



Bi BANCO INDUSTRIAL

Memoria de
Labores

2024

*"Con cada innovación, **reafirmamos** nuestro compromiso con el desarrollo de la región"*

El Salvador

Contenido

3 Carta del Presidente

5 Información General

- 6 Gobierno Corporativo
- 10 Estructura Organizacional
- 11 Calificaciones de Riesgo
- 13 Directorio de Productos y Servicios Bi
- 15 Gestión Banca de Personas
- 18 Gestión Banca Corporativa
- 19 Seguridad de la Información y Ciberseguridad
- 20 Educación Financiera
- 21 Canales de Atención
- 23 Gestión de Desarrollo Humano

26 Transformación Digital y Tecnología

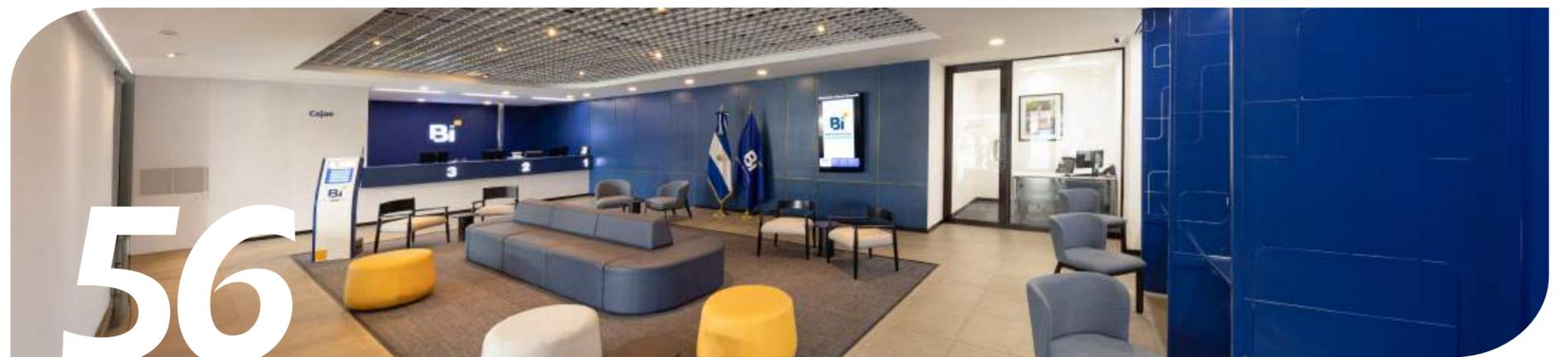
34 Responsabilidad Social Empresarial

39 Resultados Estratégicos

- 40 Gestión financiera
- 42 Transacciones por Canal de Servicio
- 44 Gestión de Riesgos

56 Información Financiera y Estadística

- 57 Balance General
- 58 Estado de Resultados
- 59 Estado de Cambios en el Patrimonio
- 60 Estado de Flujos de Efectivo
- 61 Total de Activos
- 62 Composición de la Cartera Crediticia
- 63 Cartera de Depósitos



Carta del *Presidente*

Febrero 2025

Estimados Accionistas:

Es un gusto dirigirme a ustedes para presentar la **Memoria de Labores 2024 de Banco Industrial El Salvador, S.A.**, un año lleno de logros y avances que consolidan su posición como un Banco sólido e innovador.

Los indicadores macroeconómicos y financieros reflejan el dinamismo de la economía del país. Para el cierre del 2024 el Banco Central de Reserva proyecta un crecimiento del 3.0% en la economía salvadoreña. Los flujos de remesas familiares que ingresaron al país totalizaron USD 8,479.7 millones, registrando un incremento de 3.6% en comparación con el mismo período en 2023.

A continuación, destaco los principales acontecimientos ocurridos en el año 2024:

- 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, entre los cuales destaca nuestra participación en ferias de vivienda organizadas por la Cámara Salvadoreña de la Industria de la Construcción (CASALCO), EXPOBIENES y fuera de El Salvador en ciudades como Los Ángeles California, Maryland, Boston y Washington D.C., para apoyar a los salvadoreños que quieren invertir en El Salvador.
- Así mismo, en 2024 seguimos construyendo el camino para posicionar a nuestras Tarjetas de Crédito VISA como una alternativa con beneficios disruptivos. Se diseñaron alianzas con marcas de gran preferencia y prestigio, lo que incentivó a nuestros tarjetahabientes a mantener niveles de utilización y frecuencia de compra muy por encima de los estándares definidos para este tipo de producto. Adicionalmente se establecieron lazos comerciales para desarrollar el portafolio de beneficios del programa de lealtad de Tarjetas, que ahora cuenta con una iniciativa de RSE permitiéndole a los tarjetahabientes cambiar sus puntos por donativos para la ONG Aldeas Infantiles SOS El Salvador. Al cierre de 2024 realizamos con éxito un cambio de procesador de Tarjeta de crédito.
- Siguiendo nuestro objetivo estratégico de buscar la productividad a través de la innovación, tecnología y transformación digital, en el año 2024 realizamos importantes proyectos para agilizar procesos y servir de forma más ágil a nuestros clientes. Dentro de estos **podemos mencionar los siguientes:**

- Incorporación de la nueva opción de menú para Transferencias Transfer365 múltiples, para Bi en Línea Web.
- Implementación del nuevo menú de Actualización de datos en Bi en Línea Web y App, para que los clientes puedan realizar el proceso de actualización de información de manera digital.
- Incorporación de la nueva opción de menú para Transferencias Transfer365 recurrentes o programadas en Bi en Línea Web y App, permitiendo a los clientes programar o etiquetar como recurrentes sus pagos o transferencias.
- 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.
- Cabe destacar que en el año 2024 se desarrollaron diferentes programas de Responsabilidad Social Empresarial por parte de Banco Industrial El Salvador S.A., entre los cuales **podemos destacar:**
 - Programa de “SOY VOLUNTARIO Bi” de la mano de diferentes organizaciones.
 - Así mismo, se continuó con el Programa Cívico Permanente Escolar, el cual tiene como finalidad incentivar a las nuevas generaciones de niños y niñas a que mantengan un rendimiento escolar de excelencia, ya que además de

recibir un homenaje, Banco Industrial El Salvador, S.A. da seguimiento a su rendimiento escolar, para contar con la oportunidad de optar a una oferta de trabajo al culminar su educación media.

A través de estos programas reiteramos nuestro compromiso a favor del desarrollo del país, contribuyendo a mejorar las condiciones de vida de personas y grupos que requieren apoyo.

Los resultados financieros fueron sobresalientes al cierre de operaciones de 2024, llegando a un total de activos de USD 769.8 millones, los depósitos ascendieron a USD 510.9 millones y la cartera de préstamos a USD 591.6 millones, manteniendo adecuados niveles de sanidad al cierre del año, obteniendo un índice de cartera vencida del 0.2% y una cobertura de reservas del 276.5%.

En el período, la cartera crediticia de Banca de Personas creció 11.3% y la de Banca Corporativa un 17.9% gracias a los esfuerzos importantes en la colocación de créditos, lo cual nos continúa posicionando como un competidor relevante en el mercado.

Alcanzamos una utilidad de USD 7.4 millones, sobrepasando en más de un 13.9% 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.

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.

Nuestra Misión

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

Nuestra Visión

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



Nuestros Valores Bi



Entrega

Nos esforzamos en entregar valor a nuestros clientes a través de nuestro ritmo constante de trabajo

Amor a la Patria

Orgullosos de nuestras raíces, contribuimos al desarrollo de nuestro país y de las comunidades en las que servimos



Integridad

Siempre actuamos con honestidad, respeto y responsabilidad



Innovación

Nos apasiona generar valor a través de crear y descubrir nuevas formas de hacer las cosas



Trabajo en Equipo

Nos conectamos, apoyamos y trabajamos en sinergia para alcanzar los mejores resultados

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 período del 2024-2026.

Directores Propietarios

- 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 Ávila
Tercer Director Propietario

Directores Suplentes

- Luis Andrés Gabriel Bouscayrol
Primer Director Suplente
- Juan Alfonso Solares Camacho
Segundo Director Suplente
- Luis Fernando Prado Ortíz
Tercer Director Suplente
- Luis Rolando Lara Grojec
Cuarto Director Suplente
- Ricardo Elías Fernández Ericastilla
Quinto Director Suplente
- Edgar Abel Girón Monzón
Sexto Director Suplente

En el período 2024, la 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 período 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
- Presidencia Ejecutiva

Órganos Regulatorios

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

Dirección de Presidencia

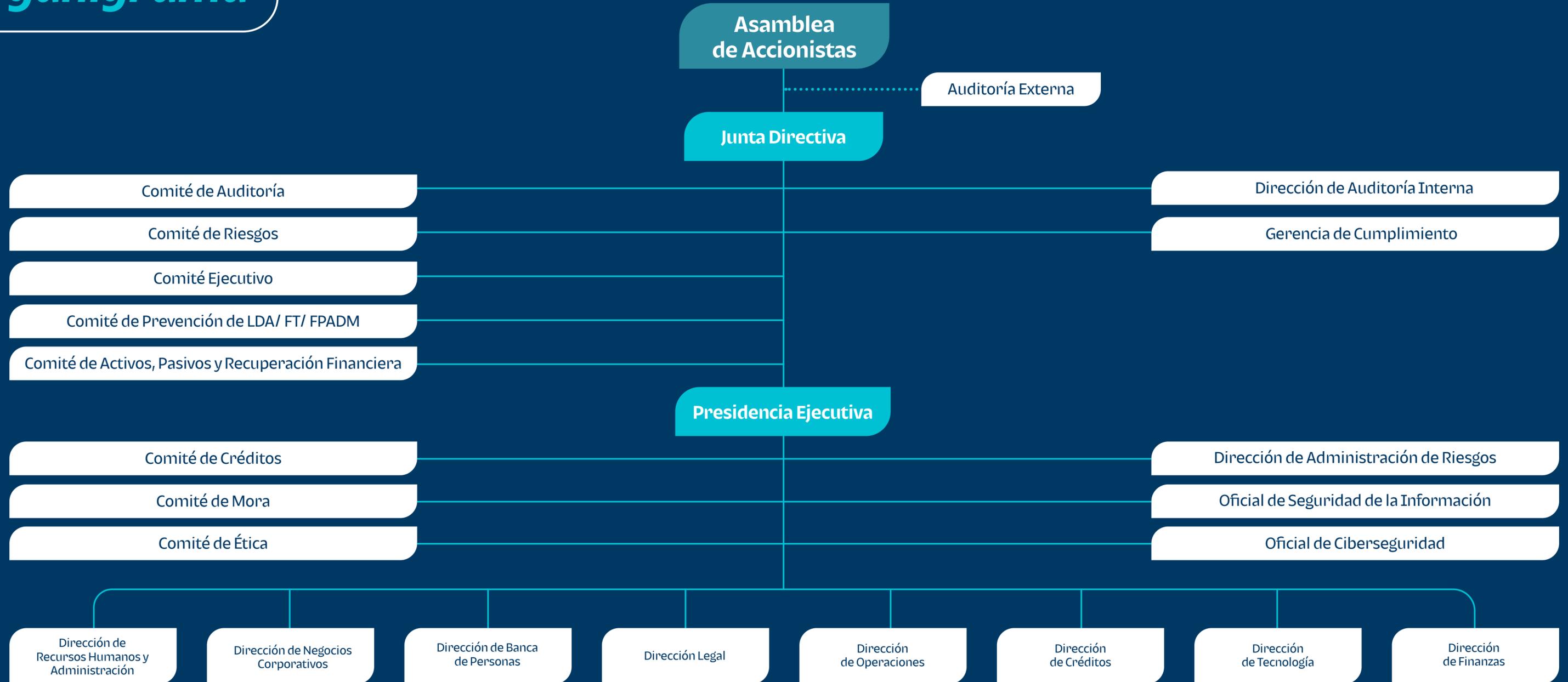
- Dirección de Recursos Humanos y Administración
- Dirección de Negocios Corporativos
- Dirección de Banca de Personas
- Dirección Legal
- Dirección de Operaciones
- Dirección de Créditos
- Dirección de Tecnología
- Dirección de Finanzas

Banco Industrial El Salvador, S.A. tiene 8 Comités integrados conforme normativa y lo establecido en las políticas internas. En el período 2024, los comités de Junta Directiva y de Apoyo, realizaron sesiones según la periodicidad estipulada, y conforme la necesidad, para brindar la reporteria al órgano superior respectivo.



