



www.bi.com.sv



BANCO INDUSTRIAL



Memoria de Labores 2022

“ Un reflejo de nuestro compromiso
con la transformación ”





Contenido

04	Carta del Presidente
06	Información General
08	Gobierno Corporativo
11	Estructura Organizacional
12	Calificaciones de Riesgo
14	Directorio de Productos y Servicios Bi
16	Gestión Banca de Personas
20	Gestión Banca Corporativa
21	Ciberseguridad y Educación Financiera
24	Canales de Atención
27	Gestión de Desarrollo Humano
32	Tecnología y Transformación Digital
36	Responsabilidad Social Empresarial
42	Resultados Estratégicos
44	Gestión Financiera
46	Transacciones por Canal de Servicio
47	Gestión de Riesgos
56	Información Financiera y Estadística
58	Balance General
59	Estado de Resultados
60	Estado de Cambios en el Patrimonio
61	Estado de Flujos de Efectivo
62	Total de Activos
63	Composición de la Cartera Crediticia
64	Cartera de Depósitos



Carta del Presidente

Febrero 2023

Estimados Accionistas:

Es muy grato saludarlos y presentarles la Memoria de Labores 2022 de Banco Industrial El Salvador, S.A.

Los indicadores macroeconómicos y financieros reflejan el dinamismo de la economía del país. De acuerdo al Banco Central de Reserva, se proyecta para el cierre de 2022 un crecimiento del 2.8% en la economía salvadoreña, en comparación al año anterior. Las exportaciones totales sumaron USD 7,115.1 millones con un crecimiento de 11.3% con respecto año anterior. Los flujos de remesas familiares que ingresaron al país totalizaron USD 7,742.0 millones, registrando un incremento de 3.2% en comparación al 2021.

Durante este año, Banco Industrial El Salvador, S.A. ha demostrado nuevamente ser una institución bancaria sólida e innovadora. Me permito a continuación destacar como acontecimientos importantes ocurridos en el año, los siguientes:

I. Para este período el modelo de negocios del banco se orientó en continuar robusteciendo y posicionando su gestión en la Banca de Personas y Banca Corporativa. Se desarrollaron diversas actividades para ambos segmentos, participando en múltiples eventos y

campañas, tales como el lanzamiento de la celebración del 85 aniversario del Círculo Deportivo Internacional Salvadoreño (CDI), club familiar de gran tradición cultural en el país, así como en las ferias de vivienda organizadas por la Cámara Salvadoreña de la Industria de la Construcción (CASALCO).

II. Así mismo, en 2022 lanzamos al mercado el producto de Tarjeta de Crédito VISA, con la siguiente segmentación: Clásica, Gold, Platinum y Premium Bi. Las cuales cuentan con muchos beneficios para nuestros clientes, tales como: membresía gratis, tasas de interés competitivas, acumulación de Puntos Bi por pagos realizados en comercios o en línea, alianzas importantes dentro de sus programas de lealtad, como lo son LifeMiles y Leal, notificaciones de tus transacciones por correo electrónico y/o SMS, entre otros. Nuestras tarjetas de crédito pueden ser solicitadas de forma digital o acercándose a las agencias de Banco Industrial El Salvador, S.A.

III. Como parte de los avances en innovación y transformación digital, en el año 2022 realizamos importantes proyectos para agilizar procesos y servir

de forma más ágil a nuestros clientes. Dentro de estos podemos mencionar los siguientes:

- Implementación del nuevo servicio de transferencias interbancarias, denominado Transfer 365 Business y Transfer 365 Móvil
- Proceso digital de autorización para consultar información crediticia
- Impulso a creación de usuario de banca en línea por medio de la aplicación
- Tarjetas de crédito con enfoque digital
- Autorizaciones parciales VISA
- Recepción de pagos de tarjeta de crédito a través de transferencias UNI y Transfer 365
- Recepción de pagos de préstamos a través de Transfer 365

IV. La agencia internacional de calificación de riesgo Fitch Ratings otorgó a Banco Industrial El Salvador, S.A. la calificación nacional de largo plazo EAAA(slv) con perspectiva estable, de muy bajo riesgo de incumplimiento. Las calificaciones de riesgo del banco, se fundamentan en su desempeño financiero, su solvencia patrimonial y políticas de riesgo, que garantizan buenos índices de calidad de cartera; así como en el soporte que brinda su principal accionista Banco Industrial, S.A. de Guatemala.

V. Así mismo, Banco Industrial El Salvador, S.A. cuenta con calificaciones de garantía a largo plazo de AA+ perspectiva estable para la emisión de papel bursátil otorgadas por PCR (Pacific Credit Rating) una de las agencias de calificación de riesgo de gran credibilidad a nivel internacional. La clasificación se fundamenta en el modelo de negocio de Banco Industrial El Salvador, S.A. el cual está enfocado en el sector de las Medianas y Grandes Empresas, siendo segmentos dinámicos que le permiten mantener niveles de crecimiento estables y de buena calidad.

VI. Cabe destacar que en el año 2022 se realizaron diferentes programas de Responsabilidad Social Empresarial, entre los cuales podemos destacar:

- El programa de “SOY VOLUNTARIO BI”
- El Programa Cívico Permanente Escolar
- En alianza con la fundación FUSALMO se realizó el “Curso de Formación de Cajeros Bancarios”

Todos estos acontecimientos, iniciativas e innovaciones derivaron en sobresalientes resultados financieros durante el año 2022. Al 31 de diciembre llegamos a un total de activos de USD 573.2 millones, los depósitos ascendieron a USD 366.1 millones y la cartera de préstamos a USD 421.3 millones, manteniendo adecuados niveles de sanidad al cierre del año, obteniendo un índice de cartera vencida del 0.3% y una cobertura de reservas del 250.8%.

La cartera crediticia de Banca de Personas creció 42.9%, derivado de esfuerzos importantes en la colocación de créditos en el segmento de vivienda, posicionándonos como un competidor relevante en el mercado. Del mismo modo, la Banca Corporativa continuó siendo una parte integral en nuestra estrategia, obteniendo un crecimiento en la cartera de préstamos de 34.2%.

Alcanzamos una utilidad de USD 5.7 millones, sobrepasando en más de un 20% la utilidad obtenida durante el año anterior. Nuestros resultados son un reflejo de una administración eficiente del gasto, la sanidad de la cartera, la búsqueda permanente de oportunidades de mejora y de la excelente gestión realizada por nuestro equipo de colaboradores.

Reitero a los señores accionistas nuestro agradecimiento por la confianza que han depositado en esta Junta Directiva para la administración del banco, así como el reconocimiento al encargarle a la institución sus operaciones bancarias y financieras.

Por último, agradezco a nuestros clientes su confianza y preferencia y al equipo de colaboradores, por su esfuerzo y compromiso.

Cordialmente,

Lic. Ramiro Castillo Arévalo
Presidente

Información General



Gobierno Corporativo

Banco Industrial El Salvador, S.A., con la finalidad de lograr el continuo mejoramiento de sus prácticas de negocios, se adhiere a estándares internacionales y cumple con lo indicado en las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo NRP-17 establecidas por el ente regulador, ajustándose a la naturaleza de su objeto social y operaciones.

Misión

Ser el banco con el servicio más ágil en El Salvador y fomentar de manera permanente nuestros valores cívicos.

Visión

Convertirnos en la primera opción para nuestros clientes en el desarrollo de sus operaciones en el triángulo norte.





Junta Directiva

La gestión, responsabilidad de la dirección y administración de los negocios del banco recae en una Junta Directiva, integrada por seis Directores Propietarios e igual número de Directores Suplentes, la cual se encuentra vigente para periodo del 2022-2024.

Directores Propietarios

Director Presidente

Director Vicepresidente

Director Secretario

Primer Director Propietario

Segundo Director Propietario

Tercer Director Propietario

Julio Ramiro Castillo Arévalo

José Antonio Arzú Tinoco

Benjamín Trabanino Llobell

Tomás José Rodríguez Schlesinger

Enrique Rodolfo Felipe Escobar López

Joaquín Ernesto Palomo Ávila

Directores Suplentes

Primer Director Suplente

Segundo Director Suplente

Tercer Director Suplente

Cuarto Director Suplente

Quinto Director Suplente

Sexto Director Suplente

Luis Andrés Gabriel Bouscayrol

Juan Alfonso Solares Camacho

Luis Fernando Prado Ortíz

Luis Rolando Lara Grojec

Ricardo Elías Fernández Ericastilla

Edgar Abel Girón Monzón

En el periodo 2022, Junta Directiva conoció de los temas relativos a sus funciones, para lo cual fueron desarrolladas sesiones mensuales, donde se informó todo lo relevante a la Junta Directiva en el periodo en mención.

La estructura de gobierno corporativo de Banco Industrial El Salvador, S.A., está compuesta por órganos de dirección, regulatorios, línea o ejecución y apoyo a los diferentes comités:

Órganos de Dirección:

- Asamblea de Accionistas
- Junta Directiva
- Gerencia General

Órganos Regulatorios:

- Auditoría Externa
- Auditoría Interna
- Gerencia de Cumplimiento
- Gerencia de Administración de Riesgos
- Oficialía de Seguridad de la Información
- Oficialía de Ciberseguridad

Órganos de Línea o Ejecución:

- Subgerencia de Banca Corporativa
- Subgerencia de Banca de Personas
- Subgerencia de Créditos
- Subgerencia de Operaciones
- Subgerencia Financiera

Órganos de Apoyo:

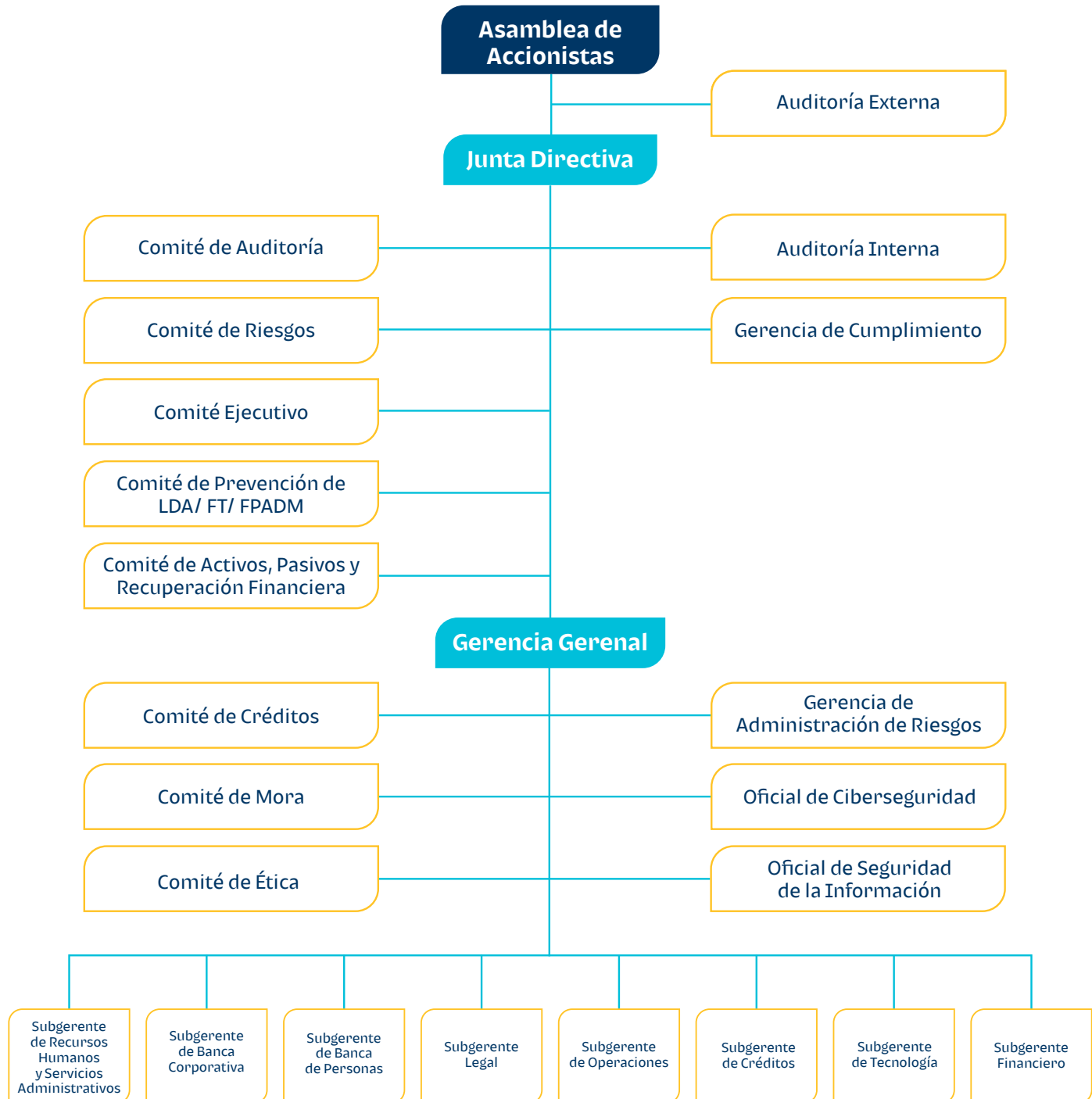
- Subgerencia de Recursos Humanos y Servicios Administrativos
- Subgerencia Legal
- Subgerencia de Tecnología

Banco Industrial El Salvador, S.A. tiene 8 Comités integrados conforme normativa y lo establecido en las políticas internas. En el periodo 2022, los comités de Junta Directiva y de Apoyo, realizaron sesiones según la periodicidad estipulada, y conforme la necesidad, para brindar la reportería al órgano superior respectivo.

