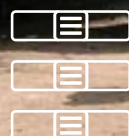




EL SALVADOR

INVENTARIO
DE FINANCIERAS
RURALES



etimos
join for change

CONTENIDO

PRESENTACIÓN	5
1 INTRODUCCIÓN GENERAL A LOS INVENTARIOS DE FINANCIERAS RURALES EN CENTROAMÉRICA, BELICE, PANAMÁ Y REPÚBLICA DOMINICANA	7
1.1 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	8
1.2 METODOLOGÍA DE ANÁLISIS	9
1.2.1 PREPARACIÓN DE LAS HERRAMIENTAS	9
1.2.2 RECOPIACIÓN DE DATOS	10
1.2.3 ANÁLISIS DE LOS DATOS Y ELABORACIÓN DEL INFORME FINAL	11
1.3 DEFINICIÓN DE RURAL	12
1.3.1 CRITERIO DE DEFINICIÓN	12
1.3.2 INDICADORES DE IDENTIFICACIÓN	13
INVENTARIO DE FINANCIERAS RURALES EN EL SALVADOR	17
2 DEFINICIÓN DE AREA RURAL EN EL SALVADOR	19
3 MUESTRA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS RURALES	23
3.1 IDENTIFICACIÓN DE LA MUESTRA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS RURALES ANALIZADA	24
3.2 DESCRIPCIÓN DE LAS FUENTES	36
4 ANÁLISIS DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS RURALES	41
4.1 ANÁLISIS DE LOS DATOS CUANTITATIVOS	42
4.1.1 INFORMACIÓN GENERAL	42
4.1.2 DATOS DE SUCURSALES, CARTERA Y CLIENTES	45
4.1.3 CONJUNTO DE SOCIOS	49
4.1.4 INFORMACIÓN RELATIVA AL AMBITO OPERATIVO	49
4.1.5 METODOLOGIA DE CREDITO	49
4.1.6 CLIENTES	52
4.1.7 CARTERA	56
4.1.8 CREDITOS OTORGADOS POR ACTIVIDAD ECONÓMICA	60
4.1.9 CARTERA POR ANTIGUEDAD DE PLAZO	65
4.1.10 CALIDAD DE LA CARTERA	65
4.2 ANÁLISIS DE LOS ASPECTOS CUALITATIVOS	66
4.2.1 FORMACIÓN Y ASISTENCIA TÉCNICA DENTRO DE LA INSTITUCIÓN	66
4.2.2 PATRIMONIO NETO	67
4.2.3 FINANCIACIONES	67
5 CONCLUSIONES	69
6 DATOS DE LAS FINANCIERAS RURALES	73
6.1 DATOS A DICIEMBRE DE 2008	74
6.2 DATOS A DICIEMBRE DE 2007	86
6.3 DATOS A DICIEMBRE DE 2006	98

PRESENTACIÓN

El Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) como organismo financiero multilateral que promueve soluciones financieras para contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de las personas más necesitadas en la región centroamericana, ha venido desarrollando estrategias y programas con el fin de lograr una mayor inclusión financiera y de esta forma llegar a la base de la pirámide.

A través de sus Programas orientados a la MIPYME el BCIE ha logrado desembolsar más de USD \$1,408 millones acumulados a 2008 apoyando a más de 600,000 empleos. Sin embargo, únicamente el 8% de los desembolsos justificados a 2008 con los recursos del BCIE y de sus fuentes externas, correspondieron a beneficiarios relacionados con actividades agrícolas.

Con este en mente, el BCIE ha decidido establecer un inventario de las financieras rurales y cooperativas productivas de Centroamérica, Belice, Panamá y República Dominicana, que permita el acercamiento y a fin de explorar y analizar la posterior creación de instrumentos de intervención para su desarrollo, incluyendo mecanismos eficientes para su fortalecimiento y lograr una mayor inclusión financiera de las mayorías en las áreas rurales.

Por medio de estos documentos, el BCIE se complace en presentar dos estudios (productos) a nivel de Centroamérica, Belice, Panamá y República Dominicana: a) "Inventario de Financieras Rurales" y b) "Inventario de Cooperativas Productivas" desarrollados por el Consorzio Etimos S.C. de Italia contratados para este fin.

Dichos estudios representan una base de información para el sector público, financiero, cooperante, académico, y demás involucrados en el tema, que permita la identificación de variables útiles para generar iniciativas de desarrollo para este sector productivo.

Por medio de estos estudios el BCIE en su rol de Banco de Desarrollo de la región, espera lograr una mayor inclusión financiera de la MIPYME en el sector rural mejorando su oferta actual por medio de productos y servicios alineados con las necesidades del sector.

BCIE

Banco Centroamericano de Integración Económica

INTRODUCCIÓN
GENERAL

Objetivos de la investigación

El análisis de las instituciones financieras en Centroamérica, Belice, Panamá y República Dominicana se ha llevado a cabo con el **objetivo general** de adquirir un conocimiento más detallado y profundo de las características de las instituciones financieras que operan principalmente en el ámbito rural en la Región de Centroamérica (incluso Belice, Panamá y República Dominicana).

Para alcanzar este objetivo general, se establecieron los siguientes **resultados esperados**:

- 1 realización de la lista de instituciones financieras rurales en Centroamérica, Belice, Panamá y República Dominicana. Además del nombre, esta lista incluye también la indicación de su presencia geográfica para comprender cuánto logren penetrar las instituciones financieras en el territorio nacional, considerando sobre todo que el acceso al crédito para las personas que viven en las áreas rurales es muy difícil también porque falta una agencia financiera en las cercanías con la cual establecer una relación de crédito;
- 2 realización de un análisis de las instituciones financieras rurales respecto a una serie de indicadores típicos de las instituciones financieras, como por ejemplo el tipo de servicios ofrecidos, la metodología de crédito aplicada, el volumen de empleo, etc. Este análisis tiene como objetivo el de comprender si los servicios actualmente ofrecidos al sector rural corresponden con las necesidades de los productores, sobre todo de los pequeños;
- 3 evaluación de los puntos débiles de las instituciones financieras rurales. El análisis de las diferentes instituciones financieras tiene como objetivo la identificación de los problemas estructurales de las mismas;
- 4 elaboración de una hipótesis de actuación para mejorar la operatividad de las instituciones mismas y la elaboración de productos financieros específicos capaces de satisfacer las exigencias de las empresas pequeñas y medianas. El conocimiento del sector productivo rural, junto al análisis de la oferta financiera, servirán a las instituciones de microfinanzas para desarrollar productos específicos según las necesidades de sus clientes.

Metodología de análisis

Para alcanzar el objetivo general y los resultados esperados se empleó personal especializado del Consorzio Etimos* y consultores locales.

Los primeros viajaron a menudo a los diversos países para seleccionar el personal local y organizar con el mismo, las actividades necesarias para alcanzar el objetivo. Además, el personal de Etimos ha viajado a los diferentes países para informar y promover la participación de las distintas instituciones que representan las organizaciones participantes en la investigación (las respectivas redes de instituciones de microfinanzas presentes en cada país y las federaciones de las cooperativas de ahorro y crédito) para obtener su soporte y ayuda, escuchar su experiencia en el sector, obtener la mayor información posible y promover su participación en la investigación con el fin de desarrollar un trabajo integrado con los organismos representativos.

Por otra parte, los consultores locales son aquellos que se ocuparon personalmente de realizar el primer contacto con las instituciones financieras para averiguar el porcentaje de clientes rurales atendidos, de la entrega de cuestionarios a las instituciones financieras identificadas como rurales, como también de introducir la información en la base de datos especialmente realizada para la gestión de los mismos.

Inicialmente, la investigación se llevó a cabo en el país identificado como País Piloto: Nicaragua. Luego el análisis se extendió a todos los otros países que fueron objeto de la investigación.

La metodología de análisis efectuada se puede agrupar en tres macro-áreas que a su vez se pueden dividir en micro-actividades específicas:

Preparación de las herramientas

Definición de los criterios y de los parámetros de admisibilidad para identificar las instituciones financieras con características rurales

Con base en la definición escogida para el concepto de rural, se ha elegido el criterio de identificación de una institución financiera rural y se ha determinado el parámetro de admisibilidad que debe aplicarse (ver párrafo "Definición de Rural").

Elaboración de un cuestionario para las instituciones identificadas como rurales
 Toda la información elaborada en el estudio ha sido recogida a través de un cuestionario, preparado especialmente, compuesto por una primera parte cuantitativa en la cual se preguntan todos los datos característicos de la institución financiera para comprender su dimensión, los clientes,

* Consorzio Etimos S.C. es un consorcio financiero italiano que trabaja a nivel internacional para suportar experiencias microempresariales, programas de microfinanzas, cooperativas de productores y organizaciones de promoción social en los países en vías de desarrollo y en áreas de crisis económica. El Consorzio Etimos cuenta con más de 250 socios italianos y extranjeros, y está presente en más de 40 países de Latinoamérica, África, Asia y Europa.

la metodología de crédito aplicada, los productos financieros ofrecidos, las fuentes de financiación, etc. y, una segunda parte de carácter más cualitativo, para investigar el nivel de su organización y los instrumentos a su disposición.

Elaboración de una base de datos

Para agrupar y procesar todos los datos y la información recibidos de las instituciones financieras rurales, se ha creado una base de datos. Esta base de datos se ha colocado en una plataforma en Internet.

Recopilación de datos

Elaboración de un listado de las instituciones financieras presentes en Centroamérica, Belice, Panamá y República Dominicana

El universo de instituciones financieras que compone el listado de las instituciones financieras en Centroamérica, Belice, Panamá y República Dominicana sobre el cual se basa todo el estudio, está compuesto por instituciones de microfinanzas (reguladas y no reguladas) y por cooperativas de ahorro y crédito abiertas y en función en los diferentes países.

La identificación del universo de instituciones financieras se llevó a cabo a través de varias fuentes de información: las redes nacionales, las redes internacionales, las federaciones de las cooperativas de ahorro y crédito, las asociaciones de segundo piso, etc.).

Selección de las instituciones financieras rurales con base en los criterios y los parámetros identificados

Tras la identificación de la mayor parte de las instituciones de microfinanzas y cooperativas de ahorro y crédito operantes en el país, se identificaron las instituciones financieras que operan principalmente en áreas rurales. El alcance de este objetivo se realizó, primero, a través de un contacto vía correo electrónico en el cual se explicaba el trabajo a realizar, los objetivos de la investigación y los resultados esperados; y, posteriormente, vía telefónica.

A través del contacto telefónico, se solicitaba a las instituciones financieras que se proporcionara el porcentaje de clientes que vivían en áreas rurales, los cuales recibían servicios financieros. Para lograr la recepción de esta información, se tuvo que contactar a cada institución un promedio de diez veces.

Las instituciones financieras seleccionadas fueron aquellas que, al momento del contacto telefónico, tenían un porcentaje de clientes que vivían en área rural superior o igual al 50% de sus clientes.

Recopilación e introducción de los datos de Nicaragua en la base de datos preparada

El personal del Consorzio Etimos ha contactado a las instituciones financieras rurales identificadas oficialmente, a las cuales ha explicado los objetivos de la investigación, como también el método de recopilación escogido. Luego los consultores locales concertaron una cita para visitar a las instituciones y entregarles el cuestionario.

Recopilación e introducción de los datos de todos los otros países objeto del análisis en la base de datos preparada

El mismo método descrito anteriormente se aplicó a todos los países que fueron objeto del análisis.

Análisis de los datos y elaboración del informe final

Elaboración y análisis de los datos de Nicaragua

Una vez que se introdujo, en la base de datos, la totalidad de la información de todas las instituciones financieras identificadas como rurales de Nicaragua, se elaboró un análisis detallado de los mismos.

Presentación de los resultados de Nicaragua

Siendo Nicaragua el País Piloto de la investigación, una vez elaborado el análisis del País Piloto, se presentó un borrador del análisis final al BCIE, Banco Centroamericano de Integración Económica.

Elaboración y análisis de los datos de todos los otros países que fueron objeto de la investigación

El mismo análisis detallado elaborado para Nicaragua fue elaborado también para todos los otros países que fueron objeto del análisis.

Presentación de los resultados de todos los otros países que fueron objeto de la investigación.

Al final del análisis, se entregaron todas las investigaciones y la base de datos elaborada al BCIE, Banco Centroamericano de Integración Económica.

Definición de rural

Criterio de definición

En el ámbito de la Investigación "Inventario de las instituciones financieras rurales en Centroamérica, Belice, Panamá y República Dominicana" ha sido necesario expresar explícitamente el significado de institución rural en Centroamérica.

Ante todo ha sido necesario determinar el criterio de definición de rural que debe utilizarse. En general los criterios que establecen el concepto de rural son dos: el criterio geográfico y el criterio económico.

El primer criterio identifica el concepto de rural en función de la densidad de la población y de los servicios públicos presentes (calles, nivel de salud, medios de comunicación, etc.), esto supone que el criterio geográfico define el área geográfica rural. El segundo criterio identifica el concepto rural en función de la actividad económica desempeñada que debe ser exclusivamente agrícola, esto significa que el criterio económico determina el sector económico rural. Es posible también decidir aplicar los dos criterios al mismo tiempo, tanto el criterio geográfico como el económico, pero esto podría crear confusión.

Por ejemplo, en el caso de un crédito otorgado a una mujer que vive en un pequeño pueblo en el campo y que viaja todos los días a la ciudad para vender sus productos; ¿este crédito es rural o urbano? Si se considera el área donde vive la mujer, el crédito debería probablemente considerarse rural, mientras que si se considera la actividad desempeñada por la mujer, que es una actividad exclusivamente comercial, el crédito sería considerado urbano.

Otro ejemplo: si se considera un crédito otorgado a un criador de cerdos que vive en las afueras de la capital; ¿este crédito es urbano o rural? La duda sería la misma. Si se considera el área geográfica, el crédito sería probablemente urbano, mientras que si se considera la actividad desempeñada por el beneficiario del crédito, el crédito sería rural.

Puesto que esta incompatibilidad se presenta muy a menudo en los países de Centroamérica, se ha decidido privilegiar un criterio respecto al otro.

Suponiendo que ninguno de los dos criterios es mejor que el otro y que la elección es discrecional y depende sobre todo de los objetivos que se desean alcanzar, el criterio que se ha elegido es el geográfico.

Se ha privilegiado el criterio geográfico porque las áreas rurales son las zonas donde tanto la oferta de crédito como el acceso al crédito son muy difíciles debido al escaso número de agencias financieras presentes, a la dificultad de alcanzar estas áreas, sabiendo que las actividades desempeñadas principalmente por las personas que viven en el área rural son también aquellas de carácter comercial, ligadas a la agricultura y a la ganadería.

Indicadores de identificación

Con base en el criterio de identificación de rural mencionado anteriormente, se pueden desarrollar varios indicadores de identificación. Los indicadores de identificación, que han sido examinados para determinar cual utilizar, son los siguientes:

Indicadores

Primer Indicador: Número de agencias en el área rural / Número total de agencias (incluso la sede principal)

Segundo Indicador: Número de clientes rurales / Número total de clientes

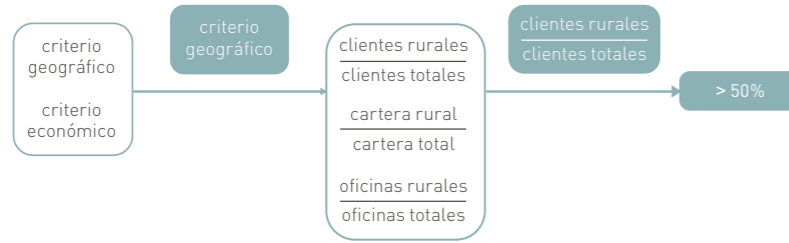
Tercer Indicador: Cartera invertida en el ámbito rural / Cartera total

Entre estos indicadores, el indicador preferido como herramienta para identificar las instituciones financieras rurales entre todas las instituciones financieras identificadas es el porcentaje de clientes rurales respecto al número total de clientes. Se ha elegido este indicador porque, analizando el *target group* de la institución, la elección se concentra en aquellas instituciones cuyos beneficiarios viven en áreas rurales. Y este objetivo coincide con los resultados que la investigación desea alcanzar.

Tras haber identificado el indicador, se ha analizado el valor mínimo de dicho porcentaje para poder convertirse en la herramienta de identificación de una institución financiera rural. Considerando que en Centroamérica las instituciones financieras que trabajan sólo y exclusivamente en área urbana o en área rural son muy raras, y que casi todas están presentes en el área rural, se ha decidido que el porcentaje debe ser bastante elevado para poder así identificar realmente las instituciones financieras que tienen como enfoque principal el área rural; es decir, que tienen un porcentaje de clientes rurales. Según la definición mencionada anteriormente, superior o igual al 50% de sus clientes totales.

Para comprobar si el indicador es válido, es preciso saber si, generalmente, las instituciones financieras cuya mayoría de sus clientes viven en áreas rurales, son instituciones financieras que tienen también un elevado porcentaje de agencias en áreas rurales y cuya cartera es invertida en el ámbito rural.

Esto convalida la elección del indicador como la más correcta.



El último paso para llegar a la identificación de institución financiera rural es definir en cada país de Centroamérica qué significa área rural. La identificación del área rural en Centroamérica es muy difícil, porque a pesar de ser un área muy limitada (la Región de Centroamérica es inferior al estado de California) que debería tener características muy similares, cada país tiene sus especificidades y peculiaridades.

Debido a esta variedad ha sido difícil aplicar un criterio de identificación de área rural único, válido para toda la Región, sino que ha sido necesario aplicar criterios diferentes en cada país.

Los criterios elegidos en los diferentes países target de la investigación se explican a continuación, cuando se describe en detalle el análisis por país.

INVENTARIO
DE FINANCIERAS RURALES
EN EL SALVADOR

DEFINICIÓN
DE ÁREA RURAL
EN EL SALVADOR

Definición de área rural en El Salvador

El Salvador está habitado por aproximadamente 5.7¹ millones de personas en un área de poco más de 21.040 kilómetros cuadrados: es el territorio menos extenso y al mismo tiempo el más densamente poblado del istmo centroamericano (273 habitantes por kilómetro cuadrado).

El Salvador está subdividido en 14 departamentos pero más de la cuarta parte de la población del país reside en el departamento que contiene a la capital (San Salvador, 27.3% de la población), agregando La Libertad (11.5% de la población) y Santa Ana (9.1% de la población), el porcentaje sube a 48%, es decir que en estos tres departamentos reside casi la mitad de los salvadoreños.

El censo demográfico más reciente en El Salvador se ha llevado a cabo en 2007 y esto fue empleado, junto a los consejos de las instituciones socias del Consorzio Etimos, para definir qué se entiende por área rural en El Salvador y poder aplicar correctamente esta definición a la investigación.

El VI Censo de Población y V de Vivienda 2007 de El Salvador por **área urbana** entiende a todas las cabeceras municipales, donde se encuentran las autoridades civiles, religiosas y militares, y aquellas áreas que cumplan las siguientes características: que tengan como mínimo 500 viviendas agrupadas continuamente, cuenten con servicio de alumbrado público, centro educativo a nivel de educación básica, servicio regular de transporte, calles pavimentadas, adoquinadas o empedradas y servicio de teléfono público; por **área rural** entiende al resto de los municipios, conformados por cantones y caseríos.

Según los conceptos definidos por el Censo 2007, se observa que a nivel nacional la población urbana ya es mayoritaria, más de seis de 10 salvadoreños(as), residen en el ámbito urbano (62.7%), completando la población rural con 37.3%.

La definición de área rural utilizada por el Consorzio Etimos en la investigación siguiente toma en consideración el número de habitantes por municipios y el porcentaje de habitantes en área rural del municipio mismo. En la investigación se utiliza la siguiente definición de **área rural: entiéndase todos aquellos municipios que cuentan con cantidades inferiores a los 35 mil habitantes o con una cantidad de población urbana inferior al 50%.**

Aquí en seguida se ponen todos los municipios que se consideran municipios urbanos. Todos los otros municipios del país que no están aquí indicados se consideran áreas rurales; y, las instituciones financieras que se identifican como rurales son aquellas que tienen un porcentaje de clientes que viven en las áreas rurales así definidas igual o superior al 50%.

Tabla 2.1 Listado de municipios urbanos con indicación de los números de habitantes y el % de habitantes en área urbana

Municipio	Departamento	Habitantes ²	% Urbano ³
Ahuachapán	Ahuachapán	110,511	57.9%
Santa Ana	Santa Ana	245,421	83.3%
Chalchuapa	Santa Ana	74,038	64.4%
Sonsonate	Sonsonate	71,541	68.7%
Izalco	Sonsonate	70,959	56.1%
Nahuizalco	Sonsonate	49,081	68.4%
Santa Tecla	La Libertad	121,908	89.3%
Ciudad Arce	La Libertad	60,314	68.8%
Colón	La Libertad	96,989	94%
La Libertad	La Libertad	35,997	64.2%
Opico	La Libertad	74,280	60.6%
Quezaltepeque	La Libertad	52,643	68.7%
San Salvador	San Salvador	316,090	100%
Apopa	San Salvador	131,286	100%
Cuscatancingo	San Salvador	66,400	100%
Delgado	San Salvador	120,200	93.3%
Ilopango	San Salvador	103,862	100%
Mejicanos	San Salvador	140,751	100%
San Marcos	San Salvador	63,209	100%
San Martín	San Salvador	72,758	90.7%
Soyapango	San Salvador	241,403	100%
Tonacatepeque	San Salvador	90,896	86%
Cojutepeque	Cuscatlán	50,315	81.6%
Zacatecoluca	La Paz	65,826	64%
San Vicente	San Vicente	53,213	69%
Usulután	Usulután	73,064	70.5%
San Miguel	San Miguel	218,410	72.4%

^{2,3}Ibidem

¹El Salvador - VI Censo de Población y V de Vivienda 2007

MUESTRA DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS RURALES

Identificación de la muestra de instituciones financieras rurales analizada

La oferta de servicios financieros en El Salvador es suministrada por un conjunto bastante heterogéneo de instituciones, las cuales incluyen intermediarios financieros regulados y no regulados. A diciembre de 2007, el sistema financiero convencional, sujeto a la supervisión del ente regulador, estuvo conformado por 9 bancos privados, 2 bancos estatales, dos sucursales de bancos extranjeros, 4 oficinas de información de entidades no autorizadas para captar depósitos y 7 intermediarios financieros no bancarios; mientras que el sistema financiero no formal estuvo conformado por diversos intermediarios financieros no bancarios, ONG, asociaciones, fundaciones, cooperativas de ahorro y crédito y cajas de crédito.

La información sobre el sistema financiero no regulado es bastante fragmentaria y dispersa ya que no existe una entidad que consolide información sobre las instituciones que brindan servicios de microcrédito.

