

Memoria de Labores

2018



Índice

• CARTA DEL PRESIDENTE	1
• ORGANIGRAMA	5
• INFORMACIÓN GENERAL	6
• Calificaciones de Riesgo	7
• Líneas de Negocio	8
• Lanzamientos	12
• Campañas y Ferias	14
• Servicio al Cliente	15
• GESTIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS	18
• INFORMACIÓN FINANCIERA Y ESTADÍSTICA	22
• Balance General	23
• Estado de Resultados	24
• Estado de Flujo de Efectivo	25
• Estado de Cambios en el Patrimonio	26
• Total de Activos	27
• Composición de la Cartera	28
• Depósitos	29
• PUNTOS DE SERVICIO	31
• RESPONSABILIDAD SOCIAL Y EMPRESARIAL	35
• DESARROLLO DE COLABORADORES	37

Fotografía de Portada: Vista de Monumento al Divino Salvador del Mundo, San Salvador

Milosz Maslanka /Shutterstock.com

Fotografía de Contraportada: Vista desde Parque de la Puerta del Diablo, Panchimalco.



Carta del Presidente

Febrero del año 2019

Estimados Accionistas:

Es un gusto darles a conocer el informe de la **Memoria de Labores de Banco Industrial El Salvador, S.A.** correspondiente al periodo concluido el 31 de diciembre de 2018.

- I. Durante el periodo el modelo de negocios de Banco Industrial El Salvador, S.A. se tradujo en diversas acciones encaminadas a continuar fortaleciendo su posicionamiento competitivo en la banca de personas, por lo que durante el año se lanzó el producto “Seguros BI Vida” y se incorporó a la casa remesadora “Ría” dentro de las empresas remesadoras a través de las cuales los clientes del Banco pueden recibir sus remesas familiares.
- II. Con el objetivo de profundizar en los segmentos de consumo y vivienda, se desarrollaron diferentes campañas, entre las que podemos mencionar: Préstamo BI Alternativa, BI Refiriendo y Cero Estrés; así como la participación del Banco en la Feria de Educación e Innovación Financiera, para promocionar nuestros servicios electrónicos.
- III. La agencia internacional de calificación de riesgo Fitch Ratings otorgó a Banco Industrial El Salvador, S.A. la calificación a largo plazo de AA- (slv) con una Perspectiva Estable, partiendo de sus indicadores financieros, su gestión de negocios con una administración prudencial del riesgo, la calidad de su cartera crediticia, su solvencia patrimonial y el respaldo de su accionista principal, Banco Industrial, S.A. en caso de requerirlo.
- IV. En Banco Industrial El Salvador, S.A. nos enfocamos en la satisfacción de nuestros clientes, buscando continuamente la innovación y ofreciendo servicios que brinden el apoyo financiero para los salvadoreños; lo cual se traduce en nuestros indicadores de calidad del servicio, con un Nivel de Satisfacción del 88% en Banca Personal y del 91% en Banca Empresarial, un Índice de Retención de Clientes del 96% en Banca Personal y del 98% en Banca Empresarial, y un Índice Promotor Neto (NPS) del 53% en Banca Personal y del 60% en Banca Empresarial; los cuales están por encima de lo esperado para dichos indicadores.

- V. La Responsabilidad Social Empresarial continua desarrollándose dentro del modelo de negocios de Banco Industrial El Salvador, S.A. a través del Programa Cívico Permanente, exaltando cada mes, los méritos de salvadoreños ejemplares, que han demostrado su compromiso social con el país; y reconociendo en el mes de septiembre a seis jóvenes estudiantes destacados académicamente, pertenecientes a centros escolares públicos.

- VI. De la información contenida en los Estados Financieros, deseamos destacar que al 31 de diciembre de 2018 se llegó a un total de activos de US\$335.5 millones. Los depósitos ascendieron a US\$215.9 millones, y la cartera de préstamos ascendió a US\$193.5 millones, manteniendo adecuados niveles de sanidad al lograr un índice de cartera vencida del 1.0% y una cobertura de reservas del 105.6%. Nuestros resultados son un reflejo de una administración eficiente del gasto, la búsqueda permanente de oportunidades de mejora y de la excelente gestión realizada por nuestro equipo de colaboradores.

En Banco Industrial El Salvador, S.A. seguimos con el compromiso de contribuir al progreso de la economía del país, como parte de un Grupo Financiero sólido y con una consistente calidad crediticia, apostamos por la innovación en los servicios financieros y por una atención personalizada para lograr la satisfacción de nuestros clientes.

Agradecemos a nuestros clientes por la confianza otorgada a nuestra institución, a nuestro equipo de colaboradores por su compromiso y a nuestros accionistas por su apoyo y acompañamiento.

