

MEMORIA DE LABORES 2021

10

Aniversario



**BANCO
INDUSTRIAL**

Siempre de tu lado, El Salvador



Siempre de tu lado, El Salvador

ÍNDICE

02

CARTA DEL PRESIDENTE

05

INFORMACIÓN GENERAL

07

Gobierno Corporativo

11

Estructura Organizacional

13

Calificaciones de Riesgo

15

Líneas de Negocio

17

Gestión Banca de Personas

23

Gestión Banca Corporativa

25

Nuevas Instalaciones

27

Canales de Atención

31

Gestión de Desarrollo Humano

33

Tecnología y Transformación Digital

39

RESULTADOS ESTRATÉGICOS

41

Gestión Financiera

43

Transacciones por Canal de Servicio

44

Gestión de Riesgos

55

INFORMACIÓN FINANCIERA Y ESTADÍSTICA

57

Balance General

58

Estado de Resultados

59

Estado de Cambios en el Patrimonio

60

Estado de Flujo de Efectivo

61

Total de Activos y Cartera de Depósitos

62

Composición de la Cartera Crediticia



CARTA DEL

PRESIDENTE

Estimados Accionistas:

Es muy grato saludarlos y presentarles la Memoria de Labores 2021 de Banco Industrial El Salvador, S.A.

En el año 2021, El Salvador continuó mostrando su resiliencia ante la pandemia COVID-19, los indicadores macroeconómicos y financieros reflejan el dinamismo de la economía del país. De acuerdo al Banco Central de Reserva, se proyecta un crecimiento del 10.3% en la economía salvadoreña en 2021 en comparación al año anterior. La recuperación se observó en la mayoría de las actividades productivas del país principalmente en el sector manufactura y de servicios. Las exportaciones totales sumaron USD6,628.8 millones al cierre de 2021 con un crecimiento de 31.8% con respecto al año anterior. Los flujos de remesas familiares que ingresaron al país totalizaron USD7,517.1 millones en 2021, registrando un incremento de 26.8% en comparación al 2020.

Gracias a la confianza de nuestros clientes y colaboradores, en julio del 2021 celebramos nuestro décimo aniversario. A lo largo de nuestra trayectoria hemos ofrecido a nuestros clientes, herramientas financieras que les han permitido alcanzar sus metas y sueños, a través de productos y servicios innovadores. Por este motivo se realizaron diferentes actividades, a través de redes sociales, premiando la fidelidad de nuestros clientes y reconociendo el apoyo de nuestros colaboradores.

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

I. Para este período el modelo de negocios del Banco se orientó en continuar robusteciendo y posicionando su gestión en la Banca de Personas y Banca Corporativa. Se desarrollaron diversas actividades para ambos segmentos, participando en múltiples eventos y campañas, como en las ferias de vivienda organizadas por la Cámara Salvadoreña de la Industria de la Construcción (CASALCO) y eventos organizados por la Corporación de Exportadores de El Salvador (COEXPORT).

II. En el mes de julio se inauguró nuestra sucursal en Santa Ana, una de las ciudades más importantes del país, con la cuál alcanzamos una red de 8 sucursales en el país. Así mismo, se realizó la adquisición del edificio aledaño a nuestras oficinas centrales, el cual se denominó "Centro de Operaciones Bi".

III. Como parte de los avances en innovación y transformación digital, en el año 2021 realizamos importantes proyectos para agilizar procesos y servir de forma más ágil a nuestros clientes. Dentro de estos podemos mencionar los siguientes:

a. Implementación del Token digital y creación de usuario en línea para persona natural, lo cual permitirá que nuestros clientes puedan generar su servicio de manera remota, sin necesidad de visitar una agencia.

b. Implementación del nuevo servicio de transferencias interbancarias, denominado Transfer 365.

c. Se continuó con la implementación de formularios digitales para solicitud del total de servicios y productos del Banco.

d. Incorporación al portal web del Banco de los sitios especializados para “Bi-Vienda en Línea”, Banca PYME y cuentas Planilleras Bi.

IV. La agencia internacional de calificación de riesgo Fitch Ratings otorgó a Banco Industrial El Salvador, S.A. la calificación nacional de largo plazo EAA-(slv) con perspectiva estable, de muy bajo riesgo de incumplimiento; partiendo de nuestro desempeño financiero, solvencia patrimonial, políticas de riesgo que garantizan un manejo adecuado de la cartera; así como el soporte que brinda su principal accionista Banco Industrial, S.A. de Guatemala.

V. En el mes de diciembre la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador autorizó al banco el aumento de su capital social por USD 20 millones el cual vendrá a generar una mayor solvencia, liquidez y capacidad de crecimiento operativo en los próximos años.

Todos estos acontecimientos, iniciativas e innovaciones derivaron en sobresalientes resultados financieros durante el año 2021. Al 31 de diciembre de 2021 llegamos a un total de activos de USD450.3 millones, los depósitos ascendieron a USD317.3 millones y la cartera de préstamos a USD309.7 millones, manteniendo adecuados niveles de sanidad al cierre del año, obteniendo un índice de cartera vencida del 0.4% y una cobertura de reservas del 246.4%.

La cartera crediticia de Banca de Personas creció 63.1%, derivado de esfuerzos importantes en la colocación de créditos en el segmento de vivienda, posicionándonos como un competidor relevante en el mercado. Del mismo modo, la Banca Corporativa continuó siendo una parte integral en nuestra estrategia, obteniendo un crecimiento en la cartera de préstamos de 27.6%.

Alcanzamos una utilidad de USD4.7 millones, sobrepasando en más de 100% la utilidad obtenida durante el año anterior. Nuestros resultados son un reflejo de una administración eficiente del gasto, la sanidad de la cartera, la búsqueda permanente de oportunidades de mejora y de la excelente gestión realizada por nuestro equipo de colaboradores.

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

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

Cordialmente,
Lic. Ramiro Castillo Arévalo
Presidente





INFORMACIÓN GENERAL



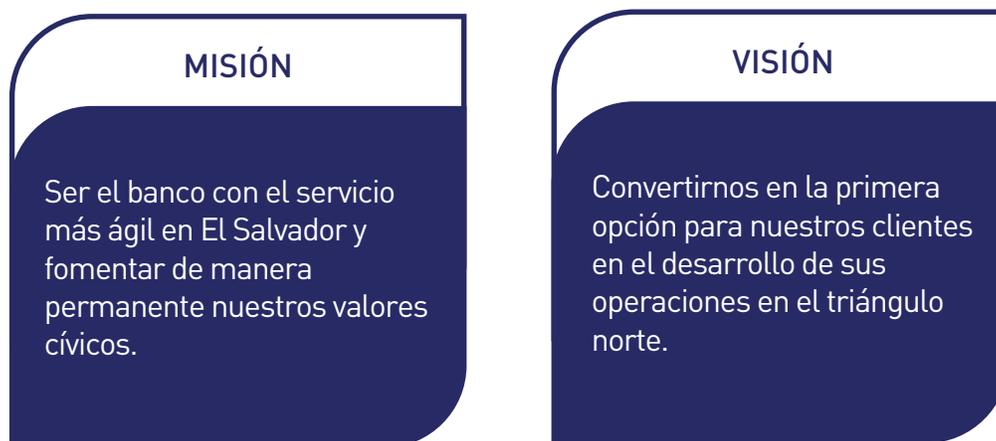


GOBIERNO

CORPORATIVO

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.



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.

En fecha 18 de febrero 2021, en sesión de Junta General Ordinaria de Accionistas fue elegido como Presidente el señor Julio Ramiro Castillo Arévalo, para suplir la ausencia definitiva de su predecesor por jubilación. Es por ello la Junta Directiva se reestructuró de la siguiente manera:

DIRECTORES PROPIETARIOS	
Director Presidente	Julio Ramiro Castillo Arévalo
Director Vicepresidente	José Antonio Arzú Tinoco
Director Secretario	Benjamín Trabanino Llobell
Primer Director Propietario	Tomás José Rodríguez Schlesinger
Segundo Director Propietario	Enrique Rodolfo Felipe Escobar López
Tercer Director Propietario	Joaquín Ernesto Palomo Ávila

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

En el periodo 2021, Junta Directiva conoció de los temas relativos a sus funciones, para lo cual fueron desarrolladas sesiones mensuales, donde se informó todo lo relevante a la Junta Directiva en el periodo en mención.

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

**Órganos de
Dirección:**

- Asamblea de Accionistas
- Junta Directiva
- Gerencia General

**Órganos
Regulatorios:**

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

**Órganos de Línea
o Ejecución:**

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

**Órganos
de Apoyo:**

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

Banco Industrial tiene 8 Comités integrados conforme normativa y lo establecido en las políticas internas. En el periodo 2021, los comités de Junta Directiva y de Apoyo, realizaron sesiones según la periodicidad estipulada, y conforme la necesidad, para brindar la reportería al órgano superior respectivo.



ESTRUCTURA

ORGANIZACIONAL

Organigrama

Banco Industrial El Salvador

Asamblea de Accionistas

- Regulatorios
- Comités

Autoría Externa

Junta Directiva

Comité de Auditoría

Auditoría Interna

Comité de Riesgos

Gerencia de Cumplimiento

Comité Ejecutivo

Comité de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos y de Financiamiento al Terrorismo

Gerencia General

Comité de Créditos

Gerencia de Administración de riesgos

Comité de Activos y Pasivos

Oficial de Seguridad de la Información

Comité de Mora

Oficial de Ciberseguridad

Subgerente de Recursos Humanos y Servicios Administrativos

Sub Gerente Banca de Personas

Sub Gerente Operaciones

Sub Gerente Tecnología

Sub Gerente Banca Corporativa

Sub Gerente Legal

Sub Gerente Créditos

Sub Gerente Financiero



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	EAA-(slv) ¹
Calificación nacional a corto plazo	F1+(slv) ²
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 11 de octubre del 2021.