Estructura

Organizacional

Organigrama



Calificaciones de Riesgo

Volcán Izalco, parque nacional Cerro Verde

Banco Industrial El Salvador, S.A. cuenta con calificaciones locales otorgadas por Fitch Ratings, una de las agencias de calificación de riesgo de mayor credibilidad a nivel mundial:

Calificación nacional a largo plazo	EAAA (slv)
Calificación nacional a corto plazo	F1 + (slv)
Perspectiva	Estable

Las calificaciones de riesgo del banco se fundamentan en su desempeño financiero, su solvencia patrimonial y políticas de riesgo, que garantizan buenos índices de calidad de cartera; así como en el soporte que brinda su principal accionista Banco Industrial, S.A. (Guatemala).

La fecha de referencia de las calificaciones de riesgo es al 26 de octubre del 2022.

Significado de la Clasificación:

Las calificaciones nacionales "AAA" indican la máxima calificación asignada por Fitch en la escala de calificación nacional de El Salvador. Esta calificación se asigna a emisores u obligaciones con la expectativa más baja de riesgo de incumplimiento en relación a todos los demás emisores u obligaciones en el mismo país.

Las calificaciones nacionales "F1" indican la más fuerte capacidad de pago oportuno de los compromisos financieros en relación a otros emisores u obligaciones en el mismo país. Cuando el perfil de liquidez es particularmente fuerte, un "+" es añadido a la calificación asignada.

Así mismo, Banco Industrial El Salvador, S.A. cuenta con calificaciones para la emisión de papel bursátil otorgadas por PCR (Pacific Credit Rating) una de las agencias de calificación de riesgo de gran credibilidad a nivel internacional.

Historial de Clasificaciones

Fecha de información: diciembre 2021

Fecha de comité: 23 de marzo de 2022

Papel Bursátil (PBBIES¹)

Corto Plazo	N-1
Largo Plazo	
Con garantía	AA+
Sin garantía	AA
Perspectiva	Estable

La clasificación se fundamenta en el modelo de negocio de Banco Industrial El Salvador, S.A. el cual está enfocado en el sector de las Medianas y Grandes Empresas, siendo segmentos dinámicos que le permiten mantener niveles de crecimiento estables y de buena calidad. También se destaca la importante mejora en los márgenes financieros y rentabilidad del negocio asociado al adecuado comportamiento de los costos y gastos que le permitieron expandir sus utilidades. Por último, se considera el respaldo que brinda Banco Industrial, S.A. (Guatemala).

Significado de la Clasificación:

Categoría N-1: Corresponde a aquellos instrumentos cuyos emisores cuentan con la más alta capacidad de pago del capital e intereses en los términos y plazos pactados, la cual no se vería afectada ante posibles cambios en el emisor, en la industria a que pertenece o en la economía.

Categoría AA: Corresponde a aquellos instrumentos en que sus emisores cuentan con una muy alta capacidad de pago del capital e intereses en los términos y plazos pactados, la cual no se vería afectada ante posibles cambios en el emisor, en la industria a que pertenece o en la economía.

"Dentro de una escala de clasificación se podrán utilizar los signos "+" y "-", para diferenciar los instrumentos con mayor o menor riesgo dentro de su categoría. El signo "+" indica un nivel menor de riesgo, mientras que el signo menos "-" indica un nivel mayor de riesgo".

Directorio de Productos y Servicios Bi

Banca Corporativa

Captación:

- Cuenta Corriente
- Cuenta de Ahorro
- Depósito a Plazo
- Servicio de Pago de Planillas

Créditos:

- Créditos Decrecientes
- Cartas de Crédito de Importación o Exportación
- Cartas de Crédito Stand By
- Líneas Rotativas
- Líneas no Rotativas
- Líneas de Sobregiro y de Liberación de Fondos

Tarjeta de Crédito:

- Tarjeta de Crédito Empresarial VISA

Servicios:

- Garantías Bancarias
- Cobranzas de Importación y Exportación
- Transferencias Regionales e Internacionales

- Emisión de Giros en Euros y US Dólares
- Venta de Moneda para Transferencias Internacionales
- Control de Cheques
- Traslado de Valores

Servicios electrónicos en Bi en Línea:

- Consulta de Cuentas
- Traslado entre Cuentas Propias y a Terceros
- Transferencias Internacionales
- Pago de Planillas
- Pago de Proveedores
- Pago de Impuestos y Colectores
- Pagos AFP's
- Transferencias Interbancarias: Transfer365 / Transfer 365 Business / UNI

Conexión Regional:

- Transferencias entre cuentas propias y a terceros de Bancos de Bicapital Corporation
- Pago de préstamos de Bancos de Bicapital Corporation

Banca de Personas

Captación:

- Cuenta de Ahorros
- Cuenta Corriente
- Cuenta Corriente Preferente
- Depósitos a Plazo
- Cuenta de Ahorro Programado
- Cuenta Planillera

Créditos:

- Crédito Personal
- Crédito Hipotecario
- Crédito para Vehículo
- Crédito Automático

Tarjeta de Crédito:

- Visa Clásica
- Visa Gold
- Visa Plátinum
- Visa Premim Bi

Servicios:

- Tarjeta de Débito Bi Cheque VISA Clásica
- Tarjeta de Débito Bi Cheque VISA Gold

- Cheque Regional
- Transferencias Regionales e Internacionales
- Emisión de Giros en Euros y US Dólares
- Fianzas o Garantías Bancarias
- Pago de Remesas Familiares
- Seguro Bi Vida

Servicios electrónicos:

- Bi Móvil
- Bi en Línea Web
- Bi en Línea App
- Red de Cajeros Automáticos Bi
- Transferencias Interbancarias:
Transfer365 / Transfer 365 Móvil / UNI

Conexión Regional:

- Transferencias entre cuentas propias y a terceros de Bancos de Bicapital Corporation
- Pago de préstamos y Tarjetas de Bancos de Bicapital Corporation

Gestión Banca de Personas

En el año 2022, el segmento de Banca de Personas continuó su expansión con un crecimiento de cartera crediticia de 42.9%, principalmente con enfoque en créditos para adquisición de vivienda, crecimiento en clientes depositantes (23.0%) y con el lanzamiento al mercado de nuestros productos de Tarjeta de Crédito, con los cuales ampliamos nuestra gama de productos para la atención integral a las necesidades financieras de nuestros clientes actuales y potenciales.

En nuestra red de agencias y canales electrónicos se tuvo crecimiento en operaciones, tanto en lo relacionado a transacciones presenciales (7.0%) como en transacciones digitales (49.0%), lo cual ha significado que 1 de cada 3 transacciones en 2022 fue realizada de manera electrónica.

Al cierre de 2022, recibimos la autorización para la apertura de nuestra novena agencia, la cual estará ubicada en el nuevo centro comercial Plaza Millenium en San Salvador. Con esta agencia el banco busca atender a un segmento premium con un enfoque digital e innovador, siempre con atención personalizada.

En 2022 se realizó una auditoría de calidad de servicio, en la cual el segmento de Banca de Personas obtuvo resultados satisfactorios, con una calificación en el Nivel de Satisfacción General de 9.13 puntos de 10 posibles, un Índice de Retención de Clientes del 93.2%, y un Índice Promotor Neto (NPS) del 63.8%, indicadores que demuestran un alto nivel de satisfacción y fidelización de nuestros clientes con el banco.

Lanzamiento de Tarjeta de Crédito

En 2022, lanzamos al mercado el producto de Tarjeta de Crédito VISA, con la siguiente segmentación: Clásica, Gold, Platinum y Premium Bi. Nuestras tarjetas de crédito cuentan con muchos beneficios para nuestros clientes, tales como: membresía gratis, tasas de interés competitivas, acumulación de Puntos Bi por

pagos realizados en comercios o en línea, alianzas importantes dentro de sus programas de lealtad, como lo son LifeMiles y Leal, notificaciones de transacciones por correo electrónico y/o SMS, entre otros. Nuestras tarjetas de crédito pueden ser solicitadas de forma digital o acercándose a las agencias de Banco Industrial El Salvador, S.A.



Créditos Vivienda Bi

Múltiples eventos en conjunto con inmobiliarias y participaciones en ferias de vivienda (construexpo y expovivienda) en 2022, permitieron seguir impulsando la línea de negocios de créditos para adquisición de vivienda.



Patrocinios a eventos en El Salvador y Estados Unidos

Con el fin de acercarnos a segmentos de interés, participamos como patrocinadores en eventos importantes en 2022, tanto en El Salvador, como en Estados Unidos, tales como el lanzamiento de la Celebración del 85 aniversario del Círculo Deportivo Internacional Salvadoreño (CDI), club familiar de gran tradición cultural en el país.



Productos y Servicios en Línea

Continuamos fortaleciendo la oferta de productos y servicios mediante canales digitales, permitiendo a nuestros clientes solicitar los productos y servicios del Banco en línea, así como realizar de manera digital la autorización de información crediticia en el proceso de solicitud de crédito o tarjeta de crédito.



Campañas

Realizamos en 2022 múltiples campañas a través de redes sociales, correo directo y en TV Cable, para dar a conocer nuestros productos y servicios.



Conoce nuestras Tarjetas de Crédito Bi

Sin membresía y múltiples beneficios

Obtén una cuponera especial
de **San Martín** al solicitar tu **Tarjeta Bi**
en diciembre 2022!*



Solicita tu Tarjeta aquí

*Cuponera aplica al ser aprobada Tarjeta de Crédito.

ALTOS TOWER
9 y 10 de abril
9:00 a.m. - 5:00 p.m.
¡últimos apartamentos!

VIA DEL CARMEN
9 y 10 de abril
9:00 a.m. - 5:00 p.m.

TORRE LIBERTAD
10 de abril
9:30 a.m. - 4:30 p.m.

**"Tiempo para obtener
tu casa o apartamento soñado"**
Participa en nuestros próximos Open House

Condiciones especiales durante el evento
*Bono de hasta \$1,500

Solicita tu crédito Bi-Vienda. >> Haz clic aquí

*Aplican restricciones

**Un espacio moderno
con la naturaleza**

Open House | Sábado 17 de junio | 10:00 A.M. a 5:00 P.M.