Cordialmente,

Lic. Juan Miguel Torrebiarte L.
Presidente

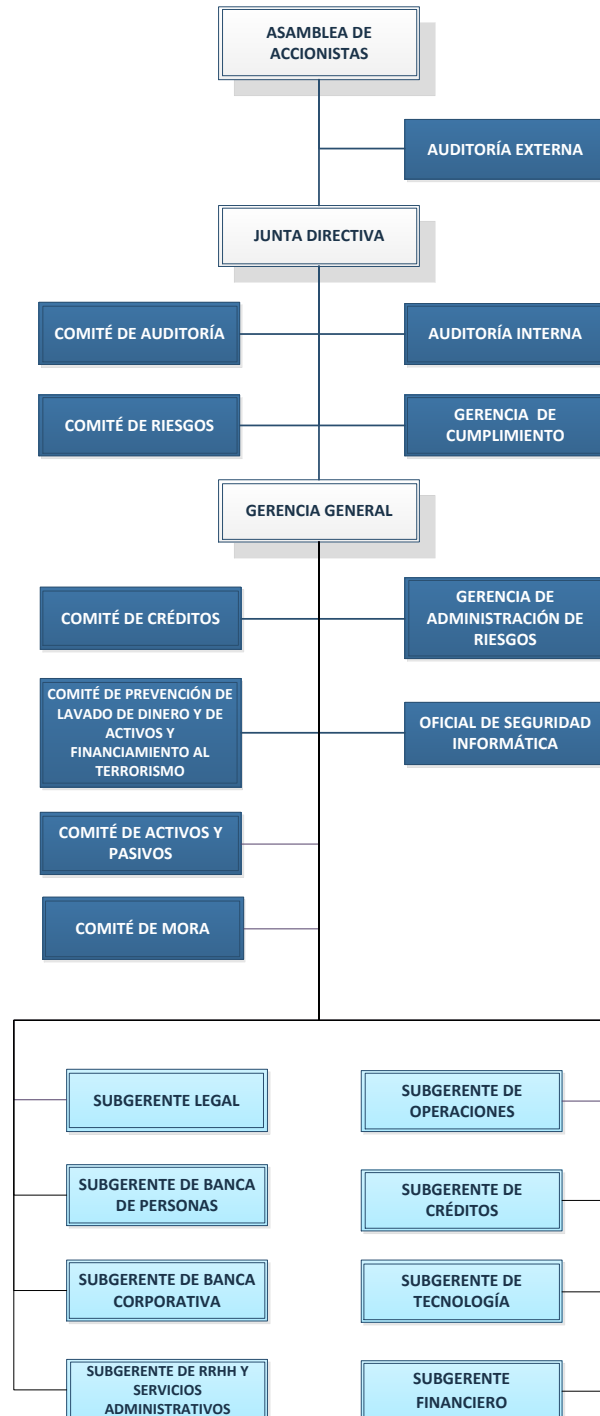


Vista de Lago de Coatepeque, Santa Ana.

*“Entre belleza tanta no hay, empero,
una que al alma inspire más dulzura
que aquella lejanía de esmeralda,
recamada de virgen espesura...
surge de ahí una loma y en su falda
ondea su abanico un cocotero...”*

Fragmento de “Huertos nativos” del escritor Alfredo Espino.

Organigrama





Información General

Calificaciones de Riesgos

La agencia internacional de calificación de riesgo Fitch Ratings, evaluó al banco partiendo del análisis en los indicadores financieros, gestión y administración del riesgo, gobierno corporativo, entorno económico y sector bancario, otorgando a Banco Industrial El Salvador, S.A., las siguientes calificaciones:

Calificación nacional a largo plazo	AA- (slv) ¹
Calificación nacional a corto plazo	F1+ (slv) ²
Perspectiva	Estable

CALIFICACIÓN ESCALA NACIONAL (LOCAL) ³	
Emisor	EAA- (slv)
Perspectiva	Estable

Fecha de evaluación: Junio 2018.

Las calificaciones de Riesgo asignadas al Banco, se fundamentan en su desempeño financiero, su gestión de negocios realizada con una administración prudencial del riesgo, la buena y consistente calidad de su cartera, su solvencia patrimonial y el respaldo de su accionista principal, Banco Industrial, S.A., en caso de requerirlo.

¹ Las Calificaciones Nacionales "AA" denotan expectativas de muy bajo riesgo de incumplimiento en relación a otros emisores u obligaciones en el mismo país.

² 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.

³ La escala nacional se refiere a la escala de clasificación utilizada en El Salvador establecida en la Ley del Mercado de Valores y en Normas Técnicas sobre obligaciones de las sociedades clasificadoras de riesgo.






Líneas de Negocio

En Banco Industrial El Salvador, S.A. continuamos para los próximos años con la renovación y adecuación de nuestros diferentes productos y servicios, como parte de la estrategia de orientación a mercados con el objetivo principal de conocer y satisfacer las necesidades cambiantes de los clientes, así como de mantenernos a la vanguardia en el mercado financiero.

BANCA PERSONAL

CUENTAS DE DEPÓSITOS

Dirigidas a personas naturales, las cuales permiten depositar y retirar dinero por el titular de la cuenta:

-  **Cuenta Corriente**
-  **Cuenta Corriente Preferente**
-  **Cuenta de Ahorro**
-  **Cuenta de Ahorro Programado**
-  **Depósitos a Plazo BI**

TARJETA DE DÉBITO BI CHEQUE VISA

Con esta tarjeta los clientes pueden comprar en todos los establecimientos comerciales afiliados a VISA a nivel local e internacional, efectuando automáticamente el cargo a sus cuentas. Nuestra tarjeta BI Cheque VISA cuenta con tecnología de chip que es una pieza activa de seguridad que minimiza el riesgo de clonación.

BI-SALVA

Servicio de asistencia de emergencias, las 24 horas del día, los 365 días del año, para los clientes poseedores de una tarjeta de débito BI Cheque VISA.

REMESAS FAMILIARES

Servicio de transferencia de fondos por medio de pago en ventanilla y depósito a cuenta, con un portafolio amplio de operadores ubicados en diferentes partes del mundo, en el cual los clientes pueden utilizar el servicio de una forma rápida y segura. Las remesas familiares pueden ser enviadas a través de las casas remesadoras Ría y Red Chapina.

SEGUROS BI VIDA

Seguro de vida que ofrece cobertura inmediata por muerte accidental o por cualquier causa, incapacidad total, renta diaria por hospitalización y gastos médicos.

CRÉDITOS

- **Créditos para vivienda:** producto diseñado para la adquisición de vivienda, terrenos, construcción, remodelación y reparación de viviendas, así como consolidación de deudas originadas por compra de vivienda.
- **Créditos para consumo:** es el producto financiero ideal para los clientes con planes de adquirir un nuevo vehículo, viajes, estudios, consolidación de deudas, entre otros.

BANCA EMPRESARIAL

CUENTAS DE DEPÓSITOS

Están dirigidas a empresas, para manejar la disponibilidad de sus fondos monetarios a la vista y a plazo:

- **Cuenta Corriente**
- **Cuenta de Ahorro**
- **Depósitos a Plazo BI**

CRÉDITOS

Para apoyar las operaciones, crecimiento y consolidación del sector empresarial ofrecemos préstamos en todas sus modalidades:

- **Préstamos Decrecientes**
- **Líneas Rotativas**
- **Líneas No Rotativas**
- **Líneas de Liberación de Fondos**

BANCA INTERNACIONAL

OPERACIONES INTERNACIONALES

- **Cartas de Crédito de Importación**
- **Cartas de Crédito de Exportación**
- **Transferencias internacionales a través de agencias o por medio de Bi Banking**
- **Cobranzas de Exportación e Importación**
- **Venta de moneda extranjera**

OPERACIONES REGIONALES

Para facilitar el comercio regional, se ofrecen los servicios entre cuentas en US dólares, que los clientes posean dentro de los bancos centroamericanos de la Corporación BI:

- **Pago de cheques**
- **Traslado de fondos entre cuentas**
- **Pago de préstamos**

PRODUCTOS Y SERVICIOS ELECTRÓNICOS

BI MÓVIL

Servicio para los clientes que poseen nuestra tarjeta de débito Bi-Cheque VISA, enviando a su teléfono celular avisos por cada consumo, beneficiándolos con un mejor control de sus transacciones; así mismo pueden realizar consultas por medio de mensaje de texto al número 2424.