¹ Las calificaciones nacionales "AA" de notan expectativas de muy bajo riesgo de incumplimiento en relación a otros emisiones 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.



LÍNEAS DE NEGOCIO

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.

- Servicios:

- Garantías Bancarias
- Cobranzas de Importación y Exportación
- Transferencias Regionales e Internacionales
- Emisión de Giros en Euros y 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 / UNI

- Conexión Regional:

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

Banca de Personas

- Captación:

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

- Créditos:

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

- Servicios:

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

- Servicios electrónicos:

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

- Conexión Regional:

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

Gestión Banca de **Personas**

2021 ha sido el año de mayor crecimiento en Banca de Personas para Banco Industrial El Salvador, obteniendo un aumento del 63% en la cartera crediticia, con un alto desempeño en la colocación de créditos para adquisición de vivienda; realizándose la apertura de una nueva agencia en Santa Ana y avanzando en procesos y servicios digitales para nuestros clientes.

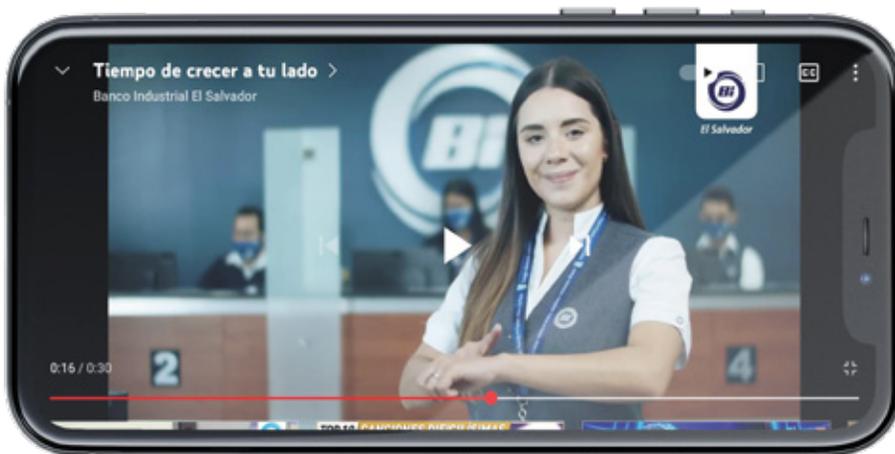
Nuestra red de agencias operó de manera completa en el año, con medidas de bioseguridad y con la mayor cantidad de transacciones en la historia del Banco.

Nuestro nivel de servicio al cliente y trato personalizado nos caracteriza y establece las bases para que en 2022 sigamos avanzando en la generación de nuevos negocios en el segmento de Banca de Personas.

Campaña Comercial "Tiempo"

En el segundo trimestre del año se realizó nuestra campaña comercial TIEMPO, con el fin de promover la agilidad en nuestros servicios, así como invitar a nuestro clientes a alcanzar sus metas. Algunas de nuestras actividades fueron:

- Comercial institucional transmitido en TV en 2021
- Rotulación en agencias
- Capacitación a personal sobre enfoque de servicio al cliente
- Revisión de procesos con fines de eficiencia y atención digital.



Lanzamiento de líneas de productos Banca de Personas

Lanzamiento de líneas de créditos con enfoque en: Préstamos para adquisición de vivienda, créditos personales e impulso para banca PYME.



Crecimiento en Cartera Banca de Personas

Algunos eventos que se realizarán con enfoque en adquisición de vivienda para el apoyo del crecimiento de la cartera crediticia hipotecaria fueron:



Publicidad en eventos deportivos

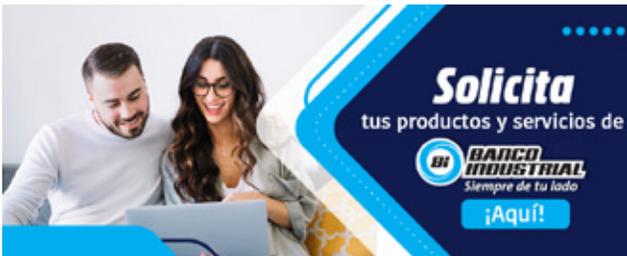
Presencia de marca “Banco Industrial El Salvador” en transmisión de eventos deportivos, tales como la final de fútbol del país y partido amistoso El Salvador vs. Guatemala en Estados Unidos.



Mejoras de procesos de negocios

Análisis y optimización de procesos con el fin de mejorar tiempos en servicio al cliente, así como con enfoque digital optimizando solicitudes en línea de productos y servicios, reduciendo procesos para la contratación de servicios electrónicos, portal digital de cuentas planilleras, entre otros.

Solicitud de productos y servicios en línea



Cuentas Planillas



Programa de Lealtad Bi Cheque

Lanzamiento de múltiples promociones al pagar con Tarjetas Bi Cheque en comercios aliados y comunicación permanente a clientes.



20% de descuento
en telas al pagar con las tarjetas de débito de Banco Industrial.

BANCO INDUSTRIAL **ColorTelas**
Siempre de tu lado



Alineado gratis en el mes de su cumpleaños al utilizar servicios o compras de productos al pagar con las tarjetas de Banco Industrial

- 40% de descuento** en cambio de aceite para motor los domingos
- 35% de descuento** en llantas usadas garantizadas los miércoles
- 30% de descuento** en llantas nuevas marca KENDA
- 30% de descuento** en llantas nuevas de moto TIMSUN

BANCO INDUSTRIAL **DIESEL**
Siempre de tu lado



Tus tarjetas Bi Cheque de Visa te dan descuentos en tus platos favoritos

BANCO INDUSTRIAL **VISA** | **hugo**
Siempre de tu lado



Recibe una entrada adicional en Cinépolis al pagar con tu tarjeta Bi-Cheque de Banco Industrial

BANCO INDUSTRIAL **VISA** | **cinépolis**
Siempre de tu lado

Dúo - Tickets

Campañas de mailing

Semanalmente se realizan diferentes campañas a través de correos electrónicos con mensajes relevantes para nuestros clientes sobre servicios y productos, información acerca de nuevas iniciativas, modificaciones de servicios y promociones.

5.00 USD de descuento
Al activar tu cuenta de Hugo por primera vez y comprar con Tarjetas Bi.

VISA | hugo

CONDICIONES:
Recibe USD\$ 5.00 al activar tu cuenta en Hugo por primera vez y comprar con tu tarjeta de Banco Industrial Visa en tu primera orden. El beneficio se asigna de manera automática en órdenes máximas a USD 500.00. Aplica en las categorías comida, bebidas, café y pastelería, bebidas, supermercados, conveniencia, lifestyle, salud, mascotas, belleza, farmacia, electrónica y libros. Excluye beneficios pueden cambiar a discreción de Hugo y Visa. Aplican otras restricciones por Visa. Válido hasta el 31 de Diciembre del 2021.

Tu dinero de forma accesible a través de nuestra Red de Cajeros Bi y Cajeros de Bancos de Red Serfinsa*

Recuerda que con tu tarjeta de Débito Bi-Cheque posees mensualmente:

- 6 transacciones gratis en cajeros Bi
- 4 transacciones gratis en cajeros Serfinsa

*Red Serfinsa: Bancagrícola, Banco Cuscatlán, Banco de Fomento Agropecuario y FEDECACES. Las consultas de saldo se consideran transacciones. Consulta en www.bi.com.sv nuestra Red de cajeros Bi ubicados en nuestras agencias, centros comerciales y gasolineras. Cantidad de retiros y Red de cajeros de bancos Serfinsa vigentes al 31 de Julio 2021.

¡Tiempo para ti!

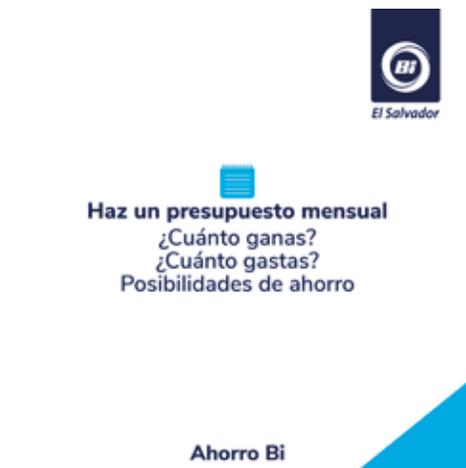
Desde cualquier lugar que te encuentres, de forma fácil, rápida y con un solo clic puedes solicitar tus productos financieros.

Solicita tus productos o servicios Bi

Haz clic aquí

Educación financiera y de Cyberseguridad

Múltiples campañas de educación financiera y de cyberseguridad a lo largo del año a través de nuestros canales de comunicación.



Gestión Banca Corporativa

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

Apegados a los lineamientos corporativos, en 2021 nos enfocamos en alcanzar como equipo el logro de los objetivos estratégicos planteados, destacándose entre ellos:

- Crecimiento de la cartera de préstamos del 27.5% equivalente a \$49.2 millones, pasando de \$178.8 millones en 2020 a \$228.1 millones en 2021.
- Crecimiento de la cartera de fianzas del 41.4% equivalente a \$5.4 millones, pasando de \$13.1 millones (2020) a \$18.5 millones (2021)
- Portafolio crediticio de alta calidad, con bajos niveles de morosidad del 0.00063%
- Crecimiento transaccional de plataforma electrónica "Bi Banking" de 34% en número de operaciones y un 67% en montos.