Diferentes investigaciones conducidas por varias instancias (MicroEnfoque, CONAMYPE, etc.) ponen en evidencia la importancia de la microempresa para la economía nacional, que históricamente se ha caracterizado por tener un acceso limitado a los servicios financieros de fuentes formales. Se piensa solamente que la actividad microempresarial representa la ocupación laboral única para casi el 89% de los microempresarios en ese sector y para el restante 11% continúa siendo la actividad principal.

En el país, la instancia que más cerca está de cumplir la función de gestión y consolidación de la información sobre los servicios de microcrédito es la revista MicroEnfoque, publicada trimestralmente por la Universidad Centroamericana (UCA).

El listado de instituciones financieras sobre el cual se efectuó la investigación se realizó teniendo en consideración todos los afiliados a la red nacional de instituciones microfinancieras de El Salvador (ASOMI), a la Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito de El Salvador (FEDECACES), a la Federación de Cajas de Crédito y Banco de los Trabajadores (Fedecredito) y a CONAMYPE, enfocando el interés en instituciones de microfinanzas, cajas de crédito y cooperativas de ahorro y crédito.

A través de la participación y de la colaboración de las diferentes fuentes consultadas, se han identificado **126** instituciones que operan en El Salvador, de las cuales:

- **11** instituciones están afiliadas a ASOMI. ASOMI aglutina asociaciones, fundaciones, instituciones con carácter de sociedad anónima y una sociedad cooperativa de ahorro y crédito;
- **25** son afiliadas a Fedecaces, la cual aglutina a las cooperativas de ahorro y crédito de El Salvador;

- **45** son afiliadas a Fedecredito que aglutina a las cajas de crédito, figura institucional que se asemeja mucho al concepto de cooperativa.

Los detalles de las **45** instituciones financieras restantes fueron proporcionados por la Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (CONAMYPE). Las instituciones provistas por CONAMYPE son, por lo general, asociaciones y fundaciones que brindan servicios de microcréditos o están comprometidas con el desarrollo de los sectores más vulnerables de la población.

Las 126 instituciones identificadas y que fueron contactadas son las siguientes:

Tabla 3.1 Listado de las instituciones identificadas y contactadas en El Salvador

Red de pertenencia	Nombre de la institución	Dirección	Departamento	Teléfono (00503)	Correo electrónico
-	ACOFINGES DE R.L.	Calle Sisimiles, Centro Comercial Metro Galerías, local 3-13, San Salvador	San Salvador	2261-1012	acofinges@integra.com.sv
Fedecaces	COMEDICA DE R.L.	7a Calle Pte.No. 4029 (entre 77a y 79a Av. Norte)	San Salvador	2263-2222 / 2263-3923/ 2263-2222	francisco.cornejo@comedica.com.sv, sarai.carballo@comedica.com.sv
Fedecaces	Cooperativa Financiera Excelencia ACACRECOSE DE R.L.	Villa de San Marcos, Km. 5 1/2 carretera a Zacatecoluca, San Salvador	San Salvador	2220-0215	gerencia.acacrecosc@fedecaces.com
Fedecaces	Cooperativa Financiera Hacienda ACACEMIHA DE R.L.	13A. Calle Pte. Y 3a Av. Norte, San Salvador	San Salvador	2221-0459 / 2221-0464	acacemiha@fedecaces.com
Fedecaces	Cooperativa Financiera Universitaria. ACOPUS DE R.L.	Ciudad Universitaria, final 25 avenida norte San Salvador	San Salvador	2225-1500	n.d.
-	Fundación Salvadoreña para el Desarrollo y Vivienda Mínima	Reparto Santa Alegría calle D 3-7, No. 7 Ciudad Delgado, San Salvador	San Salvador	2536-3500	gerenciadenegocios@fundasal.org.sv, infocreditos@fundasal.org.sv
ASOMI	ACCOVI DE R.L.	2a. Av. Sur No. 16, San Vicente	San Vicente	2393-0658	agencia.sanvicente@accovi.com, alex.barahona@accovi.com, xiomara.abrego@accovi.com
-	Fundación Salvadoreña para la Reconstrucción y el Desarrollo (REDES).	Calle el cerro verde No 3028, Col. Miramonte San Salvador	San Salvador	2260-1472 / 2260-1474	creditos@redes.org, cobros@redes.org
Fedecredito	Caja de Crédito de Usulután	1a Calle Ote. No 11, Usulután	Usulután	2662-0141	caja07us@navegante.com.sv
Fedecredito	Caja de Crédito de Sensuntepeque	Calle Dr. Jesús Velasco No. 7 Bo El Calvario Sensuntepeque, Cabañas	Cabañas	2382-3061	caja19sq@navegante.com.sv
Fedecaces	Cooperativa Financiera Magisterial COANDES DE R.L.	1a Av. Norte No. 810, San Salvador	San Salvador	2222-4590	gerenciacoandes@yahoo.es
Fedecaces	Cooperativa Financiera El Esfuerzo ACACME DE R.L.	5a Calle Oriente No. 1-2, B° El Centro, Sonsonate	Ahuachapán	2451-0084	wwwinformatica.acacme@fedecaces.com, gerencia.acacme@fedecaces.com
Fedecaces	Cooperativa Financiera Independencia. ACACI DE R.L.	Av. Independencia Norte No. 11, Santa Ana	Santa Ana	2447-8975/ 2447-2102	acaci@fedecaces.com
Fedecaces	Cooperativa Financiera Uno COOP-UNO DE R.L.	10A Sur entre 3a y 5a C. Pte. No. 9, Santa Ana	Santa Ana	2441-0126	jcontreras@coop1.com.sv
Fedecaces	Cooperativa Financiera Segura COSTISSS DE R.L.	Pasaje San Ernesto y 25 avenida norte No.3 San Salvador	San Salvador	2225-7433 / 2226-0121	mercadeo.costiss@fedecaces.com/ gerencia.costiss@fedecaces.com
-	Centro de Reorientación Familiar y Comunitaria. (CREFAC)	Calle a Monserrat No. 27 Col. Málaga Bo Sta. Anita Edificio CREFAC, San Salvador	San Salvador	2270-1310	crefac@navegante.com.sv
ASOMI	Micronegocios S.A. / Fundación José Napoleón Duarte	17 A.V. Norte No 116, San Salvador	San Salvador	2281-5510	delmi@micredito.com.sv
Fedecredito	Caja de Crédito de Berlín	Bo El Calvario Berlín Usulután	Usulután	2663-2064	ggmchevez@navegante.com.sv
Fedecredito	Caja de Crédito de Concepción Batres	Barrio San Antonio, Calle Manuel Rajo, No 6, Concepción Batres, Usulután	Usulután	2628-4900	ccconcepcionbatres@fedecredito.com.sv
Fedecredito	Caja de Crédito de Metapán	4a avenida norte y 1a calle oriente No. 5 Metapán Santa Ana	Santa Ana	2402-4718	caja53@navegante.com.sv, marilyn.elias26@gmail.com
Fedecredito	Caja de Crédito de Santiago de María	Avenida 15 de Septiembre, # 12, Barrio San Antonio, Santiago de María	La Paz	2665-6711 / 2665-6700	caja09_stgomaria@navegante.com.sv, luisalon2007@yahoo.com
Fedecredito	Caja de Crédito de Tenancingo	2a avenida norte No. 13 Contiguo a Juzgado de Ilopango, San Salvador	San Salvador	2251-7600 / 2251-7610	c12te@navegante.com.sv, jefenegchema1020@yahoo.es, faalaste@yahoo.es
Fedecredito	Caja de Crédito de Quezaltepeque	1a calle oriente No. 4 Bo El Calvario Quezaltepeque La Libertad	La Libertad	2310-0666 / 2310-2053	caja02quezaltepeque@navegante.com.sv, sandrieliza2003@yahoo.com
Fedecredito	Caja de Crédito de Aguilares	2a Av. Norte y 2a Calle Oriente, Aguilares San Salvador	San Salvador	2327-5000/ 2331-4175	ccaguilares_negocios@fedecredito.com.sv
Fedecredito	Caja de Crédito de San Sebastián	Calle Andrés Molins Bo Guadalupe, San Sebastián, San Vicente	San Vicente	2333-9017	cajacsansebastian@navegante.com.sv
Fedecaces	Cooperativa Financiera Avance ACACESPSA DE R.L.	Av. José Matías Delgado Norte y Callejón Guillen, San Ana.	Santa Ana	2441-2723	gerencia.acacespsa@fedecaces.com
Fedecredito	Caja de Crédito de Cojutepeque	Avenida Santa Ana Frente a Industrias Calderón Bo Concepción Cojutepeque	Cuscatlán	2372-1024/ 2333-7502	cojq14@navegante.com.sv
Fedecaces	Cooperativa Financiera Solidez Total. ACECENTA DE R.L.	6A Calle Pte.No. 1-8 Santa Tecla, Depto La Libertad	La Libertad	2228-0838	gerencia.acecenta@fedecaces.com
Fedecredito	Caja de Crédito de Armenia	3a. Avenida Sur y 4a Calle Pte. No23, Armenia. Sonsonate	Sonsonate	2452-1666/ 2452-1184	ccarmenia@fedecredito.com.sv, liliandegalan@yahoo.es
Fedecredito	Caja de Crédito de Izalco	Avenida Rosario Carías y 3a calle poniente Izalco, Sonsonate	Sonsonate	2453-5208/ 2453-5414/ 2484-1900	caja39iz@yahoo.com.mx/caja39@navegante.com.sv
Fedecredito	Caja de Crédito de La Libertad	2a calle poniente Urbanización Playa La Paz No. 1 Fte. a Coop. Pescadores La Libertad	La Libertad	2335-3298 / 2335-3253	caja44ll@gmail.com
Fedecredito	Caja de Crédito de Santa Ana	7a Calle Ote. Y 4a Av. Sur No 4 Santa Ana	Santa Ana	2441-1259 / 2441-3152	cajasantana@navegante.com.sv
Fedecaces	Cooperativa Financiera Principal ACACSEMERSA DE R.L.	8a Av. Sur, entre 13a y 15a C. Pte No. 50 Santa Ana.	Santa Ana	2440-2161	gerencia.principal@fedecaces.com; josevanegasc@gmail.com
ASOMI	Asociación Balsamo	Residencial Valeria, Calle principal, Senda Vanessa No 1, Mejicanos, San Salvador	San Salvador	2272-4362	normaireldypereira@yahoo.es
Fedecredito	Caja de Crédito de San Agustín	Calle 14 de Diciembre No 4, Jiquilisco, Usulután	Usulután	2663-8550 / 2628-4100/ 2628-4105	gnegocios@navegante.com.sv
Fedecredito	Caja de Crédito de Chalchuapa	Avenida Club de Leones y 5a calle poniente, Chalchuapa Santa Ana	Santa Ana	2444-0162	gerenciacaja15@navegante.com.sv
Fedecredito	Caja de Crédito de Tonacatepeque	Calle El Gólgota No. 2 Bo El Calvario Tonacatepeque	San Salvador	2322-0204 / 2322-0236	cctonaca@navegante.com.sv

Red de pertenencia	Nombre de la institución	Dirección	Departamento	Teléfono (00503)	Correo electrónico
Fedecredito	Caja de Crédito de Santiago Nonualco	Av. El Progreso y Calle Francisco Gavidia Santiago Nonualco, La Paz	La Paz	2330-4006	rodolfoaguilar@navegante.com.sv
-	Asociación de Proyectos Comunales de El Salvador. (PROCOMES)	Col. Satélite, Calle Jupiter, Block "J" No 35, San Salvador.	San Salvador	2274-4071/ 2284-5304	creditos_procomes@alpimed.net
Fedecredito	Caja de Crédito de Juayua	2a Av. Sur y 2a calle Oriente, Juayua, Sonsonte	Ahuachapan	2452-2013 / 2452-2113	cajajuayua@navegante.com.sv/ elsyjaf@hotmail.com
Fedecredito	Caja de Crédito de Sonsonate	Calle Obispo Marroquin No 5-10, Sonsonate	Ahuachapan	2451-0205 / 2451-0203/ 2429-9612	gerencia@cajasonsonate.com.sv/ cajasonsonate@yahoo.es/ jgarcia@cajasonsonate.com.sv
Fedecredito	Caja de Crédito de Suchitoto	2a avenida norte y 2a calle poniente Suchitoto, Cuscatlán	Cuscatlan	2335-1021/ 2335-1208	ccsuchitoto@fedecredito.com.sv
Fedecaces	Cooperativa Financiera Empresarial. ACACES DE R.L.	Alameda Roosevelt y 37 av. Norte No. 2002 Col. Flor Blanca	San Salvador	2260-5873 / 2260-6878	raul.artiga@acaces.com.sv
-	Asociación de Desarrollo Económico y Social Santa Marta -ADES-	6a. C. Pte. No.43, Bo. El Calvario, Sensuntepeque, Cabañas	Cabañas	2382-1082 / 2382-1085	adesmicroempresarial@gmail.com
Fedecredito	Caja de Crédito de Acajutla	Col. RASA No 2 Casa No 15, Acajutla Sonsonate	Ahuachapan	2452-3285/ 2452-4252	caja_acajutla@navegante.com/ donilioed@yahoo.com
Fedecredito	Caja de Crédito de Ilobasco	4a avenida norte Bo El Centro , Ilobasco Cabañas	Cabañas	2332-2039 / 2384-3060	negocios_ilobasco@yahoo.es
Fedecredito	Caja de Crédito de San Francisco Gotera	12 Calle Poniente y 7a Avenida Norte, Bo. San Francisco, San Francisco Gotera. Morazán	Morazan	2665-6800	cajagotera@fedecredito.com.sv, gerencia24@fedecredito.com.sv
Fedecaces	Cooperativa Financiera Unica ACOCOMET DE R.L.	Calle 2 de Noviembre y Av. Benjamin López No. 1-A. Metapan, Depto. Santa Ana.	Santa Ana	2442-0010	gerencia.acocomet@fedecaces.com
Fedecredito	Caja de Crédito de Candelaria de la Frontera	Calle Panamericana Bo Las Animas Candelaria La Frontera Santa Ana	Santa Ana	2472-3063/ 2402-7000	caja53@navegante.com.sv
ASOMI	Fundación para el Autodesarrollo de la Micro y Pequeña Empresa. FADEMYPE	Calle Gabriela Mistral No.209 San Salvador	San Salvador	2225-9415	contacto@fademype.org.sv, mlopez@fademype.org.sv
Fedecredito	Caja de Crédito de Jocoro	4a avenida norte y calle Dr. Gustavo Guerrero No. 3 Bo San Sebastián, Jocoro, Morazán	Morazan	2650-0066	caja47jo@navegante.com.sv
Fedecaces	Cooperativa Financiera Unión ACACU DE R.L.	1a. C. Ote. #11, Usulután	La Paz	2624-0480	acacu.usulután@fedecaces.com
-	Agencia de Desarrollo Económico Local Chalatenango	6a. Av. Sur No. 4, Bo el Calvario Chalatenango	Chalatenango	2335-2599	adelchate@yahoo.es
Fedecaces	Cooperativa Financiera Progreso ACACYPAC N.C. DE R.L.	Av. Prof. Silvestre de Jesús Díaz y 4ta Calle ote. No.40 B° San José, Nva. Concepción, Chalatenango	Chalatenango	2335-7109	aliriotobar@gmail.com/alirio_tobar@yahoo.es
-	ASEI	Urb. La Esperanza 1a Diagonal Edificio Plaza Monterrey locales 301-302, San Salvador	San Salvador	2257-6187	mey_rivas@hotmail.com
Fedecredito	Caja de Crédito de Colón	Avenida Las Américas No. 1 Vía Colón Lourdes La Libertad	La Libertad	2338-4356 / 2338-4389/ 2318-7330	cccólón@fedecredito.com.sv
Fedecredito	Caja de Crédito de La Unión	Calle General Menéndez No. 3-5 Bo El Centro La Unión	La Union	2665-4100	mnmartinezreyes@hotmail.com
Fedecredito	Caja de Crédito de Nueva Concepción	Avenida Río Lempa Bo El Centro Nva. Concepción Chalatenango	Chalatenango	2335-7060	repcion@cajanueva.com.sv
Fedecredito	Caja de Crédito de San Alejo	Bo Guadalupe, San Alejo, La Unión	La Union	2649-0059	gerenciasanalejo@yahoo.com.mx, reig@hotmail.es
Fedecredito	Caja de Crédito de San Ignacio	Bo El Centro , San Ignacio	Chalatenango	2335-9302 / 2335-9386	lisshp@yahoo.com
Fedecredito	Caja de Crédito de San Juan Opico	Calle Luz Morán y avenida Guerrero Bo El Centro San Juan Opico	La Libertad	2331-3147	caja55sj@navegante.com.sv, gerentecopico@yahoo.com
Fedecaces	Cooperativa Financiera Central ACOPACC DE R.L.	4a.Calle Ote.No. 17 Aguilares, San Salvador	San Salvador	2331-4025	acopac@fedecaces.com, remesas.acopac@fedecaces.com
ASOMI	Sociedad Cooperativa Padecomscredito de RL de CV	Av. Presbitero Norberto Cruz, B° La Soledad N° 11, frente al ISSS, San Francisco Gotera Morazan	Morazan	22654-1751 / 22654-1934	n.d.
ASOMI	AMC Sociedad cooperativa de Ahorro y Credito RL de CV (area creditos)	Avenida Thompson Norte y 1a calle oriente No. 7 Bo La Cruz San Francisco Gotera	Morazan	2654-0412 / 2654-1448	wagm1965@yahoo.com.mx
Fedecredito	Caja de Crédito de San Pedro Nonualco	Calle Jesús Peña Bo El Centro San Pedro Nonualco, La Paz	La Paz	2334-9320 / 2334-9062 / 2334-9319	ccsanpedronualco@fedecredito.com.sv
Fedecredito	Caja de Crédito de Zacatecoluca	1a Av. Sur No 4, Zacatecoluca, La Paz	La Paz	2334-0126 / 2334-0941/ 2327-0438	avaquerano@cajazacate.com.sv
ASOMI	Fundación Campo	Col. Centenario, C. Ppal. No.35, San Francisco Gotera	Morazan	2654-0859	n.d.
Fedecaces	ACACCCI DE R.L.	Km. 62 1/2 Carretera a San Salvador, Ingenio Central Izalco, Depto. Sonsonate.	Ahuachapan	2451-5760	no
Fedecredito	Caja de Crédito de Ciudad Barrios	Av. Gerardo Barrios No. 52 Bo Concepción Ciudad Barrios, San Miguel	San Miguel	2665-9075	cajabarrios@yahoo.com, cc Ciudadbarrios@fedecredito.com.sv
Fedecaces	Cooperativa Financiera Lourdes CODEZA DE R.L.	Av. Gral. Maximiliano Hernández Martínez No. 2-5, Cton. Lourdes, La Libertad.	La Libertad	2338-4035	codeza@fedecaces.com
-	Asociación Salvadoreña Pro Salud Rural (ASAPROSAR)	km. 62 1/2 carretera panamericana Col. El Mora Santa Ana.	Santa Ana	2441-0646	asaprosar@navegante.com.sv, direccion_asaprosar@navegante.com.sv, prodec@navegante.com.sv

Red de pertenencia	Nombre de la institución	Dirección	Departamento	Teléfono (00503)	Correo electrónico
Fedecaces	Cooperativa Financiera Nuevo Siglo ACAYCCOMAC DE R.L.	Agua Caliente, Depto. De Chalatenango	Chalatenango	2309-4006	evelyn.cardoza@hotmail.com
ASOMI	Centro de Apoyo a la Microempresa (CAM, FINCA)	C. Dr. Nicolás Peña No.43, Bo. Candelario, Zacatecoluca	La Paz	-	n.d.
-	Asociación para la Organización y Educación Femenina. (OEF)	Calle Dr. Roberto Masferrer y Pasaje Dr. Romero Alvergue, No. 1320, Colonia Médica, San Salvador	San Salvador	2225-7888	oefes@integra.com.sv, oefcredito@integra.com.sv
-	Asociación Organización de Mujeres por la Paz.(ORMUSA)	Boulevard Universitario No 235, Col. San José, San Salvador.	San Salvador	2226-5829	ormusa@ormusa.org america_martir@yahoo.com
Fedecaces	Cooperativa Financiera Unidad ACODJAR	Calle 3 de mayo No. 7 Bo San Antonio San Sebastián, San Vicente.	San Vicente	2333-9134	david.flores@acodjar.com
-	Asociación Cooperativa de Microempresarios y Agricultores del Norte de Morazan ACOMAM de RL	Km 192 carretera a Perkin en el municipio de Meanguera Morazan	Morazan	2680-5538	acomamderl@gmail.com; victorgarcia.20@hotmail.com
Fedecredito	Caja de Crédito de Chalatenango	6a calle poniente Bo El Chile fte. Al ISSS Chalatenango	Chalatenango	2335-2051 / 2335-2551	chalatenango33@fedecredito.com.sv
-	Asociación Iniciativa para el Desarrollo Alternativo (IDEA)	Col. Centroamérica, Pje. 12, No 122, Calle Quetzal, San Salvador	San Salvador	2225-8529	n.d.
-	Asociación Ambientalista de El Salvador, Torogoz	Col. Cucumacayan, Pje. Enriqueta, No. 119 San Salvador	San Salvador	2222-0367 / 2260-3609	n.d.
-	Asociación Comité de Mujeres por una Cultura de Paz. (CMCP)	C. Quetzal, Pje. 12, No 105, Col. Centro America, San Salvador	San Salvador	2226-1003	n.d.
-	Asociación de Comunidades Campesinas Angel María	Col. Serramonte, A.V. Bernal No 14, San Salvador	San Salvador	2274-1822/ 2262-0671/2262-2406	n.d.
-	Asociación de Desarrollo Comunal de Ataco (ADECOA)	1a. Av. Norte No. 7, Chalchuapa Santa Ana.	Ahuachapan	2444-0358	n.d.
-	Asociación para la Autodeterminación y Desarrollo de Mujeres Salvadoreñas (AMS)	Col. Las Rosas, calle las flores, pasaje las margaritas, casa No. 12	San Salvador	2284-1372	n.d.
-	Asociación Pro-Superación Juvenil (APROSJU)	1a. Calle Poniente y 45a. Avenida Norte No. 247.	San Salvador	2260-5973, 2260-6035 y 2260-5866	n.d.
-	Asociación Salvadoreña de Promoción Capacitación y Desarrollo	11 C. Poniente No 4030, Col Escalón, San Salvador	San Salvador	2263-3623	n.d.
Fedecaces	Cooperativa Financiera Favorita ACOPACTO DE R.L.	4a. Av. Norte y Calle Don Bosco 3-2 Santa Tecla, Depto. La Libertad.	La Libertad	2228-1592/ 2288-4114/2288-4343 / 2229-9039	n.d.
Fedecaces	Cooperativa Financiera Sihuathuacán SIHUACOOP DE R.L.	7a Calle Pte. No. 3, Santa Ana.	Santa Ana	2441-1921 / 2441-0711/ 2448-2281/2440-8175	n.d.
-	Fondo de Financiamiento y Garantía para la Pequeña Empresa FIGAPE	Centro Comercial Plaza Soyapango, Local 4	San Salvador	2277-0822/ 2221-1249	n.d.
ASOMI	Fundación Genesis	69 Av. Norte y 3a calle poniente No. 233 Col. Escalón, San Salvador	San Salvador	2278-6427/ 2235-3760/2298-2955 /22451651	n.d.
-	Fundación para la Vivienda Cooperativa. (CHF)	65 Av. Sur 132, Col. Escalón San Salvador	San Salvador	2245-4860 / 2245-4859/ 2224-5775	n.d.
-	Instituto Salvadoreño de Educación y Asesoría Cooperativa. (ISEAC)	Calle y Colonia la Mascota No 156, San Salvador	San Salvador	2223-7768 / 2298-1539	n.d.
-	ACACESPROMAC DE R.L.	Boulevard Republica Federal de Alemania, No. 282-A, B° Concepción, San Salvador.	San Salvador	2222-6762	gerenciaacaces@turbonett.com
ASOMI	Asociación de Micro y Pequeños Empresarios de El Salvador (AMIPES)	Calle Talamanca Pol. V # 26, Col. Miramonte, San Salvador	San Salvador	2260-1872	yesitavalle2009@yahoo.es
Fedecredito	Caja de Crédito de Olocuilta	Bo El Carmen calle principal fte. A terminal de buses ruta A1, Olocuilta, San Salvador	La Paz	2330-6199	cajaolocuilta@navegante.com.sv
Fedecredito	Caja de Crédito de San Miguel	1a calle oriente No. 102 Bo El Calvario San Miguel	San Miguel	2661-2707 / 2661-3127	ccsmgerencia@fedecredito.com.sv,ccsmnegocios@fedecredito.com.sv
Fedecredito	Caja de Crédito de San Vicente	5a calle oriente No. 1 San Vicente	San Vicente	2393-0121 / 2393-0302	cajasanvicente@gmail.com, gerencia.financiera@cajasanvicente.com
Fedecredito	Caja de Crédito de Soyapango	Bo El Centro avenida Buena Vista No. 12 Soyapango, San Salvador	San Salvador	2525-5300 / 2525-5323	ccsoy_financiera@navegante.com.sv, jhernandez@ccsoy.com, msasmay@ccsoy.com
Fedecredito	Caja de Crédito El Chilamatal	4a calle oriente No. 1 Ciudad Arce, La Libertad	La Libertad	2330-9101/2330-9627	ccelchilamatal@fedecredito.com.sv
Fedecaces	Cooperativa Financiera Salud ACACCESPRO DE R.L.	2a. Calle Poniente No. 306, San Miguel	San Miguel	2661-8446	n.d.
-	Fondo Solidario para la Familia Micro empresaria FOSOFAMILIA	17 avenida norte 2a planta edificio 1 Centro de Gobierno, San Salvador	San Salvador	2231-6200	stefanny.lainez@fosofamilia.gob.sv
Fedecredito	Caja de Crédito de San Martín	Av. Morazán y Carretera Panamericana Km. 18 San Martín, San Salvador	San Salvador	2258-0005 / 2258-0250	ccsmartin@navegante.com.sv, ccsrecepcion@navegante.com.sv, ccsfinanciero@navegante.com.sv
Fedecredito	Caja de Crédito de Jucuapa	Bo El Centro avenida Centenario No. 1 Jucuapa San Miguel	San Miguel	2665-2017/ 2665-2017/2665-3237	n.d.
Fedecaces	Cooperativa Financiera Visionaria AACTCID DE R.L.	Av. Juan Bertiz No. 48-6 Condominio Monte Sinai, Ciudad Delgado, San Salvador.	San Salvador	2286-0920	n.d.
-	Fundación Centroamericana para el Desarrollo Humano Sostenible (FUCAD)	43 A.V. Sur y 12a Calle Poniente No 535, Col. Flor Blanca, San Salvador	San Salvador	2298-9328 / 2298-9373	n.d.