ALTEMA

Bono para gastos de formalización:
\$1,500 si el crédito es mayor a \$100,000
\$1,000 si el crédito es menor a \$100,000

Disponibilidad de crédito complementario para amueblar tu casa:
Tasa: 6.65% - Plazo: 30 años - Financiamiento hasta el 90%
Comisión por otorgamiento \$500 + IVA

Solicita tu crédito Bi-Vienda. >> Haz clic aquí



Gestión Banca Corporativa

La Banca Corporativa es responsable de la atención de clientes empresariales del banco, cuyo objetivo es brindar atención personalizada y servicios financieros de alta calidad que satisfagan sus necesidades.

Apegados a los lineamientos corporativos, en 2022 nos enfocamos en alcanzar como equipo el logro de los objetivos estratégicos planteados, destacándose entre ellos:

- Crecimiento de la cartera de préstamos del 34.2%, equivalente a US\$ 83.8 millones, pasando de US\$ 244.7 millones en 2021 a US\$ 328.5 millones en 2022.
- Crecimiento de la cartera de depósitos del 30.0%, equivalente a US\$ 30.7 millones, pasando de US\$ 102.3 millones en 2021 a US\$ 133.0 millones en 2022, crecimiento experimentado principalmente en los depósitos en cuenta corriente.
- Portafolio crediticio de alta calidad, con bajos niveles de morosidad del 0.00045%.
- Crecimiento transaccional a través de nuestra banca electrónica Bi en Línea de 18% en número de operaciones y un 22.0% en montos.

Buscando seguir con el enfoque de servicio al cliente como prioridad estratégica, en 2022 se realizó una auditoría de calidad de servicio, en la cual el segmento de Banca Corporativa obtuvo altos indicadores de calidad del servicio, con una calificación en el Nivel de Satisfacción General de 8.95 puntos de 10 posibles, un Índice de Retención de Clientes del 98.6%, y un Índice Promotor Neto (NPS) del 78.2%, lo que refleja nuestra búsqueda de las mejores soluciones a las necesidades financieras de nuestros clientes, con un servicio ágil y eficiente.

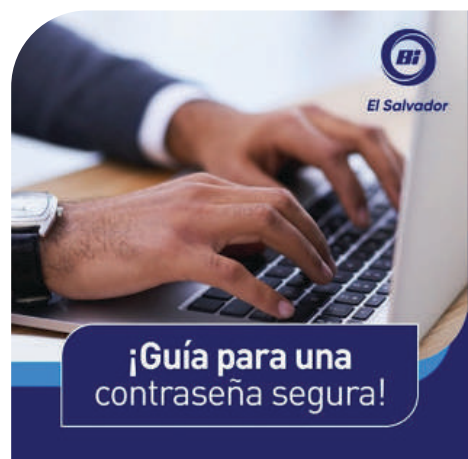
Ciberseguridad y Educación Financiera

Seguridad de la Información, Ciberseguridad y Educación Financiera

Banco Industrial El Salvador, S.A., comprende la importancia de una adecuada Gestión de la Información, por tanto, durante 2022 se implementaron medidas y controles estratégicos de Seguridad de la Información con énfasis en la Prevención, Detección, Respuesta y Recuperación; logrando así garantizar la Confidencialidad, Integridad y Disponibilidad de sus activos de información, la información de nuestros clientes, accionistas, colaboradores y demás partes

interesadas; todo enmarcado en el estricto cumplimiento de las regulaciones aplicables, responsabilidades legales y contractuales y en concordancia con los Objetivos y Estándares de Servicio de Corporación Bi.

Se realizaron múltiples campañas de ciberseguridad a lo largo del año a través de nuestros canales de comunicación.



¡Guía para una contraseña segura!

Guía para crear contraseñas seguras Bi en Línea*



- No debes usar datos personales como: número de identificación, fecha de nacimiento, nombres, apellidos, número de teléfono, ni aspectos relacionados a Bi: "Banco, Industrial, BIES" o sus combinaciones
- Para usuarios de personas jurídicas es inválido el uso de datos de identificación de la institución: nombre de la empresa comercial, razón social o números de teléfono de la empresa

*Recuerda que por tu seguridad después de 3 intentos tu cuenta se desactiva y debes solicitar una nueva contraseña a través de nuestras Agencias, Call center y WhatsApp 2213-1717.

Guía para crear contraseñas seguras Bi en Línea*



- La contraseña debe ser diferente a las últimas 12 que has utilizado
- Establecer un rango de 10 a 15 caracteres entre números y letras
- Debe poseer al menos 1 letra mayúscula, 5 minúsculas, 2 números y 1 carácter especial como \$ % ? , . + _ @ * =
- Es inválido utilizar más de 3 caracteres iguales, consecutivos numéricos o letras

*Recuerda que por tu seguridad después de 3 intentos tu cuenta se desactiva y debes solicitar una nueva contraseña a través de nuestras Agencias, Call center y WhatsApp 2213-1717.



Asegúrate que tu contraseña no sea fácil de descifrar.

Seguridad Bi



Seguridad Bancaria

¡Antes de comprar!

Verifica detalladamente los montos a cancelar cuando realices tus compras.

Firma del Convenio de Cooperación Técnica entre Banco Central de Reserva y Banco Industrial El Salvador, S.A.

En el mes de octubre se firmó el Convenio de Cooperación Técnica entre el Banco Central de Reserva y varias instituciones financieras del país, entre ellas Banco Industrial El Salvador, S.A. Con este convenio todos los firmantes adquirimos el compromiso de convertirnos en educadores financieros tanto para los colaboradores del banco como para nuestros clientes.



De esta manera, se compartieron periódicamente cápsulas financiero educativas a través de nuestros medios de comunicación.



Canales de Atención

Nuestras agencias están diseñadas para establecer, fortalecer y mantener la relación con nuestros clientes, con horarios extendidos y completa seguridad a la hora de realizar sus transacciones y gestiones.



1. Agencias

- | | |
|-------------------------------|---------------------------------|
| • Agencia Las Magnolias | • Agencia Plaza Mundo |
| • Agencia Plaza Madero | • Agencia Santa Ana (Autobanco) |
| • Agencia Merliot (Autobanco) | • Agencia Sonsonate |
| • Agencia Paseo (Autobanco) | • Agencia San Miguel |

2. Cajeros Bi

■ San Salvador

• Agencia Las Magnolias	• Plaza Integración
• Agencia Paseo	• Gasolinera Puma San Antonio
• Autobanco Agencia Paseo	• Centro Comercial Plaza Mundo
• Metrocentro	• Centro Comercial Plaza Millenium

■ La Libertad

• Agencia Plaza Madero	• Centro Comercial Las Cascadas
• Agencia Merliot	• Centro Comercial La Skina
• Centro Comercial La Joya	• Texaco Las Piletas
• Centro Comercial Multiplaza	

■ Sonsonate

- Agencia Sonsonate

■ Santa Ana

- Agencia Santa Ana

■ San Miguel

- Agencia San Miguel
- Gasolinera Puma El Delirio

Nuestros clientes de Tarjeta de Débito pueden realizar cierta cantidad de transacciones sin costo en Cajeros Automáticos de otras entidades financieras en El Salvador.

3. Otros canales de atención

Contact Center y WhatsApp Bi

  2213-1717

Sitio web

 <https://www.corporacionbi.com/SV/bancoindustrialsv/inicio>

Redes sociales



En 2022 a través de nuestro WhatsApp atendimos 7,733 gestiones.

Redes Sociales

Banco Industrial El Salvador, S.A., está presente en las principales redes sociales, lo cual nos permite comunicarnos con nuestros clientes actuales y potenciales, mediante diferentes formatos y a la vez brindar un canal de atención para que nuestros clientes puedan realizar consultas o iniciar una conversación, así como promover nuestros productos y servicios.

45.0 K
seguidores



606
seguidores



3.9 K
seguidores



3.77 K
seguidores



Crecimiento de seguidores

1,998
Nuevos seguidores



57
Nuevos seguidores



96
Nuevos seguidores



3,002
Nuevos seguidores



Resultados obtenidos durante el 2022.

La red con mayor crecimiento de seguidores es LinkedIn seguida de Facebook, Instagram y Twitter.

Gestión de Desarrollo Humano

Como Recursos Humanos nuestros principales objetivos y propósitos son el desarrollo, aumento de productividad y bienestar de los colaboradores, es por ello que durante 2022 se realizaron diferentes iniciativas y proyectos:

Plan de Capacitación 2022

Para los colaboradores se desarrollaron 77 temas durante el año, de los cuales, 13 fueron impartidos por medio de la plataforma Learning Bi; 22 temas fueron proporcionados por INSAFORP enfocados al fortalecimiento de las habilidades en los colaboradores con temas como: **Conocimiento Excel, Redacción y Ortografía, Manejo de Inteligencia Emocional, Manejo efectivo del tiempo, Liderazgo personal para la productividad**; 7 obtenidos a través de ABANSA y 35 por contratación directa a proveedores varios; el total de horas para el desarrollo de

los conocimientos de los colaboradores fue de 1,425; algunos temas en los que participó el 100% del personal fueron: **Fundamentos de Design Thinking, Conocimiento para Evacuación, Prevención de Lavado de Dinero y Activos y Financiamiento al terrorismo, Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, Los Defensores de la Información y Un Café con Expansión Regional** y también se contó con la participación en el Webinar **Empoderamiento Financiero**. Gracias a la herramienta “Cuestionario” de la plataforma Learning Bi logramos medir la información captada por los colaboradores al finalizar el tema asignado.



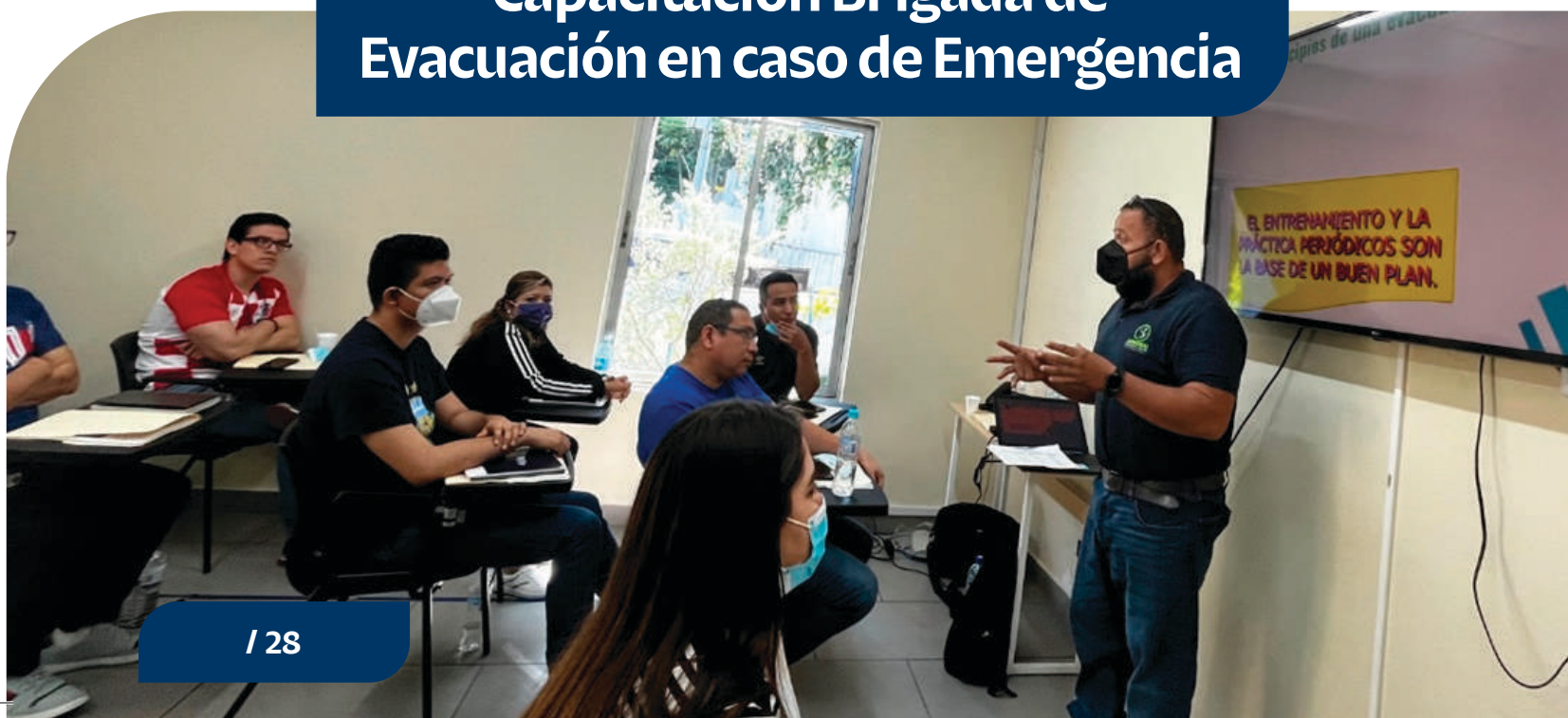
Proceso de Reclutamiento e Inducción de Personal

Durante el proceso de selección de currículos se tuvo información de 148 candidatos, que finalizaron en 43 contrataciones. Para fomentar la Cultura Bi, en cada proceso de inducción se dio a conocer el contenido del Código de Ética; el Manual de Imagen para hombres y mujeres; ubicaciones de nuestras agencias, productos y servicios del banco y los beneficios de nuestro Seguro Médico y Vida.

