



www.bi.com.sv



BANCO INDUSTRIAL

Juntos, siempre hacia adelante

INFORME FINANCIERO TRIMESTRAL

septiembre 30

2025

📍 Avenida Las Magnolias
#144, Col. San Benito.
San Salvador, El Salvador.

☎ Contact Center: (503) 2213 - 1717
📞 Atención WhatsApp Bi:
(503) 2213 - 1717
🌐 www.bi.com.sv

El Salvador

1. Identificación del Banco
2. Liquidez
3. Solvencia patrimonial
4. Calidad de activos de riesgo
5. Créditos relacionados
6. Riesgos asumidos con la sociedad controladora de finalidad exclusiva y con otras sociedades miembros del conglomerado.
7. Participación en capital de subsidiarias y otorgamiento de créditos, avales, fianzas y garantías a dichas sociedades.
8. Participación minoritaria de capital en sociedades y otorgamiento de créditos, avales, fianzas y garantías a dichas sociedades.
9. Inversiones efectuadas en subsidiarias del exterior y otorgamiento de créditos, avales, fianzas y garantías a sociedades del conglomerado establecidas en el exterior.
10. Operaciones contingentes con entidades nacionales y extranjeras
11. Apalancamiento
12. Calce de plazo y de monedas
13. Auditorias y Contabilidad

1. Identificación del Banco

Este informe es elaborado por Banco Industrial El Salvador, S.A., que es subsidiaria de Banco Industrial, S.A., compañía matriz radicada en Guatemala y que forma parte del conglomerado financiero internacional Bicapital Corporation.

Banco Industrial El Salvador, S.A., es una sociedad anónima de capital fijo, que tiene por objetivo principal la captación de recursos del público para colocarlos en operaciones de préstamos. El Banco fue autorizado a funcionar a partir del 13 de julio de 2011 según acuerdo del Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero N°CD-18/11 de fecha 01 de junio de 2011.

2. Liquidez

La Liquidez del Banco se mide por la capacidad para responder ante las obligaciones de corto plazo.

El coeficiente de liquidez neta que reporta el Banco al 30 de septiembre de 2025 es de 24.9%. El saldo de los activos líquidos lo respaldan las disponibilidades y títulos valores de fácil realización.

La Reserva de Liquidez requerida por el regulador, para el periodo catorcenal que incluye el 30 de septiembre de 2025, es por US\$95,012.5 miles, la cual debe estar constituida en fondos depositados en el BCR, al respecto el Banco mantuvo al cierre de junio saldos por US\$104,757.3 miles.

El Banco efectúa una gestión del riesgo de liquidez que incluye la elaboración de un cuadro mensual de liquidez por plazo de vencimiento, que de acuerdo con la normativa emitida por el BCR se deben determinar diferencias entre activos y pasivos por cada 30 días según vencimientos.

Al 30 de septiembre de 2025 la diferencia acumulada en los primeros 60 días es de US\$134,928.4 miles, dando cumplimiento con lo establecido en el Anexo No.1 de las "Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez" (NRP-05).

3. Solvencia patrimonial

Al 30 de septiembre de 2025, los indicadores sobre solvencia patrimonial muestran la solidez financiera del Banco, siendo estos 13.4% sobre los activos ponderados de riesgo y de 11.7% sobre los pasivos y contingencias. Estos indicadores son superiores a los exigidos por el regulador local los cuales son para los activos de 12.0% y para los pasivos de 7.0%.

Así mismo el requerimiento de fondo patrimonial no deberá ser inferior al monto del capital social establecido por la Ley de Bancos, mostrando el Banco un indicador de suficiencia de capital social de 152.3% superando al mínimo requerido del 100% con lo cual da cumplimiento a la fecha de este informe.

4. Calidad de activos de riesgo

Banco Industrial El Salvador, S.A., ha mostrado una adecuada gestión de los activos de riesgo manteniendo los índices de mora en 0.2%, ya que al 30 de septiembre de 2025 posee cartera vencida por un monto de US\$1,670.7 miles; a la misma fecha de referencia y como medida preventiva el Banco constituyó reservas voluntarias para préstamos por un monto de US\$2,115.5 miles, reservas específicas para préstamos por un valor de US\$1,548.8 miles, ambas reservas de préstamos representan una tasa de cobertura del 219.3% sobre la cartera vencida, así mismo el Banco no ha constituido reservas para contingencias a la fecha de referencia.

La cartera de riesgos se encuentra diversificada en el sector de Vivienda con un 18.9%, en el sector Empresa con un 76.6%, en el sector Consumo con un 2.4% y en operaciones contingentes con un 2.1%.