Estructura Organizacional

Organigrama





Calificaciones de Riesgo

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.

La fecha de referencia de las calificaciones de riesgo es al 25 de octubre del 2024.

Significado de la Calificación:

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 regional.

Historial de Calificaciones	
Fecha de información: 30 de junio de 2024	
Fecha de comité: 02 de octubre de 2024	
Papel Bursátil (PBBIES1)	
Corto Plazo	N-1
Largo Plazo	
Con garantía	AAA
Sin garantía	AA+
Perspectiva	Estable

Dicha agencia en su comité decidió mantener la clasificación de riesgo de la emisión en “AAA” para el tramo de largo plazo con garantía, de “AA+” para el tramo sin garantía y de “N-1” para el tramo de corto plazo. 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 estabilidad de los márgenes e indicadores de rentabilidad y los niveles apropiados de liquidez y solvencia.

Por último, se considera el respaldo que brinda Banco Industrial, S.A. (Guatemala) el cual forma parte de Corporación Bi.

Significado de la Calificación:

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 riesgo¹ 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

Tarjetas 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
 - Transfer365 Business
 - UNI

Conexión Regional

- Transferencias entre cuentas propias y a terceros de Bancos de Corporación Bi
- Pago de préstamos y Tarjetas de Bancos de Corporación Bi

Directorio de Productos y *Servicios Bi*

Banca de Personas

Captación

- Cuenta de Ahorros
- Cuenta Corriente
- Cuenta Corriente Preferente
- Depósitos a Plazo
- Cuenta de Ahorro Programado
- Cuenta Planillera
- Cuenta 503
- Cuenta Joven
- Cuenta Chica

Créditos

- Crédito Personal
- Crédito Hipotecario
- Crédito para Vehículo
- Crédito Automático
- Crédito de Estudio

Tarjeta de Crédito VISA

- Clásica
- Gold
- Platinum
- Premium 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
- Venta de Moneda para Transferencias Internacionales

Servicios Electrónicos

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

Conexión Regional

- Transferencias entre cuentas propias y a terceros de Bancos de Corporación Bi
- Pago de préstamos y Tarjetas de Bancos de Corporación Bi

BANCO INDUSTRIAL

Gestión Banca de Personas

En el año 2024 el segmento de Banca de Personas continuó su expansión en Banco Industrial El Salvador, S.A. con un crecimiento de cartera crediticia sumando USD 157,921,496 principalmente con enfoque en créditos para adquisición de vivienda, crecimiento en clientes depositantes que suman USD 257,666,387 para banca de personas.

En 2024 iniciamos operaciones con dos agencias nuevas, en el mes de febrero agencia Valle Dulce, municipio de Apopa, departamento de San Salvador y en el mes de diciembre

El Encuentro La Libertad, municipio de La Libertad, departamento de La Libertad. Con esta agencia el banco busca atender con un enfoque digital e innovador, siempre con atención personalizada.

“Iniciamos el 2024 con 2 nuevas agencias”

Tarjeta de Crédito

El 2024 fue un año de consolidación para el posicionamiento de nuestra Tarjeta de crédito. Se continuó con la estrategia comercial de alianzas con marcas de prestigio para iniciativas promocionales, lo que nos permitió alcanzar niveles de uso del 85% y más de USD 12 millones en compras y retiros realizados por los tarjetahabientes. Nos aliamos con más de 15 marcas de gran popularidad como Gasolineras Puma, Aerolíneas Avianca, Gimnasios Smart Fit, Franquicias Zara, Bershka, Pull & Bear, Oysh, Stradivarius, Farmacias San Benito, Ópticas Devlyn, RAF, así como descuentos en servicios de streaming que incluyeron a Netflix, Disney Plus, Spotify, entre otros.

En mayo 2024 se reforzó el programa de lealtad de las tarjetas denominado “Puntos Bi” incorporando la ONG “Aldeas Infantiles SOS” como socio del programa, permitiéndole a nuestros tarjetahabientes cambiar sus puntos por donativos. Por la excelente gestión se entregó un reconocimiento al banco por el valor de la alianza.

El producto continúa en su etapa introductoria, pero la recepción del mercado ha sido positiva, evidencia de ello son las más de 90,000 transacciones que se procesaron, un reflejo de la preferencia de los tarjetahabientes por nuestro producto, a pesar de la saturación del mercado de tarjetas y la entrada de nuevos emisores.

2024 también fue el año del lanzamiento del procesador de tarjetas, herramienta regional que será utilizada por todos los países de la corporación pero que tiene a El Salvador como el primer país en adaptarlo a su mercado y marco regulatorio para ponerlo en producción. Esta tecnología nos permite disminuir costos operativos significativos, creando condiciones para que el producto sea más eficiente y sostenible en el tiempo manteniendo la capacidad de otorgar beneficios atractivos a los tarjetahabientes.

Los Reyes del descuento BANCO INDUSTRIAL

40% de descuento al instante en Aros

30% de descuento al instante en Lentes

Pagando con tu Tarjeta de Crédito o Débito en todas las sucursales de ópticas **DEVLYN**

Activa tu dividelo todo llamando al 2213-1717 o acércate a cualquiera de nuestras Agencias.

Válido del 01 al 31 de diciembre 2024.

Aplica pagando con Tarjetas de Crédito y Débito de Banco Industrial SV. Aplica en todas las sucursales de ópticas DEVLYN. Consulta en tiendas las restricciones aplicables a lentes, las graduaciones disponibles y las marcas de aros participantes en el descuento. Para el traslado a cuotas tu compra debe ser mayor o igual a \$200.00 y puedes escoger entre 3, 6, 9, y 12 meses plazo. Torna en cuenta que tienes hasta 10 días hábiles para reportar tu compra en caso quieras aplicar a dividelo todo. No aplica con otras promociones o descuentos. Para mayor información sobre tasas y comisiones visita www.bi.com.sv

DEVLYN D

Los Reyes del descuento BANCO INDUSTRIAL

30% de descuento en ferreterías

Renueva tu casa para esta navidad con tu Tarjeta de Crédito y ahorra en cualquier ferretería. Descuento reintegrable en tu próximo estado de cuenta

Sin necesidad de reportar tu compra

Válido del 22 al 23 de noviembre 2024

Aplican todas las tarjetas de crédito de Banco Industrial SV. Descuento aplica al realizar tu compra en cualquier ferretería del territorio nacional. El monto máximo de reintegro es de USD30.00 por tarjetahabiente durante los días de promoción. Descuento se verá reflejado en estado de cuenta de diciembre 2024. No aplican tarjetas de débito. Para mayor información sobre tasas y comisiones visita www.bi.com.sv

Open House
Garden Towers **Bi** BANCO INDUSTRIAL

Vive donde tus sueños se encuentran con la comodidad.
¡Tu nuevo Hogar te espera!



14 de diciembre De 9:00 am a 5:00 pm
Autopista Comalapa km 13 ½ San Marcos San Salvador

Tasa:	Competitiva
Plazo:	Hasta 30 años de financiamiento
Financiamiento:	Hasta el 90%
Contacto:	72679565

 Solicita tu crédito de vivienda.
Haz clic aquí 

Bi BANCO INDUSTRIAL

Haz realidad el hogar de tus sueños

En feria de vivienda **Los Senderos Opico II**



Sábado 23 de Noviembre
10:00 am a 5:00 pm El Encuentro Opico

Para más información puedes **llamar al 2213-1717**
o acércate a cualquiera de nuestras agencias

 LOS SENDEROS
OPICO II

Créditos Vivienda Bi

Múltiples eventos en conjunto con inmobiliarias y participaciones en ferias de vivienda en 2024, permitieron seguir impulsando la línea de negocios de créditos para adquisición de vivienda.

Ferias de Inversión en Estados Unidos

Con el fin de acercarnos a segmentos de interés y crecer en nuestras inversiones tanto en depósitos como en créditos de vivienda, hemos participado en diversas ferias de inversión, para crecimiento de el rubro de salvadoreños en el exterior que se han llevado a cabo en la ciudad de los Angeles California, Boston y Maryland, Washington D.C.

Gestión Banca Corporativa

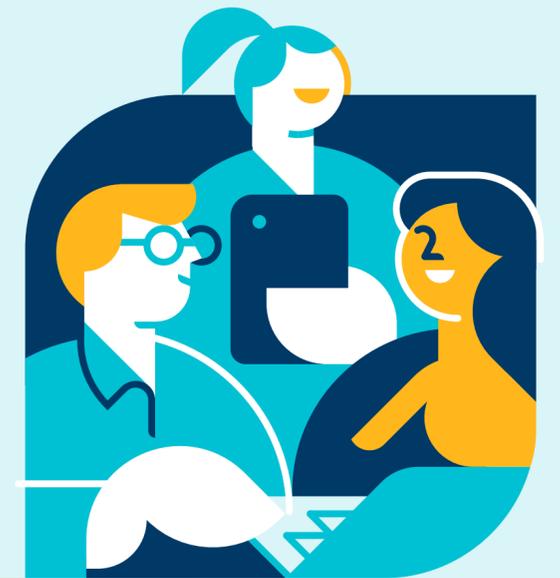
Con el esfuerzo de todo un equipo enfocado en el sector empresarial nuestra cartera de préstamos continuó creciendo en el segmento atendido por Banca Corporativa, con un crecimiento anual del 17.9%, equivalente a USD 67.3 millones, pasando de USD 361 millones en 2023 a USD 428.3 millones en 2024.

El crecimiento de la cartera contribuyó a que nuestros clientes realizaran sus proyectos, mejoraran su liquidez y su crecimiento.

Resultado de la aplicación de nuestra buena política de créditos y las buenas prácticas, la calidad de la cartera de Banca Corporativa refleja bajos niveles de morosidad con un índice de 0.0000846%, encontrándose el 95.9% de la cartera en categoría de riesgo A1.

La cartera de depósitos cerró en USD 170.7 millones lo que representa un crecimiento del 18.2% versus el año anterior.

Tenemos la estrategia comercial centrada en el servicio al cliente, enfocando nuestra labor en brindar servicio personalizado que satisfaga las necesidades de nuestros clientes, lo que nos permite ganar su lealtad y potenciarlos en el tiempo.



Seguridad de la Información y Ciberseguridad

Durante el año 2024 se realizó la implementación y fortalecimiento de controles para la protección de datos de acceso a las plataformas. Se realizó la verificación de las reglas de los equipos de seguridad informática, para validar su aplicabilidad, vigencia y actualización de las mismas.

Se verificó constantemente que se realicen las actualizaciones necesarias en los equipos informáticos, según las recomendaciones de los proveedores, fabricantes, indicadores de compromiso, etc. y así minimizar las probabilidades de explotación de vulnerabilidades.

Se desplegó un nuevo software antimalware, que permite un mejor monitoreo y respuesta, que viene a complementar la estructura de seguridad ante ataques de malware, ransomware, etc., así como también la visibilidad del cumplimiento de las políticas de endurecimiento de configuraciones a los equipos asignados al personal.

Se ejecutaron ejercicios para evaluar los controles de protección y defensa de los servicios publicados. De esta forma se validaron que funcionen de la manera correcta. Se realizó un ejercicio de pentest y se llevaron a cabo varias auditorías como parte de la programación anual de verificación de controles de Seguridad de la Información y Ciberseguridad.

De igual manera se realizaron varias publicaciones para dar a conocer a los clientes recomendaciones de ciberseguridad al utilizar canales electrónicos, para fomentar una cultura y educación de seguridad bancaria, personal y protección de datos privados. Se brindaron consejos para realizar compras en línea, el uso de cajeros automáticos, sobre el cuidado de la información personal (usuarios, claves, tarjetas, etc.) y cómo detectar correos o sitios maliciosos.