Seguridad y Salud Ocupacional

En el 2022 el Comité de Seguridad y Salud Ocupacional celebró 12 sesiones ordinarias; entre las iniciativas implementadas podemos destacar: renovación de botiquines; señalización, mantenimiento e iluminación de diferentes áreas para prevención de accidentes en lugares de trabajo; jornadas visuales para oficinas administrativas y personal de agencias con Óptica EXCLUSIVA; jornadas de exámenes médicos para el personal y sus familiares con Laboratorio FARMED; cumplimiento y divulgación de medidas de Bio Seguridad, el cual posee actividades como, abastecimiento mensual al personal de mascarillas y alcohol en gel, capacitación de brigadas de primeros auxilios, capacitación de brigadas de evacuación en caso de emergencia, capacitación de prevención y combate de incendios.

Capacitación Brigada de Evacuación en caso de Emergencia



Capacitación Prevención y Combate de Incendios



Capacitación Brigada de Primeros Auxilios



Jornada Visual para el Personal



Tecnología y

Transformación Digital

Transfer 365 Bussiness:

Este proyecto nace a solicitud del Banco Central de Reserva de El Salvador durante el 2022, abriendo la gama de opciones para transferir fondos de una entidad a otra. Transfer 365 Bussiness está enfocado para clientes empresariales que manejan fondos mayores a US\$ 120,000.01 hasta US\$25,000,000.00 en sus transferencias bancarias.



Para implementar este proyecto innovador y regulatorio se contó con un periodo de 6 meses donde todo el recurso humano tecnológico, enfocó su máximo esfuerzo en el desarrollo, prueba, coordinación e implementación, logrando así cumplir las fechas y tiempos estipulados.

Transfer 365 Móvil:

Este proyecto surge a solicitud de Banco Central de Reserva de El Salvador permitiendo a los clientes de las instituciones financieras realizar transferencias interbancarias utilizando un número de celular asociado a un producto de ahorro o corriente.

El servicio de Transfer 365 Móvil permite que se realicen transacciones hacia o desde otras entidades financieras mediante el número de teléfono celular,

sin necesidad de un número de cuenta. Este servicio permite a los clientes tener una opción más práctica de poder transferir y recibir fondos de otros bancos.

Para la implementación de este proyecto se contó con un tiempo establecido por el Banco Central de Reserva de El Salvador, periodo en el que cual se desarrolló para Bi en Línea Web y App Bi en Línea SV.



Proceso digital de autorización para consultar información crediticia

Como parte de la innovación y autoservicio a nuestros clientes, se implementó el formulario en línea de autorización para consultar información crediticia, de manera digital, a través de un proceso en el sitio web del Banco, con esto se facilita el proceso para nuestros clientes actuales y potenciales.

Impulso a creación de usuario de banca en línea por medio de la Aplicación

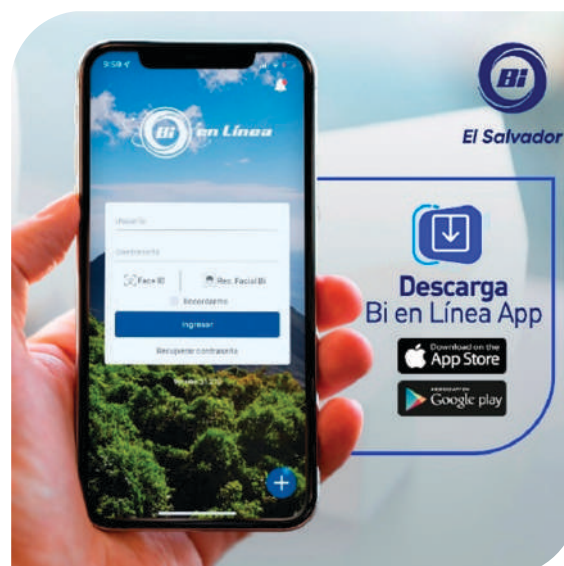
Este año se siguió impulsando la autogestión de creación de usuario de Banca en Línea de manera 100% digital, para poder estar a la vanguardia en la disposición del acceso a los canales electrónicos a nuestros clientes. En 2022, 1 de cada 2 clientes creó su usuario desde la aplicación, en un tiempo promedio de 2 minutos.



Autorización para consultar y compartir información personal y crediticia

- Completa el formulario para que podamos consultar y compartir información personal y crediticia
- Completa el formulario para continuar el proceso de evaluación crediticia

¡Complétalo aquí!





Tarjetas de Crédito con enfoque digital

Junto con la implementación de Tarjeta de Crédito con características innovadoras, como banda magnética, chip y Contactless, se creó un ecosistema digital para el ciclo del producto, a través de un apartado en el sitio web informativo, en el cual los clientes pueden conocer los beneficios y solicitar los diferentes productos de manera digital, se implementaron formularios en línea para



las gestiones y solicitudes de clientes, se incorporó el producto en Banca en Línea para consultas y transacciones y se habilitó la transaccionalidad de recepción de pagos desde otras entidades financieras mediante Transfer 365 y UNI, todo con el fin de facilitar el ciclo completo de Tarjeta de Crédito con enfoque digital.

Autorizaciones parciales VISA

Proyecto innovador con el cual se logró realizar pagos parciales de transacciones, utilizando nuestra tarjeta de crédito VISA, en caso de que el cliente no cuente con una disponibilidad del 100% de fondos en su cuenta.

Entre las ventajas de esta innovación se tiene:

- Incrementar la fidelidad por parte de los clientes.

- Disminución de rechazos por insuficiencia de fondos.
- Beneficios disponibles con todas las tarjetas con chip, Contactless, banda identificadas como autorización parcial.

Recepción de Pagos de Tarjeta de Crédito a través de **Transferencia UNI y Transfer 365**

Con el desarrollo de este proyecto, se ampliaron los medios por los cuales se podrán recibir los pagos de nuestra tarjeta de crédito desde cuentas de otras instituciones financieras. El desarrollo e implementación de este proyecto se llevó a cabo en los canales de Bi en Línea Web y App Bi en Línea SV.



Recepción de Pagos de Préstamo a través de **Transfer 365**

Con el desarrollo de este proyecto, se ampliaron los medios por los cuales se podrán recibir los pagos de préstamos desde cuentas de otras instituciones financieras. El desarrollo e implementación de este proyecto, se llevó a cabo en los canales de Bi en Línea Web y App Bi en Línea SV.



Homologación de **DUI / NIT**

Durante el 2022, surgió la ley de Homologación del Documento Único de Identidad (DUI) y el carnet del Número de Identificación Tributaria (NIT) en El Salvador, por lo que se llevó a cabo un proyecto para realizar diferentes modificaciones a nuestro Core Bancario y homologar dichos números de documentos de identificación.



Responsabilidad Social Empresarial

Cascada Los Tercios, Suchitoto



Responsabilidad Social Empresarial

Como un acto solidario, y como parte de la responsabilidad social con el país, Banco Industrial El Salvador, S.A., inició el programa de “SOY VOLUNTARIO BI” en este 2022, partiendo de la idea que una colaboración en conjunto y organizada siempre da mejores resultados que los esfuerzos individuales, y marca la diferencia.



Siempre de tu lado, siempre hacia adelante.
El Salvador



Armado de sillas de ruedas

Sábado 30 de abril	8:00am
Sábado 14 de mayo	a
Sábado 21 de mayo	12:00md

HAZTE VOLUNTARIO HOY MISMO

¡Sé el cambio que quieres ver en el mundo!



El Salvador



Súmate al cambio

Reduce la contaminación y salva el planeta

 **sábado 03 de septiembre 2022**  **8:00 am a 12:00 pm**  **Playa San Diego**

-  Puedes inscribir a tus acompañantes (niños a partir de los 9 años)
-  Cupo máximo de **50 personas**
-  Fecha límite de inscripción **24 de agosto 2022**

Incluye: Transporte, camiseta (notificar talla) y gorra.

Para notificar tu inscripción llama a la ext. **71000** o escribe un correo a **ynaves@bi.com**



Durante el mes de septiembre, Banco Industrial El Salvador, S.A., retomó el reconocimiento al rendimiento escolar a través del “**Programa Cívico Permanente**”; dentro del cual alumnos pertenecientes a centros escolares públicos son homenajeados por su excelencia académica, dándoles la oportunidad de optar por una plaza de trabajo en el banco, al culminar sus estudios de educación media.

Como parte de la agenda, se desarrollan actos cívicos y dinámicas que ponen a prueba los conocimientos de los niños en los valores patrios de El Salvador y su independencia; con el propósito que estos refuercen dichos conocimientos y sientan orgullo de ser salvadoreños.



Banco Industrial El Salvador, S.A. en alianza con la fundación FUSALMO llevaron a cabo el “**Curso de Formación de Cajeros Bancarios**”, el cual arrancó en el mes de mayo y tuvo una duración de 6 semanas. Con la implementación de todos los módulos del curso, se brindó a los 28 jóvenes participantes, en su mayoría residentes de la zona de Soyapango y alrededores, un conjunto de herramientas para mejorar sus capacidades profesionales y facilitar con ello la obtención de un empleo en el sector formal.





Resultados Estratégicos





Gestión

Financiera

Los resultados 2022 reflejan la solidez financiera de Banco Industrial El Salvador, S.A.; un desempeño integral prácticamente en todos los pilares estratégicos. A nivel de utilidades se logró un incremento del 21.8%, superando sustancialmente el resultado neto del 2021. Este buen desempeño fue alcanzado gracias a un crecimiento récord en los préstamos netos del 36.0% y a la excelente calidad de la cartera, reflejada por un índice de vencimiento del 0.3%. Por otro lado, los depósitos crecieron un 15.4% lo cual robusteció la posición de liquidez del negocio.

Liquidez

La liquidez de un banco se mide por la capacidad para responder ante las obligaciones de corto plazo. El coeficiente de liquidez neta que reporta Banco Industrial El Salvador, S.A. al cierre de 2022 es de 28.0%. El saldo de los activos líquidos respalda las disponibilidades y títulos valores de fácil realización.

La Reserva de Liquidez requerida por el ente regulador, para el periodo catorcenal que incluye el 31 de diciembre de 2022, es por US\$ 41,531.8 miles, la cual debe estar constituida en fondos depositados en el BCR; al respecto el banco dio cumplimiento manteniendo saldos por US\$ 55,112.4 miles al cierre del año.

Solvencia Patrimonial

Al cierre de 2022, los indicadores sobre solvencia patrimonial muestran la solidez financiera de Banco Industrial El Salvador, S.A. siendo 15.2% sobre los activos ponderados de riesgo y 12.9% sobre los pasivos y contingencias. Estos indicadores son superiores a los exigidos por el ente regulador local, los cuales son para los activos de 12.0% y para los pasivos de 7.0%.