BI BANKING

Canal de servicio electrónico a disposición de los clientes, para poder realizar de forma rápida, cómoda y segura sus operaciones bancarias, desde cualquier lugar, en un horario extendido.

CONEXIÓN REGIONAL

Permite a nuestros clientes realizar operaciones en línea, con todas las cuentas en US dólares registradas en Corporación BI.

TRANSACCIONES ACH

Servicio integrado a Bi Banking que permite realizar transferencias de fondos y pagos, desde o hacia otros bancos del sistema financiero.

APP BI-BANKING SV

Bi Banking Móvil es nuestra aplicación de Banca Móvil, con la que se pueden realizar de forma rápida, cómoda y segura operaciones bancarias desde un dispositivo móvil (Smartphone o Tablet) en cualquier parte del mundo.

OTROS SERVICIOS

PAGO DE IMPUESTOS Y SERVICIOS

Nuestros clientes pueden pagar sus impuestos y recibos de servicios de energía eléctrica, agua, telecomunicaciones, seguro social y AFP en todas las agencias del Banco y por medio de Bi Banking.

SERVICIO DE EMISIÓN DE FIANZAS Y GARANTÍAS BANCARIAS

Ponemos a disposición de los clientes la emisión de fianzas o garantías de cumplimiento de pago de una obligación ajena, garantizando las obligaciones del deudor (solicitante). En caso de incumplimiento del deudor, el banco asume la obligación.



Una mujer salvadoreña adorna con flores las hojas de palma, durante la procesión de las flores y palmas en Panchimalco, San Salvador.

Kobby Dagan /Shutterstock.com

*“Dame la mano y danzaremos;
dame la mano y me amarás.
Como una sola flor seremos,
como una flor, y nada más...”*

*El mismo verso cantaremos,
al mismo paso bailarás.
Como una espiga ondularemos,
como una espiga, y nada más.”*

Fragmento de “Dame la mano” de la escritora Gabriela Mistral.

Lanzamientos

INCORPORACIÓN REMESADORA RIA

En el mes de julio se incorporó dentro de las empresas de transferencia de dinero a la casa remesadora RIA, para que los clientes de Banco Industrial El Salvador, S.A. puedan recibir sus remesas familiares a través de dicha red.



SEGUROS BI VIDA

En agosto 2018, se realizó el lanzamiento del producto Seguro BI VIDA, que consiste en un seguro de bajo costo, que Banco Industrial El Salvador, S.A. con el respaldo de Aseguradora Agrícola Comercial, S.A. ofrece a sus clientes como protección para su familia con coberturas inmediatas, con planes para cada presupuesto, y sin necesidad de que el cliente se realice exámenes médicos.



Campañas y Ferias

BI ALTERNATIVA

Para impulsar nuestra cartera de créditos de Banca de Personas, se desarrolló la campaña BI Alternativa, con la cual se ofrecían a los clientes préstamos con tasas de interés preferenciales y seguros incluidos.

Esta campaña se dio a conocer a través de Facebook, agencias y Ejecutivos de Negocios.

PRÉSTAMO BI ALTERNATIVA DE BANCO INDUSTRIAL

3 TRES VECES MENOS ESTRÉS, PREOCUPACIONES, REMORDIMIENTOS.

Si tu saldo es:	con BI Alternativa pagas:
\$5,000.00	\$90.03
\$10,000.00	\$176.55
\$15,000.00	\$263.07
\$20,000.00	\$332.02

HASTA 84 MESES PARA PAGAR

*Válido de Enero a Marzo 2018
 **Cuotas expresadas incluyen seguros.
 ***Tasa de interés nominal desde el 10%
 ****Condiciones aplican de acuerdo a perfil crediticio

BI REFIRIENDO

Con el objetivo de promover la gestión comercial de la Banca de Personas, se realizó la campaña BI Refiriendo, en la que todos los colaboradores BI podían referir clientes (conocidos, familiares, amigos, etc.), interesados en créditos de consumo y de vivienda. Por los créditos referidos desembolsados, los empleados promotores obtenían premios mensuales.

BI refiriendo ¡y todos ganando!

¡VIGENCIA DE PROMOCIÓN!
 17 de Enero al 31 de Marzo 2018

- **Participación:** toda la familia BI podrán referir a (conocidos, familiares, amigos, etc)
- **Todos podemos ganar** si nuestro cliente referido sea aprobado y desembolsado.

*¡Habrán premios mensuales!
 ¿quieres saber más? adjunto PDF con información.

CERO ESTRÉS

Para seguir trabajando con énfasis en nuestro mercado de Banca de Personas, se llevó a cabo la campaña “Cero Estrés”, con la cual se ofrecían créditos para consolidación de deudas a una tasa competitiva y con precalificación inmediata.



FERIA DE EDUCACIÓN E INNOVACIÓN FINANCIERA

Por segundo año consecutivo, Banco Industrial El Salvador, S.A., participó en la "Feria de Educación e Innovación Financiera" promovida por la Superintendencia del Sistema Financiero, durante la cual, las instituciones financieras participantes mostraron a los asistentes las herramientas innovadoras y tecnológicas que poseen.



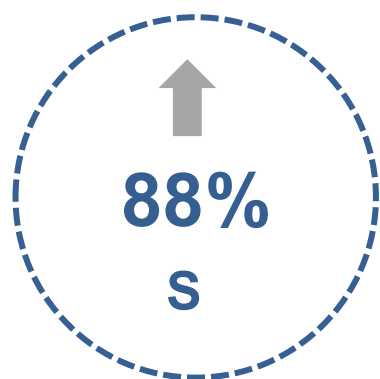
Servicio al Cliente

La satisfacción del usuario, es el resultado de una interacción entre el proveedor de servicios y el cliente. Así pues, la evaluación de la calidad depende de la valoración cognitiva del servicio. Basado en ello, el estudio de la satisfacción del cliente se convierte en un referente clave para el desarrollo de estrategias de atención, programas de lealtad, desarrollo de propuesta de valor entre otros.