Campañas de Educación Financiera - Banco Industrial El Salvador, S.A.

En el año 2024 se trabajó en conjunto con ABANSA por medio del programa la banca en un dos por tres, dentro del cual se llevaron a cabo de manera mensual diferentes temas de educación financiera para educar a la población sobre la importancia del presupuesto y el buen uso de sus finanzas.

Así mismo, en el mes de junio 2024 se llevó a cabo una alianza con la Empresa Fisherman para realizar diferentes actividades de educación financiera hacia nuestros clientes tales como:

- Participación mensual en el programa de radio Finanzas para todos.
- Presencia de Marca en los Seminarios presenciales de Educación Financiera para dar a conocer los productos de ahorro y captación.
- Charlas mensuales para nuestras empresas planilleras.
- Tips de salud financiera patrocinados por Banco Industrial El Salvador, S.A. a través de nuestra red social TikTok.

Como nueva iniciativa en el mes de septiembre 2024 se inició con el programa Finanzas para todo el cual es producido y ejecutado como parte de las estrategias del área de Mercadeo Regional, y se da a conocer en nuestras diferentes redes sociales para llevar temas de educación financiera claros y sencillos a nuestros clientes.

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.



Agencias

- Agencia Las Magnolias
- Agencia Plaza Madero
- Agencia Paseo (Autobanco)
- Agencia Plaza Mundo
- Agencia Santa Ana (Autobanco)
- Agencia Sonsonate
- Agencia San Miguel
- Agencia Millennium Plaza
- Agencia Las Ramblas
- Agencia Pasares
- Agencia Valle Dulce
- Agencia La Libertad
- Agencia Merliot

Cajeros Bi

San Salvador

- Agencia Las Magnolias
- Agencia Paseo
- Autobanco Agencia Paseo

- Metrocentro
- Plaza Integración
- Gasolinera Puma San Antonio
- Centro Comercial Plaza Mundo
- Centro Comercial Plaza Millennium

La Libertad

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

Sonsonate

- Agencia Sonsonate

Santa Ana

- Agencia Santa Ana

San Miguel

- Agencia San Miguel
- Gasolinera Puma El Delirio

Nuestros clientes con Tarjeta de Débito pueden realizar transacciones en Cajeros Automáticos de otras entidades financieras a nivel local e internacional y, nuestros clientes planilleros gozan de transacciones gratuitas de cortesía.



Otros Canales de Atención

Contact Center y WhatsApp Bi

  2213-1717

Asistente virtual Banco Industrial El Salvador, S.A. (Chatbot)

Citas en Agencias 

Sitio web 

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

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.

Redes sociales



Crecimiento de Seguidores





Gestión de *Desarrollo Humano*

Proceso de Reclutamiento e Inducción de personal

Durante el proceso de selección de currículos se tuvo información de al menos 123 candidatos, que finalizaron en 41 contrataciones nuevas para 2024. 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; Cultura y Cultura de Ejecución.

Adicionalmente durante 2024, se llevaron a cabo varias sesiones on boarding con el personal de nuevo ingreso para conocer más de cerca su proceso de adaptación y aprendizaje del puesto y otros temas relacionados al clima de cada área de trabajo.

Seguridad

Algunos de los proyectos desarrollados durante 2024:

- Intervenimos en el cambio y adquisición de nuevos ATM's y todo el equipo que implica al área.
- Se intervino en el proceso de formación y entrega de agencias Valle Dulce y La Libertad.
- Se realizaron mejoras al sistema de video vigilancia y alarmas.
- Se mejoró el uso de los equipos blindados y de seguridad en agencias.
- Se cambió una de las agencias de seguridad y se mejoró el sistema de vigilancia armada.
- Se solicitó a las agencias de seguridad contratadas que cumplan con los requisitos de las normas de desempeño, trabajo y condiciones laborales de la IFC.
- Se hizo más eficiente el servicio de reacción por activaciones de alarma en horarios inhábiles con una reducción de USD 5,000.00 anuales.

Seguridad y Salud Ocupacional

En 2024 los Comités de Seguridad y Salud Ocupacional celebraron cada uno 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 y exámenes médicos para el personal y sus grupos familiares en oficinas administrativas; identificación de puntos de encuentro en caso de sismo para agencias que están ubicadas en centros comerciales, participación en simulacros de evacuación; Capacitación de Brigadas de evacuación en caso de emergencia, Capacitación de Prevención y combate de incendios.

En 2024, los Comités de Seguridad y Salud Ocupacional mejoraron la seguridad en el trabajo mediante la renovación de botiquines, la instalación de señalización y el mantenimiento e iluminación de áreas clave para prevenir accidentes.



Transformación Digital y Tecnología





Transformación Digital

Transferencias Múltiples Transfer365

La nueva opción de “Transferencias Múltiples Transfer365” dentro del Menú “Transferencias a Otros Bancos” de Bi en Línea Web, permite que los clientes puedan realizar una carga masiva de transferencias Transfer365, ahorrándoles tiempo para ejecutar sus operaciones.



Conoce el servicio de Transfer365 Múltiple

Ahorra tiempo realizando tus transferencias con una sola operación, sin tener las cuentas previamente registradas.

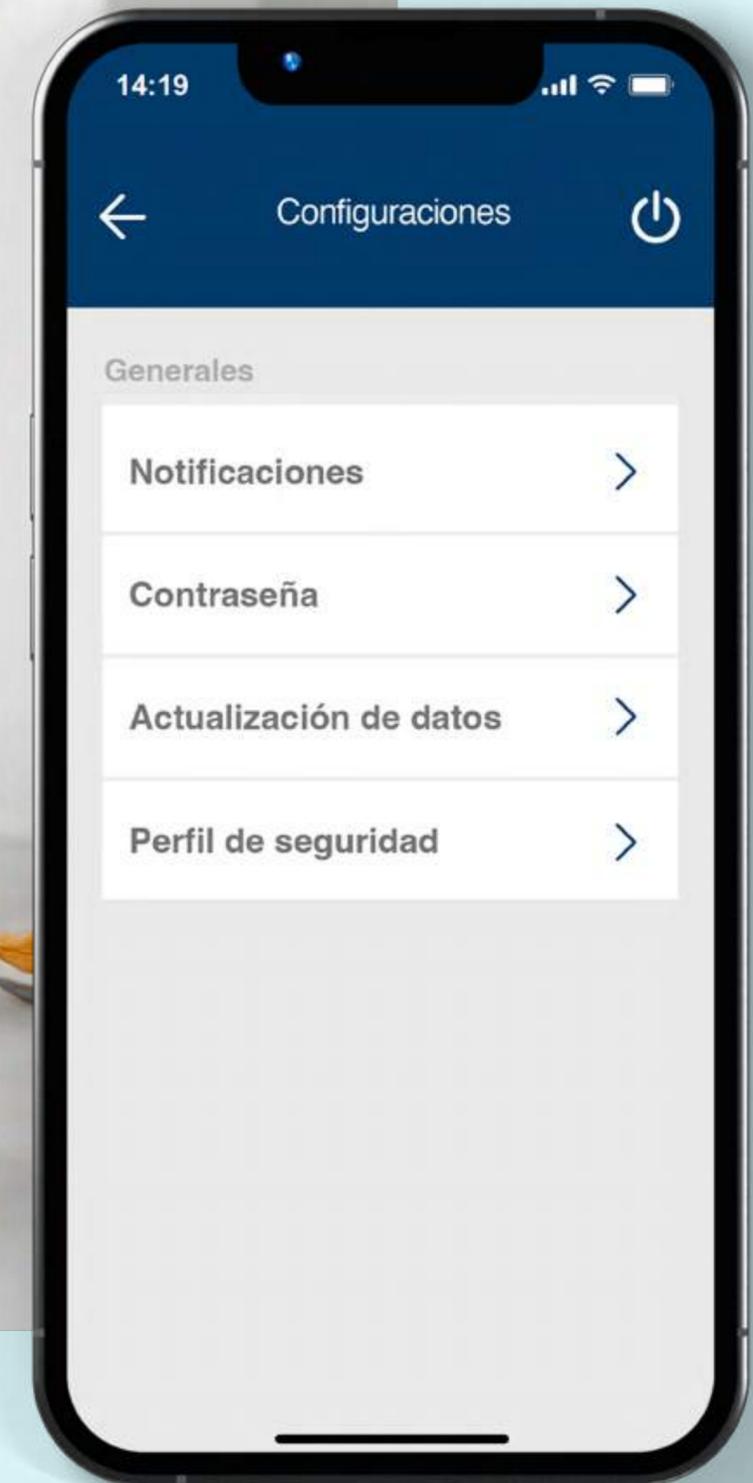
Siguiendo los pasos:

- ⇒ Ingresa a Bi en Línea
- ⇒ Transferencias
- ⇒ Transferencias a otros bancos
- ⇒ Transferencia Múltiple Transfer365



Servicio disponible en Bi en Línea Web, para personas naturales y jurídicas.





Actualización de Datos de Clientes a través de Bi en Línea

Con la implementación de este proyecto, se puso a disposición de los clientes del banco, la posibilidad de actualizar su información personal y financiera a través de nuestros canales electrónicos, sin necesidad de acudir a una agencia, haciendo más ágil el proceso de actualización para los mismos.

El menú de “Actualización de Datos” se encuentra disponible en Bi en Línea Web y App.





Nuevo Menú de Video Tutoriales a través Bi en Línea

Buscando guiar a los clientes en el uso de las diferentes funcionalidades de Bi en Línea Web y App, con el objetivo de mejorar su experiencia en nuestros canales electrónicos, se creó la opción de video tutoriales dentro del menú de ayuda.

Nuevo Menú de Perfil de Seguridad a través Bi en Línea App

Con el desarrollo de este proyecto se creó la opción en Bi en Línea App en donde el cliente puede actualizar su perfil de seguridad para el ingreso a la banca electrónica; dando otro canal de atención para realizar dicho proceso.

Transferencias Transfer365 Recurrentes o Programadas

Este proyecto surge a solicitud de Banco Central de Reserva de El Salvador, buscando permitir a los clientes de las instituciones financieras programar o etiquetar como recurrentes para su ejecución, sus pagos o transferencias a través del servicio Transfer365. Este servicio está disponible en Línea Web y App.

Agentes Corresponsales

Los corresponsales financieros o bancarios son un medio o canal por el cual incrementamos puntos de atención a nuestros clientes.

Esto nos permite proporcionar a nuestros clientes una amplia red de pagos y horarios extendidos de lunes a domingo permitiendo que los clientes puedan realizar sus pagos de una manera ágil y segura, llegando a **todas las zonas geográficas del país, como las principales cadenas de supermercados, farmacias, ferreterías, etc.**

Operaciones Iniciales



Pago de préstamos



Depósito en
cuenta monetaria



Depósito en
cuenta de ahorro

Beneficios

- Los clientes realizarán sus transacciones de forma ágil y segura.
- Incremento de puntos de Atención, amplia red de pagos y horarios extendidos de lunes a domingo.
- Más posibilidades de negocios a nivel nacional.



Renovación de la red de ATM

Entre los meses de Marzo y Agosto del 2024 se realizó la actualización de nuevos modelos de Cajeros Automáticos, los cuales contemplan nuevas modalidades de acceso para retiros en efectivo, así como también nuestra nueva imagen institucional.

Retiro de efectivo por medio de Contacless en ATM's

La tecnología contactless, incorporada en los medios de pago, posibilita realizar transacciones en cualquier establecimiento, así como operaciones en los cajeros automáticos. Esta innovación se ha convertido en una tendencia creciente en el sector financiero, brindando comodidad y seguridad a los usuarios.

Disminuir los costos asociados al uso de redes de ATM's de otros bancos a través de nuevas características que faciliten la experiencia de dispensado de efectivo, incentivando el uso de la red propia de ATM's Banco Industrial, El Salvador S.A.