Calidad de Activos de Riesgos

Banco Industrial El Salvador, S.A., ha mostrado una adecuada gestión de los activos de riesgo sosteniendo índices de mora en 0.3%, al cierre de 2022 posee cartera vencida por un monto de US\$ 1,305.4 miles; a la misma fecha, como medida preventiva el banco constituyó reservas voluntarias para préstamos por un monto de US\$ 2,182.6 miles, reservas específicas para préstamos por un valor de US\$ 1,091.5 miles, ambas reservas de préstamos representan una tasa de cobertura del 250.8% sobre la cartera vencida; así mismo el banco no ha requerido constituir reservas para contingencias a la fecha de referencia.

La cartera de riesgos se encuentra diversificada en el sector de Vivienda con el 18.3%, sector Empresa 74.5%, Consumo 2.8% y en Operaciones Contingentes el 4.4%.

Apalancamiento

El apalancamiento de Banco Industrial El Salvador, S.A. al cierre de 2022 asciende a US\$ 448,487.3 miles provenientes en primer lugar del volumen de fondos captados del público que representa el 81.6%, en segundo lugar, de préstamos recibidos con un 14.2% y en tercer lugar de títulos valores emitidos con un 4.2%.



Calce de Plazo y de Monedas

Los riesgos de negocio en la actividad financiera se miden a través del índice de calce de plazos y de moneda extranjera, ambos están asociados a la relación de las operaciones de activos y pasivos.

El calce de plazo es la obtención de pasivos que son colocados en operaciones activas. Se requiere que la diferencia acumulativa debe ser positiva en los primeros sesenta días, a lo cual, al cierre de 2022 el banco dio cumplimiento.

Respecto al calce de moneda diferente al dólar, al cierre del año, no se contaban con operaciones de este tipo, por lo que el banco se encuentra dando cumplimiento al 10% del máximo establecido por el ente regulador.

Tesorería

El área de Tesorería se encarga del fondeo de las operaciones del banco, manejo del exceso de liquidez y las actividades de inversión en valores. Las actividades de Tesorería proporcionan un marco de referencia para la distribución eficiente de fondos ya sea en préstamos o inversiones.

La Tesorería está en constante monitoreo de los préstamos a desembolsarse, así como de toda operación que implique una utilización de fondos con el objetivo de establecer todos los requerimientos de fondeo y buscar las mejores fuentes, enfocándose en eficientizar las condiciones en cuanto a plazo y tasa.

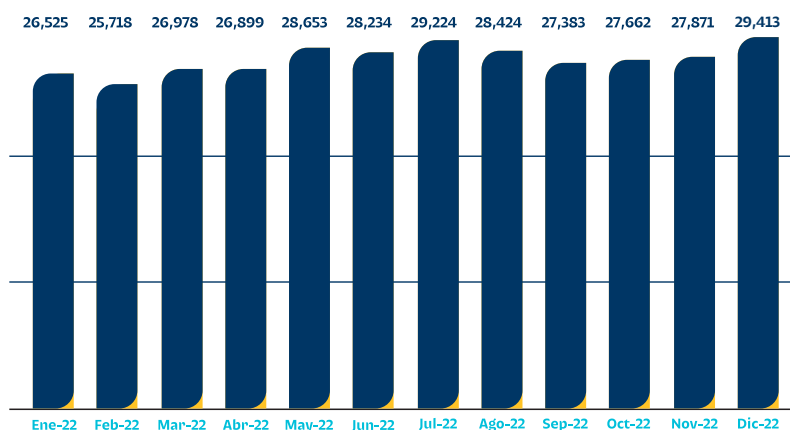
Una de las actividades del área de Tesorería es el manejo del portafolio de inversiones, el cual está compuesto principalmente por títulos de deuda y certificados de depósito emitidos por el Gobierno. Todas las inversiones son mantenidas hasta su vencimiento y poseen una calificación de riesgo moderada para optimizar el retorno del portafolio dentro de los niveles de riesgo aceptados.

Las actividades de fondeo de la Tesorería también incluyen financiamiento de bancos y emisiones de deuda en los mercados de capitales locales e internacionales.

Transacciones por Canal de Servicio

Agencias

En 2022 se percibió un incremento de 7.0% de transacciones en nuestra red de agencias respecto al año anterior, cerrando el año con 332,984 operaciones en nuestra red de 8 agencias en El Salvador.

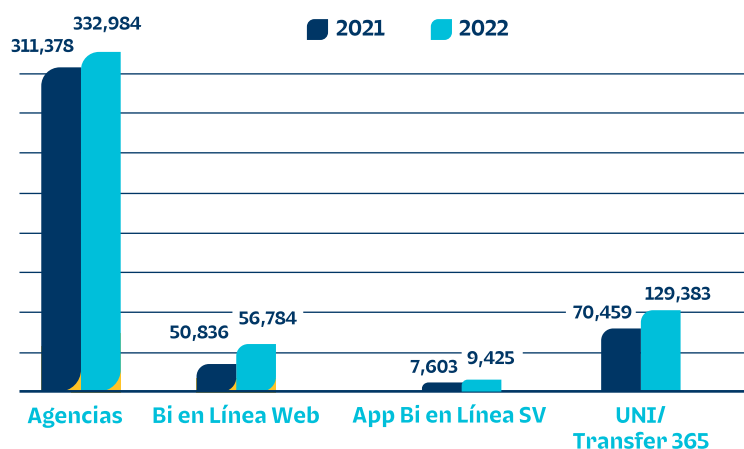


Banca Digital

El servicio de banca digital mostró un crecimiento relevante en 2022, representando un total de 37.0% del total de transacciones realizadas en el Banco.

Respecto al año 2021, el crecimiento de operaciones a través de canales digitales fue sumamente relevante: 11.7% en plataforma Web y 24.0% a través de la aplicación “Bi en Línea SV”.

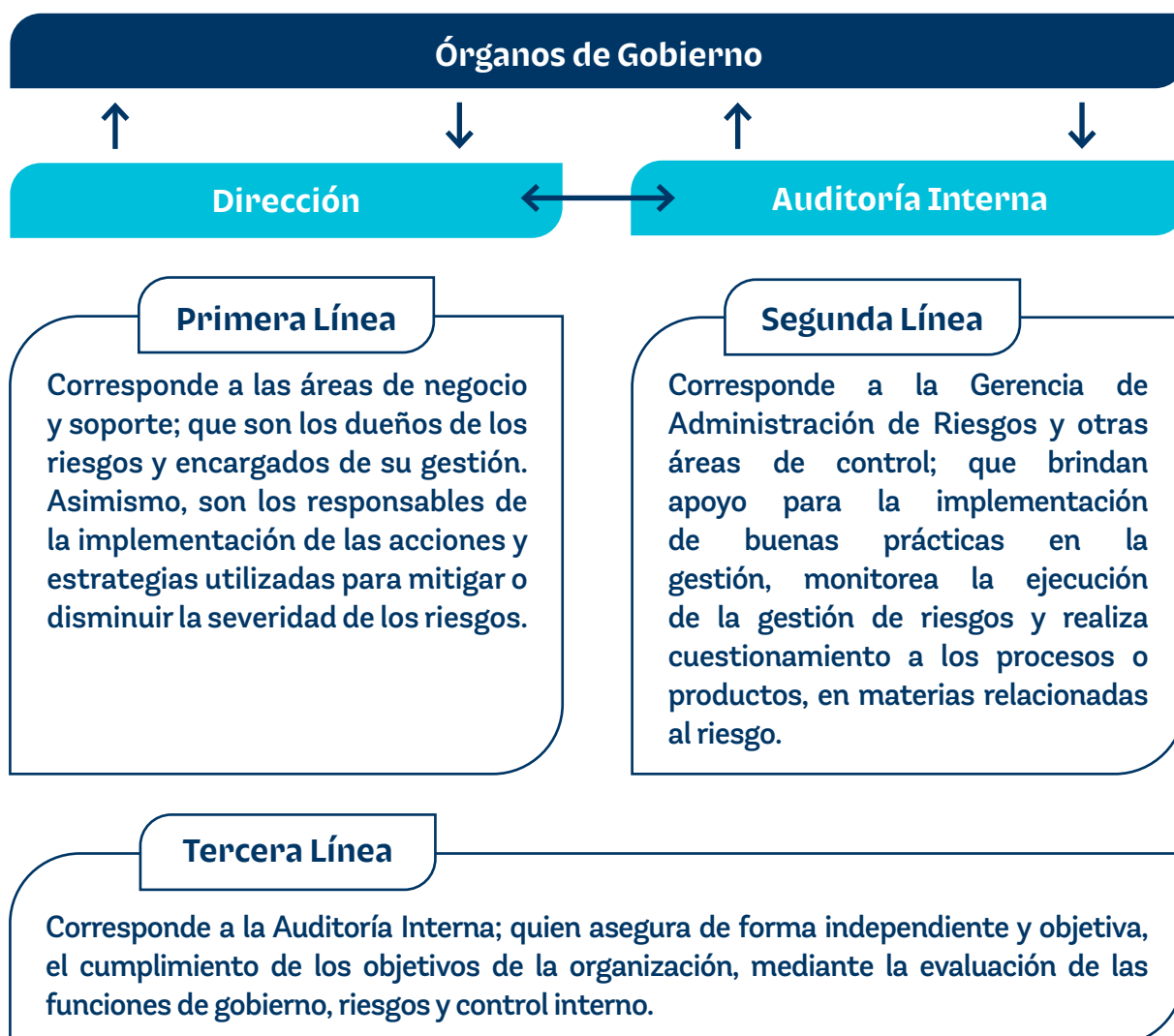
	2022	Participación
Agencias	332,984	63.0%
Bi en Línea Web	56,784	10.7%
App Bi en Línea SV	9,425	1.8%
UNI/Transfer 365	129,383	24.5%
TOTAL	528,576	



Gestión de Riesgos

La gestión integral de riesgos es uno de los pilares fundamentales de Banco Industrial El Salvador, S.A. cuenta con un modelo de gestión y control de riesgos basado en tres líneas de defensa, que velan por el control efectivo de los riesgos y aseguran que se gestionen de acuerdo a los límites de tolerancia establecidos:

Líneas de Defensa



Cultura de Riesgos

Programa de
Divulgación

Cultura
de Riesgos

Plan de
Capacitación

Plan Anual de Capacitación Gerencia de Administración de Riesgos

El Art. 14 de la NRP-20, señala que la Alta Gerencia deberá garantizar que la Junta Directiva, los colaboradores y ejecutivos involucrados directamente en la gestión de riesgos sean capacitados constantemente en dichos temas; en nuestro plan de capacitación se ha considerado al menos una capacitación semestral para cada integrante de la gerencia, la que podrá ser interna o externa con lo que se dará cumplimiento a lo antes señalado.

Programa Anual de Divulgación en Gestión de Riesgos

En ese mismo orden, el Art. 14 de la NRP-20 señala que se deberá establecer un programa de divulgación que genere una cultura organizacional del riesgo en todos los colaboradores, niveles de la organización y en los programas de inducción al personal de nuevo ingreso, para dar cumplimiento a lo anterior se muestra el programa de divulgación en el que se ha considerado al menos una jornada semestral de compartir conocimiento por cada riesgo gestionado. Las jornadas estarán dirigidas a todos los niveles de la organización involucradas en la gestión del riesgo.

La Cultura de Riesgos es realizada por cada colaborador que gestiona de forma proactiva los riesgos que surgen en su actividad diaria. Para reforzar la cultura de Riesgo Integral, se han realizado las siguientes actividades de capacitación a todos los niveles jerárquicos:

Tema	Público objetivo	No. de colaboradores
Introducción a la Administración de Riesgos	Personal de nuevo ingreso	26
Capacitación a Enlaces de Riesgo Operacional	Personal designado en los departamentos para ser el enlace con la Gerencia de Administración de Riesgos	37
Programa de Divulgación de Gestión de Riesgos	Generar cultura organizacional del riesgo en todos los colaboradores	176

Los principales riesgos que se gestionan:

Riesgos Financieros

- Riesgo de Crédito
- Riesgo de Mercado
- Riesgo de Liquidez
- Riesgo País

Riesgos no Financieros

- Riesgo Operacional
- Riesgo Legal
- Riesgo Tecnológico

Riesgo Reputacional

Riesgo de Crédito

Es la posibilidad de pérdida, debido al incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por una contraparte, entendida esta última como un prestatario o un emisor de deuda, un reasegurador o un reafianzador. La gestión de este riesgo considerará, de conformidad a su política, la observancia o no de principios de responsabilidad socio-ambiental en las actividades y recursos a financiar.