Lanzamiento de nuevo producto

A finales de 2021 se implementó el Servicio de Venta de Moneda Extranjera, opción que permite poner a disposición de nuestros clientes un amplio portafolio de monedas para realizar sus transferencias internacionales con tipos de cambio competitivos.



Ahora ya puedes comprar tus divisas para Transferencias Internacionales



Puedes realizar tus transacciones internacionales en monedas extranjeras en Banco Industrial. Contamos con las siguientes divisas:

- Ⓞ Euros
- Ⓞ Libras Esterlinas
- Ⓞ Francos Suizos
- Ⓞ Pesos Mexicanos
- Ⓞ Yen Japonés
- Ⓞ Dólares Australianos
- Ⓞ Entre otras

Para conocer más sobre este servicio, consulta con tu Ejecutivo de Cuenta o visita nuestras sucursales.

¡Banco Industrial, siempre de tu lado!

Eventos y patrocinios

Durante el año 2021 en alianza con la Gremial de Coexport El Salvador, Banco Industrial El Salvador participó en el patrocinio de los siguientes eventos:



Banco Industrial compartió vía Facebook Live un evento realizado por COEXPORT donde dio a conocer diferentes visiones ante la entrada del Bitcoin como moneda de curso legal y su impacto en el comercio del país.



Año tras año COEXPORT realiza un evento para galardonar a los exportadores destacados del país, Banco Industrial El Salvador patrocinó el reconocimiento al exportador en área Centroamericana.



Nuevas Instalaciones

Apertura **Agencia Santa Ana**

En julio 2021 se realizó la apertura de Agencia Santa Ana, con la cual iniciamos operaciones en una de las ciudades más importantes en el comercio de El Salvador. Nuestra agencia adicionalmente pone a disposición la atención a los clientes por medio de AutoBanco y ATM.



Apertura **Centro de Operaciones**

En el 2021 se realizó la adquisición de edificio aledaño a oficinas centrales en avenida Las Magnolias, el cual se nombró "Centro de Operaciones Bi", concentrando principalmente las áreas de back office. Se adecuó con trece oficinas, dos salas de reuniones, una sala de capacitación y un comedor para colaboradores.



Campaña Aniversario 10 años BIES

Gracias a la confianza de nuestros clientes, aliados y colaboradores, se ha construido una historia de 10 años creciendo al lado de los salvadoreños. Con este impulso vamos hacia adelante apoyando a públicos de interés, con herramientas financieras que les permiten alcanzar sus metas y sueños, a través de productos y servicios con alto respaldo en la región centroamericana.





CANALES DE ATENCIÓN

Agencias

- Agencia Las Magnolias
- Agencia Plaza Madero
- Agencia Merliot 
- Agencia Paseo 
- Agencia Plaza Mundo
- Agencia Santa Ana 
- Agencia Sonsonate
- Agencia San Miguel

Cajeros Bi

San Salvador

- Agencia Las Magnolias
- Edificio Insigne
- Agencia Paseo
- Autobanco Agencia Paseo
- Metrocentro
- Plaza Integración
- Gasolinera Puma San Antonio
- Centro Comercial Plaza Mundo

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

Cajeros Red Serfinsa

- Banco Agrícola
- Banco Cuscatlán
- Banco G&T
- Banco de Fomento Agropecuario
- Fedecaces

Otros medios de atención


Call Center
 2213-1717


Redes Sociales
   

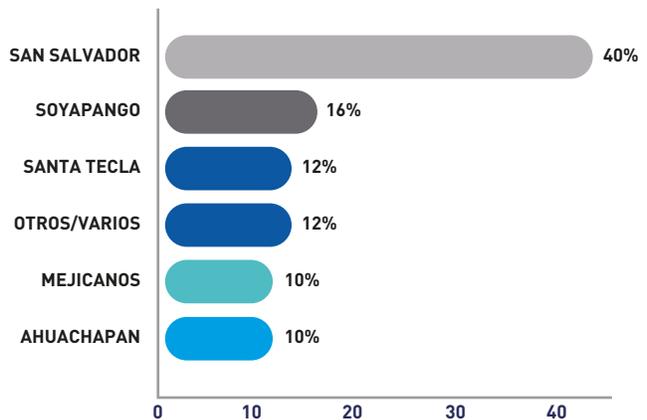
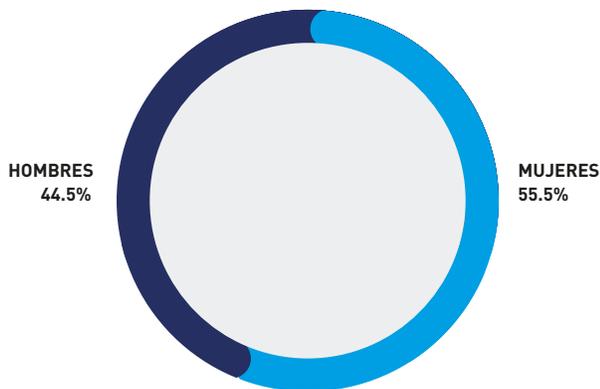

WhatsApp Bi
 2213-1717

Redes sociales

Las redes sociales han sido un canal de comunicación exitoso para Banco Industrial El Salvador, S.A. el cual nos permite implementar diversas estrategias para promover contenidos en diferentes formatos y para brindar un canal de contacto para que nuestros clientes puedan resolver consultas o iniciar una conversación, promoviendo nuestros productos y servicios, así como comunicando información de interés para nuestros clientes. Actualmente contamos con distintas plataformas para establecer canales de comunicación digitales con nuestra comunidad.



Datos demográficos



Eventos online: Redes sociales

Durante el año realizamos múltiples charlas y eventos en línea sobre temas de interés para clientes actuales y potenciales.



Alfa Karina Arrue compartió acerca de su experiencia como escaladora de montaña y expresó como se preparó para el reto de escalar El Everest



En simultáneo a la participación en la Feria Expovivienda, se transmitió con la participación de María José Márquez, experta en bienes raíces, algunos consejos a tomar en cuenta en el proceso de elegir el hogar ideal.



En homenaje al día de la madre se realizó una entrevista a Alejandra Costa, quien es conductora de programa de televisión, compartiendo su experiencia de su rol como madre y profesional.



En junio, mes que celebramos a los padres, se realizó una entrevista a el chef Mauricio García del restaurante Jorner, quien dio a conocer consejos para preparar asados, así como su experiencia de padre, chef y empresario.



Gestión de Desarrollo Humano

Como Recursos Humanos nuestros objetivos y propósitos son el desarrollo, aumento de productividad y bienestar de los colaboradores, es por ello que durante 2021 se realizaron diferentes iniciativas y proyectos:

Plan de Capacitación 2021



Para los colaboradores se desarrollaron 98 temas durante el año, de los cuales, 13 fueron impartidos por medio de la plataforma BI Learning; 22 temas fueron proporcionados por INSAFORP; 9 obtenidos a través de ABANSA y 47 por contratación directa a proveedores varios; el total de horas para el desarrollo de los conocimientos de los colaboradores fue de 1,531 horas; algunos temas en los que participó el 100% del persona fueron: Gobierno Corporativo, Conocimiento para Evacuación; Políticas de Seguridad Corporativa y Prevención de lavado de dinero y activos y financiamiento al terrorismo. Gracias a la herramienta “Cuestionario” de la plataforma BI LEARNING logramos medir la información captada por los colaboradores al finalizar el tema asignado.



Proceso de Reclutamiento e Inducción de personal

Durante el proceso de selección de currículos, se tuvo información de 124 candidatos, que finalizaron en 31 contrataciones. Para fomentar la Cultura BI, en cada proceso de inducción se dio a conocer el contenido del Código de Ética; el Manual de Imagen para hombres y mujeres; ubicaciones de nuestras agencias, productos y servicios del banco.



Seguridad y Salud Ocupacional

En el 2021 el comité de Seguridad y Salud Ocupacional celebró 12 sesiones ordinarias; entre las iniciativas implementadas podemos destacar: renovación de botiquines; señalización, mantenimiento e iluminación de diferentes áreas para prevención de accidentes en lugares de trabajo; jornadas visuales para oficinas administrativas y personal de agencias con Óptica EXCLUSIVA; jornadas de exámenes médicos para el personal y sus familiares con Laboratorio FARMED; cumplimiento y divulgación de medidas de Bio Seguridad, el cual posee actividades como, abastecimiento mensual al personal de mascarillas y alcohol gel, seguimiento semanal sobre casos sospechosos y positivos de COVID 19, sanitización de áreas ante eventos sospechosos y positivos, campañas de incentivo a vacunación, cerrando el año con 151 personas vacunadas con 2 dosis.