Red de pertenencia	Nombre de la institución	Dirección	Departamento	Teléfono (00503)	Correo electrónico
-	Fundación Salvadoreña para el Desarrollo Económico y Social. Programa PROPEMI	Boulevard y Residencial Santa Elena Edificio FUSADES, Antiguo Cuscatlán	San Salvador	2278-3366	n.d.
-	Promotora para el Desarrollo Comunal Salvadoreño. (PRODECOSAL)	Calle Constitución, pasaje Constelació N 5-J San salvador	San Salvador	2223-0453	n.d.
-	USUCOOP DE R.L.	5a. Av. Norte No. 6, Usulután	La Paz	-	n.d.
-	Asociación Salvadoreña de Desarrollo Integral. (ASDI)	67a A.V. Sur, No.228, Col. Roma, San Salvador	San Salvador	2225-0697	asdiasdi@telesal.net
-	CODOSAL	Av. Olímpica No. 2640, San Salvador	San Salvador	2223-4215/ 2225-2890	n.d.
-	Concientización para la Recuperación Espiritual y Económica del Hombre (CREHDO)	47 A.V. Sur y 12 Calle Poniente No 705, San Salvador.	San Salvador	2224-0069 / 2298-3426	credhoes@gmail.com
-	Fundación Salvadoreña para la Promoción Social y el Desarrollo Económico (FUNSALPRODESE)	17 A.V. Norte y 27 Calle Poniente No 1434 colonia Layco, San Salvador.	San Salvador	2225-2722 / 2225-0414	funsal@telesal.net
Fedecredito	Caja de Crédito de Santa Rosa de Lima	Avenida General Larios No. 13 Bo La Esperanza , Santa Rosa de Lima, La Unión	La Union	2683-8600/ 2683-8602	caja34sr@navegante.com.sv
-	Caja de Crédito Metropolitana	23 Calle Poniente, Edificio Napoleón Bolaños Menéndez, FEDECRÉDITO, San Salvador.	San Salvador	2209-9696/ 2209-9631	rogelio.orellana@fedecredito.com.sv
ASOMI	Fundación Salvadoreña para el Desarrollo FUNSALDE	Avenida Bernal No. 222 Col. Miramonte San Salvador	San Salvador	2260-0565 / 2260-0477 / 2278-3587 / 2278-3387 / 2260-0603	oscar_santana@wvi.org
ASOMI	Apoyo Integral	Alameda Roosevelt y 47 Avenida Sur, colonia Flor Blanca	San Salvador	2250-6000 / 2250 6019	oficina.central@integral.com.sv, carlos.viteri@integral.com.sv
-	Servicios Financieros Enlace SA de CV	5ta. Ave. Norte y Calle Jose Ciriaco Lopez No. 4-1, Santa Tecla	San Salvador	2229-4955	n.d.
-	Agencia de Desarrollo Económico Local Morazan (area social)	Km 165 carretera San Francisco Gotera Canton El Triunfo Caserio Los Lopez Morazan	Morazan	2654-0582	adelmorazan@navegante.com.sv
-	Asociación para el Desarrollo Integral Comunitario (ADIC)	Col. Santa Sabrina, Cuscatancingo Calle ppal No. 5, San Salvador	San Salvador	2276-3421 / 2276-3434	adic@navegante.com.sv
-	Asociación para la Salud y el Servicio Social Intercomunal en El Salvador	7a. Calle Poniente, No 1-3, al costado Pte. del colegio Santa Cecilia, santa Tecla.	La Libertad	2680-9144	apsies@navegante.com.sv
-	Asociación Salvadoreña para el Desarrollo Integral (ASALDI)	Calle Guadalupe y Paje. San Ernesto No. 1314, col. Médica San salvador	San Salvador	2235-2987 y 2225-2317	asalDI89@yahoo.es
-	Directorio para el Desarrollo (PIDB) Polígono Don Bosco	Final A.V. Peralta, Calle Renovación Comunidad Iberia, San salvador	San Salvador	2293-1504 / 2293-1505	n.d.
-	Fundación Cristiana para el Desarrollo (FUCRIDES)	1a Calle Poniente No 2904, Condominio Monte María, Edificio C, 2da Planta No 4, San Salv.	San Salvador	2261-1808 / 2261-1811	n.d.
-	Fundación Pro-mejoramiento Comunal. (FUNDAPROMECO)	Col. Montefresco, A.V. Andalucía No 56, San Salvador.	San Salvador	2274-9272	n.d.
-	Fundación Salvadoreña de Apoyo Integral. (FUSAI)	Calle Nva. No 1, casa No 3733, Col. Escalón San Salvador.	San Salvador	2250-6000	ingrid.calixto@integral.com.sv
-	Fundación Segundo Montes (FSM)	Urbanización San Ernesto, Pasaje San Carlos No 139, San Salvador.	San Salvador	2260-2710	n.d.

En la tabla que sigue se reporta la distribución geográfica por departamento de las 126 instituciones identificadas⁴.

Entre todas las instituciones contactadas, fueron 101 las que contestaron.

Tabla 3.2 Instituciones de pertenencia departamental

Departamentos	Organizaciones	Cooperativas	Total
Ahuachapán	1	5	6
Cabañas	1	2	3
Chalatenango	1	5	6
Cuzcatlán	0	2	2
La Libertad	1	8	9
La Paz	1	7	8
La Unión	0	3	3
Morazán	5	2	7
San Miguel	0	4	4
San Salvador	43	14	57
San Vicente	1	3	4
Santa Ana	1	10	11
Sonsonate	0	2	2
Usulután	0	4	4
Total	55	71	126

De estas 101:

- 78 entidades proporcionaron el porcentaje de clientes rurales atendidos;
- 9 entidades declararon que apoyan el desarrollo de los sectores más vulnerables de la población pero no a través del crédito;
- 4 entidades contestaron que ya no trabajan con crédito;
- 1 entidad afirmó que trabaja con las alcaldías y no con personas naturales;
- 9 entidades no quisieron dar la información solicitada.

De las otras **25** instituciones que no contestaron:

- 5 instituciones fueron contactadas más de 5 veces cada una y todavía no dieron respuesta;
- 20 instituciones tenían números incorrectos y se realizó la búsqueda de los nuevos números a través de la organización a la cual pertenecen, las páginas amarillas y los operadores telefónicos, no encontrando otros contactos posibles.

Sobre la base del criterio aplicado, de las 78 instituciones financieras de las cuales surge el porcentaje de clientes rurales, **29** son identificadas como instituciones financieras rurales y son las siguientes:

De las 29 instituciones financieras rurales, 20 contestaron al cuestionario,

⁴ La categoría Organizaciones incluye asociaciones, fundaciones, sociedades y la categoría Cooperativas incluye las cooperativas de ahorro y crédito y las cajas de crédito.

Tabla 3.3 Listado de las instituciones financieras rurales identificadas en El Salvador

Tipo	Nombre de la institución	Dirección	Departamento	% Clientes rurales
COOP	Caja de Crédito de Jocoro	4a avenida norte y calle Dr. Gustavo Guerrero No. 3 Bo San Sebastián, Jocoro, Morazán	Morazan	50%
COOP	Cooperativa Financiera Unión ACACU DE R.L.	1a. C. Ote. #11, Usulután	La Paz	50%
	Agencia de Desarrollo Económico Local Chalatenango	6a. Av. Sur No. 4, Bo el Calvario Chalatenango	Chalatenango	58%
COOP	Cooperativa Financiera Progreso ACACYPAC N.C. DE R.L.	Av. Prof. Silvestre de Jesús Díaz y 4ta Calle ote. No.40 B° San José, Nva. Concepción, Chalatenango	Chalatenango	58%
	ASEI	Urb. La Esperanza 1a Diagonal Edificio Plaza Monterrey locales 301-302, San Salvador	San Salvador	60%
COOP	Caja de Crédito de Colón	Avenida Las Américas No. 1 Vía Colón Lourdes La Libertad	La Libertad	60%
COOP	Caja de Crédito de La Unión	Calle General Menéndez No. 3-5 Bo El Centro La Unión	La Union	60%
COOP	Caja de Crédito de Nueva Concepción	Avenida Río Lempa Bo El Centro Nva. Concepción Chalatenango	Chalatenango	60%
COOP	Caja de Crédito de San Alejo	Bo Guadalupe, San Alejo, La Unión	La Union	60%
COOP	Caja de Crédito de San Ignacio	Bo El Centro, San Ignacio	Chalatenango	60%
COOP	Caja de Crédito de San Juan Opico	Calle Luz Morán y avenida Guerrero Bo El Centro San Juan Opico	La Libertad	60%
COOP	Cooperativa Financiera Central ACOPACC DE R.L.	4a.Calle Ote.No. 17 Aguilares, San Salvador	San Salvador	60%
IMF	Sociedad Cooperativa Padecomscredito de RL de CV	Av. Presbitero Norberto Cruz, B° La Soledad N° 11, frente al ISSS, San Francisco Gotera Morazan	Morazan	60%
IMF	AMC Sociedad cooperativa de Ahorro y Credito RL de CV (area creditos)	Avenida Thompson Norte y 1a calle oriente No. 7 Bo La Cruz San Francisco Gotera	Morazan	70%
COOP	Caja de Crédito de San Pedro Nonualco	Calle Jesús Peña Bo El Centro San Pedro Nonualco, La Paz	La Paz	70%
COOP	Caja de Crédito de Zacatecoluca	1a Av. Sur No 4, Zacatecoluca, La Paz	La Paz	70%
IMF	Fundación Campo	Col. Centenario, C. Ppal. No.35, San Francisco Gotera	Morazan	73%
COOP	ACACCCI DE R.L.	Km. 62 1/2 Carretera a San Salvador, Ingenio Central Izalco, Depto. Sonsonate.	Ahuachapan	75%
COOP	Caja de Crédito de Ciudad Barrios	Av. Gerardo Barrios No. 52 Bo Concepción Ciudad Barrios, San Miguel	San Miguel	75%
COOP	Cooperativa Financiera Lourdes CODEZA DE R.L.	Av. Gral. Maximiliano Hernández Martínez No. 2-5, Cton. Lourdes, La Libertad.	La Libertad	75%
	Asociación Salvadoreña Pro Salud Rural (ASAPROSAR)	km. 62 1/2 carretera panamericana Col. El Mora Santa Ana.	Santa Ana	80%
COOP	Cooperativa Financiera Nuevo Siglo ACAYCCOMAC DE R.L.	Agua Caliente, Depto. De Chalatenango	Chalatenango	80%
IMF	Centro de Apoyo a la Microempresa (CAM, FINCA)	C. Dr. Nicolás Peña No.43, Bo. Candelario, Zacatecoluca	La Paz	81%
	Asociación para la Organización y Educación Femenina. (OEF)	Calle Dr. Roberto Masferrer y Pasaje Dr. Romero Alvergue, No. 1320, Colonia Médica, San Salvador	San Salvador	83%
	Asociación Organización de Mujeres por la Paz.(ORMUSA)	Boulevard Universitario No 235, Col. San José, San Salvador.	San Salvador	90%
COOP	Cooperativa Financiera Unidad ACODJAR	Calle 3 de mayo No. 7 Bo San Antonio San Sebastián, San Vicente.	San Vicente	90%
	Asociacion Cooperativa de Microempresarios y Agricultores del Norte de Morazan ACOMAM de RL	Km 192 carretera a Perkin en el municipio de Meanguera Morazan	Morazan	90%
COOP	Caja de Crédito de Chalatenango	6a calle poniente Bo El Chile fte. Al ISSS Chalatenango	Chalatenango	100%
	Servicios Financieros Enlace SA de CV	5ta. Ave. Norte y Calle Jose Ciriaco Lopez No. 4-1, Santa Tecla	San Salvador	52%

mientras que 9 no dieron su disponibilidad.

Descripción de las fuentes

A continuación, se presentan breves descripciones de las principales fuentes utilizadas en la elaboración de la lista de instituciones financieras que operan en El Salvador. En cada una de dichas fuentes se especifica el conjunto de instituciones reportadas por la respectiva fuente. Las instituciones financieras que figuran en la lista, y no son identificadas a continuación, fueron identificadas directamente por el Consorzio Etimos, a través de una investigación de campo. Las fuentes citadas que no reportan instituciones financieras, representan fuentes consultadas o visitadas, con el objeto de confirmar la información ya disponible.

ASOMI (Asociación de Organizaciones de Microfinanzas)

La Red ASOMI nace el 27 de julio de 1998. ASOMI surge como una respuesta de carácter técnico y organizacional a los nuevos desafíos de la industria de las Microfinanzas en El Salvador. Las microfinanzas exigen una representación gremial con capacidad de análisis y gestión que logre promover la industria y su impacto en el desarrollo económico y social del país, así como incidir e impulsar condiciones políticas, normativas y regulatorias que beneficien y fortalezcan al sector de las microfinanzas. Los objetivos estratégicos de ASOMI son:

- Enfrentar de manera coordinada, solidaria y permanente, los retos del entorno.
- Potenciar la gestión y obtención de nuevos servicios, sistemas y productos, de una manera más ventajosa.
- Transferir a sus asociadas, metodologías e instrumentos novedosos para mejorar la calidad e impacto de los programas de financiamiento.
- Crear las condiciones para el desarrollo empresarial y la sostenibilidad de las micro y pequeñas empresas salvadoreñas.
- Incidir e impulsar políticas, marcos regulatorios relacionadas al sector de la Microempresa y Microfinanzas que beneficien y fortalezcan a la industria de las Microfinanzas en El Salvador.

Tabla 3.4 Conjunto de instituciones afiliadas a Asomi

Nombre de la institución
ACCOVI DE R.L.
Micronegocios S.A. / Fundación José Napoleón Duarte
Asociación Balsamo
Fundación para el Autodesarrollo de la Micro y Pequeña Empresa. FADEMYPE
Sociedad Cooperativa Padecomscredito de RL de CV
AMC Sociedad cooperativa de Ahorro y Credito RL de CV
Fundación Campo

Nombre de la institución
Centro de Apoyo a la Microempresa (CAM, FINCA)
Asociación de Micro y Pequeños Empresarios de El Salvador (AMIPES)
Fundación Salvadoreña para el Desarrollo FUNSALDE
Apoyo Integral

FEDECACES (Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito)

FEDECACES es un organismo de segundo nivel fundado el 11 de junio de 1966. Actualmente está formada por treinta y una cooperativas de ahorro y crédito, las cuales se encuentran ubicadas en los catorce departamentos del país.

Desde su constitución se pone como objetivo el contribuir al éxito de las cooperativas asociadas, brindándoles el soporte institucional para la eficiencia, solvencia y la integración en el Sistema Cooperativo Financiero, mediante el desempeño de las funciones de apoyo a la liquidez, a la innovación de sus procesos de intermediación, supervisión, control, fomento y organización cooperativa.

La política de Fedecaces se basa en el logro de su misión a través de la eficiencia en la prestación de servicios financieros y técnicos para lograr el crecimiento, desarrollo, y la satisfacción de las cooperativas, manteniendo un proceso de mejora continua.

Tabla 3.5 Conjunto de cooperativas de ahorro y crédito afiliadas a Fedecaces

Nombre de la institución
COMEDICA DE R.L.
Cooperativa Financiera Excelencia ACACRECOSE DE R.L.
Cooperativa Financiera Hacienda ACACEMIHA DE R.L.
Cooperativa Financiera Universitaria. ACOPUS DE R.L.
Cooperativa Financiera Magisterial COANDES DE R.L.
Cooperativa Financiera El Esfuerzo ACACME DE R.L.
Cooperativa Financiera Independencia. ACACI DE R.L.
Cooperativa Financiera Uno COOP-UNO DE R.L.
Cooperativa Financiera Segura COSTISSS DE R.L.
Cooperativa Financiera Avance ACACESPSA DE R.L.
Cooperativa Financiera Solidez Total. ACECENTA DE R.L.
Cooperativa Financiera Principal ACACSEMERSA DE R.L.
Cooperativa Financiera Empresarial. ACACES DE R.L.
Cooperativa Financiera Unica ACOCOMET DE R.L.
Cooperativa Financiera Unión ACACU DE R.L.
Cooperativa Financiera Progreso ACACYPAC N.C. DE R.L.
Cooperativa Financiera Central ACOPACC DE R.L.
ACACCCI DE R.L.
Cooperativa Financiera Lourdes CODEZA DE R.L.
Cooperativa Financiera Nuevo Siglo ACAYCCOMAC DE R.L.
Cooperativa Financiera Unidad ACODJAR
Cooperativa Financiera Favorita ACOPACTO DE R.L.
Cooperativa Financiera Sihuatehuacán SIHUACOOP DE R.L.
Cooperativa Financiera Salud ACACCESPRO DE R.L.
Cooperativa Financiera Visionaria AACTCID DE R.L.

FEDECREDITO (Federación de Cajas de crédito y Bancos de los trabajadores)

FEDECREDITO es un organismo de segundo nivel que asocia a las 48 cajas de crédito y a los 7 bancos de los trabajadores proporcionándoles servicios financieros, asesoría y asistencia técnica, de calidad, fomentando la integración en un ambiente de competitividad y sostenibilidad, a través de una relación permanente de negocios y de cooperación.

Tabla 3.6 Conjunto de cajas de crédito afiliadas a Fedecredito

Nombre de la institución
Caja de Crédito de Usulután
Caja de Crédito de Sensuntepeque
Caja de Crédito de Berlín
Caja de Crédito de Concepción Batres
Caja de Crédito de Metapán
Caja de Crédito de Santiago de María
Caja de Crédito de Tenancingo
Caja de Crédito de Quezaltepeque
Caja de Crédito de Aguilares
Caja de Crédito de San Sebastian
Caja de Crédito de Cojutepeque
Caja de Crédito de Armenia
Caja de Crédito de Izalco
Caja de Crédito de La Libertad
Caja de Crédito de Santa Ana
Caja de Crédito de San Agustín
Caja de Crédito de Chalchuapa
Caja de Crédito de Tonacatepeque
Caja de Crédito de Santiago Nonualco
Caja de Crédito de Juayua
Caja de Crédito de Sonsonate
Caja de Crédito de Suchitoto
Caja de Crédito de Acajutla
Caja de Crédito de Ilobasco
Caja de Crédito de San Francisco Gotera
Caja de Crédito de Candelaria de la Frontera
Caja de Crédito de Jocoro
Caja de Crédito de Colón
Caja de Crédito de La Unión
Caja de Crédito de Nueva Concepción
Caja de Crédito de San Alejo
Caja de Crédito de San Ignacio
Caja de Crédito de San Juan Opico
Caja de Crédito de San Pedro Nonualco
Caja de Crédito de Zacatecoluca
Caja de Crédito de Ciudad Barrios
Caja de Crédito de Chalatenango
Caja de Crédito de Olocuilta
Caja de Crédito de San Miguel

Nombre de la institución
Caja de Crédito de San Vicente
Caja de Crédito de Soyapango
Caja de Crédito El Chilamatal
Caja de Crédito de San Martín
Caja de Crédito de Jucuapa
Caja de Crédito de Santa Rosa de Lima

CONAMYPE (Comisión nacional de la micro y pequeña empresa)

La Comisión nacional de la micro y pequeña empresa es una institución adscrita al Ministerio de Economía de El Salvador integrada a los objetivos de la "alianza por el trabajo" que impulsa el actual Gobierno.