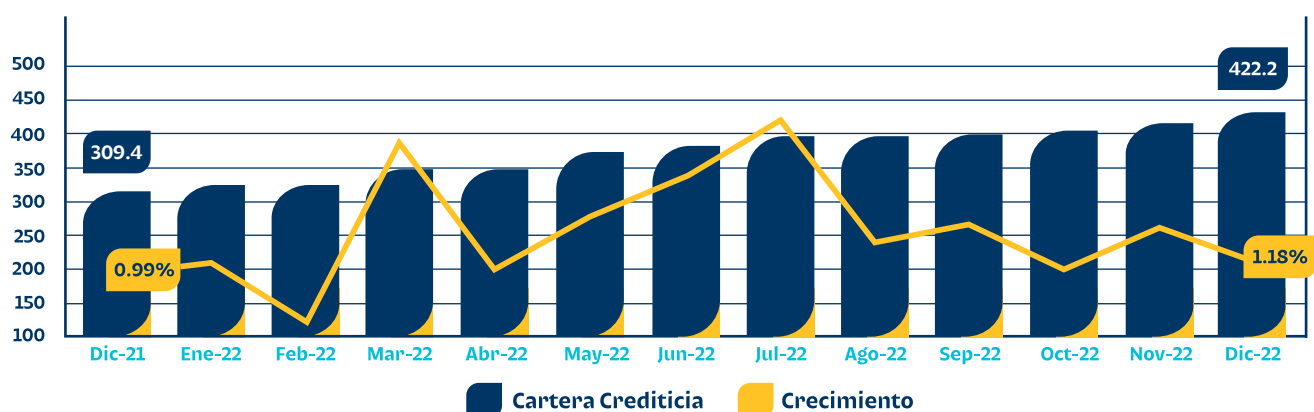
Las herramientas utilizadas para la administración del riesgo de crédito incluyen la revisión y actualización de las políticas y metodologías para identificarlo, medirlo y mitigarlo; así como el monitoreo de la cartera y la concentración crediticia; el seguimiento de los límites establecidos tanto legales como internos; la clasificación y calificación de cartera, así como la constitución de reservas de saneamiento y los principales indicadores.

Los principales indicadores de calidad crediticia al cierre de 2022			
Indicadores Primarios	2021	2022	SSF
Cartera Vencida	0.4%	0.3%	4% MAX
Cobertura de Reserva	246.4%	250.8%	100% MIN
Suficiencia de Reserva	1.0%	0.8%	4% MAX

Al cierre de 2022, la cartera de créditos ascendió a US\$ 422.2 millones, la cual se encuentra enfocada en préstamos empresariales e hipotecarios, mostrando un crecimiento anual de US\$ 111.5 millones equivalente al 35.9%. con relación al cierre del año 2021.

Crecimiento de Cartera Crediticia

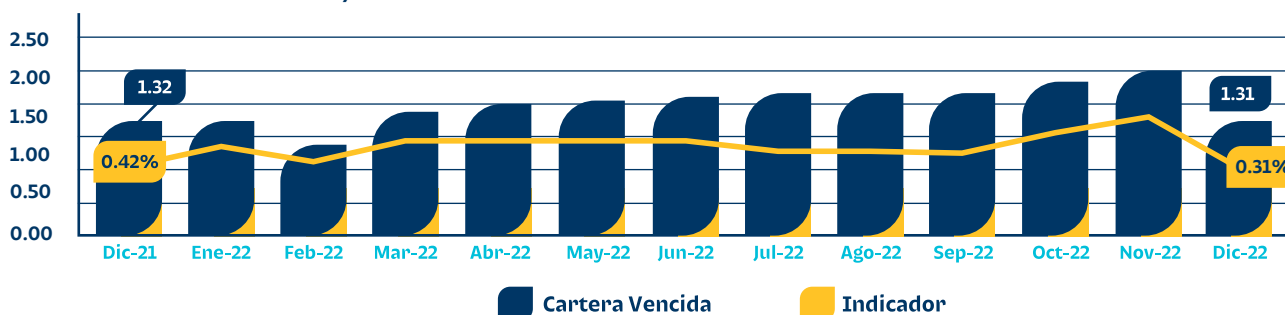
(En millones de US dólares)



Durante el 2022 el indicador de cartera vencida se ha mantenido dentro de los rangos admisibles por la regulación nacional y políticas internas.

Cartera Vencida

(En millones de US dólares)



Para el periodo 2022, se realizó un monitoreo constante de los principales indicadores de calidad de cartera, para verificar que estos se mantuvieran en parámetros internos y normativos, así mismo se realizaron otro tipo

de análisis: cosecha, escenarios y pruebas de estrés, y la aplicación de la métrica de la Pérdida Esperada bajo parámetros de buenas prácticas; estos fueron hechos del conocimiento del Comité de Riesgos y de Junta Directiva.

Riesgo de Mercado

El Riesgo de Mercado se define como la posibilidad de pérdida producto de movimientos en los precios de mercado, que genera un deterioro de valor en las posiciones dentro y fuera del balance o en los resultados financieros de la entidad.

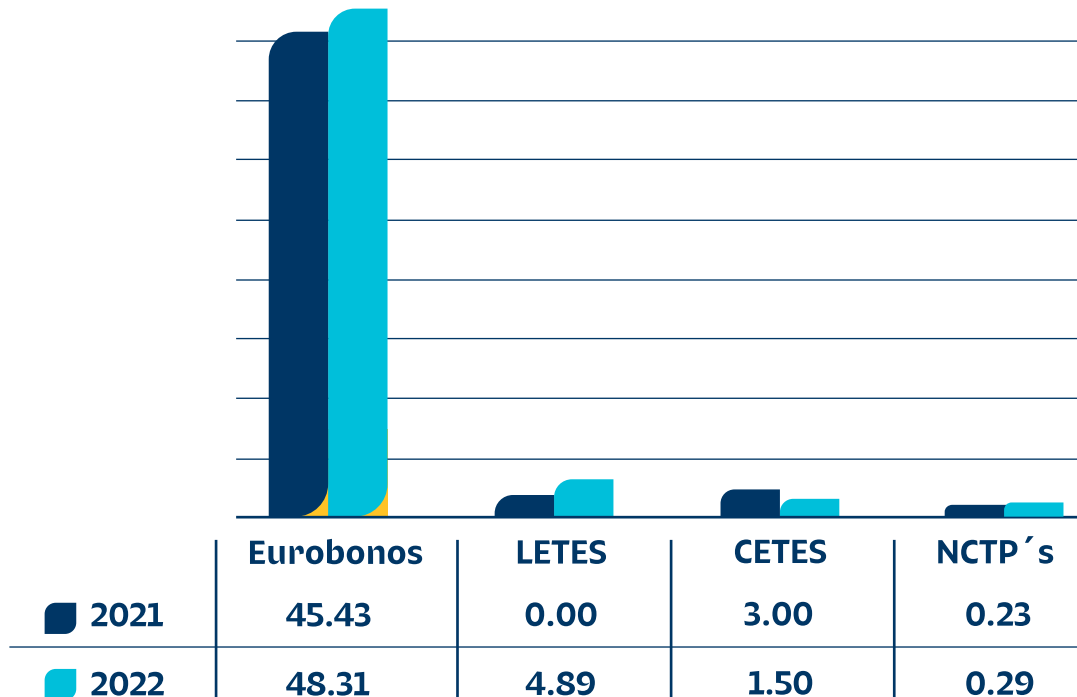
Para la gestión de las diferentes tipologías de este riesgo, se emplean una serie de metodologías internas para la medición de la volatilidad y el valor en riesgo de la cartera de inversiones del Banco (VaR de precio); el impacto en el patrimonio y en el margen financiero ante variaciones en las tasas de interés del mercado a diferentes horizontes temporales; y la sensibilidad de los activos y pasivos denominados en divisas extranjeras ante las variaciones de los tipos de cambio.

Se destaca que, en el 2022, el Riesgo de Mercado se ha mantenido dentro de los parámetros admisibles por la normativa interna y que dichos resultados han sido presentados tanto al Comité de Riesgos como a Junta Directiva. Es importante mencionar que el portafolio del Banco se encuentra compuesto en su totalidad por títulos soberanos los cuales poseen niveles de volatilidad acordes al perfil de riesgo de la Institución y un nivel de riesgo de contraparte nulo.

Por último, durante el 2022 se observó un crecimiento anual del 13.0% en el portafolio de inversiones que estuvo centrado en la adquisición de Eurobonos y Letras del Tesoro (LETES). No obstante, la composición por tipo de título no cambió significativamente.

Al 31 de diciembre

(En millones de US dólares)



Riesgo de Liquidez

El Riesgo de Liquidez se define como la posibilidad de incurrir en pérdidas por no disponer de los recursos suficientes para cumplir con las obligaciones asumidas, incurrir en costos excesivos y no poder desarrollar el negocio en las condiciones previstas.

Durante 2022, el coeficiente de liquidez neta se ha mantenido por encima del mínimo requerido por la normativa nacional, el cual es del 17%. Asimismo, se ha dado un cumplimiento total al requerimiento de reservas de liquidez exigido por la regulación nacional. Es importante mencionar que, parte de lo anterior, es explicado gracias al manejo prudencial de las disponibilidades por parte de la Tesorería del Banco.

De igual forma, al cierre de 2022, se ha logrado alcanzar un cumplimiento total del requisito exigido por la normativa local de riesgo de liquidez (NRP-05) que estipula que las brechas

acumuladas en las primeras dos bandas de tiempo del Calce de Plazos deben ser positivas, indicando que se posee la capacidad de cubrir las obligaciones contractuales y no contractuales, para los próximos 60 días, debido a la gestión prudencial de los vencimientos de activos y pasivos.

Adicional a los requerimientos normativos, se ha realizado un monitoreo constante de los indicadores de Riesgo de Liquidez definidos en la normativa interna del Banco. Dicha información es presentada a Junta Directiva y al Comité de Riesgos quienes realizan la retroalimentación respectiva. Finalmente, es importante mencionar que, durante 2022, no fue necesaria la activación del Plan de Contingencia de Liquidez y no se presentaron incumplimientos a los límites internos.