TECNOLOGÍA Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

Modernización de la Compensación de cheques

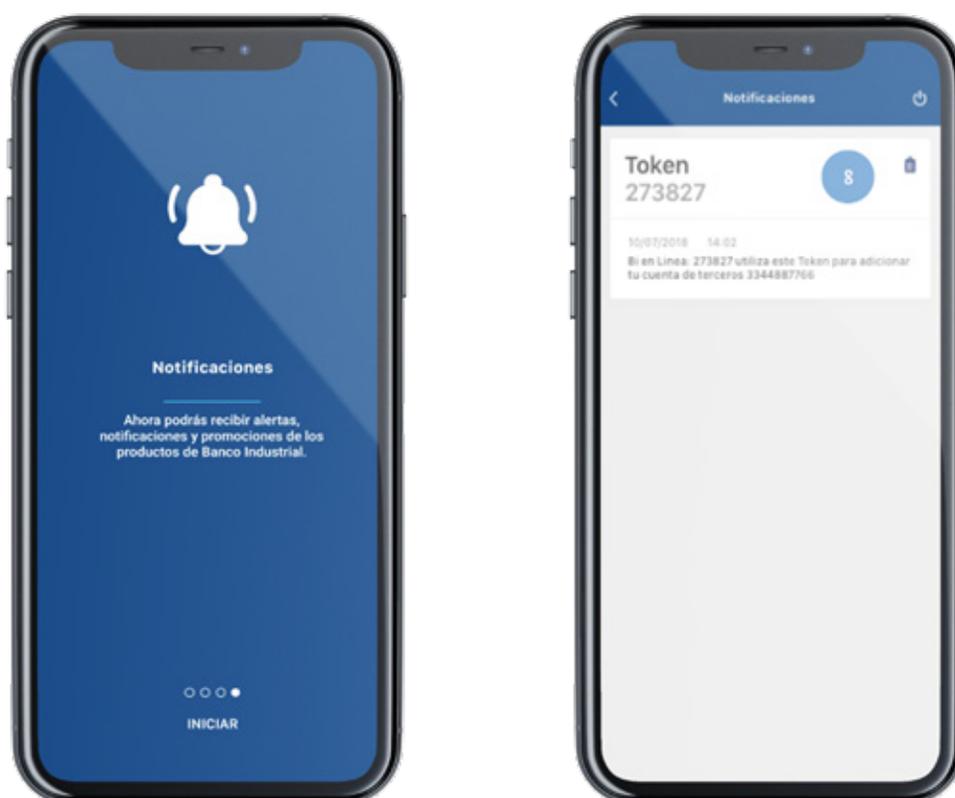
La Cámara de Compensación de cheques constituye un componente indispensable en los sistemas de pagos de El Salvador, por medio del procesamiento oportuno de cheques en el sistema financiero local.

Con este proyecto se redujo el tiempo de acreditación de fondos de tres a un día hábil después de que el cheque sea depositado a Banco Industrial o a otro banco de la red financiera.



Token SMS y Notificaciones Push para Panca de Personas

En el año 2021 implementamos el servicio de token SMS y vía notificaciones Push, como factor de validación para ingreso a Bi en Línea Web y App; el cual permite a los clientes elegir la opción que más le parezca y de esa manera acceder a sus cuentas de forma ágil y segura, como parte de nuestros avances en mejoras y modernización de canales digitales.



Transfer 365

El servicio de transferencias entre entidades financieras impulsados por el Banco Central de Reserva, se logró desarrollar en tiempo récord.

Con este proyecto Banco Industrial da un paso a la modernización y eliminación de fronteras financieras, ya que a través de este desarrollo ahora nuestros clientes pueden:

- Realizar transferencias entre cuentas de ahorro y corriente (propias y a terceros) hacia y desde otras entidades financieras.
- Pagar préstamos y tarjetas de crédito (propias y a terceros) hacia y desde otras entidades financieras.
- Enviar transferencias en horarios extendidos desde las 00:01 hrs hasta las 22:00 hrs.

Transfer 365, se implementó inicialmente en Banca Línea Web y tres meses después fue integrada a Bi en Línea App SV.



CiberSeguridad

Ante el contexto actual de la pandemia por Covid-19, la transformación digital ha llevado a incrementar el uso de los canales digitales para el desarrollo de los servicios financieros, por lo cual los sistemas informáticos de las entidades financieras han sido objeto de vulneración, por medio de diferentes ataques cibernéticos a nivel nacional e internacional, como el phishing. Es por ello se implementaron medidas para fortalecer la seguridad de los canales electrónicos, en cumplimiento a nuevas normativas.

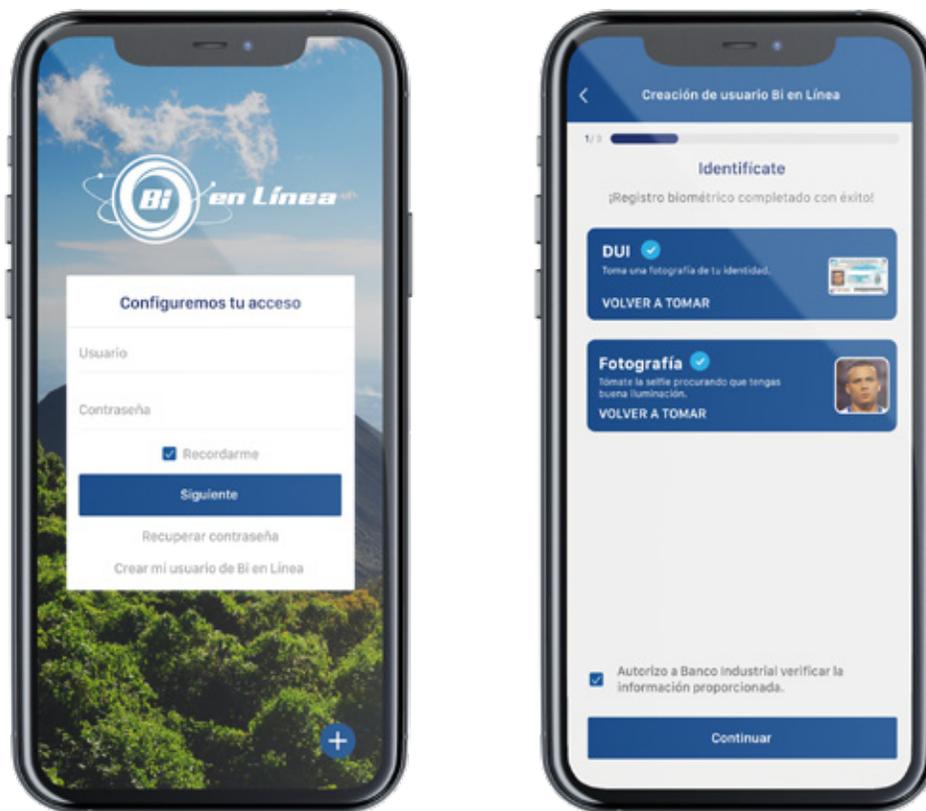


Entre las medidas que se desarrollaron se encuentran:

- a) Autenticación de múltiples factores
- b) Gestión de vulnerabilidades
- c) Gestión de parches
- d) Herramientas de prevención de pérdida de datos
- e) Herramientas antimalware
- f) Cifrados
- g) Encriptación de data
- h) Confirmación de las transacciones.
- i) Monitoreo de las transacciones
- j) Educación de ciberseguridad a través de medios digitales
- k) Robustecimiento de las claves aceptadas en Bi en Línea

Creación de Usuario Digital

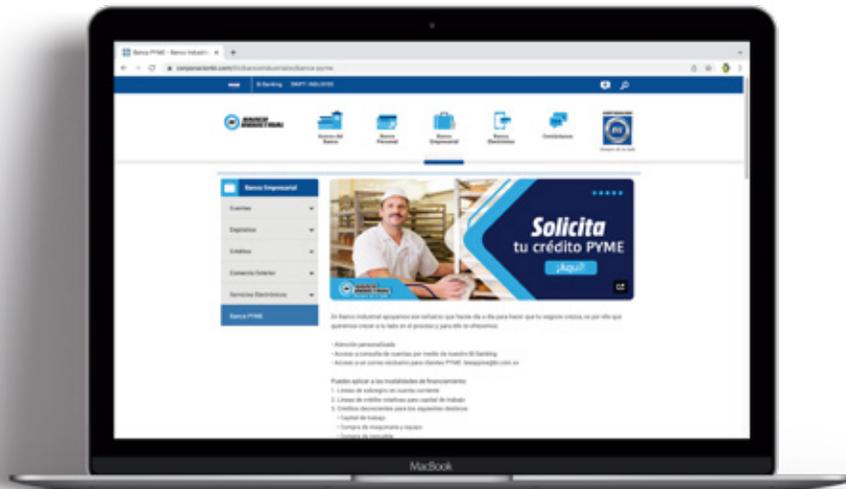
Un avance muy importante en la transformación digital del 2021, fue la implementación de la creación de usuario de servicios electrónicos para persona natural desde Bi en Línea App SV. Con este desarrollo nuestros clientes tienen la facilidad de crear su usuario de una forma rápida y segura sin la necesidad de visitar una agencia.