CONAMYPE contribuye de una forma eficaz al desarrollo de la micro y pequeña empresa, como parte de los planes de desarrollo económico del país brindando apoyo empresarial, oportunidades de negocios e incentivando la actividad gremial.

ANÁLISIS
DE LAS INSTITUCIONES
FINANCIERAS RURALES

Análisis de los datos cuantitativos

Para la elaboración del presente análisis se tomaron en cuenta los datos a diciembre de 2007 de las 20 instituciones financieras que operan en el sector rural en El Salvador. Para el análisis se toman en consideración los datos de 2007 porque la entrega de los cuestionarios empezó en junio de 2008 y terminó en julio de 2009.

Las instituciones que contestaron al cuestionario durante el año 2008 brindaron información con respecto a los años 2005, 2006 y 2007; las instituciones que contestaron al cuestionario durante el año 2009 brindaron información con respecto a los años 2006, 2007 y 2008.

El año 2007 representa el año con los datos más actualizados de todas las instituciones que componen la muestra. De cualquier manera, al final del análisis se encuentran los datos detallados de las 20 instituciones a diciembre de 2006, 2007 y 2008.

Información general

Las 20 instituciones financieras identificadas como rurales están compuestas por:

- 6 cooperativas de ahorro y crédito;
- 5 cajas de crédito;
- 2 sociedades cooperativas;
- 7 instituciones de microfinanzas (asociaciones, fundaciones, etc.).

Tabla 4.1 Datos generales de las instituciones financieras rurales

Nombre de la institución	Figura Legal	Tipo de Organización	Ciudad	Departamento	Fecha de Fundación
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de R.L.	Sociedad Cooperativa	primer piso	San Miguel	San Miguel	12/19/2000
FINCA DE EL SALVADOR	Asociación	primer piso	San Salvador	San Salvador	12/20/1990
PADECOMSMCREDITO	Sociedad Cooperativa	primer piso	San Francisco Gotera	Morazan	12/6/2007
Fundación CAMPO	Fundación	primer piso	San Miguel	San Miguel	10/4/1995
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	Caja de crédito	primer piso	San Pedro Nonualco	La Paz	6/23/1943
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	Asociación	primer piso	San Salvador	San Salvador	6/4/1990
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	Otro	primer piso	Santa Ana	Santa Ana	5/24/1985
Caja de crédito de Chalatenango	Caja de crédito	primer piso	Chalatenango	Chalatenango	5/10/1961
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Usulután	Usulután	6/17/2000
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Agua Caliente	CHALATENANGO	5/16/1964
Caja de Credito de San Alejo	Caja de crédito	primer piso	San Alejo	La Union	4/30/1984
Caja de Credito de Jocoro	Caja de crédito	primer piso	Jocoro	Morazan	4/29/1986
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	Fundación	primer piso	Chalatenango	Chalatenango	5/18/1993
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Aguilares	San Salvador	5/30/1965
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	Otro	primer piso	San Salvador	San Salvador	12/13/1988
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	Asociación	primer piso	San Salvador	San Salvador	7/13/1985
Caja de Crédito de San Juan Opico	Caja de crédito	primer piso	San Juan Opico	La Libertad	10/17/1986
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L)	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Nueva Concepción	Chalatenango	4/25/1971
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	SANTA TECLA	LA LIBERTAD	2/1/2002
ACODJAR DE R.L.	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	San Sebastian	San Vicente	12/7/1972

De las 20 instituciones encuestadas, 10 tienen su casa matriz en un municipio identificado como rural según la definición analizada al principio de la investigación y 10 en un municipio definido como urbano. De todas maneras, las 20 instituciones identificadas, considerando el conjunto de sus agencias, cubren todo el territorio nacional. Distribución geográfica de las instituciones financieras rurales (casa matriz y agencias)⁵:

⁵ Una indicación más detallada de la distribución geográfica de las instituciones financieras rurales está presente en la base de datos en Internet.

Figura 4.1 Distribución geográfica de las instituciones financieras rurales



Datos de sucursales, cartera y clientes del conjunto de instituciones

A diciembre de 2007, las 20 instituciones financieras rurales contaban con 90 agencias (incluyendo a la casa matriz), lo que representa un número de agencias promedio de 4.5 por cada institución. Pero, analizando en detalle el número de agencias por cada institución, se destaca que la mayoría de las instituciones tiene un número de agencias menor o igual de 4, solamente 6 instituciones sobre 20 tienen un número de agencias mayor de 4, y solamente 1 institución tiene un número de agencias mayor de 10. En detalle:

- 14 organizaciones tienen un número de agencias menor o igual de 3;
- 9 organizaciones tienen un número de agencias mayor de 4 y menor o igual de 10;
- 7 organizaciones tienen un número de agencias mayor de 10.

Las agencias están presentes en un 54%, es decir 44 agencias sobre las 90, en área urbana y las restantes en área rural⁶.

⁶ Para la determinación del porcentaje de agencias presentes en área rural y en área urbana se contó con la información de 19 organizaciones sobre 20.

Tabla 4.2 Sucursales de las instituciones financieras rurales

Nombre de la Institución	Sede casa matriz	Número de agencias	Número de agencias en zona urbana	Número de agencias en zona rural
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	San Miguel	17	12	5
FINCA DE EL SALVADOR	San Salvador	10	3	7
PADECOMSMCREDITO	San Francisco Gotera	4	3	1
Fundación CAMPO	San Miguel	4	4	0
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	San Pedro Nonualco	2	1	1
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	San Salvador	4	4	0
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	Santa Ana	2	2	0
Caja de crédito de Chalatenango	Chalatenango	2	1	1
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	Usulután	5	5	0
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	AGUA CALIENTE	2	0	2
Caja de Credito de San Alejo	San Alejo	2	1	1
Caja de Credito de Jocoro	Jocoro	1	0	1
Fundación Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	Chalatenango	1	1	0
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	Aguilares	3	0	3
OEF de El Salvador (Asociación para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	San Salvador	5	1	4
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	San Salvador	3	1	2
Caja de Crédito de San Juan Opico	San Juan Opico	3	2	1
ACACYPAC (Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	Nueva Concepción	8	0	8
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	SANTA TECLA	8	n.d.	n.d.
ACODJAR DE R.L.	San Sebastian	4	3	1
TOTALES		90	44	38

Con respecto al número de clientes totales y al monto de la cartera total, se contó con la información de 19 instituciones financieras.

A diciembre de 2007, el conjunto de las 19 instituciones financieras rurales cuenta con 81,122 clientes y una cartera de USD 83.95 millones, lo que representa un saldo promedio por cliente de USD 1,034.85.

Tabla 4.3 Cartera y clientes del conjunto de las instituciones financieras rurales

CONCEPTO a diciembre de 2007	TOTAL
Cartera total de créditos al final del ejercicio	83,949,299 USD
Número de clientes totales al final del ejercicio	81,122
Saldo promedio por cliente	1,034.85 USD

Analizando en detalle el saldo promedio por cliente de cada institución se observa que el monto promedio por cliente es muy variable de una institución a otra. Este dato muy simple es sin embargo muy interesante ya que destaca la diferente tipología de clientela meta de cada una de las instituciones.

Se observa que algunas instituciones tienen un enfoque hacia las clases más pobres otorgando préstamos con un monto inferior a los 500 USD y también a los 100 USD, mientras que otras instituciones tienen un enfoque hacia una clase económicamente más elevada brindando créditos con montos promedios mayores a los 5,000 USD. Se tiene que resaltar que en El Salvador, al contrario que en los otros países analizados en Centroamérica, en promedio, las cooperativas de ahorro y crédito y las cajas de crédito otorgan créditos con un monto promedio más elevado del monto promedio de los préstamos otorgados por las instituciones de microfinanzas.

Tabla 4.4 Análisis de la cartera y de los clientes de las instituciones financieras rurales

Nombre de la Institución	Ciudad	Número de agencias	Total de clientes activos al final del ejercicio 2007	Cartera de créditos al final del ejercicio 2007 (USD)	Saldo promedio por cliente	% clientes sobre clientes totales	% cartera de crédito sobre cartera total
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	San Miguel	17	14,799	15,255,507	1,031	18.2%	18.2%
FINCA DE EL SALVADOR	San Salvador	10	13,750	6,283,663	457	16.9%	7.5%
PADECOMSMCREDITO	San Francisco Gotera	4	2,151	2,153,381	1,001	2.7%	2.6%
Fundación CAMPO	San Miguel	4	4,087	241,683	59	5.0%	0.3%
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	San Pedro Nonualco	2	1,080	1,979,821	1,833	1.3%	2.4%
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	San Salvador	4	6,252	936,802	150	7.7%	1.1%
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	Santa Ana	2	1,923	350,852	182	2.4%	0.4%
Caja de crédito de Chalatenango	Chalatenango	2	1,980	10,201,136	5,152	2.4%	12.2%
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	Usulután	5	708	2,550,700	3,603	0.9%	3.0%
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	AGUA CALIENTE	2	462	2,701,680	5,848	0.6%	3.2%
Caja de Credito de San Alejo	San Alejo	2	513	2,246,296	4,379	0.6%	2.7%
Caja de Credito de Jocoro	Jocoro	1	1,759	4,898,105	2,785	2.2%	5.8%
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	Chalatenango	1	590	446,550	757	0.7%	0.5%
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	Aguilares	3	686	2,506,966	3,654	0.8%	3.0%
DEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	San Salvador	5	1,099	2,191,066	1,994	1.4%	2.6%
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	San Salvador	3	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Caja de Crédito de San Juan Opico	San Juan Opico	3	1,356	2,808,869	2,071	1.7%	3.3%
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	Nueva Concepción	8	2,844	11,916,572	4,190	3.5%	14.2%
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	SANTA TECLA	8	22,483	6,489,732	289	27.7%	7.7%
ACODJAR DE R.L.	San Sebastian	4	2,600	7,789,918	2,996	3.2%	9.3%
TOTAL			81,122	83,949,299		100.0%	100.0%

A diciembre de 2007, las 20 instituciones financieras rurales cuentan con 757 empleados en total, de los cuales 308, es decir el 40.7%, son oficiales de crédito. Los 308 oficiales de crédito en un conjunto de 81,122 clientes significa un número de clientes promedio por oficial de crédito de 263 clientes y una cartera promedio por oficial de crédito de USD 272,563.

Tabla 4.5 Relación entre los oficiales de crédito, la cartera total y los clientes totales

CONCEPTO a diciembre de 2007	TOTAL
Clientes totales	81,122
Oficiales de crédito	308
Clientes promedio	263
Cartera promedio	272,563 USD

Tabla 4.6 Análisis de los empleados y de los oficiales de crédito de las instituciones financieras rurales

Nombre de la Institución	Número total de empleados	Número oficiales de crédito	Número oficiales de crédito en % sobre el número total de empleados
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	139	67	48.2%
FINCA DE EL SALVADOR	120	58	48.3%
PADECOMSMCREDITO	27	9	33.3%
Fundación CAMPO	21	11	52.4%
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	14	5	35.7%
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	58	35	60.3%
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	19	12	63.2%
Caja de crédito de Chalatenango	22	7	31.8%
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	12	4	33.3%
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	14	1	7.1%
Caja de Credito de San Alejo	11	3	27.3%
Caja de Credito de Jocoro	16	2	12.5%
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	10	2	20.0%
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	12	1	8.3%
DEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	10	6	60.0%
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	17	n.d.	n.d.
Caja de Crédito de San Juan Opico	16	5	31.3%
ACACYPAC (Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	55	16	29.1%
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	115	56	48.7%
ACODJAR DE R.L.	49	8	16.3%
TOTALES	757	308	40.7%

En general, las instituciones de microfinanzas tienen un número de oficiales de crédito mayor que las cooperativas de ahorro y crédito y de las cajas de crédito.

Conjunto de socios

Por lo que concierne al análisis del conjunto de socios es preferible estudiar solamente a las cooperativas.

La totalidad de las 8 cooperativas analizadas reúne a 32,765 socios. La composición de los socios es la siguiente:

- la casi totalidad de los socios de las cooperativas son personas naturales;
- el 56% de los socios son mujeres;
- el 44% de los socios son hombres.

Tabla 4.7 Número de socios de las cooperativas de ahorro y crédito

Nombre de la Institución	Hombres	Mujeres	Personas Jurídicas	Total
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	2,460	1,326	0	3,786
Caja de crédito de Chalatenango	3,261	3,902	0	7,163
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	754	992	1	1,747
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	1,182	1,573	0	2,755
Caja de Credito de San Alejo	961	1,127	0	2,088
Caja de Credito de Jocoro	1,819	1,892	0	3,711
Caja de Crédito de San Juan Opico	1,565	2,905	1	4,471
ACACYPAC (Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	2,254	4,790	0	7,044
TOTALES	14,256	18,507	2	32,765

Información relativa al ámbito operativo

Metodología de crédito

Para el análisis del presente párrafo sobre la metodología de crédito aplicada por cada institución financiera rural, se contó con la información de 19 organizaciones.

La casi totalidad de las instituciones financieras rurales analizadas utilizan solamente la metodología de crédito individual, y solamente algunas instituciones están aplicando otras metodologías. De modo especial se destacan dos instituciones que están aplicando la metodología de crédito de los bancos comunales. Existe, sin embargo, un esfuerzo por parte de algunas instituciones en la aplicación de una metodología diferente a la metodología individual, privilegiando la metodología de los bancos comunales.

Tabla 4.8 Metodología de crédito utilizada (en % sobre la cartera de crédito)

Nombre de la Institución	Metodología individual	Metodología grupal	Bancos Comunales	Otra metodología
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	100	0	0	0
FINCA DE EL SALVADOR	56	0	44	0
PADECOMSMCREDITO	100	0	0	0
Fundación CAMPO	100	0	0	0
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	100	0	0	0
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	10	0	90	0
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	22	16	0	62
Caja de crédito de Chalatenango	100	0	0	0
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	100	0	0	0
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	90	10	0	0
Caja de Credito de San Alejo	100	0	0	0
Caja de Credito de Jocoro	100	0	0	0
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	100	0	0	0
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	100	0	0	0
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	100	0	0	0
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Caja de Crédito de San Juan Opico	100	0	0	0
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L)	100	0	0	0
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	27	29	29	15
ACODJAR DE R.L.	100	0	0	0
PROMEDIO	84.5	2.9	8.6	4.1

A continuación se ilustran las instituciones financieras que operan en el área rural divididas en cinco categorías con base en el número de clientes.

Tabla 4.9 INSTITUCIONES MICRO – organizaciones con menos de 1,000 clientes activos

MICRO - Organizaciones con menos de 1,000 clientes	Sede casa matriz	Número de agencias	Total de clientes activos al final del ejercicio	Cartera de créditos al final del ejercicio	Clientes mujeres	Clientes hombres	Porcentaje del mercado (clientes)
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	Usulután	5	708	2,550,700	304	404	23.9%
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	AGUA CALIENTE	2	462	2,701,680	237	225	15.6%
Caja de Credito de San Alejo	San Alejo	2	513	2,246,296	231	282	17.3%
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	Chalatenango	1	590	446,550	276	314	19.9%
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	Aguilares	3	686	2,506,966	411	275	23.2%
TOTALES		13	2,959	10,452,192	1,459	1,500	100.0%

Tabla 4.10 INSTITUCIONES PEQUEÑAS – con un número de clientes entre 1,000 y 4,500 clientes activos

PEQUEÑAS - Organizaciones con un número de clientes entre 1,000 y 4,500	Sede casa matriz	Número de agencias	Total de clientes activos al final del ejercicio	Cartera de créditos al final del ejercicio	Clientes mujeres	Clientes hombres	Porcentaje del mercado (clientes)
PADECOMSMCREDITO	San Francisco Gotera	4	2,151	2,153,381	796	1,355	10.3%
Fundación CAMPO	San Miguel	4	4,087	241,683	2,471	1,616	19.6%
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	San Pedro Nonualco	2	1,080	1,979,821	559	521	5.2%
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	Santa Ana	2	1,923	350,852	65	1,858	9.2%
Caja de crédito de Chalatenango	Chalatenango	2	1,980	10,201,136	910	1,070	9.5%
Caja de Credito de Jocoro	Jocoro	1	1,759	4,898,105	898	861	8.4%
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	San Salvador	5	1,099	2,191,066	255	844	5.3%
Caja de Crédito de San Juan Opico	San Juan Opico	3	1,356	2,808,869	700	656	6.5%
ACACYPAC (Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L)	Nueva Concepción	8	2,844	11,916,572	910	1,934	13.6%
ACODJAR DE R.L.	San Sebastian	4	2,600	7,789,918	1,352	1,248	12.5%
TOTALES		21	20,879	44,531,403	8,916	5,543	100.0%

Tabla 4.11 INSTITUCIONES MEDIANAS – con un número de clientes entre 4,500 y 10,000 clientes activos

MEDIANAS - Organizaciones con un número de clientes entre 4,500 y 10,000	Sede casa matriz	Número de agencias	Total de clientes activos al final del ejercicio	Cartera de créditos al final del ejercicio	Clientes mujeres	Clientes hombres	Porcentaje del mercado (clientes)
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	San Salvador	4	6,252	936,802	1,014	5,238	100%

Tabla 4.12 INSTITUCIONES MEDIANAMENTE GRANDES – con un número de clientes entre 10,000 y 50,000 clientes activos

MEDIO-GRANDES - Organizaciones con un número de clientes entre 10,000 y 50,000	Sede casa matriz	Número de agencias	Total de clientes activos al final del ejercicio	Cartera de créditos al final del ejercicio	Clientes mujeres	Clientes hombres	Porcentaje del mercado (clientes)
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	San Miguel	17	14,799	15,255,507	5,583	9,216	29.0%
FINCA DE EL SALVADOR	San Salvador	10	13,750	6,283,663	2,750	11,000	26.9%
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	SANTA TECLA	8	22,483	6,489,732	2,248	20,235	44.1%
TOTALES		35	51,032	28,028,902	10,581	40,451	100.0%

GRANDES

Organizaciones con más de 50,000 clientes. Ninguna institución rural, que forma parte de la muestra examinada, corresponde a este criterio.

En resumen:

Tabla 4.13 Representación de los datos por categoría de pertenencia sobre la base del número de clientes de las instituciones

	N. Organizaciones	N. clientes	% de Mercado	Mujeres	Hombres	% Total de Mujeres	% Total de Hombres
MICRO - Organizaciones con menos de 1,000 clientes	5	2,959	3.6%	1,459	1,500	6.6%	2.5%
PEQUEÑAS - Organizaciones con un número de clientes entre 1,000 y 4,500	10	20,879	25.7%	8,916	11,963	40.6%	20.2%
MEDIANAS - Organizaciones con un número de clientes entre 4,500 y 10,000	1	6,252	7.7%	1,014	5,238	4.6%	8.9%
MEDIO-GRANDES - Organizaciones con un número de clientes entre 10,000 y 50,000	3	51,032	62.9%	10,581	40,451	48.2%	68.4%
GRANDES - Organizaciones con mas de 50,000	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
		81,122		17,169	52,732		

Si analizamos el conjunto de instituciones financieras rurales según el número de organizaciones que pertenecen a cada categoría, en El Salvador la oferta de servicios financieros para el área rural se suministra a través de un conjunto de organizaciones de dimensión pequeña, es decir por instituciones con un número de clientes entre 1,000 y 4,500: de hecho, 10 instituciones, sobre las 19 analizadas, tienen este tamaño.

Al contrario, si se compara el porcentaje del mercado servido por las distintas categorías indicadas, las 19 organizaciones financieras que operan en las zonas rurales tienen un "mercado" de más de 81 mil clientes, de los cuales el 63% se concentra en las 3 instituciones medianamente grandes.