Cifras relevantes al 31 de diciembre de 2022:

Coficiente de Liquidez Neta	29.2%
Crecimiento anual de depósitos	15.4%
Brecha acumulada 1-30 días	US\$ 43.1 mill.
Brecha acumulada 31-60 días	US\$ 11.9 mill.
Coficiente de Cobertura de Liquidez	155.6%

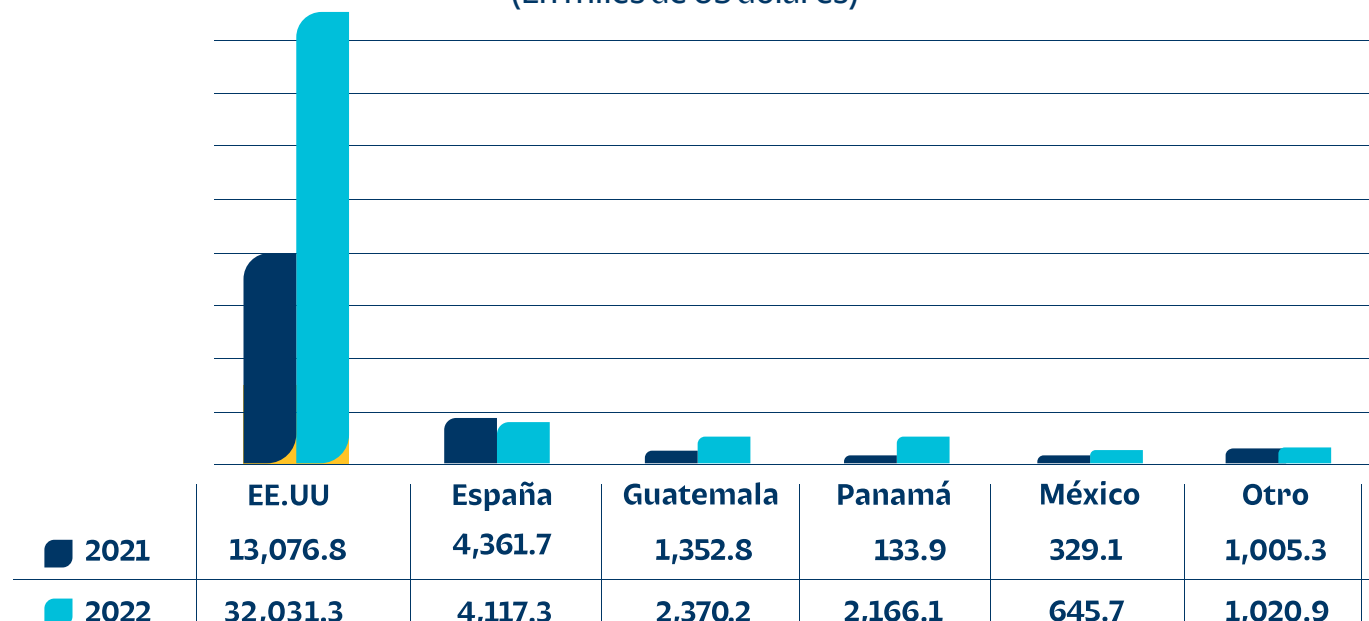
Riesgo País

El Riesgo de País se define como el que se asume al mantener o comprometer recursos en algún país extranjero, por los eventuales impedimentos para obtener su recuperación derivado de efectos adversos en el entorno económico, social, político o por desastres naturales que ocurran en el país donde se localiza la fuente que genera los flujos de fondos de la contraparte. El Riesgo País comprende el riesgo soberano, el riesgo político y el de transferencia.

En el 2022, se dio un cumplimiento total al requerimiento de reservas por Riesgo País definido por la regulación nacional (NCES-02). Asimismo, se realizó la revisión y actualización anual de los expedientes por Riesgo País de aquellas naciones en las que el Banco ha invertido o comprometido recursos, llevando a cabo una revisión de la situación económica, social y política de los mismos y determinando que dichos soberanos poseen un nivel de riesgo aceptable.

Al 31 de diciembre

(En miles de US dólares)

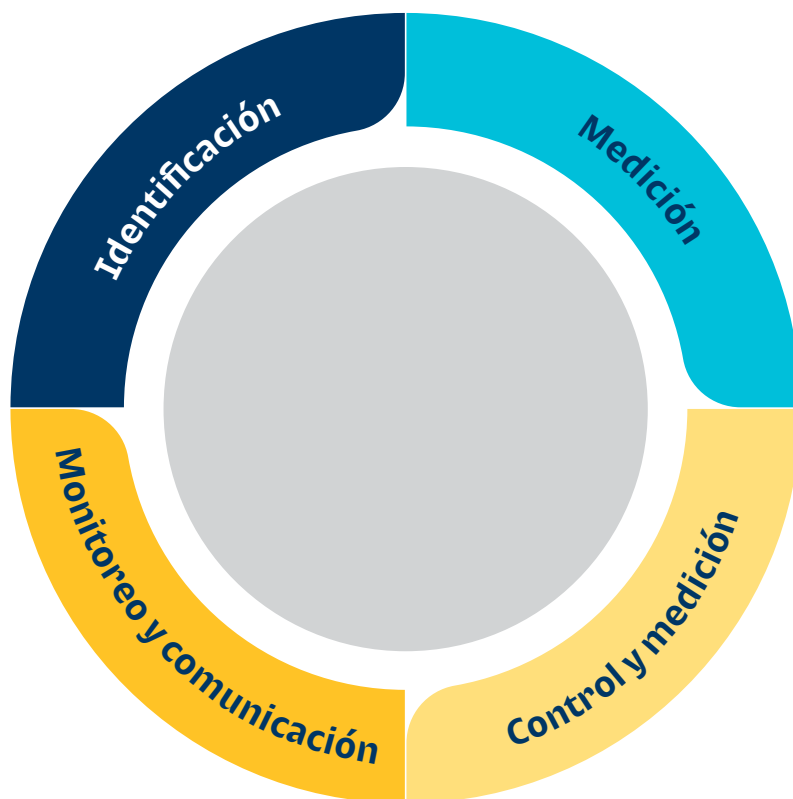


Riesgos No Financieros

Riesgo Operacional

La administración del riesgo operativo se encuentra basada en el ciclo de identificación, medición, control y mitigación, monitoreo y comunicación, de acuerdo a los estándares establecidos en la normativa NPB4-50. Dicho ciclo es aplicable para la gestión cualitativa donde se utiliza la Matriz de Riesgo, Fallas y Controles y cuantitativa con la identificación y seguimiento de los indicadores claves del riesgo.

Lo antes expuesto se encuentra documentado en políticas, manuales e instructivos.



Durante el año 2022, una de las actividades clave de la gestión de riesgo operacional fue el monitoreo de los indicadores y estadísticas derivadas de los eventos los cuales fueron informadas a la alta gerencia, comité de riesgo y junta directiva.

Para Banco Industrial El Salvador, S.A., el Plan de Continuidad del Negocio (PCN): es un conjunto de decisiones para que la operatividad del negocio continúe, ante la ocurrencia de eventos que puedan crear una interrupción o inestabilidad de las operaciones. Para el año 2022 se finalizó con la adopción de lo establecido en la normativa NRP24.

Riesgo Legal

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas como resultado del incumplimiento de normas, regulaciones o procedimientos, así como por efecto del incumplimiento en estipulaciones contractuales. El Riesgo Legal surge también de actuaciones malintencionadas, negligentes o involuntarias que afectan la formalización, efectividad o ejecución de contratos o transacciones.

Este riesgo se encuentra integrado por los siguientes subtipos de riesgos: Laboral, Penal, Civil, Mercantil y Administrativo.

Entre los principales factores en los que se enfoca la Gestión de Riesgo Legal en Banco Industrial El Salvador, S.A., son los siguientes:

- Formalización de Contratos
- Cumplimiento Normativo
- Litigios
- Emisión de Opiniones
- Otros

La gestión del Riesgo Legal es comunicada al Comité de Riesgos mediante un informe periódico, así como la revisión y actualización de una matriz de cumplimiento normativo, y monitoreo de las garantías del Banco.

Riesgo Reputacional

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas producto del deterioro de la imagen de la entidad, debido al incumplimiento de leyes, normas internas, códigos de gobierno corporativo, códigos de conducta, lavado de dinero, entre otros.

El Riesgo Reputacional es monitoreado e informado oportunamente a los órganos competentes de forma periódica. Dentro del mismo se realiza el monitoreo de redes sociales, como el establecimiento de reglas básicas a nivel interno y externo.



Información Financiera y Estadística





Balance General

Banco Industrial El Salvador, S.A.

Al 31 de diciembre

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	2022	2021
Activos		
Activos de intermediación		
Caja y bancos	90,434.1	83,570.3
Inversiones financieras (neto)	56,016.0	52,682.6
Cartera de préstamos (neto)	421,271.0	309,667.7
	567,721.1	445,920.6
Otros activos		
Diversos (neto)	3,517.8	2,257.0
	3,517.8	2,257.0
Activo fijo		
(Bienes inmuebles, muebles y otros a su valor neto)	1,933.5	2,137.1
Total activos	573,172.4	450,314.7
Pasivos y Patrimonio		
Pasivos del giro		
Depósitos de clientes	366,088.5	317,318.0
Préstamos del Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL)	10,454.2	8,068.7
Préstamos de otros bancos	53,203.8	32,008.2
Títulos de emisión propia	18,740.8	-
Diversos	1,442.6	1,755.1
	449,929.9	359,150.0
Otros pasivos		
Cuentas por pagar	53,543.8	47,321.3
Provisiones	127.0	147.8
Diversos	589.0	453.3
	54,259.8	47,922.4
Total pasivos	504,189.7	407,072.4
Patrimonio		
Capital social pagado	50,000.0	30,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	18,982.7	13,242.3
Total de pasivos y patrimonio	573,172.4	450,314.7

Nota: Los Estados Financieros fueron auditados por la firma BDO Figuerola Jiménez & Co., S.A miembro de BDO International Limited.

Estado de Resultados

Banco Industrial El Salvador, S.A.
Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre
 (Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	2022	2021
Ingresos de operación		
Intereses de préstamos	25,453.6	19,241.6
Comisiones y otros ingresos de préstamos	855.3	743.1
Intereses de inversiones	3,801.8	5,151.7
Utilidad en venta de títulos valores	-	548.1
Intereses sobre depósitos	318.2	20.4
Operaciones en moneda extranjera	18.0	23.2
Otros servicios y contingencias	936.5	813.5
	31,383.4	26,541.6
Costos de operaciones		
Intereses y otros costos de depósitos	10,801.2	9,664.3
Intereses sobre préstamos	1,949.9	862.4
Intereses sobre emisión de obligaciones	352.8	-
Pérdida por venta de títulos valores	88.8	228.9
Operaciones en moneda extranjera	15.4	-
Otros servicios y contingencias	1,997.0	1,769.3
	15,205.1	12,524.9
Reservas de Saneamiento	815.1	891.1
Utilidad antes de gastos	15,363.2	13,125.6
Gastos de Operación		
De funcionarios y empleados	4,387.8	4,117.5
Generales	3,210.5	2,933.2
Depreciaciones y amortizaciones	687.3	772.3
	8,285.6	7,823.0
Utilidad de operación	7,077.6	5,302.6
Otros Ingresos y Gastos	509.0	370.6
Utilidad antes de impuestos	7,586.6	5,673.2
Impuesto sobre la renta	1,846.2	961.3
Utilidad antes de impuestos	5,740.4	4,711.9

Nota: Los Estados Financieros fueron auditados por la firma BDO Figuerroa Jiménez & Co., S.A miembro de BDO International Limited.

Estado de cambios en el Patrimonio

Banco Industrial El Salvador, S.A. Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre (Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Patrimonio	SalDOS al 31/12/20	Aumentos	Disminuciones	SalDOS al 31/12/21	Aumentos	Disminuciones	SalDOS al 31/12/22
Capital social pagado	30,000.0	-	-	30,000.0	20,000.0	-	50,000.0
Reserva legal	1,227.8	567.3	-	1,795.7	758.7	-	2,553.8
Utilidades distribuibles	2,871.8	5,846.4	(656.1)	8,062.1	5,841.6	(1,258.6)	12,645.1
	34,099.6	6,413.7	(656.1)	39,857.2	26,600.3	(1,258.6)	65,198.9
Patrimonio restringido							
Utilidad no distribuible	4,350.2	-	(1,063.1)	3,287.1	284.9	-	3,572.0
Reserva por Riesgo País	80.6	88.8	(71.4)	98.0	215.0	(101.2)	211.8
	4,430.8	88.8	(1,134.5)	3,385.1	499.9	(101.2)	3,783.8
Total patrimonio	38,530.4	6,502.5	(1,790.6)	43,242.3	27,100.2	(1,359.8)	68,982.7
Valor contable de las acciones	128.43			144.14			137.97

El capital social se conforma de 500,000 acciones (300,000 acciones en 2021 y 2020) comunes y nominativa de US\$ 100.00 cada una.

Nota: Los Estados Financieros fueron auditados por la firma BDO Figueroa Jiménez & Co., S.A. miembro de BDO International Limited.