Es por esta razón que Banco Industrial El Salvador, S.A. durante el mes de noviembre realizó una Auditoría de Calidad de Servicio, con la ayuda de la agencia de investigación Analitika Market Research, para obtener información relacionada al servicio al cliente, y facilitar la elaboración de políticas apegadas al entorno comercial donde se desenvuelven los grupos objetivos.

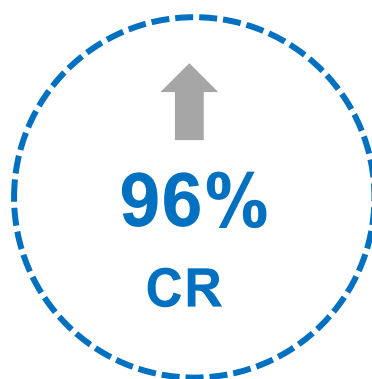
Todos los indicadores de los tableros están sobre el umbral de desempeño.

Tablero de Satisfacción Clientes Personas Naturales



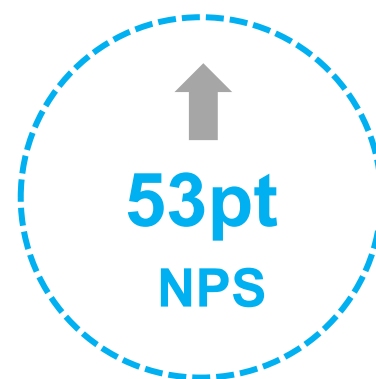
Satisfacción

El nivel de satisfacción general está por encima del mínimo esperado para este índice que es de 80%.



Retención

El índice de retención de cliente, es alto por encima de 90% es lo esperado para este índice.



Recomendación

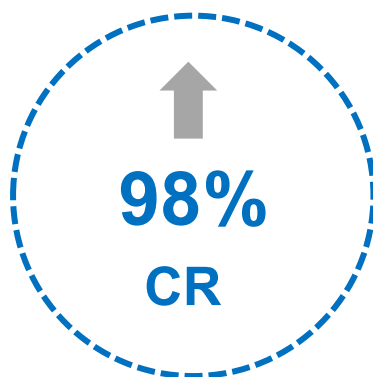
El NPS o índice de recomendación está por encima de los 50 puntos que indica "excelente".

Tablero de Satisfacción Clientes Personas Jurídicas



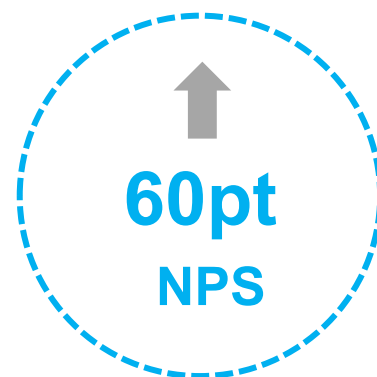
Satisfacción

El nivel de satisfacción general está por encima del mínimo esperado para este índice que es de 80%.



Retención

El índice de retención de cliente, es **“muy alto”** por encima de 90% es lo esperado para este índice.

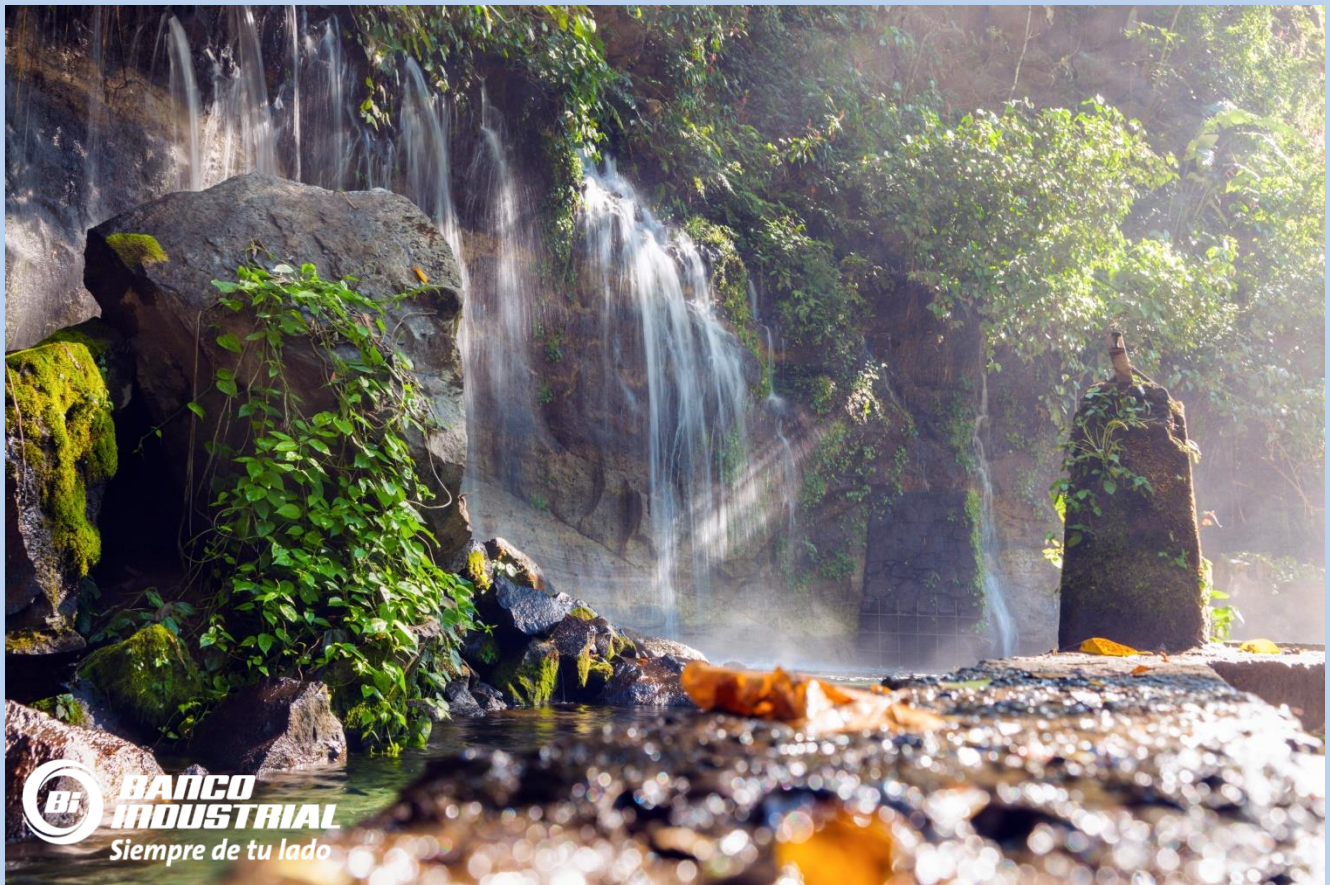


Recomendación

El NPS o índice de recomendación está por encima de los 50 puntos que indica **“excelente”**.