En el primer gráfico se indica el número de organizaciones que pertenecen a cada categoría; en el segundo gráfico se representa el porcentaje de mercado servido por las categorías indicadas:

Gráfico 4.1 Distribución de las instituciones por categoría de pertenencia

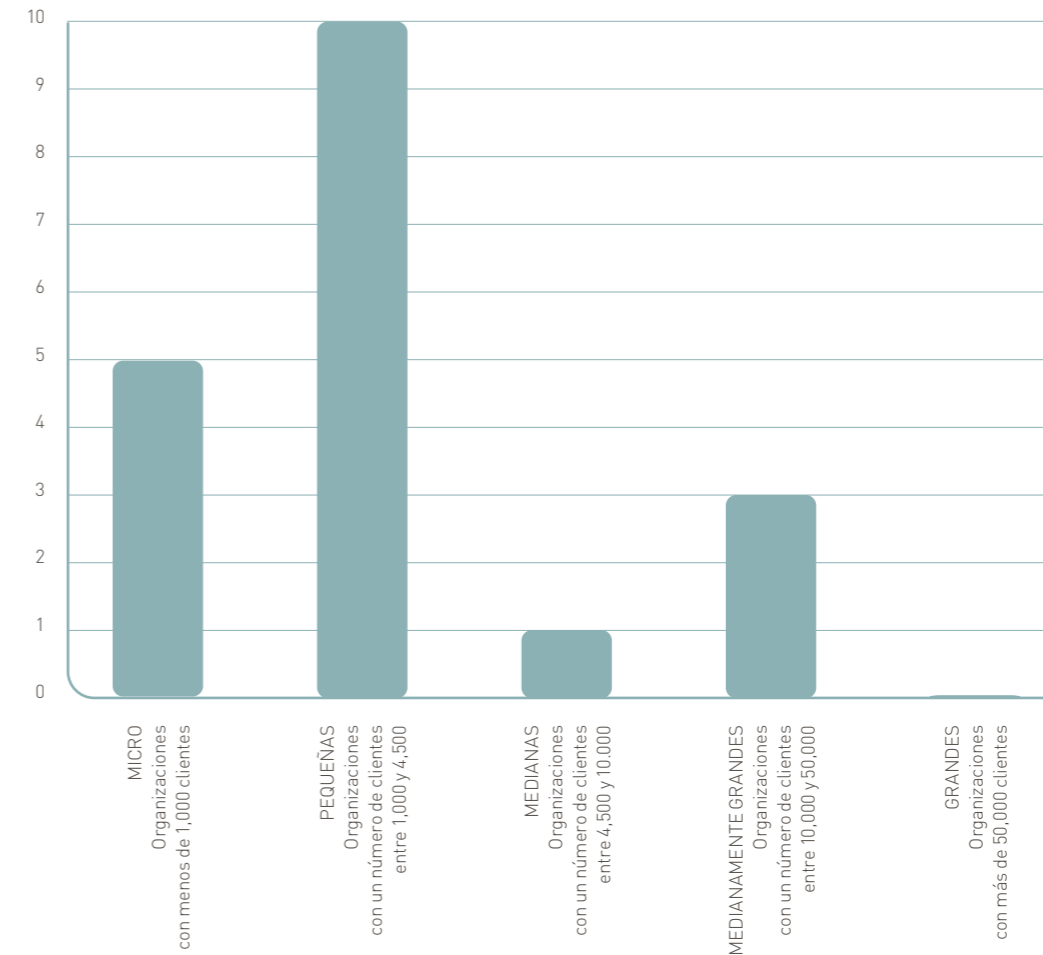
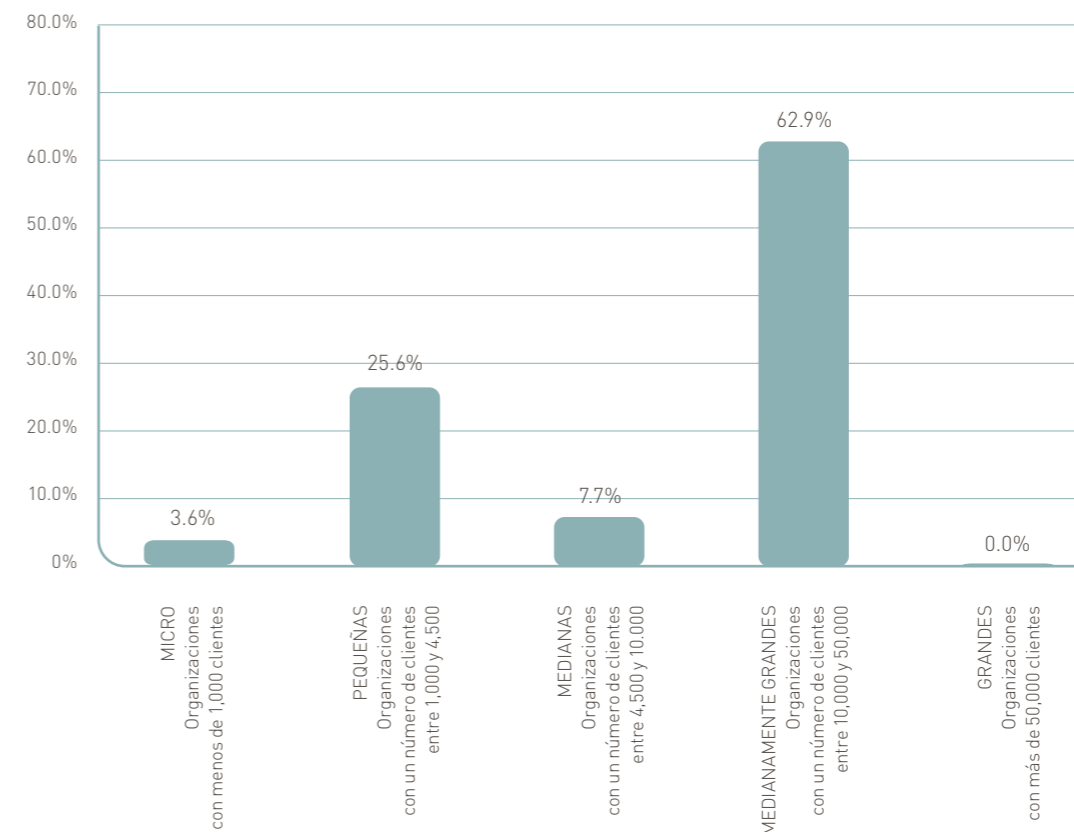


Gráfico 4.2 Representación del porcentaje de mercado servido por cada categoría de pertenencia



Cartera

Si efectuamos la misma clasificación utilizando el valor de la cartera, el número de instituciones presente en cada categoría (a excepción de la categoría "organizaciones con una cartera superior a 25 millones de dólares" que no incluye ninguna institución) tiene una distribución casi homogénea entre las diferentes clases, con una liviana concentración del mercado en las instituciones que manejan una cartera superior a 2.5 millones de dólares e inferior a 10 millones de dólares.

Sin embargo, la cartera está concentrada entre las instituciones de dimensión mediana y medianamente grande que en el conjunto manejan el 87.4% de la cartera total.

Gráfico 4.3 Distribución de las instituciones por categoría de pertenencia

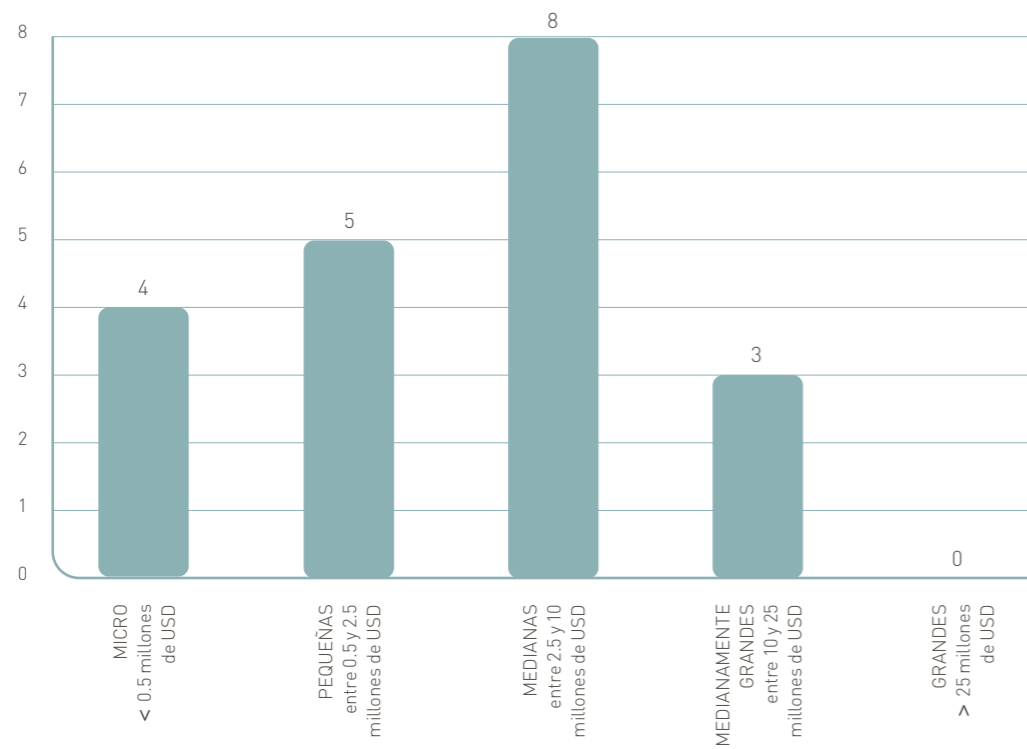
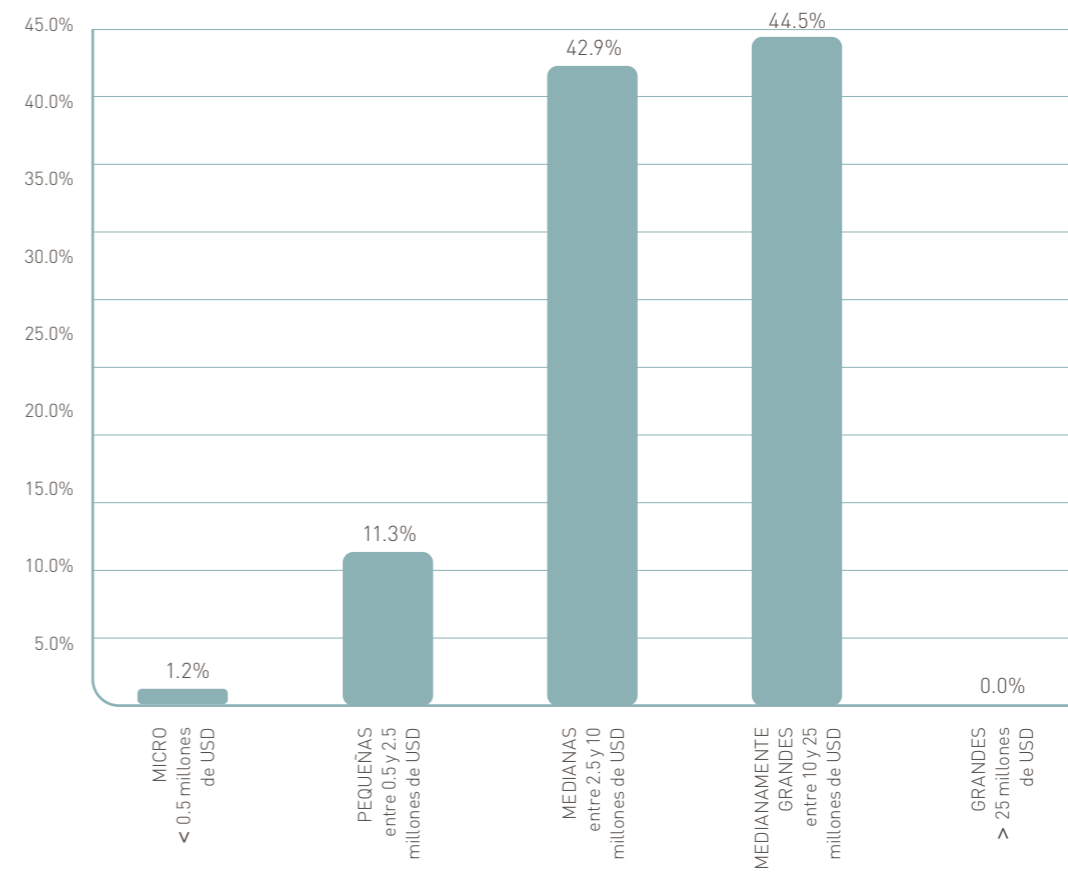


Gráfico 4.4 Representación del porcentaje de mercado servido por cada categoría de pertenencia



En detalle:

Tabla 4.14 INSTITUCIONES MICRO – organizaciones con una cartera inferior a 0.5 millones de dólares

MICRO (< 0.5 millones de USD)	Sede casa matriz	Número de sucursales	Cartera de créditos al final del ejercicio 2007 (en USD)
Fundación CAMPO	San Miguel	4	241,683
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	Santa Ana	2	350,852
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	Chalatenango	1	446,550
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	San Salvador	3	0
TOTAL			1,039,085

Tabla 4.15 INSTITUCIONES PEQUEÑAS – organizaciones con una cartera entre 0.5 millones de dólares y 2.5 millones de dólares

PEQUEÑAS (entre 0.5 millones de USD y 2.5 millones de USD)	Sede casa matriz	Número de sucursales	Cartera de créditos al final del ejercicio 2007 (en USD)
PADECOMSMCREDITO	San Francisco Gotera	4	2,153,381
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	San Pedro Nonualco	2	1,979,821
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	San Salvador	4	936,802
Caja de Credito de San Alejo	San Alejo	2	2,246,296
OEF de El Salvador (Asociación para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	San Salvador	5	2,191,066
TOTAL			9,507,366

Tabla 4.16 INSTITUCIONES MEDIANAS – organizaciones con una cartera entre 2.5 millones de dólares y 10 millones de dólares

MEDIANAS (entre 2.5 millones de USD y 10 millones de USD)	Sede casa matriz	Número de sucursales	Cartera de créditos al final del ejercicio 2007 (en USD)
FINCA DE EL SALVADOR	San Salvador	10	6,283,663
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	Usulután	5	2,550,700
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	AGUA CALIENTE	2	2,701,680
Caja de Credito de Jocoro	Jocoro	1	4,898,105
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	Aguilares	3	2,506,966
Caja de Crédito de San Juan Opico	San Juan Opico	3	2,808,869
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	SANTA TECLA	8	6,489,732
ACODJAR DE R.L.	San Sebastian	4	7,789,918
TOTAL			36,029,633

Tabla 4.17 INSTITUCIONES MEDIANAMENTE GRANDES – organizaciones con una cartera entre 10 millones de dólares y 25 millones de dólares

MEDIO-GRANDES (entre 10 millones de USD y 25 millones de USD)	Sede casa matriz	Número de sucursales	Cartera de créditos al final del ejercicio 2007 (en USD)
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	San Miguel	17	15,255,507
Caja de crédito de Chalatenango	Chalatenango	2	10,201,136
ACACYPAC (Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L)	Nueva Concepción	8	11,916,572
TOTAL			37,373,215

GRANDES

Organizaciones con una cartera superior a 25 millones de dólares. Ninguna institución rural, que forma parte de la muestra examinada, corresponde a este criterio.

En resumen:

Tabla 4.18 Representación de los datos por categoría de pertenencia con base en la cartera de las instituciones

	N. Organizaciones	Valor agregado de la cartera	% de mercado
MICRO (< 0.5 millones de USD)	4	1,039,085	1.2%
PEQUEÑAS (entre 0.5 millones de USD y 2.5 millones de USD)	5	9,507,366	11.3%
MEDIANAS (entre 2.5 millones de USD y 10 millones de USD)	8	36,029,633	42.9%
MEDIO-GRANDES (entre 10 millones de USD y 25 millones de USD)	3	37,373,215	44.5%
GRANDES (> de 25 millones de USD)	0	0	0.0%
TOTAL		83,949,299	

Créditos otorgados por actividad económica

Tal como se muestra en las tablas y los gráficos siguientes, el comercio prevalece como la actividad económica mayormente financiada en cuanto a monto destinado a dicha actividad y a número de clientes. Le sigue el servicio y la vivienda.

Tabla 4.19 Distribución de la cartera por sector económico financiado (en % sobre el total de la cartera de las instituciones financieras)

Nombre de la Institución	Cartera de crédito al final del ejercicio	Manufactura	Comercio	Servicios	Agricultura	Ganadería	Pesca	Artesanía	Transporte	Vivienda Social	Otro
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	15,255,507	7	54	12	11	0	0	0	0	16	0
PADECOMSMCREDITO	2,153,381	3	63	23	11	0	0	0	0	0	0
FINCA DE EL SALVADOR	6,283,663	5	85	6	0	0	0	0	0	0	4
Fundación CAMPO	241,683	1	15	9	16	39	0	0	0	13	7
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	1,979,821	7	28	5	6	3	0	0	0	9	42
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	936,802	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	350,852	5	90	5	0	0	0	0	0	0	0
Caja de crédito de Chalatenango	10,201,136	0	42	0	0	0	0	0	0	40	18
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	2,550,700	6	1	78	0	0	0	0	0	15	4
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	2,701,680	0	13	0	7	0	0	0	0	40	40
Caja de Credito de San Alejo	2,246,296	21	0	20	0	0	0	0	0	59	6
Caja de Credito de Jocoro	4,898,105	0	40	14	3	20	0	10	4	9	0
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	446,550	0	58	13	3	0	7	8	0	0	11
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	2,506,966	0	6	7	0	0	0	0	0	0	87
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	2,191,066	4	66	4	0	0	0	0	0	18	8
Caja de Crédito de San Juan Opico	2,808,869	7	40	27	7	11	3	0	5	0	0
ACACYPAC (Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L)	11,916,572	6	18	0	0	0	0	0	0	0	76
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	6,489,732	0	77	22	1	0	0	0	0	0	0
ACODJAR DE R.L.	7,789,918	0	7	86	1	0	0	0	0	3	3
TOTAL	83,949,299	3,181,237	35,479,625	14,624,852	2,916,134	3,225,420	441,838	795,309	397,655	9,808,813	13,520,256

Gráfico 4.5 Representación de la distribución de la cartera por sector económico financiado (en % sobre el total de la cartera de las instituciones financieras)

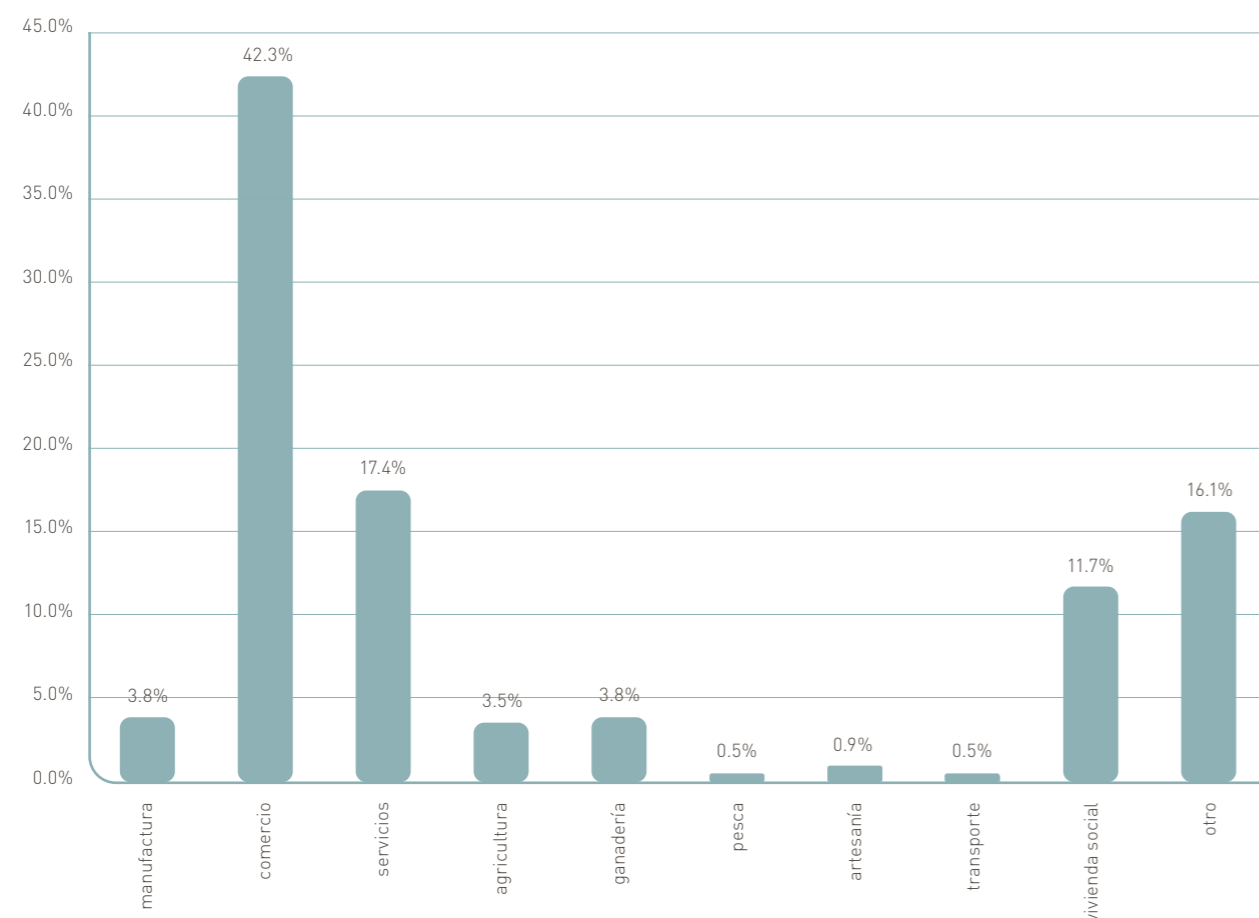
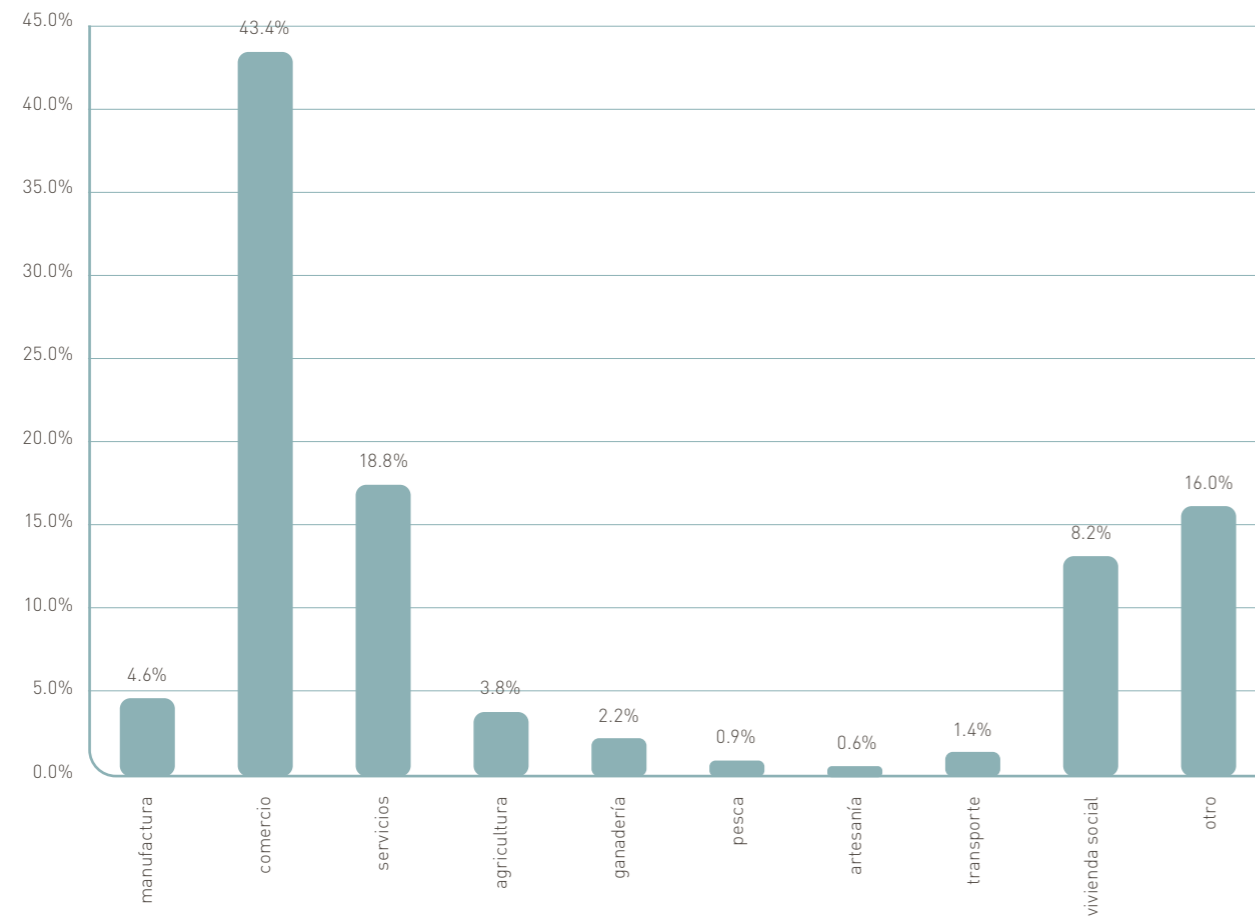


Tabla 4.20 Distribución de los clientes por sector económico financiado (en % sobre el total de los clientes de las instituciones financieras)