Mejoras en Página Web

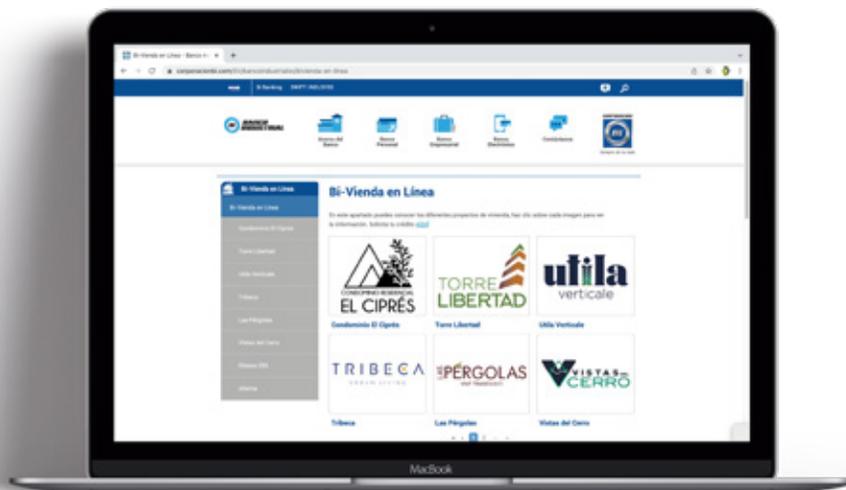
Creación de apartado PYME

A mediados de año se habilitó el apartado dentro de la página web enfocado al sector PYME, mostrándose los requisitos para adquirir productos para dicho sector y el formulario para realizar la solicitud de crédito.



Creación de apartado Vivienda

Se creó el apartado Vivienda que muestra proyectos de vivienda financiados por Banco Industrial El Salvador, incluyendo imágenes de las viviendas, sus características, amenidades y requisitos para aplicar.



Cambio de imagen en los formularios de solicitud de productos y servicios

Actualización de todos nuestros formularios de solicitud de productos y servicios de Banca de Personas, los cuales pueden ser solicitados en línea por los clientes.



Creación de formulario para solicitud de cuentas planilleras

Como parte de la innovación y la optimización de procesos se creó el apartado de Cuenta Planillera, que posee el fin de facilitar las aperturas de cuentas de empleados contratados por empresas que pagan nómina Bi, a través de la solicitud digital en línea sin visitar una agencia.





RESULTADOS ESTRATÉGICOS



Gestión Financiera

Los resultados 2021 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 100%, superando sustancialmente el resultado neto del 2020. Este buen desempeño fue alcanzado gracias a un crecimiento récord en los préstamos netos del 34.7% y a la excelente calidad de la cartera, reflejada por un índice de vencimiento del 0.42%. Por otro lado, los depósitos crecieron un 7.7% 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 2021 es de 31.5%. El saldo de los activos líquidos respaldan las disponibilidades y títulos valores de fácil realización.

La Reserva de Liquidez requerida por el ente regulador, para el periodo catorcenal que incluye el 31 de diciembre de 2021, es por US\$38,970.6 miles, la cual debe estar constituida en fondos depositados en el BCR; al respecto el banco dio cumplimiento manteniendo saldos por US\$56,969.7 miles al cierre del año.

Solvencia Patrimonial

Al cierre de 2021, los indicadores sobre solvencia patrimonial muestran la solidez financiera de Banco Industrial El Salvador, S.A. siendo 12.8% sobre los activos ponderados de riesgo y 9.8% 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 0.4%, al cierre de 2021 posee cartera vencida por un monto de US\$1,319.3 miles; a la misma fecha, como medida preventiva el banco constituyó reservas voluntarias para préstamos por un monto de US\$1,851.6 miles, reservas específicas para préstamos por un valor de US\$1,399.4 miles, ambas reservas de préstamos representan una tasa de cobertura del 246.4% 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 16.0%, sector Empresa 74.3%, Consumo 3.8% y en Operaciones Contingentes el 5.9%.

Apalancamiento

El apalancamiento de Banco Industrial El Salvador, S.A. al cierre de 2021 proviene principalmente del volumen de fondos captados del público que representa el 89.0% y de préstamos recibidos 11.0% del total de origen de fondos que suman US\$356,829.2 miles.

Calce de Plazo y de Monedas

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

El calce de plazo es la obtención de pasivos que son colocados en operaciones activas. Se requiere que la diferencia acumulativa debe ser positiva en los primeros sesenta días, a lo cual, al cierre de 2021 el banco dio cumplimiento.

Respecto al calce de moneda diferente al dólar, al cierre del año, existió una diferencia absoluta de US\$87.0 miles entre los activos y pasivos, lo que representa aproximadamente el 0.2% del fondo patrimonial, dando cumplimiento al 10% del máximo establecido por el ente regulador.

Tesorería

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

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

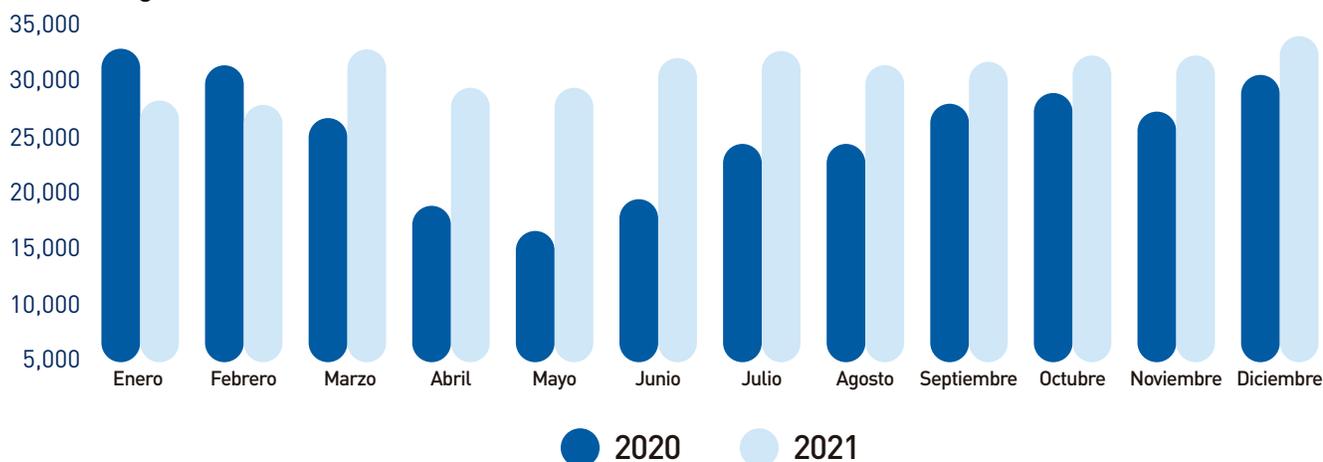
Una de las actividades del área de Tesorería es el manejo del portafolio de inversiones, el cual está compuesto principalmente por títulos de deuda y certificados de depósito emitidos por el Gobierno. Todas las inversiones son mantenidas hasta su vencimiento y poseen una calificación de riesgo moderada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

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

Transacciones en Canales de Servicios

Agencias

En 2021 se percibió un incremento de 25.9% de transacciones en nuestra red de sucursales respecto al año anterior, cerrando el año con 311,738 operaciones en nuestra red de 8 agencias en El Salvador.

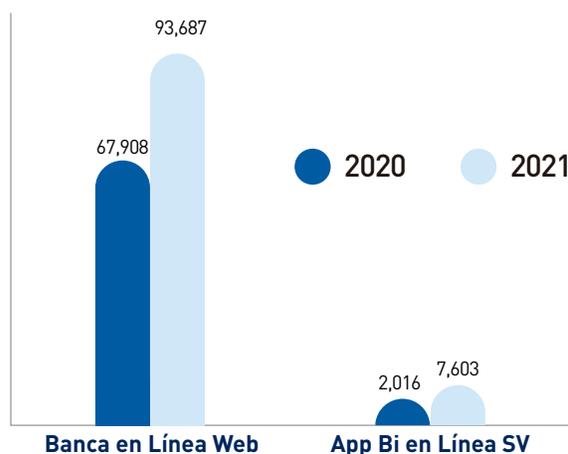


Banca Digital

El servicio de banca digital mostró crecimiento importante en 2021, mediante avances en los procesos de transformación digital por parte del Banco, representando un total de 24.5% del total de transacciones realizadas al totalizar las operaciones en agencias y canales de banca en línea (22.7% plataforma web y 1.8% aplicación).