Capacidad para reconocer todos los bins de Tarjeta de crédito y débito VISA y Mastercard de Banco Industrial El Salvador, S.A. siempre que el plástico cuente con tecnología Contactless.



El tarjetahabiente podrá aproximar su tarjeta al área con el lector NFC como sustituto a la inserción en el lector de chip.



Truncamiento de Cheques

Banco Central de Reserva, con base en las reformas realizadas al Código de Comercio y aprobadas bajo decreto legislativo, con el fin de apoyar a que los clientes del sistema financiero tengan a disposición inmediata los fondos en sus cuentas por los cheques depositados realiza:

Nuevo proceso y sistema que incorpora **intercambio de imágenes de cheques:**

- Reducción de los tiempos de acreditación de fondos de 48 horas a un día después de presentado un cheque a cobro.
- 1 sesión de intercambio físico de cheques.



Se robustecieron las medidas de seguridad del estándar del cheque y generaron las condiciones para el truncamiento.



Banco Industrial El Salvador, S.A. en apego a lo estipulado, realiza en conjunto con sus proveedores tecnológicos, las adecuaciones correspondientes para dar cumplimiento indicado en el Instructivo para la Administración y Operación de la Compensación de Cheques, Administrado por el Banco Central de Reserva de El Salvador.





Procesador Tarjeta de Crédito

El equipo de operaciones de Tarjeta y la Dirección de Tecnología de Banco Industrial El Salvador, S.A. han acompañado a Banco Industrial Guatemala, en el desarrollo de un nuevo sistema de administración de Tarjetas.

Con la intención de prepararnos para un futuro lleno de cambios, hemos decidido poner en marcha las mejoras que nos permitirán ser más eficientes en nuestra capacidad de adaptación a esos retos que están por venir.

Bajo esta visión, incorporamos a nuestro modelo un procesador de tarjetas propio del grupo empresarial que nos permitirá ser más ágiles en las transformaciones constantes que demanda la industria, el marco legal y nuestros propios clientes.

La innovación forma parte del ADN de Banco Industrial, por eso desarrollamos esta herramienta que reducirá la cantidad de intermediarios e impactará positivamente en nuestro modelo de negocios.

Por medio de una operación más eficiente, nuestra oferta es más sostenible y esto se traslada en beneficios para nuestros clientes.

El desarrollo de esta herramienta tiene como finalidad brindarnos los servicios clave que nos proporciona el proveedor actual y mejorar dichas funciones en busca de la optimización de las operaciones diarias que requiere el servicio de Tarjeta. Entre los principales servicios se encuentran:



Administración de cuentas



Administración de financiamiento en cuotas



Archivo de embozo de cuentas nuevas



Cálculo de intereses y procesos de corte



Programa de lealtad

Responsabilidad *Social Empresarial*



Programa Cívico Permanente Escolar

Se llevó a cabo del 02 al 06 de septiembre con la participación de 5 Centros Escolares de San Salvador y Sonsonate; adicionalmente este año hicimos la donación de material didáctico para alumnos del Centro Escolar Gustavo Marroquín que no solo atiende niños, sino también adultos en escuela nocturna y fines de semana.



Voluntariados

📍 Playa Toluca

01

Limpeza de 2 km de playa, haciendo conciencia de la importancia de conservar el planeta y la vida marina.



02

Liberación de tortugas marinas, cuyos huevos han sido gestados en nidos elaborados por los miembros de la comunidad.



Actividades Extracurriculares

01

Clases de baile y cocina para los colaboradores como una forma de recrearnos después del horario laboral.



02

Participación de los equipos masculino y femenino, Fútbol y Básquetbol en el torneo de la Asociación de Oficiales Bancarios ASOB.



Conociendo El Salvador

01

Durante el mes de marzo, realizamos visita a la Ciudad de Alegría en el Departamento de Usulután y caminata hacia la Laguna de Alegría cuya particularidad es su color verde turquesa debido al azufre que contiene.



02

En Agosto fuimos al Volcán de Santa Ana.



03

También celebramos con golosinas el Aniversario #13 de Banco Industrial El Salvador, S.A. y las Fiestas Agostinas de San Salvador.



Resultados *Estratégicos*



Gestión Financiera

Los resultados 2024 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 de más del 13.9%, superando sustancialmente el resultado neto del 2023.** Este buen desempeño fue alcanzado gracias a un significativo crecimiento en los préstamos netos del 16.1% y a la excelente calidad de la cartera, reflejada por un índice de vencimiento del 0.2%. Por otro lado, los depósitos crecieron un 19.1% 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 2024 es de 25.7%.** 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 período catorcenal que incluye el 31 de diciembre de 2024, es por USD 62,830.3 miles, la cual debe estar constituida en fondos depositados en el BCR; al respecto el banco dio cumplimiento manteniendo saldos por USD 68,063.8 miles al cierre del año.

Solvencia Patrimonial

Al cierre de 2024, los indicadores sobre **solvencia patrimonial** muestran la solidez financiera de Banco Industrial El Salvador, S.A. **siendo 16.1% sobre los activos ponderados de riesgo y 14.7% 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% 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 0.2%, al cierre de 2024 posee cartera vencida por un monto de USD 1,207.2 miles; a la misma fecha, como medida preventiva el banco constituyó reservas voluntarias para préstamos por un monto de USD 2,106.8 miles, reservas específicas para préstamos por un valor de USD 1,230.9 miles, ambas reservas de préstamos representan una tasa de cobertura del 276.5% 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 20.3%, Sector Empresa 73.7%, Consumo 2.9% y en Operaciones Contingentes el 3.1%.

Apalancamiento

El apalancamiento de Banco Industrial El Salvador, S.A. al cierre de 2024 **asciende a USD 645,056.7** miles provenientes en primer lugar del volumen de fondos captados del público

que representa el 79.0%, en segundo lugar, de préstamos recibidos con un 12.6% y en tercer lugar de títulos valores emitidos con un 8.4%.

Calce de Plazo y 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 2024 el banco dio cumplimiento.

Respecto al calce de moneda diferente al dólar, al 31 de diciembre de 2024, existía una diferencia absoluta de USD 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 por la regulación local.

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.

En 2024, se formalizaron dos paquetes de financiamiento que totalizan USD 30 millones que permiten a Banco Industrial El Salvador, S.A. expandir sus operaciones y seguir brindando apoyo a pequeñas y medianas empresas. El primero por USD 20 millones del Fondo de Inversión del Gobierno de Noruega (Norfund) y el segundo por USD 10 millones de la institución BlueOrchard Microfinance Fund. Dichas facilidades fortalecen nuestro compromiso con la dinamización de la economía salvadoreña y reafirma la convicción de que las PYMES son el motor clave para el crecimiento y progreso de El Salvador.

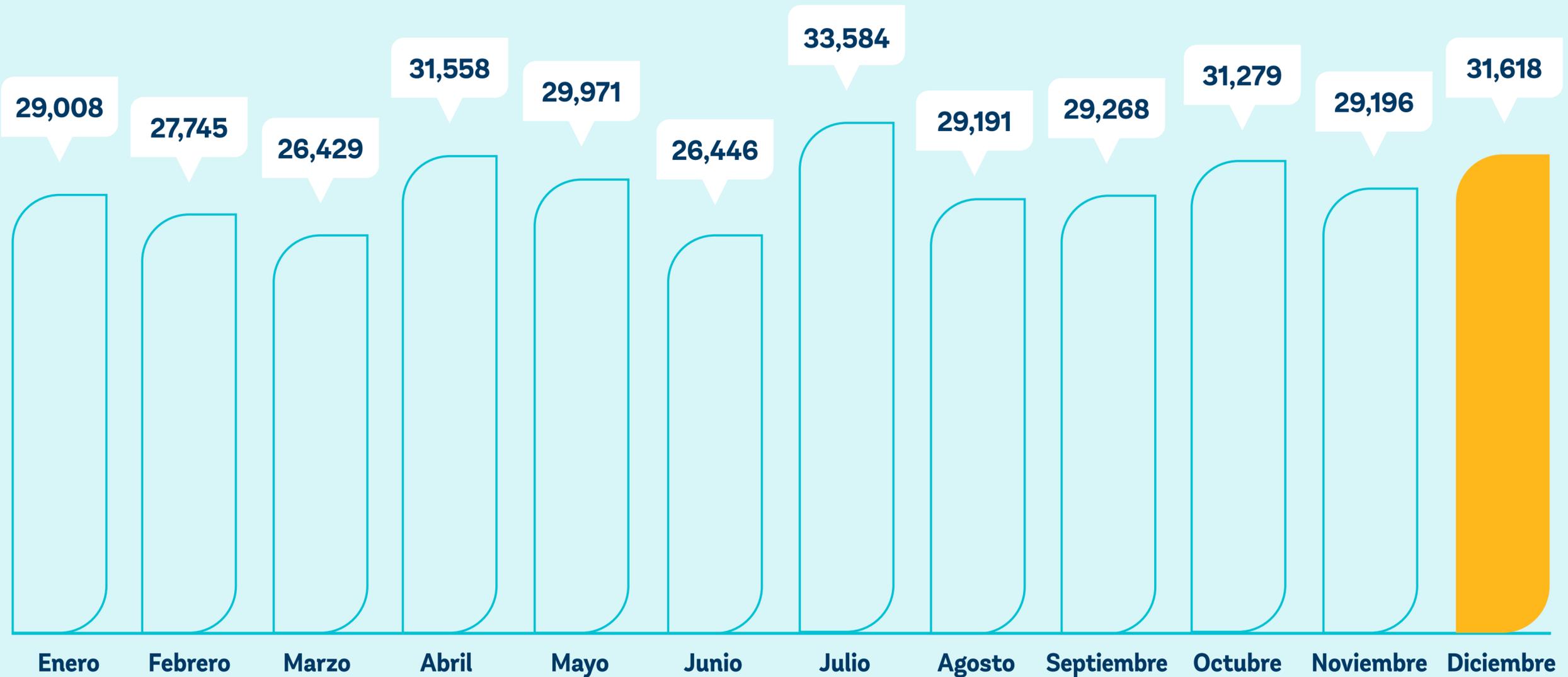


Transacciones por Canal de Servicio

Agencias

En 2024 se percibió un incremento de 6% de transacciones en nuestra red de sucursales respecto al año anterior, cerrando el año con 355,293 operaciones en nuestra red de 13 agencias en El Salvador.