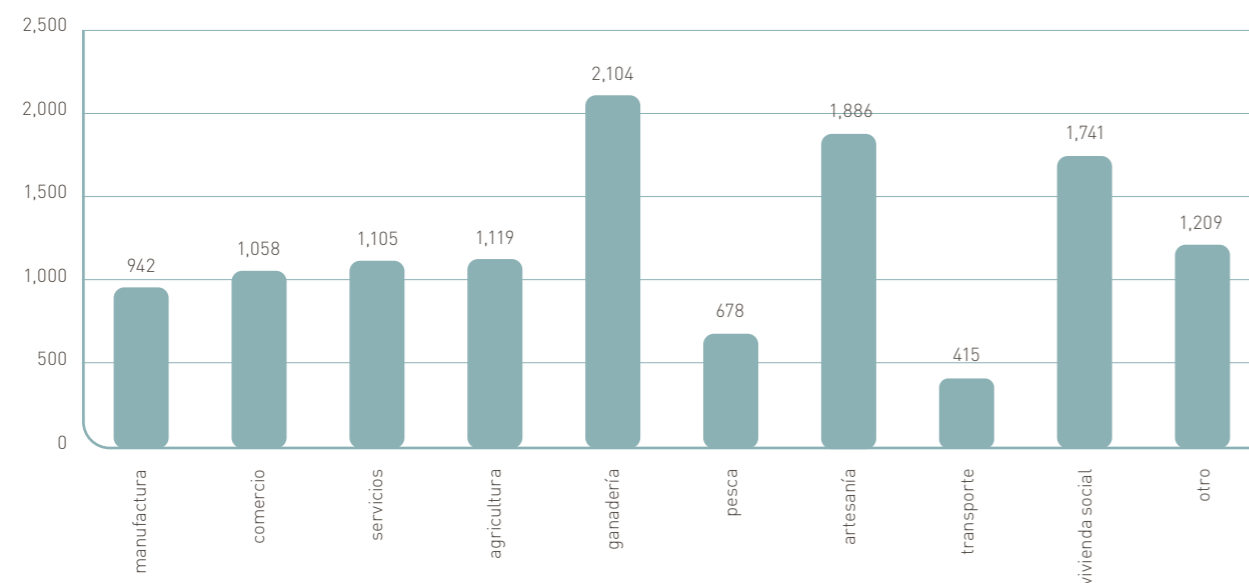
Nombre de la Institución	Clientes al final del ejercicio	Manufactura	Comercio	Servicios	Agricultura	Ganadería	Pesca	Artesanía	Transporte	Vivienda Social	Otro
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	14,799	10	65	6	11	0	0	0	0	8	0
PADECOMSMCREDITO	2,151	3	73	17	7	0	0	0	0	0	0
Fundación CAMPO	4,087	1	3	48	25	18	0	0	0	3	2
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	1,080	7	28	5	6	3	0	0	0	9	42
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	6,252	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	1,923	5	92	3	0	0	0	0	0	0	0
Caja de crédito de Chalatenango	1,980	0	43	0	0	0	0	0	0	39	18
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	708	15	2	70	0	0	0	0	0	11	2
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	462	0	20	0	7	0	0	0	0	27	46
Caja de Credito de San Alejo	513	25	0	33	0	0	0	0	0	37	5
Caja de Credito de Jocoro	1,759	0	50	12	4	8	0	3	15	7	0
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	590	0	61	9	2	0	14	8	0	0	6
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	686	0	6	7	0	0	0	0	0	0	87
DEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	1,099	6	87	2	0	0	0	0	0	3	2
Caja de Crédito de San Juan Opico	1,356	5	41	26	4	11	3	0	10	0	0
ACACYPAC (Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L)	2,844	5	20	0	0	0	0	0	0	0	75
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	22,483	0	84	15	1	0	0	0	0	0	0
ACODJAR DE R.L.	2,600	0	7	86	1	0	0	0	0	3	3
TOTAL	67,372	3,069	29,269	12,688	2,545	1,497	636	412	936	5,502	10,780

Gráfico 4.6 Representación de la distribución de los clientes por sector económico financiado (en % sobre el total de los clientes de las instituciones financieras)



En cambio, el sector que recibe el monto promedio de crédito más elevado es el sector ganadero que llega a un monto de 2,104 dólares: 2 veces superior al monto promedio general calculado en el país. Le sigue el sector de artesanías y de vivienda general. Los sectores del comercio, de la manufactura, de los servicios y de la agricultura tienen un monto promedio alrededor del promedio general calculado en el país.

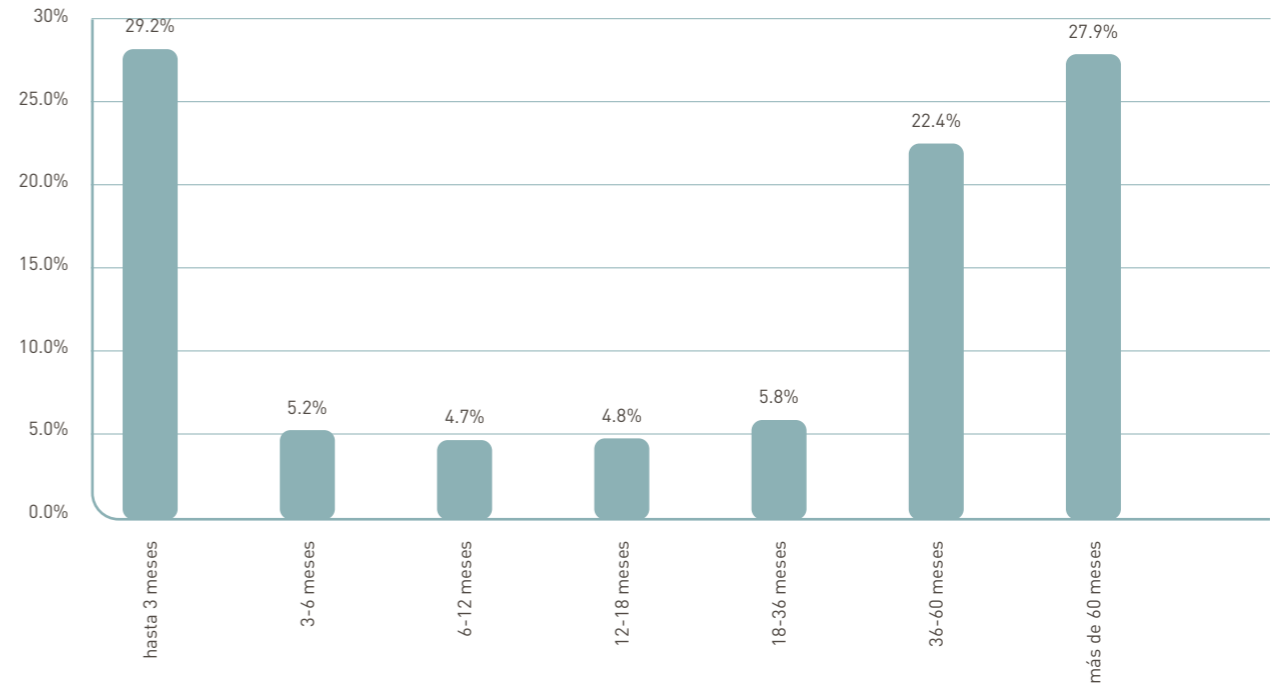
Gráfico 4.7 Monto promedio de los créditos otorgados por sector económico



Cartera por antigüedad de plazo

Para la elaboración de este párrafo, se contó con la información de la distribución de la cartera por antigüedad de plazo de 17 instituciones financieras rurales. Las 17 instituciones reportan un total de USD 68,440,127 equivalente al 81.5% del total de la cartera de las 20 instituciones; de los USD 15,509,172 restantes no se dispone de información.

Gráfico 4.8 Distribución de la cartera total por antigüedad de plazo



En el gráfico se detalla la distribución de la cartera por antigüedad de plazo al final del ejercicio 2007, en donde se puede apreciar que el 43.9% de la cartera es a corto plazo (plazo inferior a 18 meses); el 28.2% a mediano plazo (de 18 a 60 meses) y el 27.9% de la cartera es a largo plazo (más de 60 meses).

Calidad de la cartera

Para el análisis del presente párrafo sobre la calidad de la cartera a diciembre de 2007, se contó con la información de las 19 instituciones dedicadas en su mayoría al financiamiento del sector rural en El Salvador. Las 19 instituciones reportan un total de USD 83,364,404.

En la tabla se muestra el consolidado de saldos de la cartera sana y cartera en mora de las organizaciones participantes, de donde el 11.7% de cartera se encuentra vencida de un día en adelante y el restante 88.3% se considera cartera sana.

Tabla 4.21 Calidad de la cartera

Clasificación	Saldos de cartera (USD)	Porcentaje de saldos
Cartera sana	73,628,787	88.3%
Cartera en mora de un día en adelante	9,735,617	11.7%
Cartera en mora de 30 días en adelante (PAR > 30)	5,144,152	6.2%
Total	83,364,404	100.0%

Análisis de los aspectos cualitativos

Más allá de los aspectos cuantitativos que muestran las dimensiones de las instituciones, sus capacidades operativas, sus estructuras organizativas, el ámbito de sus actividades y sus métodos operativos, es necesario también analizar los aspectos cualitativos que destacan la tendencia de la organización a una formación interna constante y a un mejoramiento continuo de su operatividad con el fin de un desarrollo futuro.

El análisis cualitativo de los datos se efectúa con base en las respuestas que las instituciones financieras rurales han dado en relación con los siguientes temas:

- 1 realización de formación y asistencia técnica dentro de la institución;
- 2 identificación de las áreas que la organización necesita fortalecer;
- 3 presencia de un sistema informático computarizado;
- 4 necesidad de fortalecer el patrimonio;
- 5 aumento y diferenciación de las fuentes de financiación;
- 6 voluntad de asociarse en una red de instituciones.

Formación y asistencia técnica dentro de la institución

Con respecto a la recepción de formación y de asistencia técnica, casi la totalidad de las instituciones reciben, o han recibido, en los últimos tres años, una forma de capacitación.

Solamente tres instituciones según la muestra de las 20 organizaciones que han contestado al cuestionario, no reciben asistencia técnica y capacitación y no la han recibido en los últimos tres años.

Los distintos grupos de instituciones que componen la muestra (cooperativas de ahorro y crédito, cajas de crédito e instituciones de microfinanzas) reciben capacitación por parte de diferentes organismos.

Las cooperativas de ahorro y crédito y las cajas de crédito reciben formación por parte de las federaciones a las cuales pertenecen; es decir, Fedecaces y Fedecrédito, respectivamente. Las dos federaciones ofrecen un apoyo en las áreas de crédito, de contabilidad, de auditoría interna, de asesoría legal, etc. El costo de la capacitación, generalmente, está financiada en parte por la federación y en parte por la institución misma.

Con respecto a las instituciones de microfinanzas, Fundamicro⁷, la Fundación de capacitación y asesoría por las microfinanzas, es la instancia más importante que proporciona capacitación y organiza seminarios y cursos especializados en aspectos de las microfinanzas.

⁷ Fundamicro es una iniciativa del Programa de Fomento a la Microempresa FOMMI II de la Unión Europea y el Banco Multisectorial de Inversiones BMI, con la misión de transferir servicios tecnológicos especializados a las instituciones que quieran iniciar o ampliar servicios financieros a la microempresa urbana y rural, desde una perspectiva de rentabilidad, que garantice la atención permanente de la microempresa.

Patrimonio Neto

A diciembre de 2007, el activo agregado del conjunto de las 20 instituciones financieras rurales entrevistadas es de USD 104.9 millones, de los cuales el 77.1% corresponden a la cartera de créditos.

Por otro lado, la división entre total de pasivos y patrimonio total es de 74.8% y 25.1%.

La casi totalidad de las instituciones financieras rurales entrevistadas manifiesta la necesidad de aumentar su patrimonio. Las razones son variadas, pero pueden resumirse en la necesidad de aumentar la capacidad para dar respuesta a sus afiliados y clientes y en la posibilidad de aumentar la capacidad de endeudamiento aumentando el acceso a mayores recursos financieros.

El monto solicitado por las instituciones encuestadas es muy diferente de institución a institución; dependiendo de su forma jurídica, de su dimensión y de su plan estratégico.

Financiaciones

Con respecto al asunto de las financiaciones, los distintos grupos de instituciones tienen fuentes diferentes: para las cajas de crédito y las cooperativas de ahorro y crédito las federaciones de pertenencia representan las fuentes principales, para algunas también, la sola fuente de financiamiento; para las otras instituciones de microfinanzas, los inversionistas internacionales y los bancos multilaterales, en particular el BCIE - Banco Centroamericano de Integración Económica, se destacan por ser las principales instancias.

Las instituciones han declarado tener muchas exigencias de recursos financieros predirigiendo como fuente las instituciones financieras internacionales y los bancos multilaterales. La casi totalidad de las instituciones indican que no quieren trabajar con bancos locales.

CONCLUSIONES

Conclusiones

Para la elaboración del presente análisis se contó con la información de **126 instituciones** financieras que se dedican al financiamiento de la micro, pequeña y mediana empresa y del sector informal en El Salvador.

De las 126 instituciones financieras que estuvieron contactadas, fueron **101** las que **contestaron**.

De estas 101, **78 instituciones proporcionaron la información** relativa al porcentaje de clientes rurales atendidos, es decir el 61.9% de la muestra inicialmente identificada y el 77.2% del conjunto de instituciones que contestaron.

Con base en el criterio aplicado, **29 son las instituciones financieras que se dedican a brindar servicios financieros, en su mayoría, a los clientes que viven en el área rural de El Salvador**, es decir el **37.17%** de las instituciones financieras que habían proporcionado la información.

De las 29 instituciones financieras rurales, 20 contestaron el cuestionario proporcionado mientras que 9, aunque se encontraron y participaron en las entrevistas con los consultores, sin embargo, no quisieron proporcionar la información finalmente.

A diciembre de 2007, las 20 instituciones financieras que se dedican mayormente al sector rural cuentan con **81,122 clientes** y una cartera de **USD 83.9 millones**.

Los resultados del análisis de las 20 instituciones financieras identificadas como rurales en El Salvador han evidenciado las siguientes características de este mercado:

- 1 En El Salvador, al igual que en otros países de América Latina, las micro y pequeñas empresas (MYPE) son muy importantes para la economía nacional. Históricamente, las MYPE se han caracterizado por tener un acceso limitado a los servicios financieros de fuentes formales pero hoy en día un número creciente de instituciones financieras reguladas están proporcionando servicios de ahorro, crédito y otros servicios financieros a empresarios y hogares de bajos recursos. Sin embargo, por lo general, el sector formal no se involucra en finanzas rurales y no ha desarrollado servicios financieros específicos para la clientela rural.
- 2 La muestra analizada destaca que el área rural es atendida sobre todo por cooperativas de ahorro y crédito, cajas de crédito e instituciones de microfinanzas. Siendo las cooperativas y las cajas de crédito las primeras en estar presentes en el territorio. La primera caja de crédito está presente (la Caja

de crédito San Pedro Nonualco) desde 1943. Sin embargo, actualmente, las instituciones de microfinanzas están muy presentes en el área rural con una amplia red de agencias.

- 3 Como en los otros países de Centroamérica, aunque el análisis tenga su enfoque en las instituciones que trabajan mayormente con clientes que viven en área rural, el rubro más atendido es el del comercio, con el 42.3%, seguido por los servicios, con el 17.4% y la vivienda social, con el 11.7%. El sector agrícola y el agropecuario reciben créditos de forma marginal (respectivamente, en promedio, el 3.5% y el 3.8%). Hay solamente una institución que por lo general, se dedica al sector agropecuario y esta institución es también la institución con el monto promedio por cliente más bajo, alrededor de 60 dólares. Eso significa que todavía, aunque el análisis tenga un enfoque en las instituciones que trabajan en el área rural, el sector agropecuario queda desatendido por el sistema financiero formal e informal.
- 4 La casi totalidad de las instituciones no tiene productos financieros específicos por el sector agropecuario. Solamente 2 instituciones sobre las 20 analizadas indicaron que tienen un producto específico para el sector agropecuario. Sin embargo, analizando las características de los productos ofrecidos, estas no difieren de las características de los otros productos.
- 5 En conjunto, el monto promedio del crédito por cliente es de 1,034 dólares. El sector ganadero es el que reporta el mayor monto promedio de financiamiento, equivalente a más del doble del monto promedio general por cliente.
- 6 La oferta de servicios financieros para el área rural se suministra a través de un conjunto de organizaciones de dimensión pequeña⁸, sin embargo el mercado de los clientes se concentra en las 3 instituciones más grandes.
- 7 La mayoría de las instituciones utiliza solamente la metodología de crédito individual. Sin embargo, hay un esfuerzo, por parte de algunas instituciones, de empezar a aplicar la metodología de los bancos comunales.
- 8 Las instituciones presentan deficiencias administrativas y de sistemas – las instituciones que no contestaron a algunas de las preguntas incluidas en los cuestionarios no lo hicieron por falta de datos propios y por no tener un sistema que generara este tipo de información;
- 9 La casi totalidad de las instituciones financieras reciben o han recibido capacitación y asistencia técnica en los últimos 3 años. Las cooperativas de ahorro y crédito y las cajas de crédito reciben formación por parte de las federaciones a las cuales pertenecen, las instituciones de microfinanzas son apoyadas por Fundamicro y ASOMI.
Las necesidades de fortalecimiento que las instituciones solicitan son de:
 - obtener capacitación para su personal;
 - recibir asistencia técnica para el desarrollo de herramientas de gestión de administración, de créditos y de riesgo;
 - desarrollar herramientas de control interno;
 - desarrollar capacidades directivas de eficiencia y eficacia operativa para alcanzar la autosuficiencia;
 - mejorar la estructura organizativa de las instituciones;
- 10 Las instituciones han manifestado tener muchas exigencias también desde un punto de vista financiero, como por ejemplo:
 - reforzar el patrimonio para alcanzar un desarrollo económico-financiero;
 - diversificar las fuentes de financiamiento;
 - recursos financieros.

⁸Institución pequeña: con un número de clientes mayor de 1,000 y menor de 4,500.

DATOS
DE LAS FINANCIERAS
RURALES

Datos a diciembre de 2008

2008-1 Datos generales

Nombre de la institución	Figura Legal	Tipo de Organización	Ciudad	Departamento	Fecha de Fundación
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	San Pedro Nonualco	La Paz	23/06/43
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	Asociación	primer piso	San Salvador	San Salvador	04/06/90
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	Otro	primer piso	Santa Ana	Santa Ana	24/05/85
Caja de crédito de Chalatenango	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Chalatenango	Chalatenango	10/05/61
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Usulután	Usulután	17/06/00
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	AGUA CALIENTE	CHALATENANGO	16/05/64
Caja de Credito de San Alejo	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	San Alejo	Union	30/04/84
Caja de Credito de Jocoro	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Jocoro	Morazan	29/04/86
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	Fundación	primer piso	Chalatenango	Chalatenango	18/05/93
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Aguilares	San Salvador	30/05/65
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	Otro	primer piso	San Salvador	San Salvador	13/12/88
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	Asociación	primer piso	San Salvador	San Salvador	13/07/85
Caja de Crédito de San Juan Opico	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	San Juan Opico	La Libertad	17/10/86
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Nueva Concepción	Chalatenango	25/04/71
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	SANTA TECLA	LA LIBERTAD	01/02/02
ACODJAR DE R.L.	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	San Sebastian	San Vicente	07/12/72

2008-2 Datos generales

Nombre de la Institución	Sede casa matriz	Número de agencias	Total de clientes activos al final del ejercicio	Cartera de créditos al final del ejercicio
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	San Pedro Nonualco	2	1,080	2,633,786
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	San Salvador	4	6,122	915,684
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	Santa Ana	2	2,019	352,938
Caja de crédito de Chalatenango	Chalatenango	2	1,992	11,528,271
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	Usulután	5	1,056	5,323,913
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	AGUA CALIENTE	2	441	5,004,386
Caja de Credito de San Alejo	San Alejo	2	541	2,303,819
Caja de Credito de Jocoro	Jocoro	1	1,971	5,527,742
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	Chalatenango	1	567	473,831
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	Aguilares	3	908	3,502,645
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	San Salvador	5	1,115	2,498,098
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	San Salvador	3	n.d.	n.d.
Caja de Crédito de San Juan Opico	San Juan Opico	3	1,477	3,104,558
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	Nueva Concepción	8	3,091	12,382,748
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	SANTA TECLA	8	23,614	6,998,218
ACODJAR DE R.L.	San Sebastian	4	2,875	10,185,554

2008-3 Los socios

Nombre de la Institución	Número de socios hombres	Número de socios mujeres	Número de socios personas jurídicas	Total
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	2,721	1,815	1	4,537
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	0	0	0	0
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	42	1,977	0	2,019
Caja de crédito de Chalatenango	3,324	4,007	0	7,331
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	665	885	1	1,551
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	1,182	1,573	0	2,755
Caja de Credito de San Alejo	1,075	1,426	1	2,502
Caja de Credito de Jocoro	1,969	2,220	0	4,189
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	0	0	15	15
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	905	1,354	n.d.	2,259
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	0	0	0	0
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	0	75	0	75
Caja de Crédito de San Juan Opico	1,703	3,160	1	4,864
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	2,553	5,424	0	7,977
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	2	2	7	11
ACODJAR DE R.L.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.