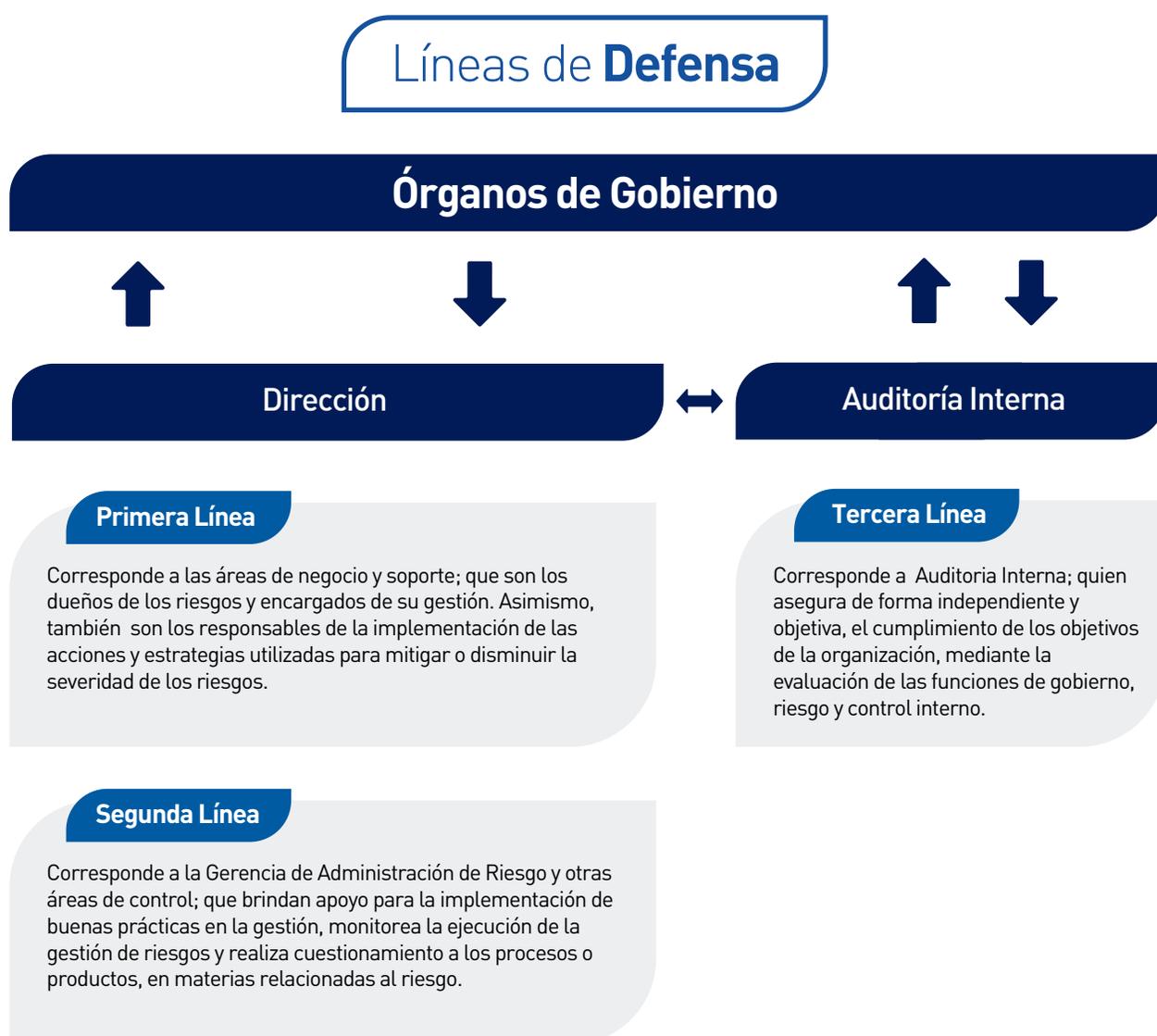
Respecto al año anterior es relevante destacar el crecimiento de operaciones a través de nuestra aplicación "Bi en línea SV", la cual tuvo un crecimiento de 277% en transacciones y en plataforma web un 38%.

	2021	Participación
Agencias	311,738	75.5%
Banca en Línea Web	93,687	22.7%
App Bi en Línea SV	7,603	1.8%
TOTAL	413,028	100.0%



Gestión de Riesgos

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



Cultura de Riesgos



Plan Anual de Capacitación Gerencia de Administración de Riesgos

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

Programa Anual de Divulgación en Gestión de Riesgos

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

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

Tema	Público objetivo	No.
Introducción a la Administración de Riesgos	Personal de nuevo ingreso	31
Inducción a Gobierno Corporativo	Total de colaboradores	144
Continuidad del Negocio	Gobierno de Continuidad	25
Riesgo de Crédito: Pérdida esperada	Junta Directiva y Alta Gerencia.	11

Gobierno Corporativo para la Administración de Riesgos

BIES ha establecido una estructura organizacional que permite una adecuada gestión de todos los riesgos a los que se ve expuesta por sus actividad de intermediación financiera, estableciendo una apropiada segregación de las funciones y responsabilidades de las áreas involucradas en el proceso de la administración de riesgos:



1. JUNTA DIRECTIVA: La estructura de la gestión de riesgos inicia desde este órgano, que es el responsable de aprobar las estrategias, políticas y límites de exposición de cada uno de los riesgos asumidos.

2. COMITÉ DE RIESGOS: Es el segundo órgano responsable de la gestión integral de riesgos, el cual sesiona una vez por mes y reporta directamente a la Junta Directiva. Se encuentra conformado por cinco miembros titulares, que permanecerán en sus cargos de forma indefinida hasta que la Junta Directiva decida relevarlos de su cargo.

3. GERENCIA GENERAL: Es la responsable de asignar los recursos y velar porque se implemente un adecuado sistema de gestión de riesgos.

4. AUDITORÍA INTERNA: Es el área encargada de evaluar periódicamente la efectividad y eficiencia del marco de la gestión de riesgos diseñado.

5. GERENCIA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS: es el área responsable de coordinar las actividades de identificación, medición, control y mitigación, monitoreo y comunicación de los distintos riesgos asumidos por el Banco, a través del desarrollo de metodologías que involucran a todas las áreas organizativas en la gestión de cada uno de los riesgos asumidos, también es la responsable de generar cultura de riesgo a todo el personal de la Institución.

Los principales **riesgos que se gestionan:**

Riesgos Financieros

Riesgo de Crédito
Riesgo de Mercado
Riesgo de Liquidez
Riesgo País

Riesgos no Financieros

Riesgo Operacional
Riesgo Legal
Riesgo Tecnológico

Riesgo Reputacional

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 este riesgo considerará, de conformidad a su política, la observancia o no de principios de responsabilidad socio-ambiental en las actividades y recursos a financiar.

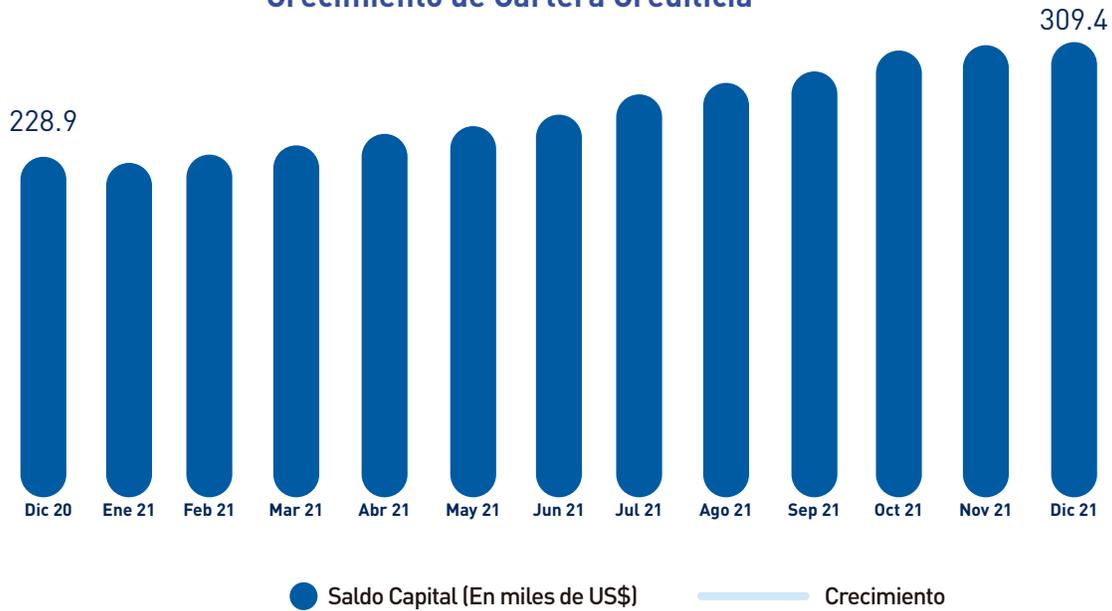
Las herramientas utilizadas para la administración del riesgo de crédito incluyen la revisión y actualización de las políticas y metodologías para identificarlo, medirlo y mitigarlo; así como el monitoreo de la cartera y la concentración crediticia; el seguimiento de los límites establecidos tanto legales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

Los principales indicadores de calidad crediticia al cierre de 2021 son:

Indicadores Primarios	2020	2021	SSF
Cartera Vencida	0.70%	0.42%	4% MAX
Cobertura de Reserva	206.19%	246.42%	100% MIN
Suficiencia de Reserva	1.44%	1.05%	4% MAX

A esa misma fecha, la cartera de créditos ascendió a US\$ 310,6 Millones de dólares, la cual se encuentra enfocada en préstamos empresariales e hipotecarios, mostrando un crecimiento anual de US\$ 80,16 Millones de dólares equivalente al 34.8%. con relación al cierre del año 2020.

Crecimiento de Cartera Créditicia



Durante el 2021 el indicador de cartera vencida se ha mantenido dentro de los rangos admisibles por la regulación nacional y políticas internas.

Cartera Vencida



Para el periodo 2021 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.

En septiembre 2021 debido a la mejoría de los clientes que recibieron medidas de alivio financiero por pandemia COVID-19, por la apertura económica, se tomó la decisión de reclasificar esta cartera, al cierre de diciembre 2021 no se tienen créditos con este tipo de alivios.

Riesgo de Mercado

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

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

Se destaca que en el 2021, 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 2021 se tomó la decisión estratégica de liquidar parte del portafolio de inversiones pasando de una cartera de instrumentos financieros de \$112.38 millones de dólares, al cierre de 2020, a una de \$48.66 millones, equivalente a una disminución anual del 56.7%.

Al 31 de diciembre (En millones de US dólares)



Riesgo de **Liquidez**

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

Durante 2021, 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 crecimiento alcanzado en la cartera de depósitos durante el período analizado.

De igual forma, al cierre de 2021, se ha logrado alcanzar un cumplimiento total del requisito exigido por la normativa local de riesgo de liquidez (NRP-05) que estipula que las brechas acumuladas en las primeras dos bandas de tiempo del Calce de Plazos deben ser positivas, indicando que se posee la capacidad de cubrir las obligaciones contractuales y no contractuales, para los próximos 60 días, debido a la gestión prudencial de los vencimientos de activos y pasivos.