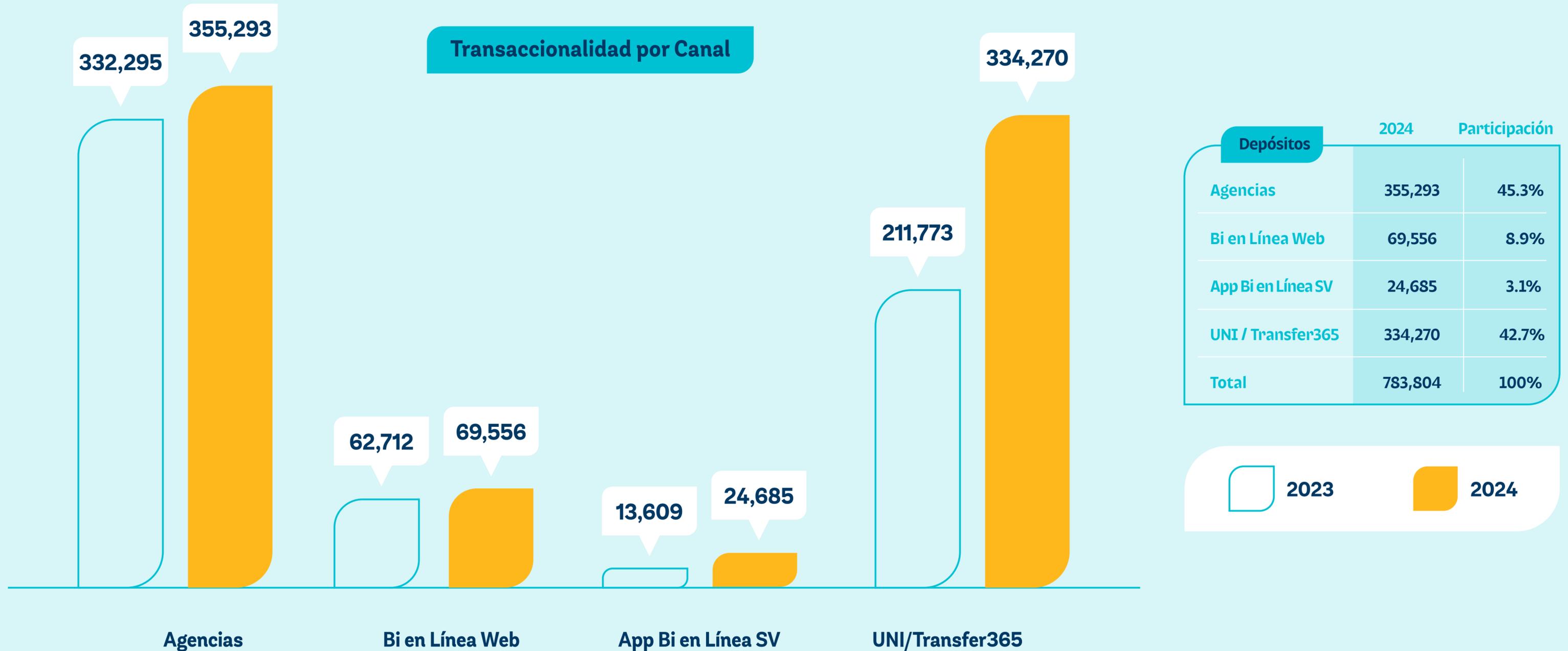
Transacciones Mensuales durante 2024



Banca Electrónica

La transaccionalidad de la banca electrónica (Web y App) para este 2024 continuó en crecimiento, representando el 54.7% del total de transacciones realizadas en Banco Industrial El Salvador, S.A. representando un incremento del 8.5% con relación al índice digital correspondiente al 2023.

Respecto al año 2023, el crecimiento de operaciones a través de canales electrónicos fue sumamente relevante: 11% en plataforma Web y 81.4% a través de la aplicación “Bi en Línea SV”.



Gestión de Riesgos

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



La Junta Directiva es el órgano responsable de velar por la adecuada implementación de la gestión de riesgo; además, instruye para que se mantenga en funcionamiento y ejecución el sistema de administración integral de riesgos.

Para el desarrollo de sus funciones de supervisión, se apoya en el Comité de Riesgos, órgano que acompaña en la aprobación, seguimiento y control de las políticas, metodologías, herramientas y sistemas para la adecuada gestión integral de los riesgos. Sus funciones están enmarcadas en los lineamientos definidos en su reglamento interno autorizado por Junta Directiva.

Para la correcta implementación y ejecución de las políticas, metodologías, herramientas y sistemas, el comité se apoya en la Unidad de Riesgos quien promueve iniciativas de mitigación de los diferentes riesgos.

La gestión integral de riesgos es independiente de las funciones de negocios; sin embargo, esta incorporada en todas las decisiones de negocios y en todos sus ámbitos: estratégicos, tácticos y operativo.



Cultura de Riesgos



La Cultura de Riesgos es llevada a cabo por cada colaborador que gestiona de forma proactiva los riesgos que surgen en su actividad diaria, se basa en dos pilares importantes:

El Plan Anual de Capacitación de la Unidad de Riesgos y Programa Anual de Divulgación en Gestión de Riesgos.

De acuerdo a lineamientos regulatorios, la Alta Gerencia garantiza que la Junta Directiva, los empleados y ejecutivos involucrados directamente en la gestión de riesgos sean capacitados constantemente en dichos temas; en nuestro plan de capacitación se considera 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.

En ese mismo orden, se cuenta con un programa de divulgación que busca generar cultura organizacional del riesgo en todos los empleados, niveles de la organización y en los programas de inducción al personal de nuevo ingreso, se ha considera al menos una jornada semestral para compartir conocimiento por cada riesgo gestionado. Dichas jornadas estarán dirigidas a todos los niveles de la organización involucradas en la gestión del riesgo.

Para reforzar la cultura de Riesgo Integral, se han realizado las siguientes actividades de capacitación a todos los niveles jerárquicos:

Tema	Publico objetivo	No. de colaboradores
Introducción a la Administración de Riesgos	Personal de nuevo ingreso	26
Plan de Continuidad del Negocio	Concientización del plan de continuidad del negocio aplicado para las agencias	94
Riesgo Operacional	Fomentar la cultura de riesgo en colaboradores mediante el conocimiento de la Gestión de Riesgo Operacional	208
Gobierno Corporativo	Junta Directiva y Alta Gerencia	16
Riesgo Legal	Cumplimiento de Ley FATCA	226
Riesgos Financieros (Diversas jornadas)	Todos los colaboradores de Banco Industrial El Salvador, S.A.	73
Riesgo Medioambiental	Equipos de Negocios, Créditos y Préstamos	20

Los principales riesgos que se gestionan:

Riesgos Financieros		Riesgos no Financieros	
Riesgo de Crédito	Riesgo de Liquidez	Riesgo Operacional	Riesgo Estratégico
Riesgo de Mercado	Riesgo País	Riesgo Legal	Riesgo de Gestión
		Riesgo Tecnológico	Riesgo Ambiental y social

Riesgo Reputacional

Riesgos Financieros

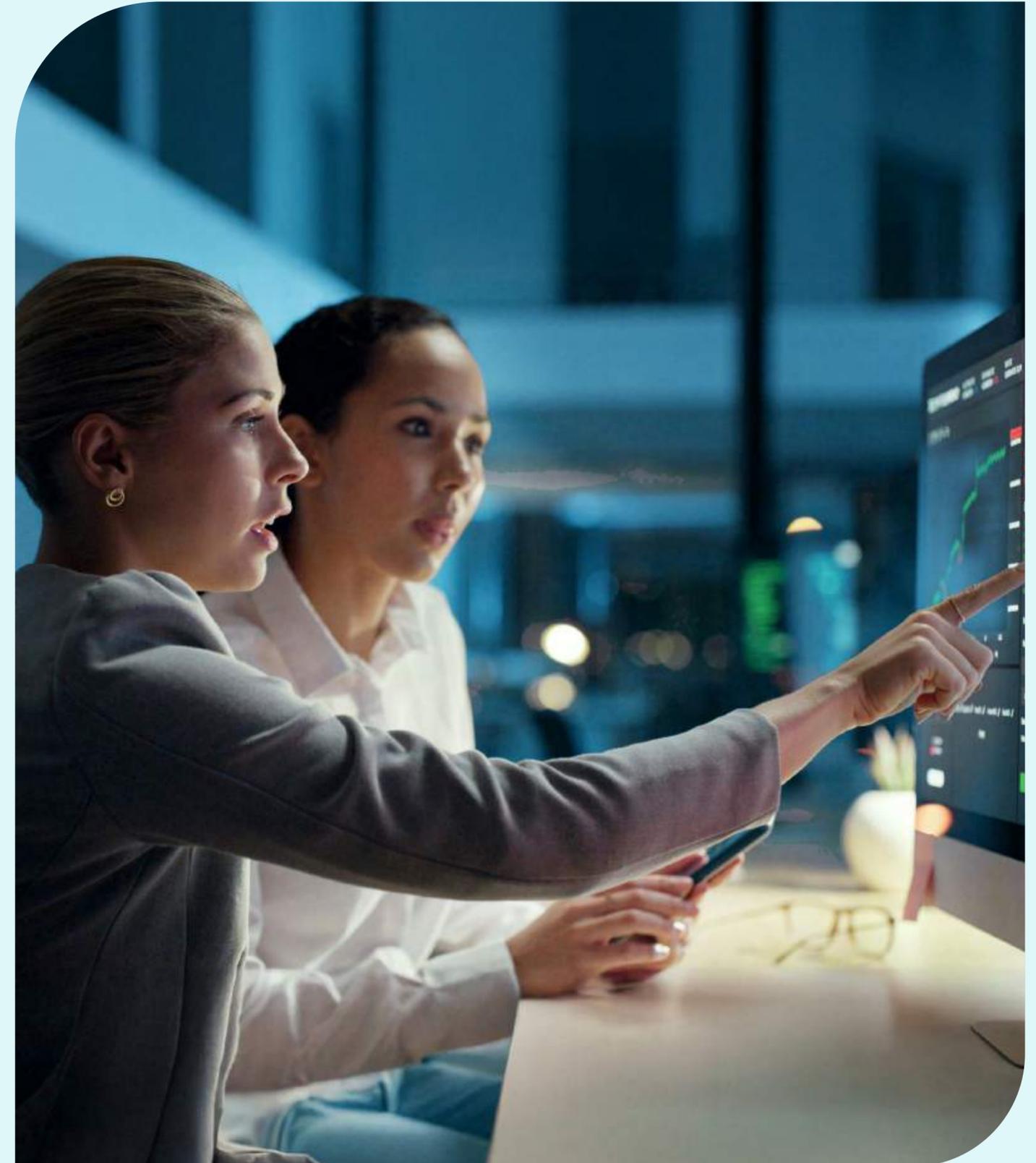
Riesgo de Crédito

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 Riesgo de Crédito comprende en la identificación, evaluación, mitigación y controles de los riesgos asociados al portafolio de préstamos, esto para poder cuantificar con un alto grado de confiabilidad la exposición a los riesgos inherentes y garantizar una estabilidad financiera, minimizando así, las posibles pérdidas.

Los principales indicadores de calidad crediticia al cierre de 2024

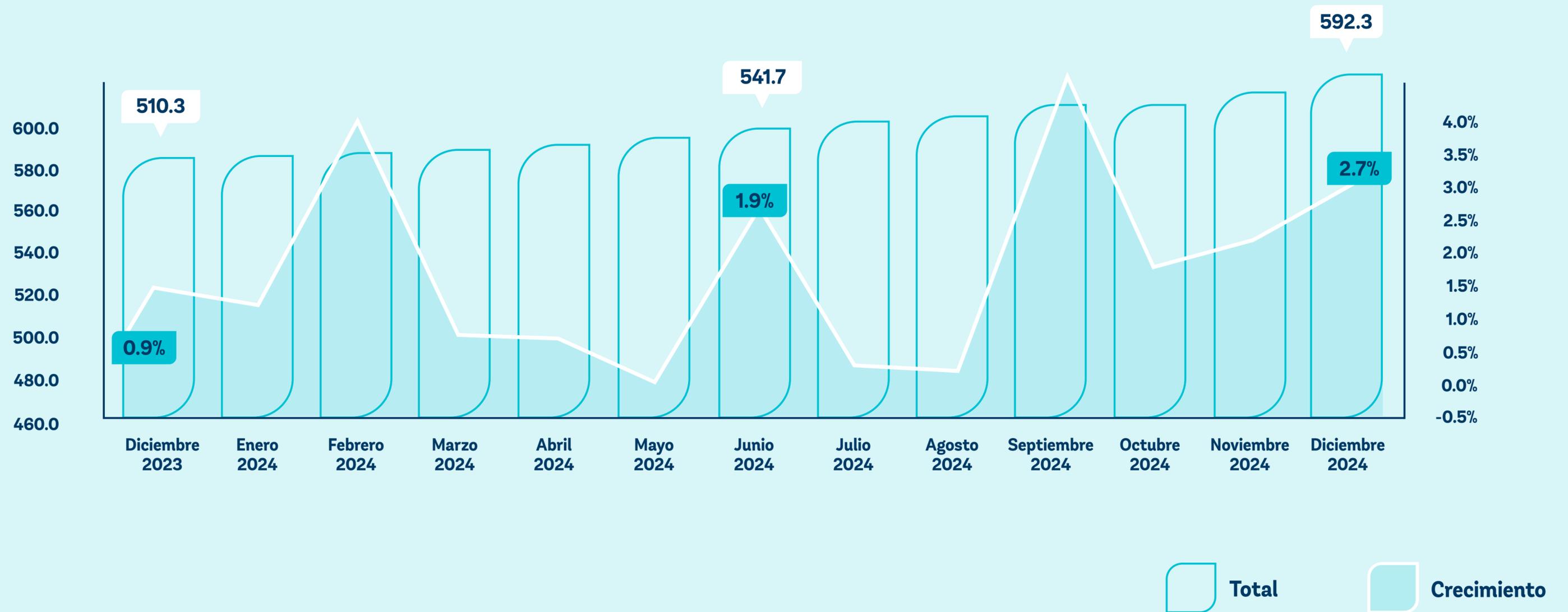
Indicadores Primarios	2023	2024	SSF
Cartera Vencida	0.3%	0.2%	4% MAX
Cobertura de Reservas	258.4%	276.5%	100% MIN
Suficiencia de Reservas	0.7%	0.6%	4% MAX