La composición de la cartera crediticia en las categorías de riesgos y de las reservas de saneamiento con su respectiva cobertura se muestra en el siguiente detalle (valores en miles de dólares):

Cartera	Categorías								Total
	A1	A2	B	C1	C2	D1	D2	E	
Consumo	15,716	699	310	76	149	252	37	1,023	18,262
Empresa	583,962	3,959	165	395	211	-	-	237	588,928
Vivienda	137,086	4,342	3,307	132	217	40	154	246	145,524
Contingencias	16,239	-	-	-	-	-	-	-	16,239
Total general	753,003	9,000	3,782	603	576	292	191	1,506	768,952

Reservas	A1	A2	B	C1	C2	D1	D2	E	Total
Consumo	-	5	6	11	37	58	27	792	936
Empresa	-	10	6	15	38	-	-	220	289
Vivienda	-	9	57	5	12	9	40	193	324
Contingencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total general	-	23	68	31	87	67	67	1,205	1,549

Cobertura	A1	A2	B	C1	C2	D1	D2	E	Total
Consumo	0%	1%	2%	15%	25%	23%	72%	77%	5%
Empresa	0%	0%	4%	4%	18%	0%	0%	93%	0%
Vivienda	0%	0%	2%	4%	6%	23%	26%	78%	0%
Contingencias	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Total general	0%	0%	2%	5%	15%	23%	35%	80%	0%

5. Créditos relacionados

La Ley de Bancos en su artículo 203, establece que los bancos y subsidiarias no podrán tener créditos, avales, fianzas y garantías a nombre de personas o empresas, relacionadas con la administración en forma directa e indirecta con la propiedad de la respectiva institución, ni adquirir títulos valores emitidos por estas, hasta un máximo de 5.0% sobre el capital pagado y reservas de capital.

Al 30 de septiembre de 2025, el banco posee la siguiente cartera de créditos relacionados:

Relación en forma directa con Directores y Gerentes				
Plazo	Categoría	Monto	Saldos a la Fecha	No. De Deudores
Largo	A1	US\$1,626.1	US\$1,159.9	20
Corto	A1	22.0	22.0	3
Total		US\$1,648.0	US\$1,181.9	23

Relación en forma directa con Accionistas				
Plazo	Categoría	Monto	Saldos a la Fecha	No. De Deudores
Largo	A1	US\$1,973.1	US\$1,973.1	8
Corto	A1	0.0	0.0	0
TOTALES		US\$1,973.1	US\$1,973.1	8

Relación en forma indirecta con Accionistas				
Plazo	Categoría	Monto	Saldos a la Fecha	No. De Deudores
Ninguno	Ninguna	US\$ 0.0	US\$ 0.0	0
TOTALES		US\$ 0.0	US\$ 0.0	0

Al 30 de septiembre de 2025 la suma total de créditos relacionados es por US\$3,155.0 miles, lo que representa el 4.2% del capital social y reservas de capital del Banco que es de US\$74,326.8 miles, dando cumplimiento legal respecto al límite máximo del 5.0%.

6. Riesgos asumidos con la sociedad controladora de finalidad exclusiva y con otras sociedades miembros del conglomerado.

Al 30 de septiembre de 2025 el Banco no pertenece a un conglomerado local ni se encuentra bajo propiedad de una sociedad de finalidad exclusiva establecida en el país, por tanto, no posee operaciones de crédito, avales, fianzas y garantías con dichas sociedades.

7. Participación en capital de subsidiarias y otorgamiento de créditos, avales, fianzas y garantías a dichas sociedades.

Al 30 de septiembre de 2025 el Banco no posee inversión en subsidiarias por tanto no mantiene ningún riesgo relacionado.

8. Participación minoritaria de capital en sociedades y otorgamiento de créditos, avales, fianzas y garantías a dichas sociedades.

Al 30 de septiembre de 2025 el Banco no posee inversión minoritaria de capital en ninguna sociedad, por tanto, no mantiene riesgos asumidos en esas operaciones.

9. Inversiones efectuadas en subsidiarias del exterior y otorgamiento de créditos, avales, fianzas y garantías a sociedades del conglomerado establecidas en el exterior.

Al 30 de septiembre de 2025 el Banco no posee inversiones en subsidiarias del exterior por tanto no posee operaciones de riesgo con empresas radicadas en el exterior.

10. Operaciones contingentes con entidades nacionales y extranjeras

Al 30 de septiembre de 2025, el saldo de las cuentas que representan operaciones contingentes, asciende a US\$16,239.1 miles de los cuales el 92.3% corresponden a operaciones de avales y fianzas.

11. Apalancamiento

El apalancamiento del Banco al 30 de septiembre de 2025 proviene principalmente del volumen de fondos captados del público que representa el 83.7%, de préstamos recibidos con un 11.0% y de títulos de emisión propia el 5.3%, el total de origen de fondos que suman US\$784,064.9 miles.

12. 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 el Banco dio cumplimiento.

Respecto al calce de moneda diferente al dólar, al 30 de septiembre de 2025, existía una diferencia absoluta de US\$0.2 miles entre los activos y pasivos, lo que representa aproximadamente el 0.0% del fondo patrimonial, dando cumplimiento así al 10% máximo establecido en la norma NPB3-07.

13. Auditorias y Contabilidad

Banco Industrial El Salvador, S.A. nombró para el ejercicio 2025 como Auditor Externo y Fiscal a la firma BDO Figueroa Jiménez & Co., S.A.; el Contador General para dicho ejercicio es el Lic. José Francisco Flores Castillo.

Por:

Julio Ramiro Castillo Arévalo
Director Presidente

José Antonio Arzú Tinoco
Director Vicepresidente

Benjamín Trabanino Llobell
Director Secretario

Tomás José Rodríguez Schlesinger
Primer Director Propietario

Enrique Rodolfo Felipe Escobar López
Segundo Director Propietario

Joaquín Ernesto Palomo Avila
Tercer Director Propietario

María Alicia Mayorga de Pérez Avila
Presidente Ejecutiva