Estado de Flujos de Efectivo

Banco Industrial El Salvador, S.A.
Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre
 (Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

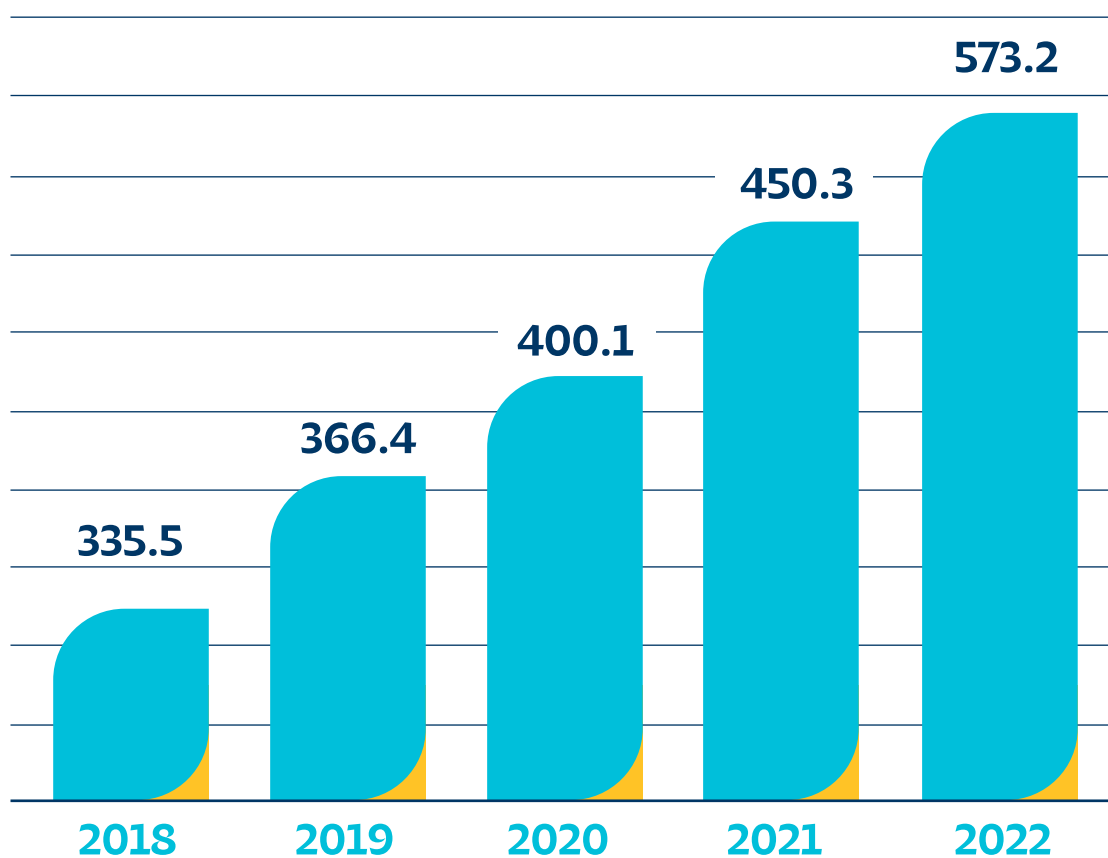
	2022	2021
Flujos de efectivo provenientes de actividades de operación:		
Utilidad Neta para el año	5,740.4	4,711.9
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo provisto		
Por actividades de operación		
Reserva para saneamiento de préstamos	815.1	891.1
Depreciaciones y amortizaciones	687.3	772.3
Intereses y comisiones por percibir	(3,389.4)	(3,272.6)
Intereses y comisiones por pagar	1,211.3	565.7
Aumento en cartera de préstamos	(110,055.1)	(78,438.5)
Disminución en otros activos	(1,613.6)	(729.7)
Aumento en depósitos del público	48,267.6	22,267.8
Aumento en otros pasivos	6,025.0	35,036.6
Efectivo usado en actividades de operación	(52,311.4)	(18,195.4)
Flujos de efectivo provenientes de actividades de inversión:		
(Adquisición) Venta de inversiones en instrumentos financieros	(2,307.3)	62,374.7
Adquisición de activo fijo	(130.9)	(1,530.6)
Efectivo (usado en) provisto por actividades de inversión	(2,438.2)	60,844.1
Flujos de efectivo provenientes de actividades de financiamiento:		
Préstamos obtenidos	89,976.6	58,350.6
Pago de préstamos	(67,104.0)	(70,699.8)
Emisión de instrumentos financieros	18,740.8	-
Emisión de acciones	20,000.0	-
Efectivo provisto (usado en) actividades de financiamiento	61,613.4	(12,349.2)
Aumento neto de efectivo	6,863.8	30,299.5
Efectivo al principio del año	83,570.3	53,270.8
Efectivo al final del año	90,434.1	83,570.3

Nota: Los Estados Financieros fueron auditados por la firma BDO Figuerroa Jiménez & Co., S.A. miembro de BDO International Limited.

Total de Activos

Al 31 de diciembre

(En millones de US dólares)



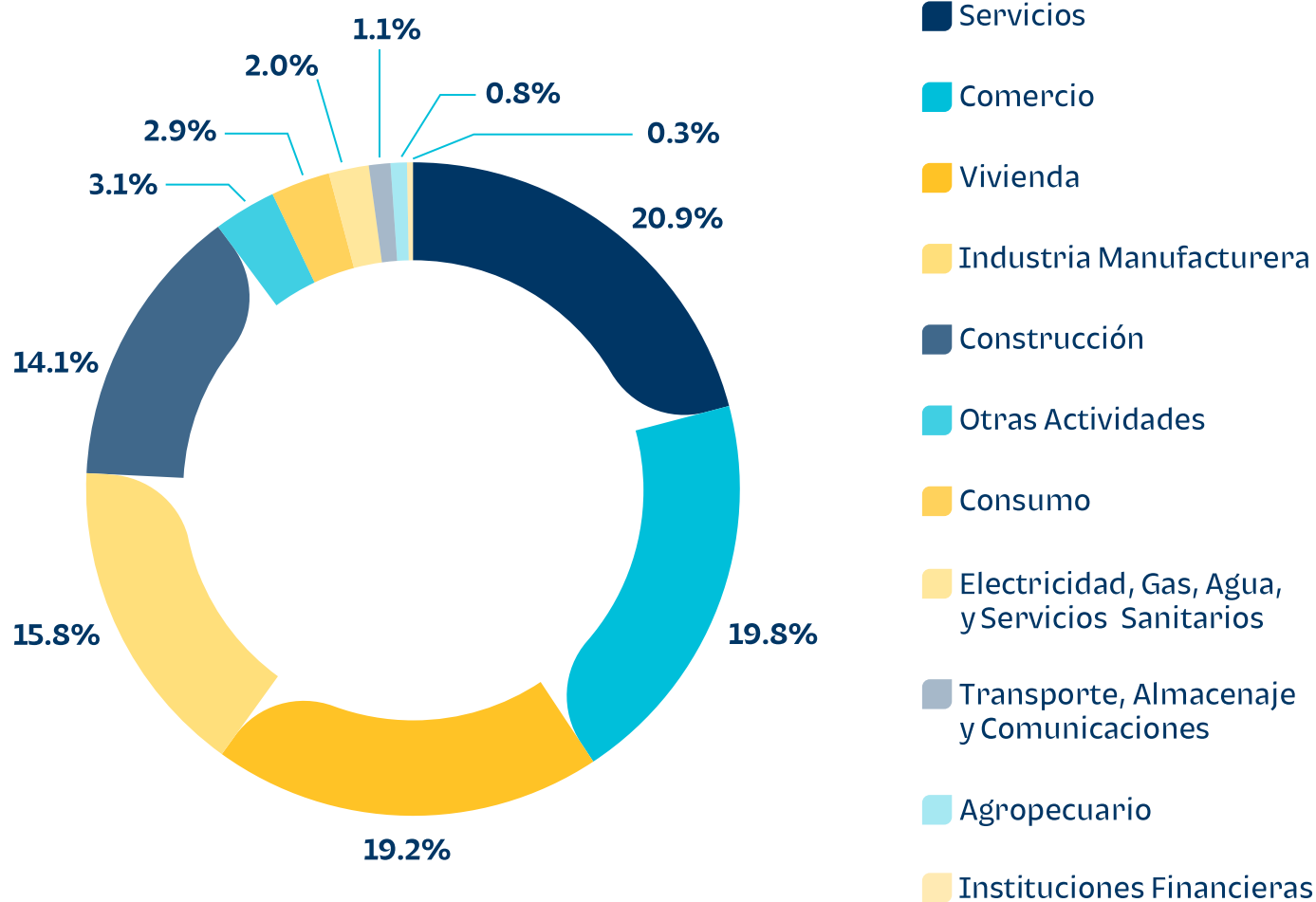
En cuanto a total de Activos, los dos últimos períodos se comparan así:

TOTAL DE ACTIVOS

2022	2021	% Variación S/año anterior
573.2	450.3	+27.3

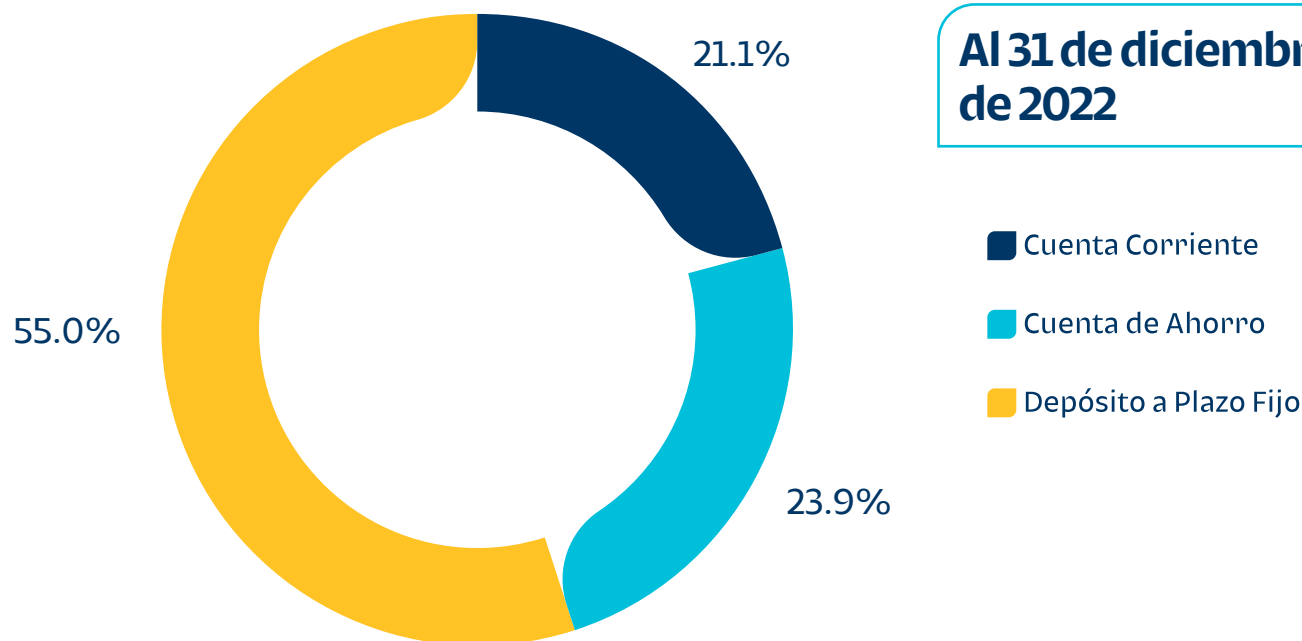
Composición de la Cartera Crediticia

Al 31 de diciembre de 2022



Cartera de Depósitos

Al 31 de diciembre
de 2022



Los depósitos se conforman
de la siguiente manera
(En miles de US dólares):

Producto	Valor US \$	Porcentaje
Cuenta Corriente	77,415.9	21.1
Cuenta de Ahorro	87,475.3	23.9
Depósito a Plazo Fijo	201,197.3	55.0
TOTAL:	366,088.5	



Playa El Tunco, La Libertad



BANCO INDUSTRIAL

Juntos, siempre hacia adelante

 www.bi.com.sv

  +503 2213-1717