Adicional a los requerimientos normativos, se ha realizado un monitoreo constante de los indicadores de Riesgo de Liquidez definidos en la normativa interna del Banco. Dicha información es presentada a Junta Directiva y al Comité de Riesgos quienes realizan la retroalimentación respectiva. Finalmente, es importante mencionar que, durante 2021, no fue necesaria la activación del Plan de Contingencia de Liquidez y no se presentaron incumplimientos a los límites internos.

Cifras relevantes al 31 de diciembre

Coeficiente de Liquidez Neta	31.46%
Crecimiento anual de depósitos	7.72%
Brecha acumulada 1-30 días	\$48.99 mill.
Brecha acumulada 31-60 días	\$25.58 mill.
Coeficiente de Cobertura de Liquidez	210.5%

Riesgo País

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

En el 2021, se dio un cumplimiento total al requerimiento de reservas por Riesgo País definido por la regulación nacional (NCES-02). Asimismo, se realizó la revisión y actualización anual de los expedientes por Riesgo País de aquellas naciones en las que el Banco ha invertido o comprometido recursos, llevando a cabo una revisión de la situación económica, social y política de los mismos y determinando que dichos soberanos poseen un nivel de riesgo aceptable.

Al 31 de diciembre (En miles de US dólares)



Riesgos

No Financieros

Riesgo Operacional

La administración del riesgo operativo se encuentra basada en el ciclo de identificación, medición, control y mitigación, monitoreo y comunicación, de acuerdo a los estándares establecidos en la normativa NPB4-50. Dicho ciclo es aplicable para la gestión cualitativa y cuantitativa del riesgo que se encuentra documentado en políticas, manuales e instructivos.

En el año se revisó y actualizó las políticas internas relativas a la gestión de este riesgo.

Para Banco Industrial El Salvador, el Plan de continuidad del Negocio (PCN): es un conjunto de decisiones para que la operatividad del negocio continúe, ante la ocurrencia de eventos que puedan crear una interrupción o inestabilidad de las operaciones. Para el año 2021 se dio inicio con la adopción de lo estableció en la normativa NRP24.

Riesgo Legal

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

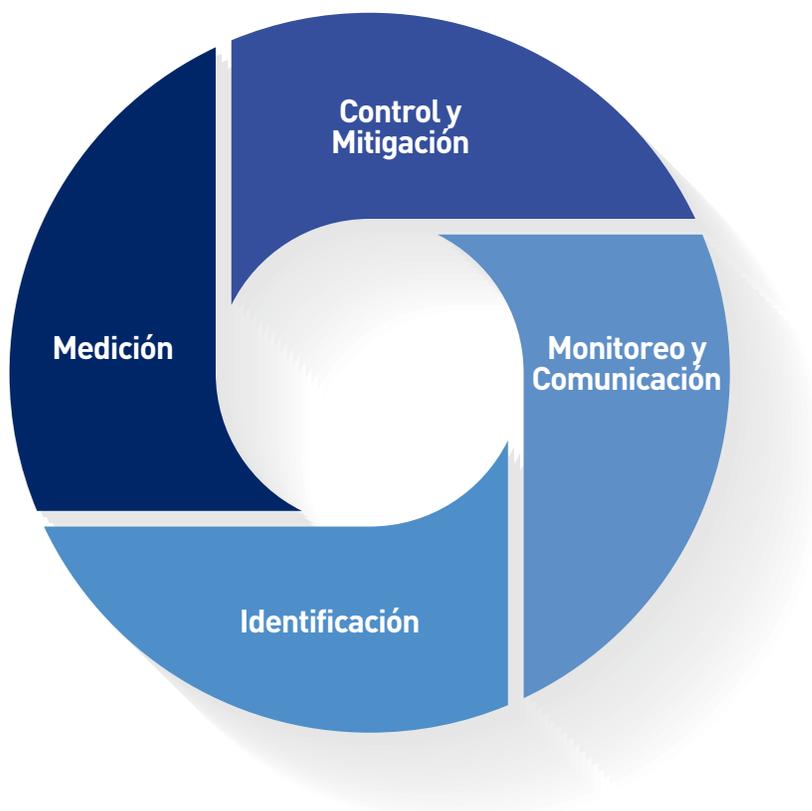
Este riesgo se encuentra integrado por los siguientes subtipos de riesgos: Laboral, Penal, Civil, Mercantil y Administrativo.

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

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



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



Riesgo Reputacional

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

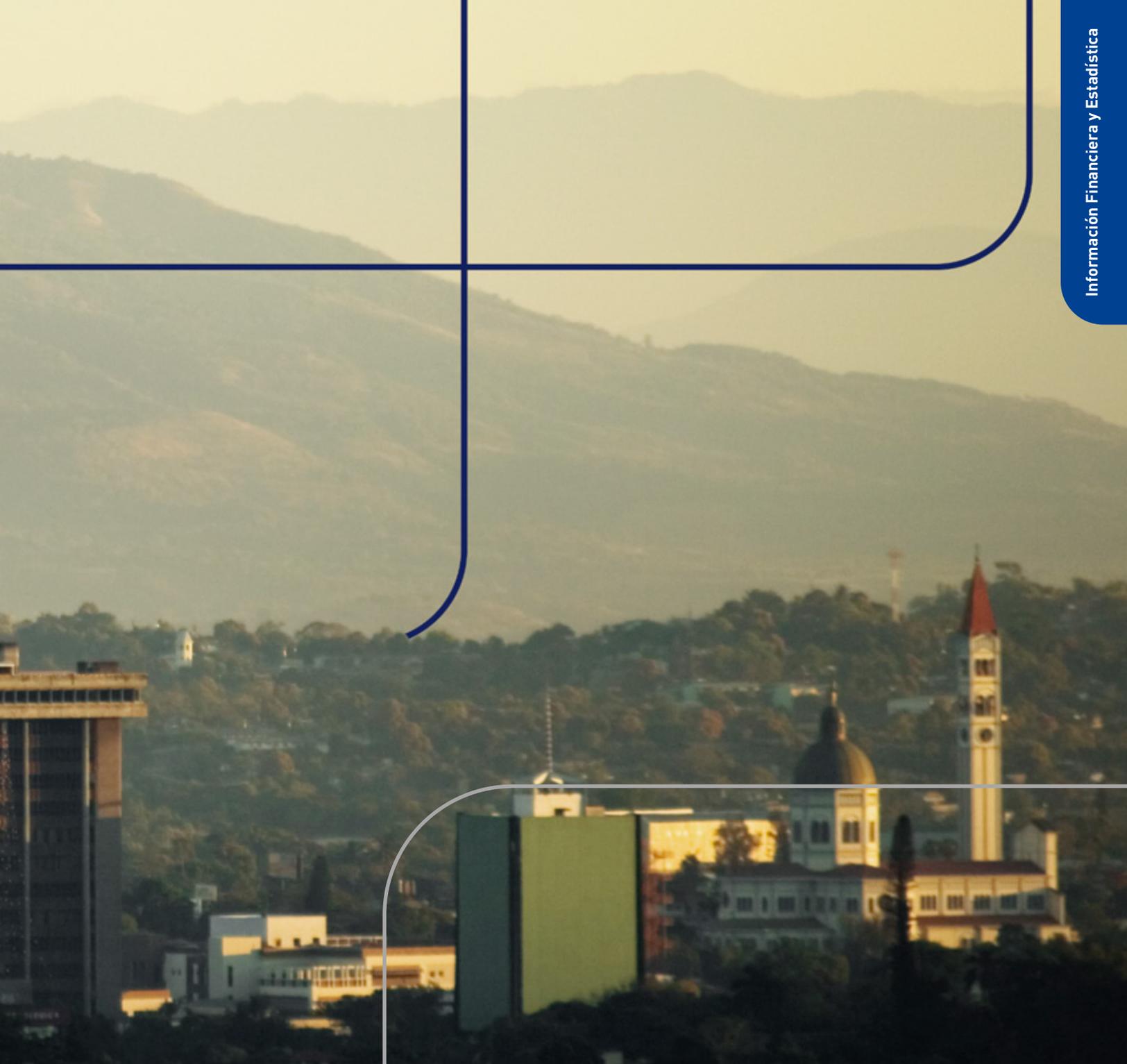
El Riesgo Reputacional es monitoreado, y por modificaciones a políticas informado a los órganos competentes de manera trimestral, para validar el cumplimiento de los lineamientos establecidos en política interna. Dentro del mismo se realiza el monitoreo de redes sociales, como el establecimiento de reglas básicas a nivel interno y externo.



El Riesgo Reputacional se ha medido mediante la metodología cualitativa y cuantitativa, mediante los indicadores establecidos por política interna.