Cartera Crediticia Bruta

(En millones de US dólares)

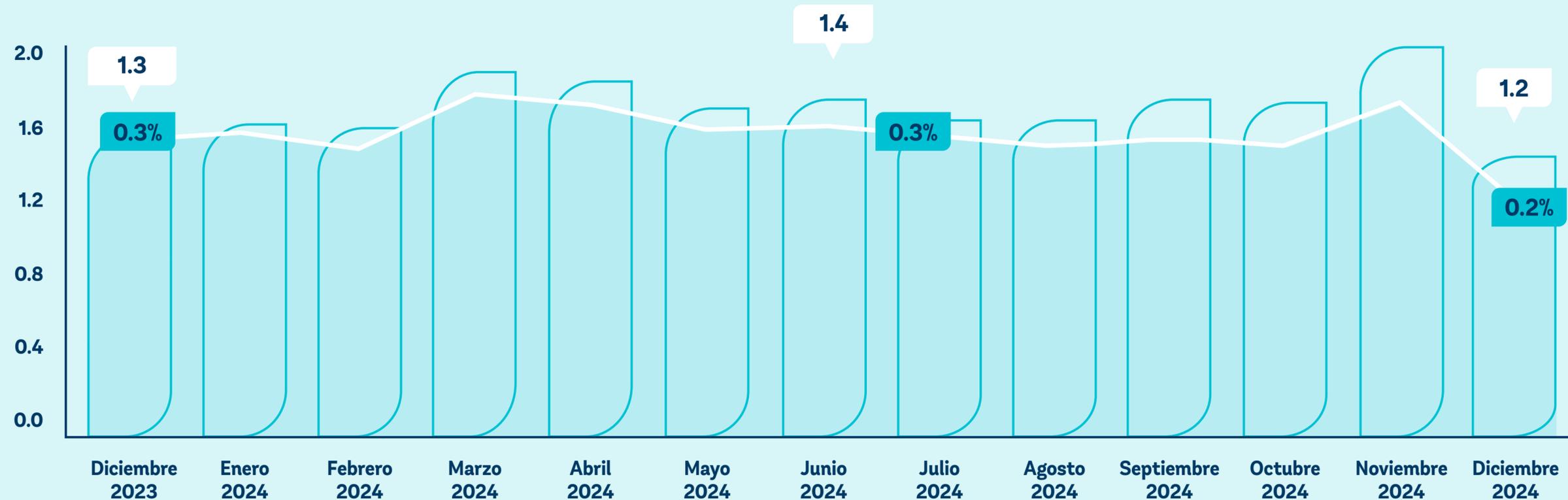
Al cierre de 2024, la cartera de créditos ascendió a USD 592.3 millones, la cual se encuentra enfocada en préstamos empresariales e hipotecarios, mostrando un crecimiento anual de USD 81.9 millones equivalente al 16.03% con relación al cierre del año 2023.



Comportamiento de Cartera Vencida

(En millones de US dólares)

Durante el 2024 el indicador de cartera vencida se ha mantenido dentro de los rangos admisibles por la regulación nacional y políticas internas.



Para el periodo 2024 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.

 Cartera Vencida

 Indicador

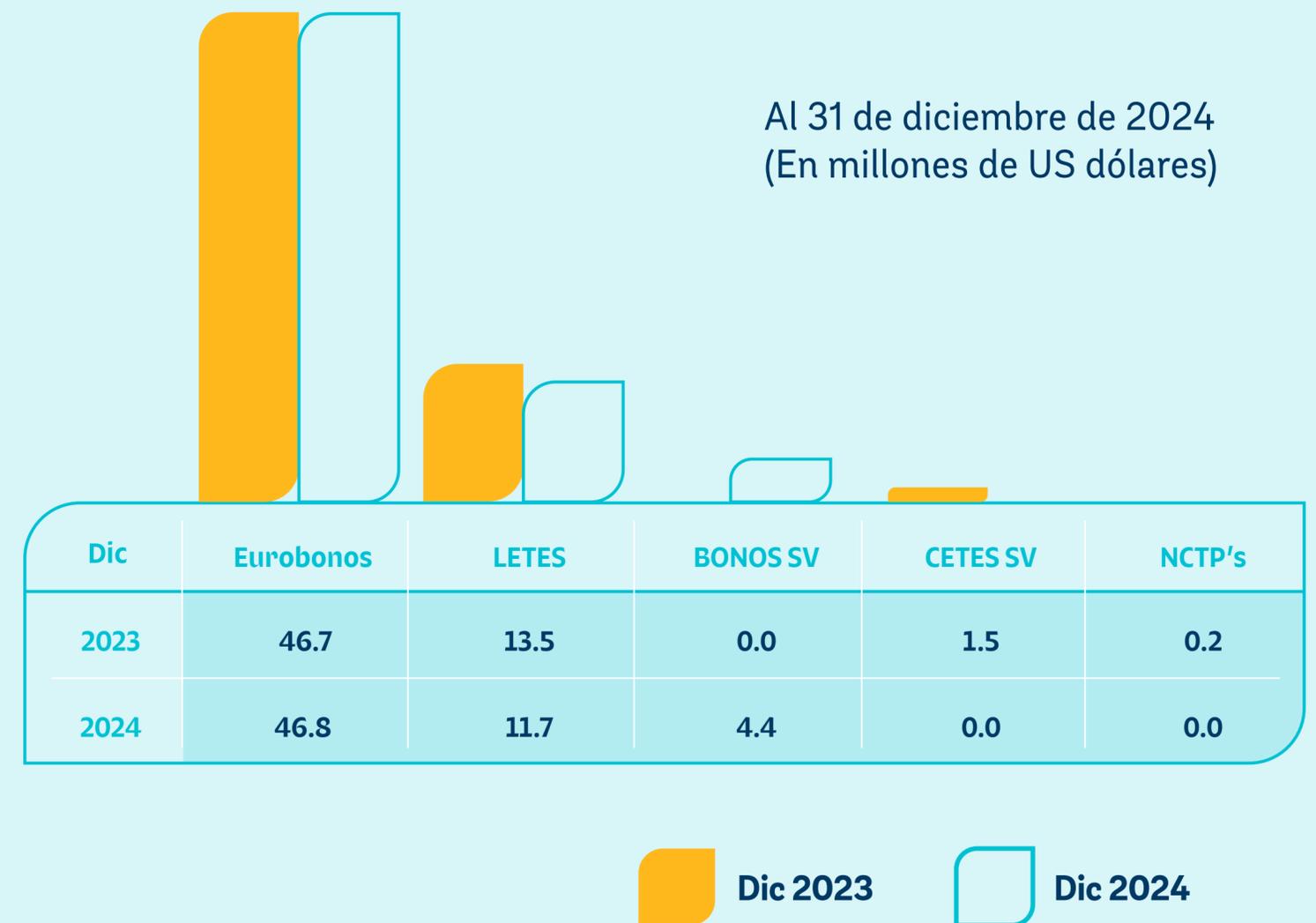
Riesgo de Mercado

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 2024, 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 2024, el portafolio de inversiones estuvo centrado en la adquisición de Letras del Tesoro (LETES) Y Bonos del Tesoro (Bonos SV). No obstante, la composición por tipo de título no cambió significativamente.



Riesgo de Liquidez

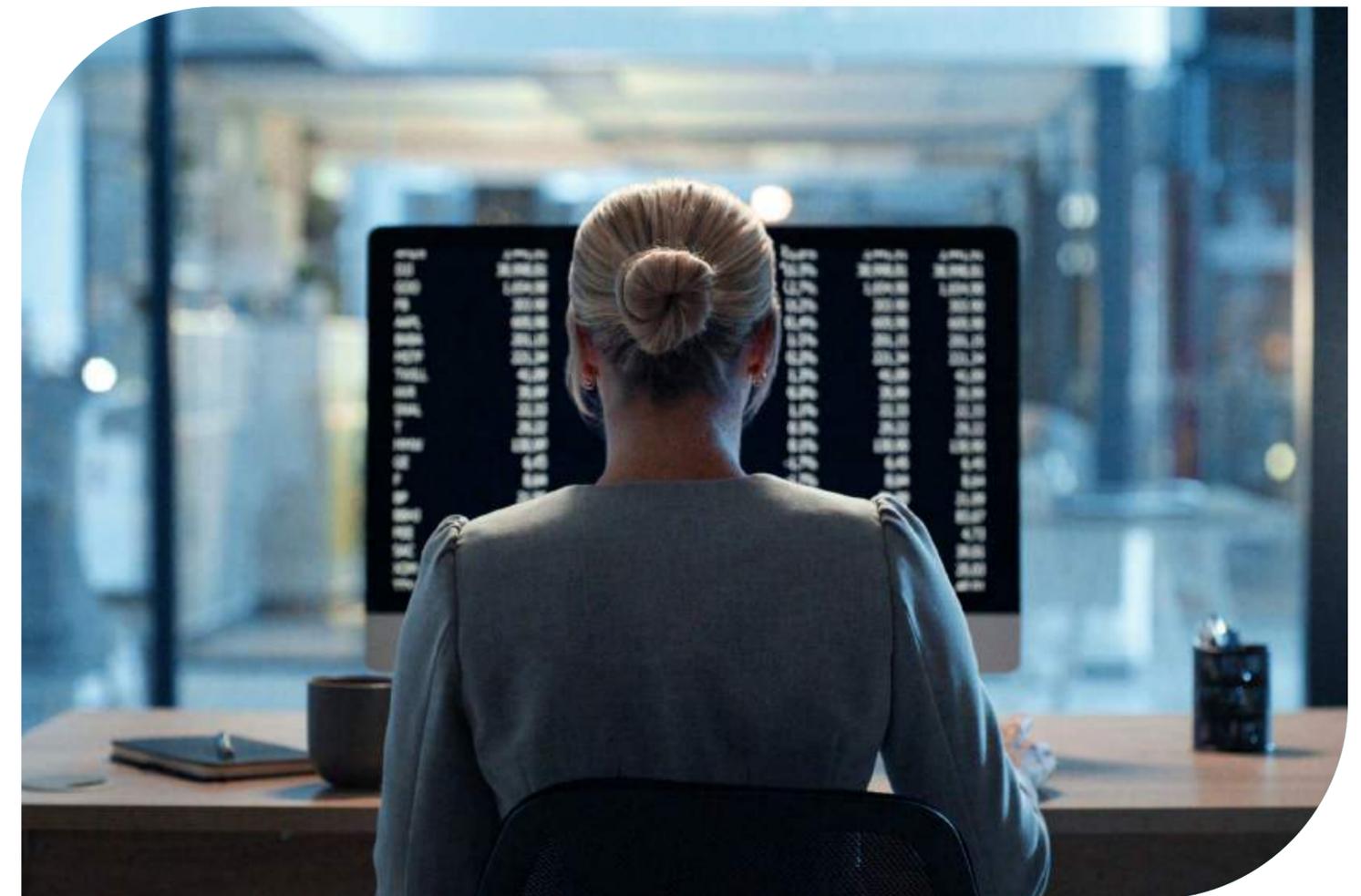
Se define como la posibilidad de incurrir en pérdidas por no disponer de los recursos suficientes para cumplir con las obligaciones asumidas, incurrir en costos excesivos y no poder desarrollar el negocio en las condiciones previstas.