Dentro del estudio, se consultó a los clientes con cuales características asociaba a Banco Industrial El Salvador, S.A., y tanto los clientes de Banca de Personas como los clientes de Banca Empresarial asociaron al Banco con las siguientes características, la cuales corresponden a la misión del mismo, “Satisfacer con responsabilidad, agilidad, amabilidad las necesidades de servicios financieros de nuestros clientes”:





Vista de la caída de agua los Chorros de la Calera en Juayúa, Sonsonate.

*“Entre cañas,
entre yerbas,
abrazando furtivo la paloma del cielo...”*

*Escondido,
tembloroso,
ambicioso,
lúbrico...*

*Agua pechuga;
agua pluma;
agua...”*

Fragmento de “El ojo de agua” del escritor Salvador Salazar Arrué (Salarrúe).



Gestión de Administración de Riesgos

En el mes de marzo de 2018, la Gerencia de Administración de Riesgos amplió su estructura organizativa, contando con especialistas en la gestión de los diferentes tipos de riesgos: riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de crédito, calificación de cartera, aspectos regulatorios, riesgo operativo, riesgo reputacional y gobierno corporativo.

Con esta nueva estructura, la gestión de riesgos se vio fortalecida y se implementaron nuevas herramientas para el monitoreo y control de los riesgos asumidos por el Banco. Entre las principales herramientas implementadas se pueden mencionar las siguientes:

Gobierno corporativo

Incorporación de dos comités de apoyo como buena práctica y gestión de gobierno corporativo:

- ② Comité de Activos y Pasivos
- ② Comité de Mora

Gestión de riesgo operacional

- ② Capacitación y nombramiento de enlaces de riesgo operacional, quienes son colaboradores del Banco, responsables de reportar los eventos de riesgo, principalmente de sus áreas
- ② Elaboración de instructivo para la documentación, recopilación y reporte de eventos de riesgos, con el objetivo de contar con una base más robusta de eventos

Gestión de riesgo de crédito

- ② Fortalecimiento del monitoreo de los 50 mayores deudores
- ② Seguimiento mensual a los indicadores de cartera
- ② Identificación de los factores de incumplimiento en la cartera de créditos
- ② Creación de metodologías para:
 - Cálculo de pérdida esperada (revisión y actualización)
 - Establecimiento de límites de riesgo de crédito
 - Establecimiento de límites de concentración crediticia
 - Elaboración de pruebas de tensión en cartera de créditos

Gestión de riesgo de liquidez

Desarrollo de herramientas para la gestión del riesgo de liquidez:

- ④ Indicadores de exposición al riesgo de liquidez (regulatorios, internos y de concentración)
- ④ Valor en riesgo (VaR) de liquidez
- ④ Pruebas retrospectivas (Backtesting).

Gestión de riesgo de mercado

Fortalecimiento de la gestión del riesgo de mercado a través de:

- ④ Análisis descriptivo del portafolio de inversiones
- ④ Evolución del margen financiero
- ④ Factores externos de riesgo de mercado

Gestión de riesgo país

Se implementó la elaboración de una proyección de las provisiones por riesgo país, la semana previa al cierre contable, con el objeto de alertar a las áreas involucradas de los efectos potenciales de las operaciones que mantiene el Banco en el extranjero.



Retrato de niño salvadoreño llevando maíz al molino.

Ian MacLellan /Shutterstock.com

*“Eras niño de niebla
casi en la nada;
nombre de mi sonrisa
detrás del alma.*

*Y era un barco dichoso
de tanto viaje
y un ángel marinerero
bajo mi sangre.”*

Fragmento de “Niño de ayer” de la escritora Claudia Lars.



Información Financiera y Estadística

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre
(En miles de US dólares)

	2018	2017
ACTIVO		
Activos de Intermediación		
Caja y bancos	66,457.5	62,018.8
Reportos y otras operaciones bursátiles (neto)	-	-
Inversiones financieras (neto)	72,057.5	67,375.7
Cartera de préstamos (neto)	193,507.3	177,166.0
	332,022.3	306,560.5
Otros activos		
Diversos (neto)	2,110.2	2,378.7
	2,110.2	2,378.7
Activo fijo		
(Bienes inmuebles, muebles y otros a su valor neto)	1,398.2	1,566.2
	1,398.2	1,566.2
Total activos	335,530.7	310,505.4
PASIVO Y PATRIMONIO		
Pasivos del giro		
Depósitos de clientes	215,891.9	200,093.5
Préstamos del Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL)	19,832.9	9,654.5
Préstamos de otros bancos	53,979.0	60,019.9
Diversos	2,450.5	1,180.9
	292,154.3	270,948.8
Otros pasivos		
Cuentas por pagar	7,812.4	4,601.4
Provisiones	77.4	85.4
Diversos	392.5	668.3
	8,282.3	5,355.1
Total pasivos	300,436.6	276,303.9
PATRIMONIO		
Capital social pagado	30,000.0	30,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	5,094.1	4,201.5
	35,094.1	34,201.5
Total de pasivo y patrimonio	335,530.7	310,505.4

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

ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 31 de diciembre

(En miles de US dólares)

	2018	2017
Ingresos de operación		
Intereses de préstamos	14,623.8	13,542.2
Comisiones y otros ingresos de préstamos	685.7	789.3
Intereses de inversiones	5,126.3	4,971.9
Utilidad en venta de Títulos Valores	192.1	297.2
Intereses sobre depósitos	979.7	395.4
Operaciones en moneda extranjera	20.3	21.7
Otros servicios y contingencias	685.9	653.5
	22,313.8	20,671.2
Costos de operaciones		
Intereses y otros costos de depósitos	8,034.9	7,179.0
Intereses sobre préstamos	3,924.5	4,016.3
Pérdida por venta de títulos valores	253.4	247.5
Operaciones en moneda extranjera	13.0	38.8
Otros servicios y contingencias	1,660.6	716.0
	13,886.4	12,197.6
Reservas de Saneamiento	764.1	865.7
Utilidad antes de gastos	7,663.3	7,607.9
Gastos de Operación		
De funcionarios y empleados	3,135.5	3,015.8
Generales	2,774.1	3,336.2
Depreciaciones y amortizaciones	828.2	1,003.2
	6,737.8	7,355.2
Utilidad (Pérdida) de operación	925.5	252.7
Otros Ingresos y Gastos	497.6	345.9
Utilidad (Pérdida) antes de impuestos	1,423.1	598.6
Impuesto sobre la renta	449.5	229.3
Utilidad (Pérdida) después de impuestos	973.6	369.3
Contribución Especial para el Plan de Seguridad Ciudadana	81.0	-
Utilidad (Pérdida) después de impuestos	892.6	369.3