2008-4 Las agencias y los empleados

Nombre de la Institución	Número de agencias en zona urbana	Número de agencias en zona rural	Número total de empleados	Número oficiales de crédito
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	1	1	17	6
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	4	0	57	29
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	2	0	17	10
Caja de crédito de Chalatenango	1	1	24	9
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	5	0	11	4
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	0	2	14	2
Caja de Credito de San Alejo	1	1	14	3
Caja de Credito de Jocoro	0	1	15	3
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	1	0	12	2
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	0	3	16	2
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	1	4	13	6
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	1	2	18	n.d.
Caja de Crédito de San Juan Opico	2	1	19	7
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	0	8	67	19
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	n.d.	n.d.	123	61
ACODJAR DE R.L.	3	1	59	9

2008-5 Metodología de crédito (en % sobre la cartera)

Nombre de la Institución	Individual	Grupal	Bancos Comunes	Otro
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	100	0	0	0
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	7	0	93	0
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	32	7	0	61
Caja de crédito de Chalatenango	100	0	0	0
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	100	0	0	0
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	90	10	0	0
Caja de Credito de San Alejo	100	0	0	0
Caja de Credito de Jocoro	100	0	0	0
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	100	0	0	0
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	100	0	0	0
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	100	0	0	0
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Caja de Crédito de San Juan Opico	100	0	0	0
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	100	0	0	-1
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	32	25	42	1
ACODJAR DE R.L.	100	0	0	0

2008-6 Composición de la cartera: mujeres / hombres (datos en %)

Nombre de la Institución	Cartera de crédito al final del ejercicio	Cartera mujeres	Cartera hombres
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	2,633,786	54	46
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	915,684	17	83
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	352,938	4	96
Caja de crédito de Chalatenango	11,528,271	44	56
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	5,323,913	43	57
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	5,004,386	45	55
Caja de Credito de San Alejo	2,303,819	43	57
Caja de Credito de Jocoro	5,527,742	53	47
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	473,831	61	39
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	3,502,645	40	60
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	2,498,098	21	79
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	n.d.	n.d.	n.d.
Caja de Crédito de San Juan Opico	3,104,558	45	55
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	12,382,748	68	32
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	6,998,218	5	95
ACODJAR DE R.L.	10,185,554	53	47

2008-7 Composición de la cartera: urbana / rural (datos en %)

Nombre de la Institución	Cartera de crédito al final del ejercicio	cartera urbana	cartera rural
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	2,633,786	30	70
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	915,684	40	60
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	352,938	20	80
Caja de crédito de Chalatenango	11,528,271	0	100
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	5,323,913	50	50
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	5,004,386	20	80
Caja de Credito de San Alejo	2,303,819	30	70
Caja de Credito de Jocoro	5,527,742	50	50
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	473,831	47	53
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	3,502,645	0	100
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	2,498,098	17	83
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	n.d.	n.d.	n.d.
Caja de Crédito de San Juan Opico	3,104,558	25	75
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	12,382,748	42	58
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	6,998,218	48	52
ACODJAR DE R.L.	10,185,554	10	90

2008-8 Clientes por género

Nombre de la Institución	Total de clientes activos	Mujeres	Hombres
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	1,080	586	494
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	6,122	1,061	5,061
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	2,019	42	1,977
Caja de crédito de Chalatenango	1,992	1,215	777
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	1,056	454	602
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	441	230	211
Caja de Credito de San Alejo	541	229	312
Caja de Credito de Jocoro	1,971	1,045	926
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	567	266	301
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	908	335	573
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	1,115	237	878
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	n.d.	n.d.	n.d.
Caja de Crédito de San Juan Opico	1,477	622	855
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L)	3,091	989	2,102
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	23,614	22,627	22,627
ACODJAR DE R.L.	2,875	1,524	1,351

2008-9 Clientes por área (datos en %)

Nombre de la Institución	Total de clientes activos	% clientes urbanos	% clientes rurales
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	1,080	30	70
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	6,122	40	60
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	2,019	2	98
Caja de crédito de Chalatenango	1,992	0	100
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	1,056	50	50
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	441	20	80
Caja de Credito de San Alejo	541	30	70
Caja de Credito de Jocoro	1,971	65	35
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	567	39	61
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	908	0	100
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	1,115	26	74
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	n.d.	n.d.	n.d.
Caja de Crédito de San Juan Opico	1,477	25	75
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L)	3,091	58	42
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	23,614	52	48
ACODJAR DE R.L.	2,875	10	90

2008-10 Distribución de la cartera por sector económico financiado (en % sobre el total de la cartera de las instituciones financieras)

Nombre de la Institución	Cartera de crédito al final del ejercicio	Manufactura	Comercio	Servicios	Agricultura	Ganadería	Pesca	Transporte	Vivienda Social	Otro
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	2,633,786	10	37	4	5	2	0	0	5	36
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	915,684	0	100	0	0	0	0	0	0	0
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	352,938	5	90	5	0	0	0	0	0	0
Caja de crédito de Chalatenango	11,528,271	0	44	0	0	0	0	0	42	14
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	5,323,913	7	1	82	0	0	0	0	10	3
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	5,004,386	0	10	0	6	0	0	0	37	47
Caja de Credito de San Alejo	2,303,819	22	0	22	0	0	0	0	56	3
Caja de Credito de Jocoro	5,527,742	0	43	26	3	7	0	13	6	0
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	473,831	0	59	12	1	0	7	0	0	18
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	3,502,645	0	8	9	0	0	0	0	0	83
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	2,498,098	4	37	3	0	0	0	0	27	29
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Caja de Crédito de San Juan Opico	3,104,558	6	35	30	6	12	3	8	0	0
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	12,382,748	8	18	0	0	0	0	0	24	50
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	6,998,218	0	72	18	3	0	0	0	0	7
ACODJAR DE R.L.	10,185,554	0	7	86	1	0	0	0	0	0

2008-11 Distribución de los clientes por sector económico financiado (en % sobre el total de los clientes de las instituciones financieras)

Nombre de la Institución	Cartera de crédito al final del ejercicio	Manufactura	Comercio	Servicios	Agricultura	Ganadería	Pesca	Artesanía	Transporte	Vivienda Social	Otro
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	2,633,786	10	37	4	5	2	0	0	0	15	27
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	915,684	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	352,938	4	89	7	0	0	0	0	0	0	0
Caja de crédito de Chalatenango	11,528,271	0	44	0	0	0	0	0	0	42	14
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	5,323,913	20	2	70	0	0	0	0	0	7	1
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	5,004,386	0	20	0	7	0	0	0	0	28	45
Caja de Credito de San Alejo	2,303,819	26	0	37	0	0	0	0	0	34	3
Caja de Credito de Jocoro	5,527,742	0	18	5	1	3	0	1	6	66	0
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	473,831	0	65	7	1	0	13	4	0	0	10
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	3,502,645	0	8	9	0	0	0	0	0	0	83
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	2,498,098	7	78	3	0	0	0	0	0	6	6
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Caja de Crédito de San Juan Opico	3,104,558	8	35	29	3	11	3	0	11	0	0
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	12,382,748	4	25	0	0	0	0	0	0	13	58
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	6,998,218	0	82	9	8	0	0	0	0	0	1
ACODJAR DE R.L.	10,185,554	0	7	86	1	0	0	0	0	0	0

2008-12 Datos Patrimoniales

Nombre de la Institución	Total Activos	Total Pasivos	Patrimonio Total
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	3,332,201	2,717,110	615,091
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	1,410,371	99,044	1,311,327
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	579,563	212,996	366,567
Caja de crédito de Chalatenango	13,689,377	9,681,003	4,008,374
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	5,652,834	4,855,324	727,565
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	7,349,056	6,015,983	1,333,073
Caja de Credito de San Alejo	3,214,670	2,389,505	825,164
Caja de Credito de Jocoro	6,199,684	4,875,385	1,324,299
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	885,382	11,717	873,665
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	4,245,654	3,608,818	636,836
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	2,734,018	714,655	2,019,363
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	393,912	192,039	201,873
Caja de Crédito de San Juan Opico	4,186,014	3,233,979	952,035
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L)	17,171,447	14,802,974	2,368,473
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	8,122,575	4,297,457	3,825,118
ACODJAR DE R.L.	12,798,732	11,056,318	1,742,414

2008-13 Total cartera por antigüedad de plazo

Nombre de la Institución	Hasta 3 meses	3 - 6 meses	6 -12 meses	12 - 18 meses	18 -36 meses	36 - 60 meses	mas de 60 meses
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	12,280	27,720	16,280	72,530	24,315	2,480,661	0
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	332,837	23,479	28,378	0	0	0	0
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	0	290,510	23,651	18,236	12,536	8,005	0
Caja de crédito de Chalatenango	0	0	802,251	0	0	6,813,670	3,192,349
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	0	0	6,901	0	67,309	492,424	2,190,889
Caja de Credito de San Alejo	0	0	5,142	0	230,452	2,062,204	0
Caja de Credito de Jocoro	800	1,711	2,700	350,400	450,350	462,613	4,538,019
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	223	1,207	22,732	88,361	193,551	157,323	10,432
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	0	0	53,664	0	37,417	414,622	3,098,991
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	2,135,209	108,394	254,495	0	0	0	0
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	0	0	0	0	0	0	0
Caja de Crédito de San Juan Opico	0	8,200	282,979	7,779	333,912	746,237	1,600,207
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L)	0	0	1,258,499	0	905,508	3,695,441	6,807,741
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	2,459,792	2,639,906	659,280	378,616	578,314	249,769	32,537
ACODJAR DE R.L.	399,271	174,173	226,600	380,974	0	0	0

Nombre de la Institución	UBICACIÓN DE SUCURSALES		INFORMACIÓN DEL PERSONAL		PARTICIPACIÓN RURAL	INDICADORES DE GÉNERO	INDICADORES DE ESCALA		INDICADORES DE DESEMPEÑO FINANCIERO			
	Número de Sucursales	Sucursales en Zona Rural / Sucursales Totales	Número de oficiales de crédito	Oficiales de crédito al total del personal	Clientes rurales / Clientes Totales (en %)	Clientes Mujeres / Clientes Totales	Préstamo Promedio	Número de clientes por oficial de crédito	Cartera por oficial de crédito	Cartera de Préstamos / Total de activos	Cartera en riesgo mayor a 30 días	Patrimonio / Activo Total
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	2	50%	6	35.3%	70	54%	2,439	180	438,964	79.0%	362,665	18.5%
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	4	0%	29	50.9%	60	17%	150	211	31,575	64.9%	78,357	93.0%
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	2	0%	10	58.8%	80	2%	175	202	35,294	60.9%	16,042	63.2%
Caja de crédito de Chalatenango	2	50%	9	37.5%	100	61%	5,787	221	1,280,919	84.2%	1,956,923	29.3%
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	5	0%	4	36.4%	50	43%	5,042	264	1,330,978	94.2%	401,392	12.9%
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	2	100%	2	14.3%	80	52%	11,348	221	2,502,193	68.1%	358,524	18.1%
Caja de Credito de San Alejo	2	50%	3	21.4%	70	42%	4,258	180	767,940	71.7%	495,018	25.7%
Caja de Credito de Jocoro	1	100%	3	20.0%	50	53%	2,805	657	1,842,581	89.2%	1,165,080	21.4%
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	1	0%	2	16.7%	53	47%	836	284	236,916	53.5%	40,524	98.7%
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	3	100%	2	12.5%	100	37%	3,858	454	1,751,323	82.5%	48,637	15.0%
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	5	80%	6	46.2%	83	21%	2,240	186	416,350	91.4%	131,106	73.9%
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	3	67%	0	0.0%	0	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	0	51.2%
Caja de Crédito de San Juan Opico	3	33%	7	36.8%	75	42%	2,102	211	443,508	74.2%	329,182	22.7%
ACACYPAC (Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	8	100%	19	28.4%	58	32%	4,006	163	651,724	72.1%	581,146	13.8%
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	8	n.d.	61	49.6%	52	96%	296	387	114,725	86.2%	219,362	47.1%
ACODJAR DE R.L.	4	25%	9	15.3%	90	53%	3,543	319	1,131,728	n.d.	1,181,018	n.d.
Totales y promedios	55		172				3,259	276	865,114			

Datos a diciembre de 2007

2007-1 Datos generales

Nombre de la institución	Figura Legal	Tipo de Organización	Ciudad	Departamento	Fecha de Fundación
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	Sociedad Cooperativa	primer piso	San Miguel	San Miguel	19/12/00
FINCA DE EL SALVADOR	Asociación	primer piso	San Salvador	San Salvador	20/12/90
PADECOMSMCREDITO	Sociedad Cooperativa	primer piso	San Francisco Gotera	Morazan	06/12/07
Fundación CAMPO	Fundación	primer piso	San Miguel	San Miguel	04/10/95
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	San Pedro Nonualco	La Paz	23/06/43
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	Asociación	primer piso	San Salvador	San Salvador	04/06/90
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	Otro	primer piso	Santa Ana	Santa Ana	24/05/85
Caja de crédito de Chalatenango	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Chalatenango	Chalatenango	10/05/61
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Usulután	Usulután	17/06/00
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	AGUA CALIENTE	CHALATENANGO	16/05/64
Caja de Credito de San Alejo	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	San Alejo	Union	30/04/84
Caja de Credito de Jocoro	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Jocoro	Morazan	29/04/86
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	Fundación	primer piso	Chalatenango	Chalatenango	18/05/93
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Aguilares	San Salvador	30/05/65
OEF de El Salvador (Asociacion para la organizacion y educacion empresarial femenina de El Salvador)	Otro	primer piso	San Salvador	San Salvador	13/12/88
Caja de Crédito de San Juan Opico	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	San Juan Opico	La Libertad	17/10/86
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Nueva Concepción	Chalatenango	25/04/71
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	SANTA TECLA	LA LIBERTAD	01/02/02
ACODJAR DE R.L.	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	San Sebastian	San Vicente	07/12/72

2007-2 Datos generales

Nombre de la Institución	Sede casa matriz	Número de agencias	Total de clientes activos al final del ejercicio	Cartera de créditos al final del ejercicio
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	San Miguel	17	14,799	15,255,507
FINCA DE EL SALVADOR	San Salvador	10	13,750	6,283,663
PADECOMSMCREDITO	San Francisco Gotera	4	2,151	2,153,381
Fundación CAMPO	San Miguel	4	4,087	241,683
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	San Pedro Nonualco	2	1,080	1,979,821
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	San Salvador	4	6,252	936,802
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	Santa Ana	2	1,923	350,852
Caja de crédito de Chalatenango	Chalatenango	2	1,980	10,201,136
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	Usulután	5	708	2,550,700
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	AGUA CALIENTE	2	462	2,701,680
Caja de Credito de San Alejo	San Alejo	2	513	2,246,296
Caja de Credito de Jocoro	Jocoro	1	1,759	4,898,105
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	Chalatenango	1	590	446,550
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	Aguilares	3	686	2,506,966
OEF de El Salvador (Asociacion para la organizacion y educacion empresarial femenina de El Salvador)	San Salvador	5	1,099	2,191,066
Caja de Crédito de San Juan Opico	San Juan Opico	3	1,356	2,808,869
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	Nueva Concepción	8	2,844	11,916,572
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	SANTA TECLA	8	22,483	6,489,732
ACODJAR DE R.L.	San Sebastian	4	2,600	7,789,918

2007-3 Los socios

Nombre de la Institución	Número de socios hombres	Número de socios mujeres	Número de socios personas jurídicas	Total
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	16	6	3	25
FINCA DE EL SALVADOR	3	19	0	22
PADECOMSMCREDITO	18	10	1	29
Fundación CAMPO	0	0	0	0
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	2,460	1,326	0	3,786
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	0	0	0	0
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	65	1,858	0	1,923
Caja de crédito de Chalatenango	3,261	3,902	0	7,163
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	754	992	1	1,747
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	1,182	1,573	0	2,755
Caja de Credito de San Alejo	961	1,127	0	2,088
Caja de Credito de Jocoro	1,819	1,892	0	3,711
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	0	0	15	15
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	0	0	0	0
Caja de Crédito de San Juan Opico	1,565	2,905	1	4,471
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	2,254	4,790	0	7,044
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	2	2	7	11
ACODJAR DE R.L.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.

2007-4 Las agencias y los empleados

Nombre de la Institución	Número de agencias en zona urbana	Número de agencias en zona rural	Número total de empleados	Número oficiales de crédito
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	12	5	139	67
FINCA DE EL SALVADOR	3	7	120	58
PADECOMSMCREDITO	3	1	27	9
Fundación CAMPO	4	0	21	11
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	1	1	14	5
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	4	0	58	35
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	2	0	19	12
Caja de crédito de Chalatenango	1	1	22	7
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	5	0	12	4
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	0	2	14	1
Caja de Credito de San Alejo	1	1	11	3
Caja de Credito de Jocoro	0	1	16	2
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	1	0	10	2
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	0	3	12	1
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	1	4	10	6
Caja de Crédito de San Juan Opico	2	1	16	5
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	0	8	55	16
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	n.d.	n.d.	115	56
ACODJAR DE R.L.	3	1	49	8

2007-5 Metodología de crédito utilizada (datos en % sobre la cartera)

Nombre de la Institución	Individual	Grupal	Bancos Comunales	Otro
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	100	0	0	0
FINCA DE EL SALVADOR	56	0	44	0
PADECOMSMCREDITO	100	0	0	0
Fundación CAMPO	100	0	0	0
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	100	0	0	0
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	10	0	90	0
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	22	16	0	62
Caja de crédito de Chalatenango	100	0	0	0
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	100	0	0	0
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	90	10	0	0
Caja de Credito de San Alejo	100	0	0	0
Caja de Credito de Jocoro	100	0	0	0
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	100	0	0	0
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	100	0	0	0
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	100	0	0	0
Caja de Crédito de San Juan Opico	100	0	0	0
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	100	0	0	0
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	27	29	29	1
ACODJAR DE R.L.	100	0	0	0

2007-6 Composición de la cartera: mujeres / hombres (datos en %)

Nombre de la Institución	Cartera de crédito al final del ejercicio	Cartera mujeres	Cartera hombres
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	15,255,507	47	53
FINCA DE EL SALVADOR	6,283,663	22	78
PADECOMSMCREDITO	2,153,381	50	50
Fundación CAMPO	241,683	60	40
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	1,979,821	52	48
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	936,802	17	83
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	350,852	8	92
Caja de crédito de Chalatenango	10,201,136	46	54
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	2,550,700	43	57
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	2,701,680	52	48
Caja de Credito de San Alejo	2,246,296	46	54
Caja de Credito de Jocoro	4,898,105	51	49
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	446,550	59	41
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	2,506,966	45	55
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	2,191,066	23	77
Caja de Crédito de San Juan Opico	2,808,869	45	55
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	11,916,572	68	32
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	6,489,732	10	90
ACODJAR DE R.L.	7,789,918	52	48

2007-7 Composición de la cartera: urbana / rural (datos en %)

Nombre de la Institución	Cartera de crédito al final del ejercicio	cartera urbana	cartera rural
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	15,255,507	30	70
FINCA DE EL SALVADOR	6,283,663	19	81
PADECOMSMCREDITO	2,153,381	40	60
Fundación CAMPO	241,683	27	73
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	1,979,821	30	70
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	936,802	40	60
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	350,852	20	80
Caja de crédito de Chalatenango	10,201,136	0	100
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	2,550,700	50	50
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	2,701,680	20	80
Caja de Credito de San Alejo	2,246,296	40	60
Caja de Credito de Jocoro	4,898,105	50	50
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	446,550	44	56
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	2,506,966	40	60
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	2,191,066	17	83
Caja de Crédito de San Juan Opico	2,808,869	40	60
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	11,916,572	42	58
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	6,489,732	48	52
ACODJAR DE R.L.	7,789,918	10	90

2007-8 Datos sobre los clientes (mujeres / hombres)

Nombre de la Institución	Total de clientes activos	Mujeres	Hombres
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	14,799	5,583	9,216
FINCA DE EL SALVADOR	13,750	2,750	11,000
PADECOMSMCREDITO	2,151	796	1,355
Fundación CAMPO	4,087	2,471	1,616
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	1,080	559	521
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	6,252	1,014	5,238
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	1,923	65	1,858
Caja de crédito de Chalatenango	1,980	910	1,070
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	708	304	404
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	462	237	225
Caja de Credito de San Alejo	513	231	282
Caja de Credito de Jocoro	1,759	898	861
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	590	276	314
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	686	411	275
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	1,099	255	844
Caja de Crédito de San Juan Opico	1,356	700	656
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	2,844	910	1,934
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	22,483	2,248	20,235
ACODJAR DE R.L.	2,600	1,352	1,248

2007-9 Distribución de la cartera por sector económico financiado (en % sobre el total de la cartera de las instituciones financieras)

Nombre de la Institución	Cartera de crédito al final del ejercicio	Manufactura	Comercio	Servicios	Agricultura	Ganadería	Pesca	Turismo	Artesanía	Educación	Medio Ambiente	Transporte	Energía	Vivienda Social	Tecnologías de Información y Comunicación	Otro
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	15,255,507	7	54	12	11	0	0	0	0	0	0	0	0	16	0	0
FINCA DE EL SALVADOR	6,283,663	5	85	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4
PADECOMSMCREDITO	2,153,381	3	63	23	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fundación CAMPO	241,683	1	15	9	16	39	0	0	0	0	0	0	0	13	0	7
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	1,979,821	7	28	5	6	3	0	0	0	0	0	0	0	9	0	42
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	936,802	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	350,852	5	90	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Caja de crédito de Chalatenango	10,201,136	0	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40	0	18
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	2,550,700	6	1	78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15	0	4
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	2,701,680	0	13	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	40	0	40
Caja de Credito de San Alejo	2,246,296	21	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59	0	6
Caja de Credito de Jocoro	4,898,105	0	40	14	3	20	0	0	10	0	0	4	0	9	0	0
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	446,550	0	58	13	3	0	7	0	8	0	0	0	0	0	0	11
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	2,506,966	0	6	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	87
DEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	2,191,066	4	66	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18	0	8
Caja de Crédito de San Juan Opico	2,808,869	7	40	27	7	11	3	0	0	0	0	5	0	0	0	0
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	11,916,572	6	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	6,489,732	0	77	22	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ACODJAR DE R.L.	7,789,918	0	7	86	1	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	3

2007-10 Distribución de los clientes por sector económico financiado (en % sobre el total de los clientes de las instituciones financieras)

Nombre de la Institución	Cartera de crédito al final del ejercicio	Manufactura	Comercio	Servicios	Agricultura	Ganadería	Pesca	Turismo	Artesanía	Educación	Medio Ambiente	Transporte	Energía	Vivienda Social	Tecnologías de Información y Comunicación	Otro
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	15,255,507	10	65	6	11	0	0	0	0	0	0	0	0	8	0	0
FINCA DE EL SALVADOR	6,283,663	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
PADECOMSMCREDITO	2,153,381	3	73	17	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fundación CAMPO	241,683	1	3	48	25	18	0	0	0	0	0	0	0	3	0	2
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	1,979,821	7	28	5	6	3	0	0	0	0	0	0	0	9	0	42
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	936,802	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	350,852	5	92	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Caja de crédito de Chalatenango	10,201,136	0	43	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39	0	18
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	2,550,700	15	2	70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11	0	2
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	2,701,680	0	20	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	27	0	46
Caja de Credito de San Alejo	2,246,296	25	0	33	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37	0	5
Caja de Credito de Jocoro	4,898,105	0	50	12	4	8	0	0	3	0	0	15	0	7	0	0
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	446,550	0	61	9	2	0	14	0	8	0	0	0	0	0	0	6
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	2,506,966	0	6	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	87
DEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	2,191,066	6	87	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	2
Caja de Crédito de San Juan Opico	2,808,869	5	41	26	4	11	3	0	0	0	0	10	0	0	0	0
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	11,916,572	5	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	75
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	6,489,732	0	84	15	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ACODJAR DE R.L.	7,789,918	0	7	86	1	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	3a

2007-11 Datos patrimoniales

Nombre de la Institución	Total Activos	Total Pasivos	Patrimonio Total
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	18,026,300	15,097,737	2,928,563
FINCA DE EL SALVADOR	7,126,626	3,674,655	3,451,971
PADECOMSMCREDITO	2,304,326	1,551,894	752,432
Fundación CAMPO	271,358	137,356	134,003
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	2,636,083	2,175,026	461,057
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	1,500,000	279,911	1,220,089
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	537,268	203,464	333,804
Caja de crédito de Chalatenango	11,895,978	8,271,766	3,624,212
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	2,937,900	2,582,373	332,285
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	6,507,958	5,476,536	1,031,422
Caja de Credito de San Alejo	3,220,198	2,442,993	777,205
Caja de Credito de Jocoro	5,661,060	4,634,681	1,026,379
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	877,514	7,887	869,627
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	3,228,444	2,849,857	378,587
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	2,641,444	737,004	1,904,440
Caja de Crédito de San Juan Opico	3,638,595	2,835,643	802,952
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	14,518,348	12,755,608	1,762,740
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	7,278,766	4,173,710	3,105,056
ACODJAR DE R.L.	10,096,824	8,585,696	1,511,128