INFORMACIÓN FINANCIERA Y ESTADÍSTICA



Balance General

Al 31 de diciembre
Expresado en miles de US Dólares

	2021	2020
ACTIVOS		
Activos de Intermediación		
Caja y bancos	83,570.3	53,270.8
Inversiones financieras (neto)	52,682.6	114,031.2
Cartera de préstamos (neto)	309,667.7	229,873.7
	445,920.6	397,175.7
Otros activos		
Diversos (neto)	2,257.0	1,937.4
	2,257.0	1,937.4
Activo fijo		
(Bienes inmuebles, muebles y otros a su valor neto)	2,137.1	968.7
Total Activos	450,314.7	400,081.8
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Pasivos del giro		
Depósitos de clientes	317,318.0	294,614.6
Préstamos del Banco de Desarrollo de El Salvador	8,068.7	5,694.4
Préstamos de otros bancos	32,008.2	46,601.6
Diversos	1,755.1	1,643.0
	359,150.0	348,553.6
Otros pasivos		
Cuentas por pagar	47,321.3	11,816.5
Provisiones	147.8	146.2
Diversos	453.3	1,035.1
	47,992.4	12,997.8
Total pasivos	407,072.4	361,551.4
Patrimonio		
Capital social pagado	30,000.0	30,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	13,242.3	8,530.4
Total de pasivos y patrimonio	450,314.7	400,081.8

Estado de Resultados

Del período del 1 de enero al 31 de diciembre
Expresado en miles de US Dólares

	2021	2020
Ingresos de operación		
Intereses de préstamos	19,241.6	16,593.0
Comisiones y otros ingresos de préstamos	743.1	511.9
Intereses de inversiones	5,151.7	7,041.9
Utilidad en venta de títulosvalores	548.1	-
Intereses sobre depósitos	20.4	394.8
Operaciones en moneda extranjera	23.2	15.6
Otros servicios y contingencias	813.5	626.8
	26,541.6	25,184.0
Costos de operaciones		
Intereses y otros costos de depósitos	9,664.3	9,300.5
Intereses sobre préstamos	862.4	2,572.7
Pérdida por venta de títulosvalores	228.9	261.7
Operaciones en moneda extranjera	-	27.6
Otros servicios y contingencias	1,769.3	1,370.9
	12,524.9	13,533.4
Reservas de Saneamiento	891.1	1,357.9
Utilidad antes de gastos	13,125.6	10,292.7
Gastos de Operación		
De funcionarios y empleados	4,117.5	3,843.9
Generales	2,933.2	2,784.8
Depreciaciones y amortizaciones	772.3	877.9
	7,823.0	7,506.6
Utilidad de operación	5,302.6	2,786.1
Otros Ingresos y Gastos	370.6	242.5
Utilidad antes de impuestos	5,673.2	3,028.6
Impuestos sobre la renta	961.3	733.1
Utilidad después de impuestos	4,711.9	2,295.5
Contribución especial a los grandes contribuyentes	-	133.9
Utilidad neta después de impuestos	4,711.9	2,161.6

Cambios de Patrimonio

Del período del 1 de enero al 31 de diciembre
Expresado en miles de US Dólares

	Saldos al 31/12/19	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31/12/20	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31/12/21
Patrimonio							
Capital social pagado	30,000.0	0.0	0.0	30,000.0	0.0	0.0	30,000.0
Reserva legal	924.9	302.9	0.0	1,227.8	567.3	0.0	1,795.1
Utilidad distribuibles	2,943.0	2,262.5	(2,333.7)	2,871.8	5,846.4	(656.1)	8,062.1
	33,867.9	2,565.4	(2,333.7)	34,099.6	6,413.7	(656.1)	39,857.2
Patrimonio restringido							
Utilidad no distribuible	2,356.7	1,993.5	0.0	4,350.2	-	(1,063.1)	3,287.1
Reserva por Riesgo País	144.2	37.3	(100.9)	80.6	88.8	(71.4)	98.0
	2,500.9	2,030.8	(100.9)	4,430.8	88.8	(1,134.5)	3,385.1
Total Patrimonio	36,368.8	4,596.2	(2,434.6)	38,530.4	6,502.5	(1,790.6)	43,242.3
Valor contable de las acciones	121.23			128.43			144.14

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

Estado de flujos de efectivo

Del período del 1 de enero al 31 de diciembre
Expresado en miles de US Dólares

	2021	2020
Flujos de efectivo provenientes de actividades de operación:		
Utilidad Neta para el año	4,711.9	2,161.6
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo provisto		
Por actividades de operación		
Reserva para saneamiento de préstamos	891.1	1,357.9
Depreciaciones y amortizaciones	772.3	877.9
Intereses y comisiones por percibir	(3,272.6)	(4,351.2)
Intereses y comisiones por pagar	565.7	674.2
Aumento en cartera de préstamos	(78,438.5)	(20,545.0)
(Disminución) Aumento en otros activos	(729.7)	89.7
Aumento en depósitos del público	22,267.8	39,558.2
Aumento en otros pasivos	35,036.6	1,633.1
Efectivo provisto por actividades de operación	(18,195.4)	21,456.4
Flujos de efectivo provenientes de actividades de inversión:		
Venta (Adquisición) de inversiones en instrumentos financieros	62,374.7	(40,778.5)
Adquisición de activo fijo	(1,530.6)	(280.5)
Efectivo (usado en) provisto por actividades de inversión	60,844.1	(41,059.0)
Flujos de efectivo provenientes de actividades de financiamiento:		
Préstamos obtenidos	58,350.6	49,937.1
Pago de préstamos	(70,699.8)	(60,249.1)
Efectivo usado en actividades de financiamiento	(12,349.2)	(10,312.0)
(Disminución) Aumento neto de efectivo	30,299.5	(29,914.6)
Efectivo al principio del año	53,270.8	83,185.4
Efectivo al final del año	83,570.3	53,270.8

Total de Activos

Al 31 de diciembre
Expresado en miles de US Dólares

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

	2021	2020	% Variación s/año anterior
Total de Activos	450.3	400.1	12.56%

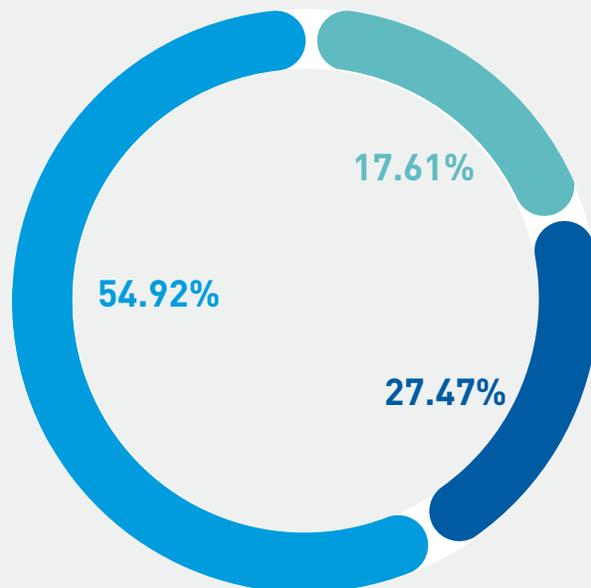
Créditos



Cartera de Depósitos

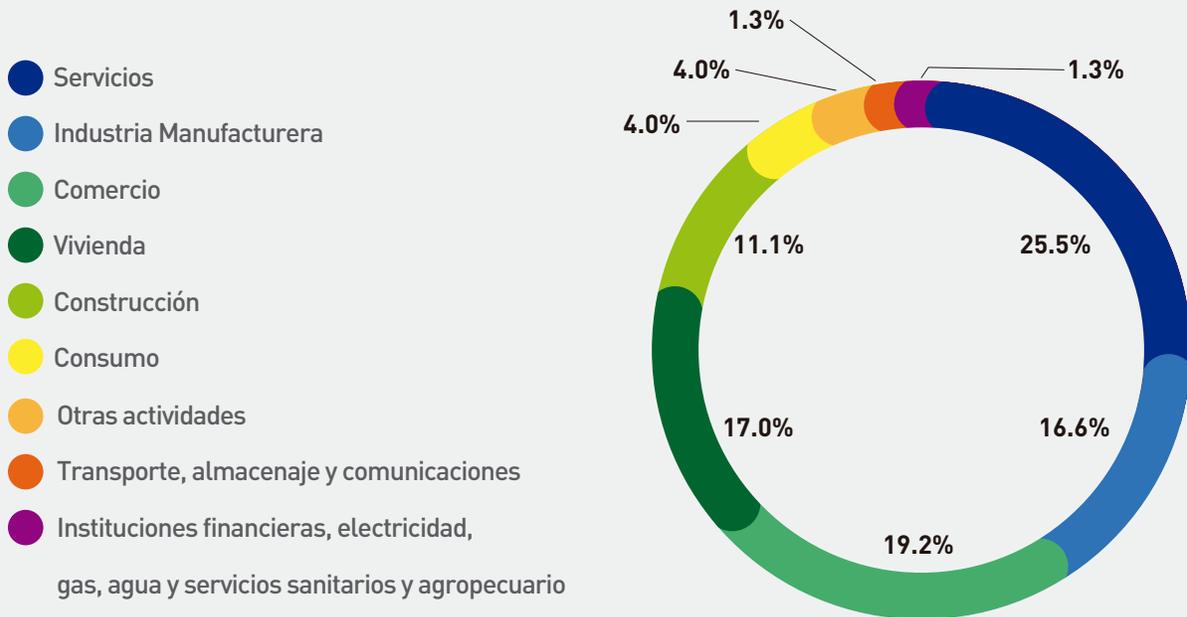
Al 31 de diciembre 2021
Expresado en miles de US Dólares

	VALOR US\$
● Cuenta Corriente	55.9
● Cuenta de Ahorro	87.2
● Depósito a Plazo Fijo	174.2
Total	317.3



Composición de la Cartera Crediticia

Al 31 de diciembre 2021





Siempre de tu lado, El Salvador

GESTIÓN 2021



Siempre de tu lado, El Salvador