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por el año terminado el 31 de diciembre
(En miles de US dólares)

	2018	2017
Flujos de efectivo provenientes de actividades de operación:		
Utilidad (pérdida) neta para el año	892.6	369.3
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo provisto		
Por actividades de operación		
Reserva para saneamiento de préstamos	764.1	865.7
Depreciaciones y amortizaciones	828.2	1,003.2
Intereses y comisiones por percibir	(1,904.7)	(1,696.4)
Intereses y comisiones por pagar	1,030.3	942.1
Aumento cartera de préstamos	(16,497.8)	(12,335.1)
Aumento otros activos	(155.8)	(544.0)
Aumento depósitos del público	15,452.5	10,390.1
Aumento (disminución) otros pasivos	4,196.9	2,828.5
Efectivo provisto por actividades de operación	4,606.3	1,823.4
Flujos de efectivo provenientes de actividades de inversión:		
Aumento en Inversiones en instrumentos financieros	(3,384.7)	4,384.0
Adquisición de activo fijo	(235.9)	(104.8)
Efectivo usado en actividades de inversión	(3,620.6)	4,279.2
Flujos de efectivo provenientes de actividades de financiamiento:		
Préstamos obtenidos	60,410.6	72,521.1
Pago de préstamos	(56,957.6)	(81,164.6)
Efectivo provisto por (usado en) actividades de financiamiento:	3,453.0	(8,643.5)
Aumento (disminución) neto de efectivo	4,438.7	(2,540.9)
Efectivo al principio del año	62,018.8	64,559.7
Efectivo al final del año	66,457.5	62,018.8

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por el año terminado el 31 de diciembre

(En miles de US dólares)

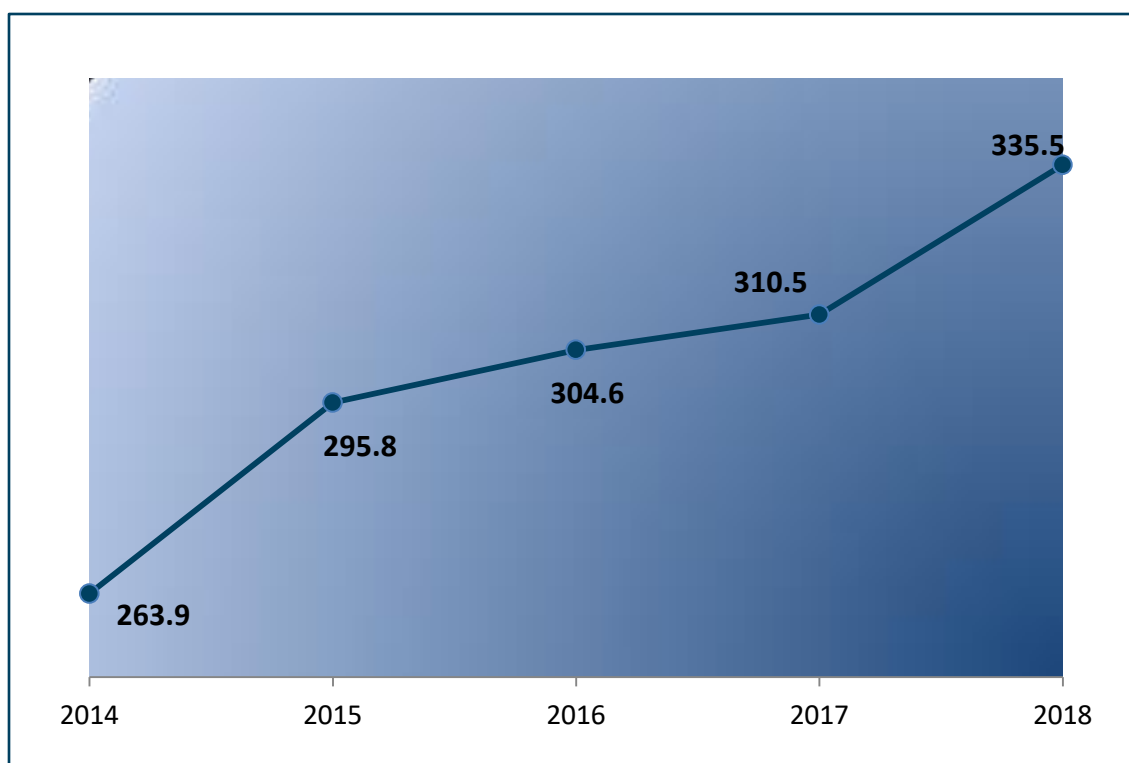
	Saldos al 31/12/2016	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31/12/2017	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31/12/2018
Patrimonio							
Capital social pagado	30,000.0	-	-	30,000.0	-	-	30,000.0
Reserva legal	552.0	59.9	-	611.9	142.3	-	754.2
(Pérdidas) Utilidades distribuibles	1,460.6	599.0	(400.2)	1,659.4	958.1	(627.7)	1,989.8
	<u>32,012.6</u>	<u>658.9</u>	<u>(400.2)</u>	<u>32,271.3</u>	<u>1,100.4</u>	<u>(627.7)</u>	<u>32,744.0</u>
Patrimonio Restringido							
Utilidad no distribuible	1,747.5	141.8	-	1,889.3	439.3	-	2,328.6
Reserva por Riesgo País	72.2	198.5	(229.8)	40.9	46.1	(65.5)	21.5
	<u>1,819.7</u>	<u>340.3</u>	<u>(229.8)</u>	<u>1,930.2</u>	<u>485.4</u>	<u>(65.5)</u>	<u>2,350.1</u>
Total Patrimonio	<u>33,832.3</u>	<u>999.2</u>	<u>(630.0)</u>	<u>34,201.5</u>	<u>1,585.8</u>	<u>(693.2)</u>	<u>35,094.1</u>
Valor contable de las acciones	<u>112.77</u>			<u>114.01</u>			<u>116.98</u>

El capital social se conforma de 300,000 acciones comunes y nominativas de US\$100.00 cada una.