Durante 2024, 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 2024, 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.

Cifras relevantes al 31 de diciembre de 2024	
Coeficiente de Liquidez Neta	25.7%
Crecimiento anual de depósitos	19.0%
Brecha acumulada 1-30 días	USD 92.6 mill.
Brecha acumulada 31-60 días	USD 86.4 mill.
Coeficiente de Cobertura de Liquidez	155.6%

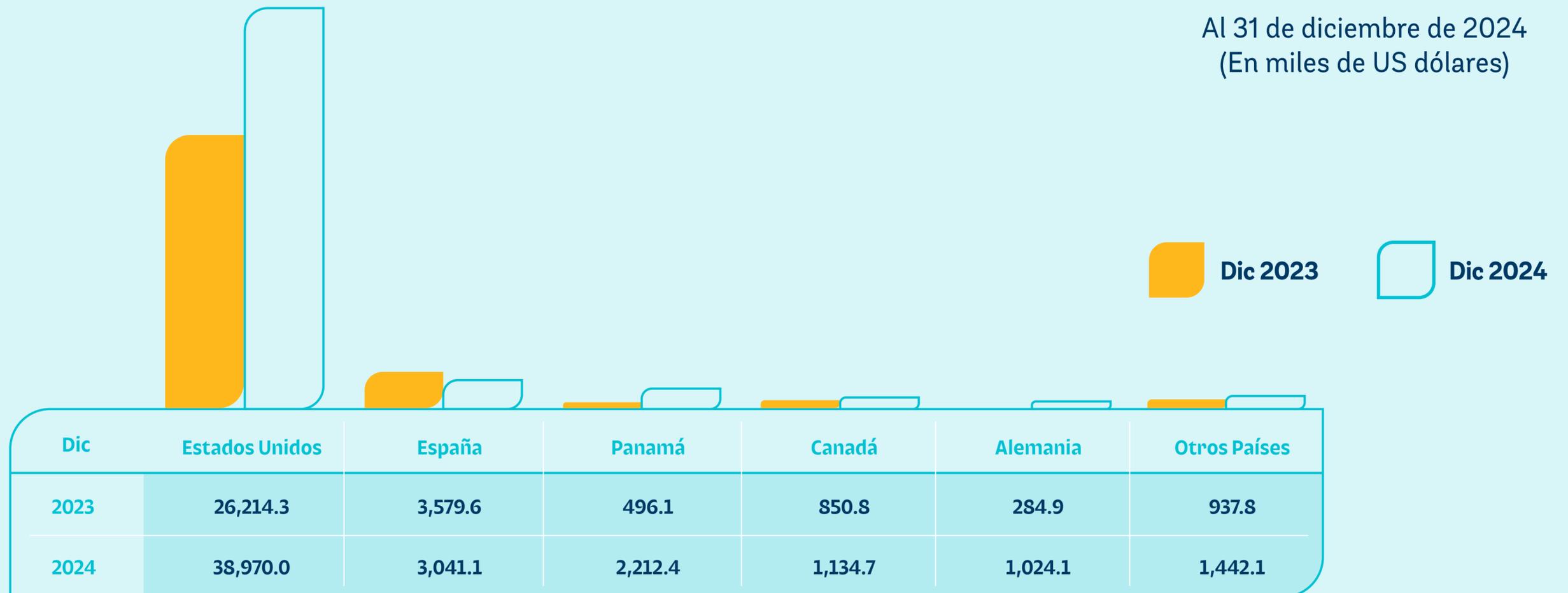
Adicional a los requerimientos normativos, se ha realizado un monitoreo constante de los indicadores de Riesgo de Liquidez definidos en la normativa interna del Banco. Dicha información es presentada a Junta Directiva y al Comité de Riesgos quienes realizan la retroalimentación respectiva. Finalmente, es importante mencionar que, durante 2024, no fue necesaria la activación del Plan de Contingencia de Liquidez y no se presentaron incumplimientos a los límites internos.



Riesgo 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 2024, se dio un cumplimiento total al requerimiento de reservas por Riesgo País definido por la regulación nacional (NCF-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.



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 NRP-42. En todo el año se mantuvo monitoreo constante de los indicadores de la gestión los cuales fueron comunicados e informados a la Alta Gerencia, Comité de Riesgo y Junta Directiva.

En coordinación con la primera línea de defensa se realizaron actualizaciones de las Matriz de Riesgo, Fallas & Controles de los procesos, con la finalidad de prevenir la materialización de eventos.

Continuidad de Negocio

De conformidad a la norma técnica NRP-24 define a la Continuidad del Negocio como la capacidad de una entidad para seguir ofreciendo sus productos o servicios a niveles previamente definidos como aceptables después de un incidente de interrupción.

La gestión se ha realizada de conformidad a las normas porque se da cumplimiento por el desarrollo del análisis de impacto del negocio (BIA), análisis de amenazas a la Continuidad de Negocio, estableciendo establecimiento de estrategias de continuidad y la realización de pruebas a la Continuidad del Negocio en el año 2024.



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, 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 remisión y actualización de una matriz de cumplimiento normativo, y monitoreo de las garantías del Banco.

Riesgo Tecnológico

Es la posibilidad de pérdidas económicas derivadas de un evento relacionado con la infraestructura tecnológica, el acceso o el uso de la tecnología, que afecta el desarrollo de los procesos del negocio o de la gestión de riesgo, al atender contra la integridad, confidencialidad y disponibilidad de la información.

Comprende entre otros la Seguridad de la Información y Ciberseguridad.

- Seguridad de la información:** Es la preservación de la integridad, confidencialidad y disponibilidad de la información en sí y de los demás recursos informáticos de la institución.
- Ciberseguridad:** Desarrollo de capacidades técnicas para defender y anticipar las amenazas cibernéticas con el fin de proteger y asegurar la integridad, confidencialidad y disponibilidad de la información en el ciberespacio.





Riesgo Estratégico

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por decisiones de las altas autoridades asociadas a la creación de ventajas competitivas sostenibles. Se encuentra relacionado a fallas o debilidades en el análisis del mercado, tendencias e incertidumbres del entorno, competencias claves del giro del negocio y en el proceso de generación e innovación de valor.

Riesgo de Gestión

Es la posibilidad de que, debido a debilidades en la gobernanza de riesgos, fallas en los procesos de identificación, medición o monitoreo de las exposiciones en riesgo o bien por el uso de un modelo incorrecto, se incurra en pérdidas económicas. Con la finalidad de realizar una adecuada gestión de este riesgo se ratificó los procedimientos internos en el año 2024.

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.

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.

Riesgo Ambiental y Social

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas generadas por los impactos ambientales y sociales negativos ocasionados por el otorgamiento de créditos para el financiamiento de actividades, obras o proyectos.

La gestión de Riesgo Ambiental y Social permite que se identifiquen, evalúen, se dé seguimiento y establezcan controles para una adecuada mitigación de los Riesgos Ambientales y Sociales asociados a las operaciones de créditos.

Contamos con la Política de Gestión de Riesgo de Impacto Ambiental y Social en el que se consideran los siguientes aspectos:



Conduce hacia un futuro más sostenible con **Crédito de Auto verde**



Es un producto financiero innovador que capitaliza la tendencia global hacia la sostenibilidad, ofreciendo condiciones competitivas y beneficios adicionales.

Visítanos en cualquier Agencia Bi, o escanea el Qr para más información.



Para ser amigables con el medio ambiente se ha diseñado producto para poder optar a la compra de vehículos eléctricos o híbridos, con las mejores opciones de financiamiento, para cuidar el medio ambiente y tu bolsillo.

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)

Activo

Efectivo y equivalentes de efectivo
Instrumentos financieros de inversión (neto)
Cartera de créditos (neta)
Cuentas por cobrar (neto)
Activos físicos e intangibles (neto)
Otros activos
TOTAL ACTIVOS

Pasivo

Pasivos financieros a costo amortizado (neto)
Obligaciones a la vista
Cuentas por pagar
Provisiones
Otros pasivos
TOTAL PASIVOS

Patrimonio

Capital Social
Reservas de capital
Utilidades (Pérdidas) de ejercicios anteriores
Utilidades (Pérdidas) del presente ejercicio
Patrimonio restringido
Otro resultado integral acumulado
TOTAL PATRIMONIO
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

2024

2023

100,941.5	93,112.6
65,636.4	64,842.0
591,612.1	509,630.0
5,595.6	2,254.7
5,516.7	5,289.0
506.1	464.5
769,808.4	675,592.8
649,889.9	565,889.8
1,265.4	749.9
14,056.4	32,005.0
595.7	364.1
1,066.3	949.4
666,873.7	599,958.2
70,000.0	50,000.0
4,326.9	3,414.3
16,814.8	11,574.9
7,419.6	6,515.7
4,492.8	4,129.7
(119.4)	0.0
102,934.7	75,634.6
769,808.4	675,592.8

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

Estado de Resultados

Banco Industrial El Salvador, S.A.

Por el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024

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

	2024
Ingresos por intereses	50,694.2
Gastos por intereses	(29,125.5)
Ingresos por intereses, netos	21,568.7
Pérdida por deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta	(167.4)
Ingresos por intereses, después de cargos por deterioro	21,401.3
Ingresos por comisiones y honorarios, netos	927.1
Otros ingresos (gastos) financieros	(289.9)
TOTAL INGRESOS NETOS	22,038.5
Gastos de administración	(6,799.7)
Gastos generales	(4,030.9)
Gastos de depreciación y amortización	(2,081.5)
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTO	9,126.4
Impuesto sobre las ganancias	(1,706.8)
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO	7,419.6

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

Estado de Cambios en el Patrimonio

Banco Industrial El Salvador, S.A.

Por el año terminado al 31 de diciembre de 2024
(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Fuentes de cambios en el patrimonio neto	Capital social	Reservas de capital	Otras reservas	Resultados por aplicar	Utilidades no distribuibles	Otro resultado integral del ejercicio	Patrimonio total
Balance al 1 de enero de 2024	50,000.0	3,414.3	153.1	17,954.5	3,976.6	0.0	75,498.5
Efecto de las correcciones de errores	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Efecto de los cambios en políticas contables	0.0	0.0	0.0	136.1	0.0	0.0	136.1
Balance re-expresado al 1 de enero de 2024	50,000.0	3,414.3	153.1	18,090.6	3,976.6	0.0	75,634.6
Emisión de acciones	20,000.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	20,000.0
Dividendos	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	(119.4)	(119.4)
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto	0.0	912.6	183.4	6,143.8	179.7	0.0	7,419.5
Balance al 31 de diciembre de 2024	70,000.0	4,326.9	336.5	24,234.4	4,156.3	(119.4)	102,934.7

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 año terminado al 31 de diciembre de 2024

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

	2024
Flujos de efectivo provenientes de actividades de operación	
Utilidad neta del período	7,419.6
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:	
Reservas para saneamientos de activos de riesgo crediticio	214.8
Depreciaciones y amortizaciones	2,081.8
Intereses y comisiones por recibir	(3,767.8)
Intereses y comisiones por pagar	2,814.5
Incrementos en préstamos	(79,549.2)
Incrementos en otros activos	(3,761.1)
Incrementos en depósitos	80,581.8
Disminuciones en otros pasivos	(17,132.9)
Efectivo neto usado en actividades de operación	(11,098.5)
Flujos de efectivo provenientes de actividades de inversión:	
Disminuciones (Incrementos) en Instrumentos financieros de inversión	325.8
Adquisición de activos físicos e intangibles	(1,190.1)
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión	(864.3)
Flujos de efectivo provenientes de actividades de financiamiento:	
Incrementos de capital social	20,000.0
Préstamos recibidos	119,066.3
Pagos de préstamos	(106,478.0)
Colocación de títulos de emisión propia	36,591.7
Cancelación de títulos de emisión propia	(48,322.5)
Pago de arrendamientos financieros	(1,065.8)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	19,791.7
Incremento (Disminución) neto en el efectivo y equivalentes de efectivo:	
Efectivo y equivalentes de efectivo al 1 de enero	93,112.6
Efectivo neto utilizado por las actividades de operación	(11,098.5)
Efectivo neto utilizado por las actividades de inversión	(864.3)
Efectivo neto proveído por las actividades de financiamiento	19,791.7
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre	100,941.5