2007-12 Total cartera por antigüedad de plazo

Nombre de la Institución	Hasta 3 meses	3 - 6 meses	6 -12 meses	12 - 18 meses	18 -36 meses	36 - 60 meses	mas de 60 meses
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	14,857,953	88,858	121,131	187,565	0	0	0
FINCA DE EL SALVADOR	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
PADECOMSMCREDITO	57,892	390,295	237,611	476,038	142,180	377,590	471,775
Fundación CAMPO	517	618	33,418	74,596	94,989	85,257	11,956
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	15,775	32,890	21,125	723,210	82,930	1,103,891	0
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	293,394	11,977	12,656	0	0	0	0
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	0	278,430	36,236	25,658	5,632	4,895	0
Caja de crédito de Chalatenango	0	0	414,516	0	0	5,436,575	4,360,044
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	0	0	25,286	0	107,990	512,377	2,056,026
Caja de Credito de San Alejo	0	0	13,582	0	496,377	1,722,213	0
Caja de Credito de Jocoro	10,350	32,400	31,416	918,488	1,122,596	834,736	1,948,118
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	235	3,762	16,292	101,143	192,642	143,383	4,623
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	0	0	40,262	0	61,598	317,283	2,701,669
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	2,016,505	73,786	100,775	0	0	0	0
Caja de Crédito de San Juan Opico	4,000	5,500	279,384	5,546	282,461	754,075	1,368,869
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	0	0	985,542	0	943,998	3,826,957	6,137,062
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	2,344,487	2,481,861	630,634	360,302	449,834	190,533	32,078
ACODJAR DE R.L.	399,271	174,173	226,600	380,974	0	0	0

Nombre de la Institución	UBICACIÓN DE SUCURSALES		INFORMACIÓN DEL PERSONAL		PARTICIPACIÓN RURAL	INDICADORES DE GÉNERO	INDICADORES DE ESCALA		INDICADORES DE DESEMPEÑO FINANCIERO			
	Número de Sucursales	Sucursales en Zona Rural / Sucursales Totales	Número de oficiales de crédito	Oficiales de crédito al total del personal	Clientes rurales / Clientes Totales (en %)	Clientes Mujeres / Clientes Totales	Préstamo Promedio	Número de clientes por oficial de crédito	Cartera por oficial de crédito	Cartera de Préstamos / Total de activos	Cartera en riesgo mayor a 30 días	Patrimonio / Activo Total
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de R.L.	17	29%	67	48.2%	70	38%	1,031	221	227,694	84.6%	654,335	16.2%
FINCA DE EL SALVADOR	10	70%	58	48.3%	81	20%	457	237	108,339	88.2%	180,420	48.4%
PADECOMSMCREDITO	4	25%	9	33.3%	60	37%	1,001	239	239,265	93.4%	90,058	32.7%
Fundación CAMPO	4	0%	11	52.4%	73	60%	59	372	21,971	89.1%	3,678	49.4%
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	2	50%	5	35.7%	70	52%	1,833	216	395,964	75.1%	528,837	17.5%
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	4	0%	35	60.3%	60	16%	150	179	26,766	62.5%	43,909	81.3%
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	2	0%	12	63.2%	80	3%	182	160	29,238	65.3%	13,286	62.1%
Caja de crédito de Chalatenango	2	50%	7	31.8%	100	46%	5,152	283	1,457,305	85.8%	576,030	30.5%
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	5	0%	4	33.3%	50	43%	3,603	177	637,675	86.8%	172,382	11.3%
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	2	100%	1	7.1%	80	51%	5,848	462	2,701,680	41.5%	145,611	15.8%
Caja de Credito de San Alejo	2	50%	3	27.3%	60	45%	4,379	171	748,765	69.8%	344,017	24.1%
Caja de Credito de Jocoro	1	100%	2	12.5%	50	51%	2,785	880	2,449,053	86.5%	919,231	18.1%
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	1	0%	2	20.0%	56	47%	757	295	223,275	50.9%	74,093	99.1%
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	3	100%	1	8.3%	60	60%	3,654	686	2,506,966	77.7%	25,435	11.7%
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	5	80%	6	60.0%	83	23%	1,994	183	365,178	82.9%	114,138	72.1%
Caja de Crédito de San Juan Opico	3	33%	5	31.3%	60	52%	2,071	271	561,774	77.2%	257,811	22.1%
ACACYPAC (Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L)	8	100%	16	29.1%	58	32%	4,190	178	744,786	82.1%	356,182	12.1%
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	8	n.d.	56	48.7%	52	10%	289	401	115,888	89.2%	94,170	42.7%
ACODJAR DE R.L.	4	25%	8	16.3%	90	52%	2,996	325	973,740	77.2%	550,529	15.0%
Totales y promedios	87		308				2,233	312	765,017			

Datos a diciembre de 2006

2006-1 Datos generales

Nombre de la institución	Figura Legal	Tipo de Organización	Ciudad	Departamento	Fecha de Fundación
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	Sociedad Cooperativa	primer piso	San Miguel	San Miguel	19/12/00
FINCA DE EL SALVADOR	Asociación	primer piso	San Salvador	San Salvador	20/12/90
PADECOMSMCREDITO	Sociedad Cooperativa	primer piso	San Francisco Gotera	Morazan	06/12/07
Fundación CAMPO	Fundación sin fines de lucro	primer piso	San Miguel	San Miguel	04/10/95
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	San Pedro Nonualco	La Paz	23/06/43
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	Asociación	primer piso	San Salvador	San Salvador	04/06/90
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	Otro	primer piso	Santa Ana	Santa Ana	24/05/85
Caja de crédito de Chalatenango	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Chalatenango	Chalatenango	10/05/61
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Usulután	Usulután	17/06/00
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	AGUA CALIENTE	CHALATENANGO	16/05/64
Caja de Credito de San Alejo	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	San Alejo	Union	30/04/84
Caja de Credito de Jocoro	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Jocoro	Morazan	29/04/86
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	Fundación	primer piso	Chalatenango	Chalatenango	18/05/93
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Aguilares	San Salvador	30/05/65
OEF de El Salvador (Asociación para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	Otro	primer piso	San Salvador	San Salvador	13/12/88
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	Asociación	primer piso	San Salvador	San Salvador	13/07/85
Caja de Crédito de San Juan Opico	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	San Juan Opico	La Libertad	17/10/86
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Nueva Concepción	Chalatenango	25/04/71
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	SANTA TECLA	LA LIBERTAD	01/02/02
ACODJAR DE R.L.	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	San Sebastian	San Vicente	07/12/72

2006-2 Datos generales

Nombre de la Institución	Sede casa matriz	Número de agencias	Total de clientes activos al final del ejercicio	Cartera de créditos al final del ejercicio
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	San Miguel	17	11,371	9,669,236
FINCA DE EL SALVADOR	San Salvador	10	7,698	2,764,214
PADECOMSMCREDITO	San Francisco Gotera	4	1,517	1,609,149
Fundación CAMPO	San Miguel	4	2,912	143,205
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	San Pedro Nonualco	2	1,015	1,496,665
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	San Salvador	4	6,151	898,590
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	Santa Ana	2	1,751	263,594
Caja de crédito de Chalatenango	Chalatenango	2	1,555	7,000,804
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	Usulután	5	1,273	2,716,125
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	AGUA CALIENTE	2	141	1,830,553
Caja de Credito de San Alejo	San Alejo	2		0
Caja de Credito de Jocoro	Jocoro	1	900	3,624,312
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	Chalatenango	1	527	403,006
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	Aguilares	3	504	1,750,691
OEF de El Salvador (Asociación para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	San Salvador	5	976	1,988,953
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	San Salvador	3		0
Caja de Crédito de San Juan Opico	San Juan Opico	3	1,252	2,629,551
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	Nueva Concepción	8	2,320	9,098,420
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	SANTA TECLA	8	16,830	4,045,952
ACODJAR DE R.L.	San Sebastian	4	2,454	7,596,824

2006-3 Los socios

Nombre de la Institución	Número de socios hombres	Número de socios mujeres	Número de socios personas jurídicas	Total
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	10	2	9	21
FINCA DE EL SALVADOR	0	0	0	0
PADECOMSMCREDITO	18	10	1	29
Fundación CAMPO	0	0	0	0
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	1,986	1,625	1	3,612
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	0	0	0	0
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	65	1,686	0	1,751
Caja de crédito de Chalatenango	2,912	3,706	0	6,618
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	594	656	0	1,250
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	1,182	1,573	0	2,755
Caja de Credito de San Alejo	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Caja de Credito de Jocoro	1,892	1,262	0	3,154
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	0	0	15	15
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	0	0	0	0
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	0	75	0	75
Caja de Crédito de San Juan Opico	1,635	2,451	1	4,087
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L)	2,105	4,473	0	6,578
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	1	2	6	9
ACODJAR DE R.L.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.

2006-4 Las agencias y los empleados

Nombre de la Institución	Número de agencias en zona urbana	Número de agencias en zona rural	Número total de empleados	Número oficiales de crédito
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	12	5	103	50
FINCA DE EL SALVADOR	3	7	77	36
PADECOMSMCREDITO	3	1	23	6
Fundación CAMPO	4	0	19	7
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	1	1	9	3
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	4	0	57	35
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	2	0	19	12
Caja de crédito de Chalatenango	1	1	18	5
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	5	0	10	2
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	0	2	14	1
Caja de Credito de San Alejo	1	1		
Caja de Credito de Jocoro	0	1	13	2
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	1	0	10	2
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	0	3	10	1
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	1	4	10	6
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	1	2	17	
Caja de Crédito de San Juan Opico	2	1	16	5
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L)	0	8	43	13
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	n.d.	n.d.	95	46
ACODJAR DE R.L.	3	1	44	7

2006-5 Metodología de crédito utilizada (en % sobre la cartera)

Nombre de la Institución	Individual	Grupal	Bancos Comunales	Otro
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	100	0	0	0
FINCA DE EL SALVADOR	56	0	44	0
PADECOMSMCREDITO	100	0	0	0
Fundación CAMPO	100	0	0	0
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	100	0	0	0
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	6	0	94	0
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	18	16	0	66
Caja de crédito de Chalatenango	100	0	0	0
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	100	0	0	0
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	90	10	0	0
Caja de Credito de San Alejo	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Caja de Credito de Jocoro	100	0	0	0
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	100	0	0	0
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	100	0	0	0
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	100	0	0	0
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Caja de Crédito de San Juan Opico	100	0	0	0
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L)	100	0	0	0
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	12	36	48	4
ACODJAR DE R.L.	100	0	0	0

2006-6 Composición de la cartera: mujeres / hombres (datos en %)

Nombre de la Institución	Cartera de crédito al final del ejercicio	Cartera mujeres	Cartera hombres
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	9,669,236	44	56
FINCA DE EL SALVADOR	2,764,214	20	80
PADECOMSMCREDITO	1,609,149	55	45
Fundación CAMPO	143,205	61	39
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	1,496,665	53	47
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	898,590	16	84
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	263,594	15	85
Caja de crédito de Chalatenango	7,000,804	51	49
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	2,716,125	48	52
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	1,830,553	60	40
Caja de Credito de San Alejo	n.d.	n.d.	n.d.
Caja de Credito de Jocoro	3,624,312	52	48
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	403,006	61	39
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	1,750,691	50	50
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	1,988,953	22	78
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	n.d.	n.d.	n.d.
Caja de Crédito de San Juan Opico	2,629,551	45	55
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L)	9,098,420	68	32
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	4,045,952	15	85
ACODJAR DE R.L.	7,596,824	52	48

2006-7 Composición de la cartera: urbana / rural (datos en %)

Nombre de la Institución	Cartera de crédito al final del ejercicio	cartera urbana	cartera rural
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	9,669,236	30	70
FINCA DE EL SALVADOR	2,764,214	19	81
PADECOMSMCREDITO	1,609,149	40	60
Fundación CAMPO	143,205	27	73
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	1,496,665	30	70
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	898,590	40	60
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	263,594	20	80
Caja de crédito de Chalatenango	7,000,804	0	100
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	2,716,125	50	50
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	1,830,553	20	80
Caja de Credito de San Alejo	n.d.	40	60
Caja de Credito de Jocoro	3,624,312	50	50
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	403,006	44	56
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	1,750,691	40	60
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	1,988,953	27	83
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	n.d.	n.d.	n.d.
Caja de Crédito de San Juan Opico	2,629,551	40	60
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L)	9,098,420	42	58
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	4,045,952	48	52
ACODJAR DE R.L.	7,596,824	10	90

2006-8 Clientes por género (datos en %)

Nombre de la Institución	Total de clientes activos	Mujeres	Hombres
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	11,371	4,114	7,257
FINCA DE EL SALVADOR	7,698	1,540	6,158
PADECOMSMCREDITO	1,517	589	928
Fundación CAMPO	2,912	1,834	1,078
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	1,015	537	478
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	6,151	972	5,179
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	1,751	65	1,686
Caja de crédito de Chalatenango	1,555	949	606
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	1,273	611	662
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	141	84	57
Caja de Credito de San Alejo	n.d.	n.d.	n.d.
Caja de Credito de Jocoro	900	490	410
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	527	267	260
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	504	254	250
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	976	215	761
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	n.d.	n.d.	n.d.
Caja de Crédito de San Juan Opico	1,252	597	655
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L)	2,320	742	1,578
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	16,830	2,525	14,306
ACODJAR DE R.L.	2,454	1,276	1,178

2006-9 Distribución de la cartera por sector económico financiado (en % sobre el total de la cartera de las instituciones financieras)

Nombre de la Institución	Cartera de crédito al final del ejercicio	Manufactura	Comercio	Servicios	Agricultura	Ganadería	Pesca	Turismo	Artesanía	Educación	Medio Ambiente	Transporte	Energía	Vivienda Social	Tecnologías de Información y Comunicación	Otro
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	9,669,236	12	68	6	8	0	0	0	0	0	0	0	0	5	0	1
FINCA DE EL SALVADOR	2,764,214	5	87	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
PADECOMSMCREDITO	1,609,149	1	66	20	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Fundación CAMPO	143,205	1	5	36	22	33	0	0	0	0	0	0	0	2	0	1
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	1,496,665	10	30	5	6	5	0	0	0	0	0	0	0	8	0	36
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	898,590	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	263,594	4	88	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Caja de crédito de Chalatenango	7,000,804	0	41	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37	0	22
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	2,716,125	6	1	77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16	0	4
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	1,830,553	0	12	0	11	0	0	0	0	0	0	0	0	49	0	28
Caja de Credito de San Alejo	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Caja de Credito de Jocoro	3,624,312	0	35	19	4	12	0	0	15	0	0	4	0	11	0	0
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	403,006	0	43	12	8	0	11	0	11	0	0	0	0	0	0	15
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	1,750,691	0	6	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	87
DEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	1,988,953	1	77	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13	0	7
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Caja de Crédito de San Juan Opico	2,629,551	5	35	31	7	10	3	0	0	0	0	9	0	0	0	0
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L)	9,098,420	5	21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	74
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	4,045,952	0	88	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8
ACODJAR DE R.L.	7,596,824	0	6	87	1	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	3

2006-10 Distribución de los clientes por sector económico financiado (en % sobre el total de los clientes de las instituciones financieras)

Nombre de la Institución	Cartera de crédito al final del ejercicio	Manufactura	Comercio	Servicios	Agricultura	Ganadería	Pesca	Turismo	Artesanía	Educación	Medio Ambiente	Transporte	Energía	Vivienda Social	Tecnologías de Información y Comunicación	Otro
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	9,669,236	12	68	7	8	0	0	0	0	0	0	0	0	5	0	0
FINCA DE EL SALVADOR	2,764,214	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
PADECOMSMCREDITO	1,609,149	4	70	18	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fundación CAMPO	143,205	1	18	2	43	30	0	0	0	0	0	0	0	3	0	4
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	1,496,665	10	30	5	6	5	0	0	0	0	0	0	0	8	0	36
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	898,590	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	263,594	4	91	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Caja de crédito de Chalatenango	7,000,804	0	38	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36	0	26
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	2,716,125	10	5	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12	0	13
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	1,830,553	0	22	0	10	0	0	0	0	0	0	0	0	27	0	41
Caja de Credito de San Alejo	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Caja de Credito de Jocoro	3,624,312	0	35	19	4	12	0	0	15	0	0	4	0	11	0	0
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	403,006	0	47	9	4	0	19	0	14	0	0	0	0	0	0	7
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	1,750,691	0	6	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	87
DEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	1,988,953	2	92	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	1
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Caja de Crédito de San Juan Opico	2,629,551	10	40	25	3	10	2	0	0	0	0	10	0	0	0	0
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L)	9,098,420	43	21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	75
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	4,045,952	0	90	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7
ACODJAR DE R.L.	7,596,824	0	6	87	1	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	3

2006-11 Datos patrimoniales

Nombre de la Institución	Total Activos	Total Pasivos	Patrimonio Total
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	12,187,272	9,605,617	2,581,655
FINCA DE EL SALVADOR	3,477,297	202,245	3,275,052
PADECOMSMCREDITO	2,551,586	760,163	1,791,423
Fundación CAMPO	179,708	53,985	125,722
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	2,083,529	1,747,603	335,926
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	1,323,268	334,325	988,943
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	487,408	202,103	285,305
Caja de crédito de Chalatenango	8,294,118	5,093,847	3,200,271
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	2,877,537	2,600,296	306,090
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	5,602,770	4,678,198	924,572
Caja de Credito de San Alejo	2,693,460	2,038,488	654,972
Caja de Credito de Jocoro	n.d.	n.d.	n.d.
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	967,487	64,048	903,439
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	2,235,283	1,948,545	286,738
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	2,618,671	864,938	1,753,733
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	251,076	49,203	201,873
Caja de Crédito de San Juan Opico	3,098,603	2,470,041	628,562
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	11,036,299	9,813,163	1,223,136
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	4,421,415	1,728,720	2,692,695
ACODJAR DE R.L.	n.d.	n.d.	n.d.

2006-12 Total cartera por antigüedad de plazo

Nombre de la Institución	Hasta 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	12 - 18 meses	18 - 36 meses	36 - 60 meses	mas de 60 meses
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	9,405,309	101,738	72,797	89,393	0	0	0
FINCA DE EL SALVADOR	0	0	0	0	0	0	0
PADECOMSMCREDITO	31,058	295,738	178,204	422,250	111,329	202,167	372,402
Fundación CAMPO	3,397	5	11,537	67,043	50,120	44,077	0
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	22,532	28,998	30,731	535,124	75,450	803,830	0
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	191,135	2,934	12,914	0	0	0	0
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	0	213,560	223,694	18,569	4,875	2,895	0
Caja de crédito de Chalatenango	0	0	285,829	0	0	4,633,601	2,881,374
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	0	0	6,264	0	40,052	527,630	1,396,470
Caja de Credito de San Alejo	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Caja de Credito de Jocoro	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	205	3,281	14,209	88,212	168,013	125,051	4,032
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
OEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	1,811,041	65,777	112,134	0	0	0	0
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Caja de Crédito de San Juan Opico	0	15,000	197,186	671	263,977	704,383	972,334
ACACYPAC(Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	0	0	787,519	0	728,427	3,919,509	3,904,889
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	1,740,780	1,840,420	108,788	130,161	164,664	51,238	9,898
ACODJAR DE R.L.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.

Nombre de la Institución	UBICACIÓN DE SUCURSALES		INFORMACIÓN DEL PERSONAL		PARTICIPACIÓN RURAL Clientes rurales / Clientes Totales (en %)	INDICADORES DE GÉNERO Clientes Mujeres / Clientes Totales	INDICADORES DE ESCALA			INDICADORES DE DESEMPEÑO FINANCIERO		
	Número de Sucursales	Sucursales en Zona Rural / Sucursales Totales	Número de oficiales de crédito	Oficiales de crédito al total del personal			Préstamo Promedio	Número de clientes por oficial de crédito	Cartera por oficial de crédito	Cartera de Préstamos / Total de activos	Cartera en riesgo mayor a 30 días	Patrimonio / Activo Total
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL.	17	29%	50	48.5%	70	36%	850	227	193,385	79.3%	419,242	21.2%
FINCA DE EL SALVADOR	10	70%	36	46.8%	81	20%	359	214	76,784	79.5%	181,890	94.2%
PADECOMSMCREDITO	4	25%	6	26.1%	60	39%	1,061	253	268,192	63.1%	45,715	70.2%
Fundación CAMPO	4	0%	7	36.8%	73	63%	49	416	20,458	79.7%	4,414	70.0%
Caja de Crédito San Pedro Nonualco	2	50%	3	33.3%	70	53%	1,475	338	498,888	71.8%	548,100	16.1%
ASEI (Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE)	4	0%	35	61.4%	60	16%	146	176	25,674	67.9%	26,893	74.7%
ASAPROSAR (Programa de Desarrollo Crediticio)	2	0%	12	63.2%	80	4%	151	146	21,966	54.1%	7,539	58.5%
Caja de crédito de Chalatenango	2	50%	5	27.8%	100	61%	4,502	311	1,400,161	84.4%	225,709	38.6%
Cooperativa Financiera Union ACACU de R.L.	5	0%	2	20.0%	50	48%	2,134	637	1,358,063	94.4%	159,442	10.6%
ACAYCCOMAC (ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMUNAL AGUA CALIENTE)	2	100%	1	7.1%	80	60%	12,983	141	1,830,553	32.7%	99,247	16.5%
Caja de Credito de San Alejo	2	50%	0	n.d.	60	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	24.3%
Caja de Credito de Jocoro	1	100%	2	15.4%	50	54%	4,027	450	1,812,156	n.d.	n.d.	n.d.
Fundacion Agencia de Desarrollo Economico de Chalatenango	1	0%	2	20.0%	56	51%	765	264	201,503	41.7%	n.d.	93.4%
Cooperativa Financiera Central (ACOPACC)	3	100%	1	10.0%	60	50%	3,474	504	1,750,691	78.3%	n.d.	12.8%
DEF de El Salvador (Asociacion para la organización y educación empresarial femenina de El Salvador)	5	80%	6	60.0%	83	22%	2,038	163	331,492	76.0%	147,475	67.0%
ORMUSA (Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz)	3	67%	0	0.0%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	80.4%
Caja de Crédito de San Juan Opico	3	33%	5	31.3%	60	48%	2,100	250	525,910	84.9%	202,937	20.3%
ACACYPAC (Asociación Cooperativa de ahorro y crédito y productos agropecuario comunal de nueva concepcion N.C.R.L.)	8	100%	13	30.2%	58	32%	3,922	178	699,878	82.4%	325,812	11.1%
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE S.A. DE C.V.	8	n.d.	46	48.4%	52	15%	240	366	87,955	91.5%	39,134	60.9%
TOTALES Y PROMEDIOS	86		232				2,369	296	653,159			