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

Total de Activos

Al 31 de diciembre
(En millones de US dólares)

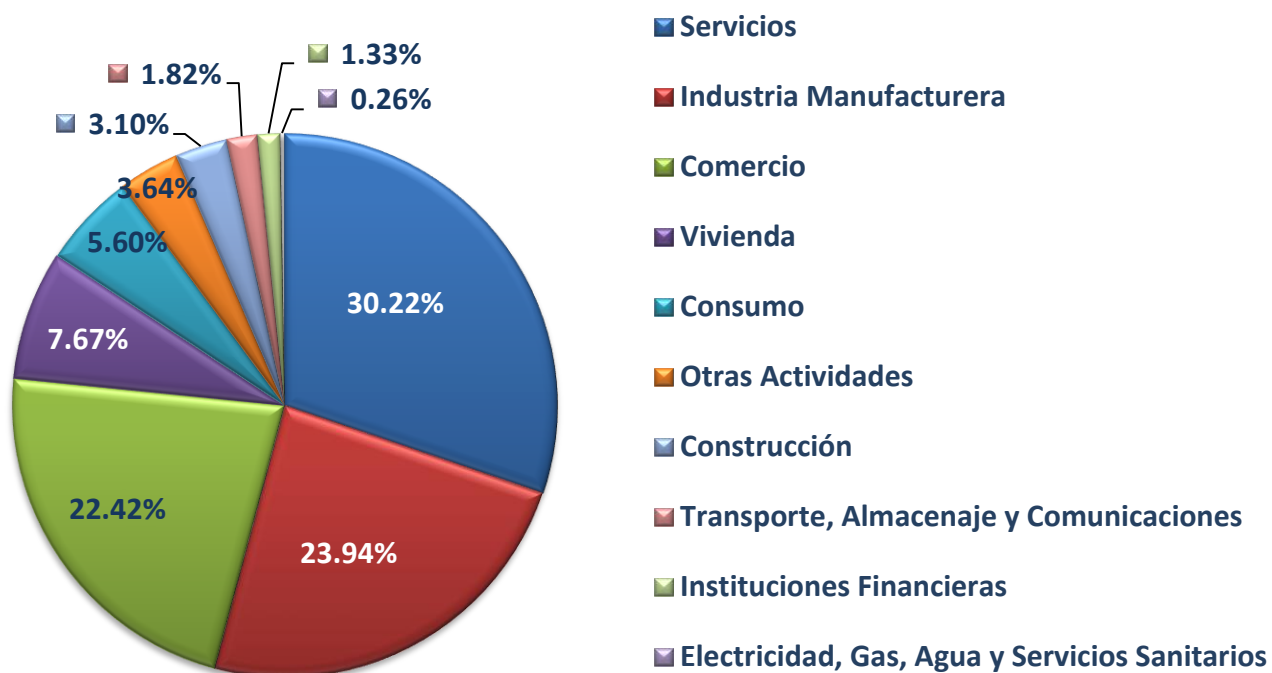


En cuanto a total de Activos, los dos últimos períodos se comparan así:

	2018	2017	% Variación S/año anterior
Total de Activos	335.5	310.5	+8.05

Composición de la Cartera

Al 31 de diciembre
(En porcentajes)

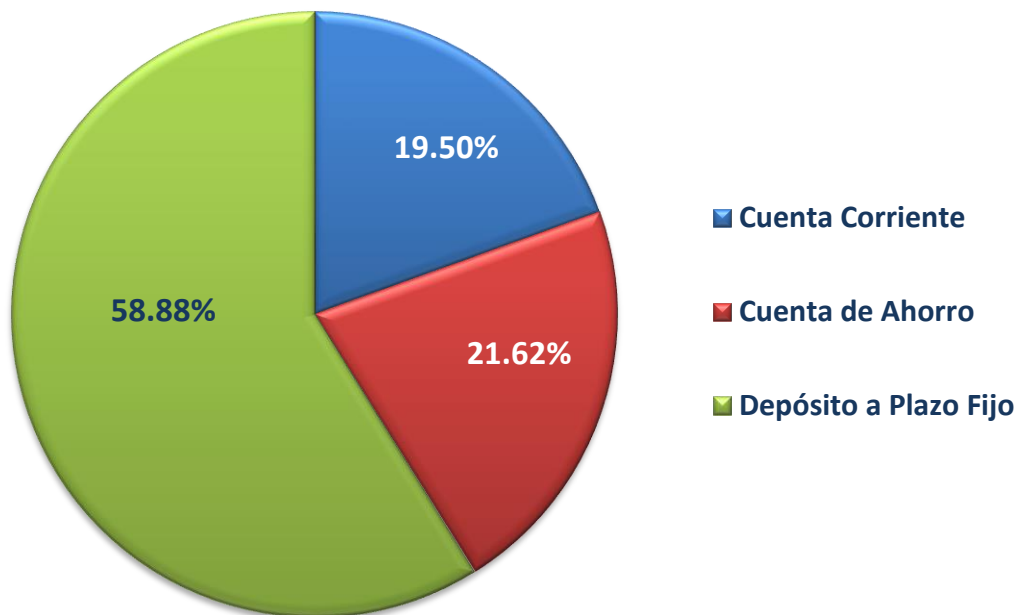


La cartera de créditos se compone de la siguiente manera:

DESTINO	VALOR
Servicios	30.22%
Industria Manufacturera	23.94%
Comercio	22.42%
Vivienda	7.67%
Consumo	5.60%
Otras Actividades	3.64%
Construcción	3.10%
Transporte, Almacenaje y Comunicaciones	1.82%
Instituciones Financieras	1.33%
Electricidad, Gas, Agua y Servicios Sanitarios	0.26%

Depósitos

Al 31 de diciembre
(En porcentajes)



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

PRODUCTO	VALOR US\$	PORCENTAJE
Cuenta Corriente	42,099.9	19.50%
A Plazo	127,109.3	58.88%
Ahorros	46,682.7	21.62%



Vista de playa Los Cobanos, Sonsonate.