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

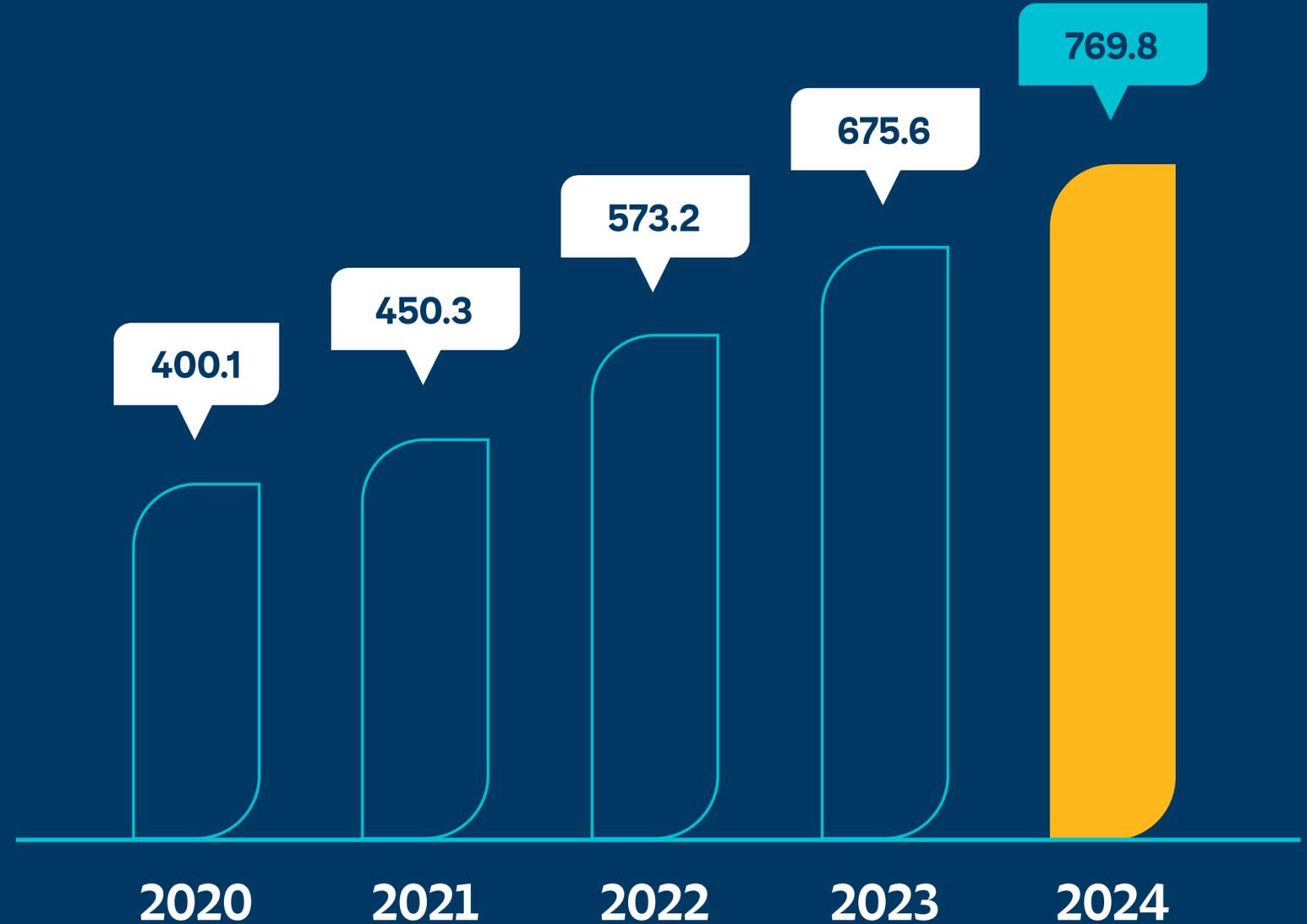
Total de Activos

Banco Industrial El Salvador, S.A.

Al 31 de diciembre

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

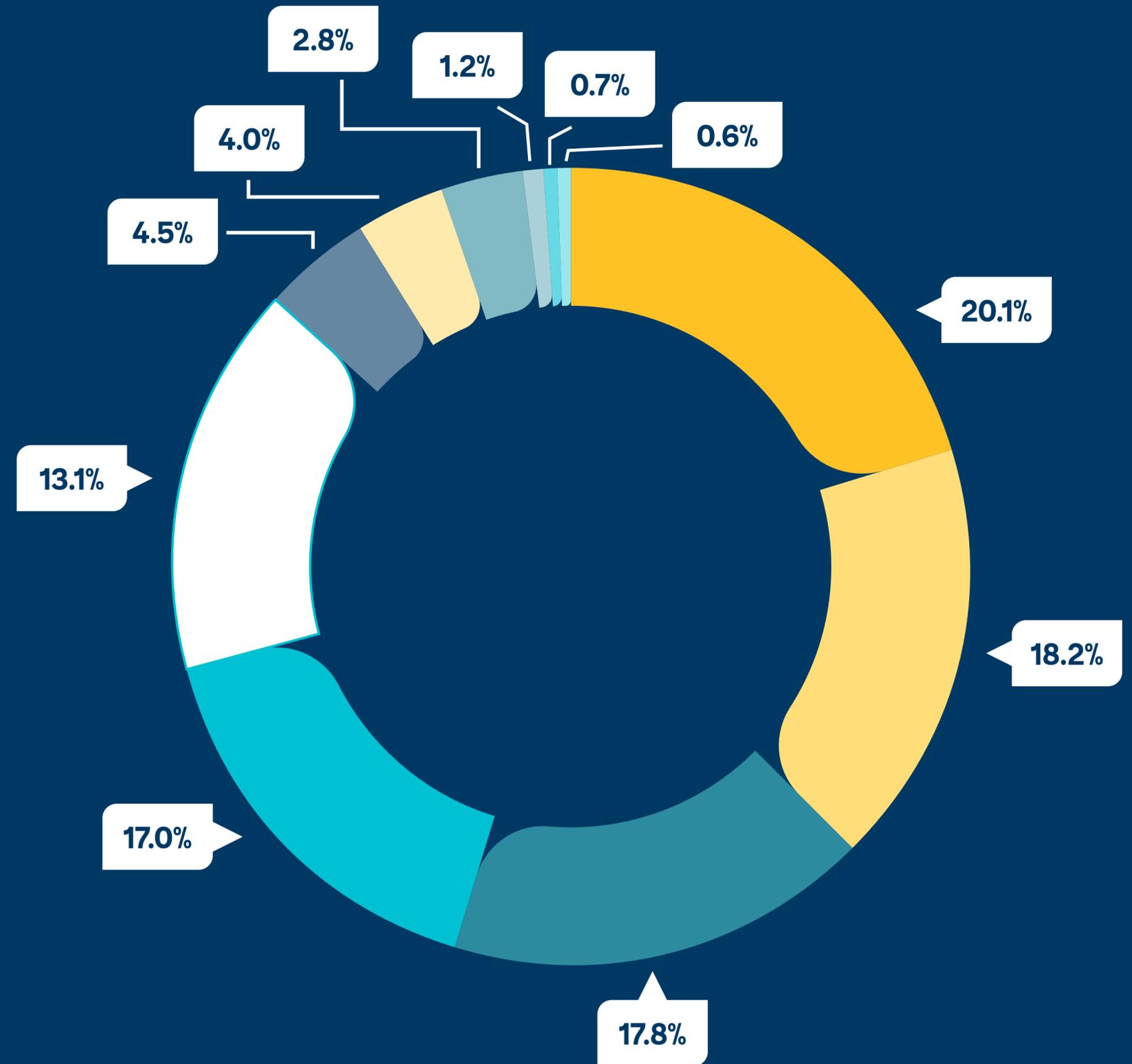
Total de Activos	
2024	769.8
2023	675.6
% Variación S/período anterior	+13.9



Composición de la Cartera Crediticia

Banco Industrial El Salvador, S.A.

Al 31 de diciembre de 2024

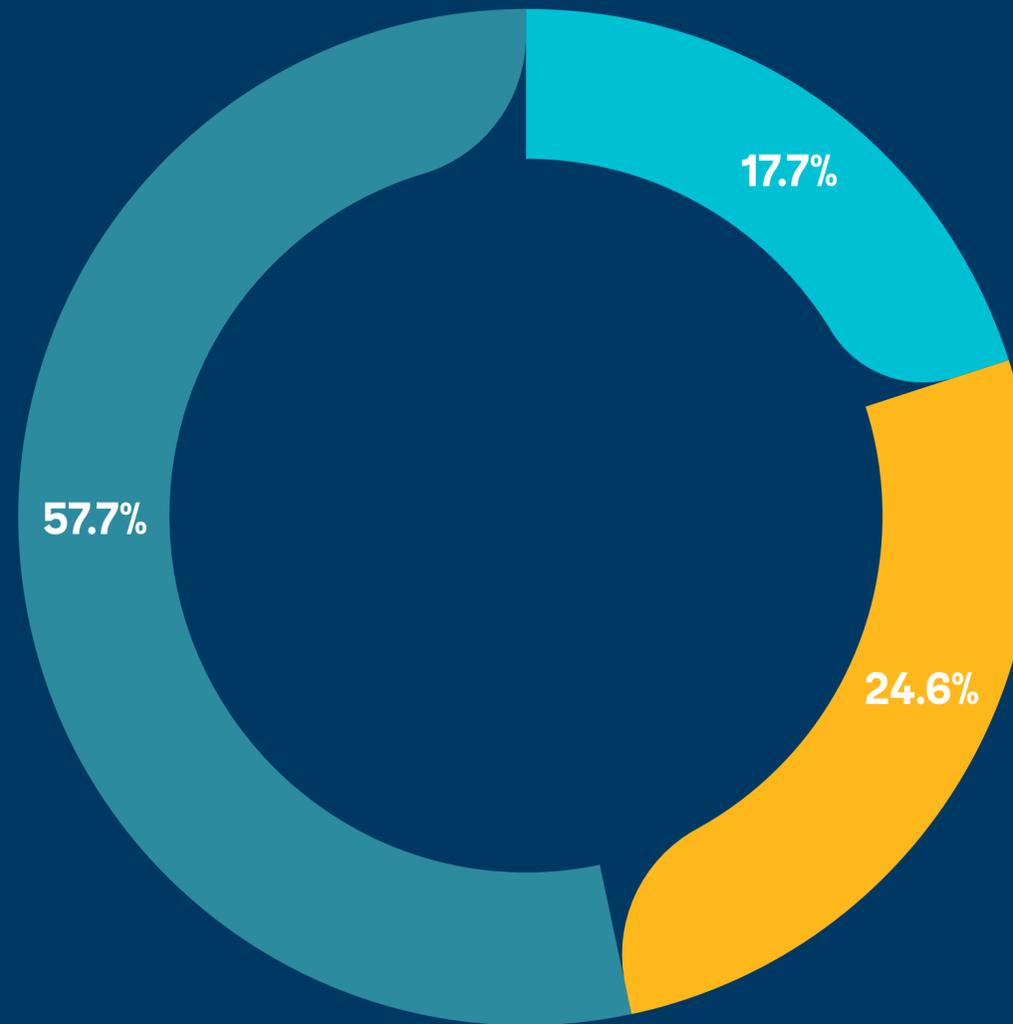


Cartera de Depósitos

Banco Industrial El Salvador, S.A.

Al 31 de diciembre de 2024

Depósitos	Valor USD	%
Cuenta Corriente	90,383	17.7
Cuenta de Ahorro	125,858	24.6
Depósito a Plazo Fijo	294,677	57.7
TOTAL	510,918	100





BANCO INDUSTRIAL

Juntos, siempre hacia adelante