Stefano Ember /Shutterstock.com

*“Oh! mar donde los desesperados pueden dormir
arrullados por explosiones impasibles
alfabeto del vértigo paisaje diluido que los muros envisten
las gaviotas y la espuma de los peces son tu primavera
la furia es una pirámide verde
una resurrección del fuego más agudo tu clima
tu mejor huella sería un caracol
caminando con pasos de niño el desierto.”*

Fragmento de “El mar” del escritor Roque Dalton.



Puntos de Servicio

Agencias

AGENCIA SONSONATE

Final Blvd. las Palmeras, entre 7ª calle Oriente y Línea Férrea, Sonsonate

AGENCIA PLAZA MADERO

Centro Comercial Plaza Madero, local I-16, Boulevard Santa Elena, Antiguo Cuscatlán, La Libertad

AGENCIA MERLIOT

Avenida Las Carretas y Boulevard Merliot, N° 1073, Ciudad Merliot, Santa Tecla, La Libertad

AGENCIA LAS MAGNOLIAS

Avenida Las Magnolias # 144, Colonia San Benito, San Salvador

AGENCIA WORLD TRADE CENTER

Edificio World Trade Center Torre II, Primer Nivel, San Salvador

AGENCIA EL PASEO

Paseo General Escalón y 89 Avenida Norte, Block 96, Colonia Escalón, San Salvador

AGENCIA PLAZA MUNDO

Centro Comercial Plaza Mundo 4ta Etapa, 2do Nivel, local #2, Soyapango

AGENCIA SAN MIGUEL

Prolongación Hnos. Maristas y Av. Roosevelt Sur #1-19, Col. Los Pinos, San Miguel

SALON BI PREMIUM

Ubicado en Agencia El Paseo

**Horarios
de lunes a viernes**

Agencias área Metropolitana
De 8:00 a.m. a 6:00 p.m.

Agencia Plaza Mundo
De 9:00 a.m. a 6:00 p.m.

Agencia San Miguel/Sonsonate
De 8:00 a.m. a 5:00 p.m.

Cajeros Automáticos

Banco Industrial El Salvador, S.A. pone a disposición de los clientes 1,159 cajeros automáticos, al formar parte de la Red SERFINSA, la cual está conformada por los principales bancos y financieras del país, tales como: Banco Industrial El Salvador, S.A. (Red de Cajeros Propios), Sistema Fedecredito, Fedecaces, Banco G&T, Banco Cuscatlán, Banco Azul y Banco Agrícola.

Red propia de

CAJEROS AUTOMÁTICOS



SAN SALVADOR

- Agencia Las Magnolias
- Agencia World Trade Center
- Agencia El Paseo
- Centro Comercial Metrocentro
- Centro Comercial Plaza Integración
- Gasolinera Puma Constitución
- Hotel Sheraton Presidente

LA LIBERTAD

- Agencia Plaza Madero
- Agencia Merliot
- Agencia Comercial La Joya
- Centro Comercial Multiplaza

- Centro Comercial Las Cascadas
- Centro Comercial La Skina
- Centro Comercial Plaza Merliot

SOYAPANGO

- Centro Comercial Plaza Mundo

SONSONATE

- Agencia Sonsonate

SAN MIGUEL

- Agencia San Miguel
- Gasolinera Puma El Delirio, desvío playa El Cuco





RED DE CAJEROS

- Banco G&T
- Banco Agrícola
- Banco Cuscatlán
- FEDECREDITO
- FEDECACES
- Banco Azul

Tienes 4 TRANSACCIONES gratis en el mes





Retrato de mujer indígena salvadoreña.

Kobby Dagan /Shutterstock.com

*“Dulzura de jocote, piel caliza,
hermana del izote campesino,
madruga en cafetales tu camino
y en claros ojos de agua tu sonrisa.”*

*La vida de tu pueblo se desliza
sembrando la semilla, atando el fino
suspiro del tabaco matutino
y haciendo germinar a la hortaliza.”*

Fragmento de “Jucuapa” de la escritora Mercedes Durand.

Responsabilidad Social Empresarial

Banco Industrial El Salvador, S.A. está comprometido a contribuir al crecimiento y prosperidad del país, por lo que la Responsabilidad Social Empresarial ha sido siempre una parte integral del modelo de negocio. Es así como desde que el Banco abrió las puertas en el año 2011, se ha impulsado la educación y el trabajo en beneficio de la comunidad, a través del “Programa Cívico Permanente”.

En el 2018, seguimos impulsando la educación con nuestro Programa Cívico, homenajeando durante el mes de septiembre a seis jóvenes pertenecientes a Centros Escolares Públicos, a quienes se les reconoció su excelencia académica.



Asimismo, cada mes se realizaron actos de homenaje a salvadoreños destacados, como reconocimiento a su ejemplar trayectoria en beneficio de la comunidad, que han dejado huella en la búsqueda del crecimiento del país.

Entre los homenajeados en 2018, podemos destacar el reconocimiento al Ingeniero Óscar René Toruño, Presidente de Indufoam, por su gran calidad humana y sus aportes a la educación, a través de la Fundación Toruño Steiner, la cual ha otorgado más de 2,330 becas para estudios técnicos, bachillerato, universitarios e incluso maestrías.



El homenaje a la distinguida pintora Margarita Álvarez de Martínez, conocida por Negra Álvarez, por su invaluable trabajo a través del arte, dedicando parte de su vida a la promoción y gestión cultural.

Y el reconocimiento a la Arquitecto Rosa Amelia Martínez González, por haber recibido el premio ASIA Arquitecto del año 2018.



Desarrollo de Colaboradores

CAPACITACIÓN SOBRE METODOLOGÍA DE LAS 4 DISCIPLINAS DE LA EJECUCIÓN DE FRANKLIN COVEY

Con el objetivo promover la mejora continua para motivar a nuestros colaboradores a brindar un Servicio de Excelencia, se capacitó a todo el personal del Banco sobre la metodología las 4 Disciplinas de la Ejecución de Franklin Covey. Con la implementación de la Cultura de Ejecución, Banco Industrial El Salvador, S.A. busca aumentar el nivel de desempeño con base a ejecución y competencia.



FESTIVAL JUGANDO CON TUS CONOCIMIENTOS

El primer fin de semana de diciembre se desarrolló el Festival Jugando con tus Conocimientos, cuyo objetivo es conocer de una forma creativa y divertida, el nivel de conocimiento de nuestros colaboradores sobre procedimientos, productos y servicios del Banco, fomentar la creatividad, el trabajo en equipo, liderazgo y compañerismo.





**BANCO
INDUSTRIAL**

Siempre de tu lado

