



**Informe Anual
de Gobierno Corporativo
2016**

I. Información General

1. Conglomerado Financiero local al que pertenece.

Banco Azul de El Salvador, S.A. pertenece al Conglomerado Financiero Grupo Azul, S.A., de conformidad a la Ley de Bancos.

2. Entidades miembros del Conglomerado Financiero local y principal del negocio.



3. Grupo Financiero Internacional al que pertenece.

El Conglomerado Financiero Grupo Azul no pertenece a un Grupo Financiero Internacional.

II. Accionistas

1. Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el período y quórum.

Fecha de sesión	Quórum
23 de febrero de 2016	74.11%

2. Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el período y quórum.

Durante el año 2016, no se celebró ninguna Junta General Extraordinaria de Accionistas.

III. Junta Directiva

1. Miembros de la Junta Directiva y cambios en el período informado.

Cargo	Nombre
Director Presidente:	Carlos Enrique Araujo Eserski
Director Vicepresidente:	Fernando Alfredo Pacas Díaz
Director Secretario:	Manuel Antonio Rodríguez Harrison
Primer Director Propietario:	Raúl Álvarez Belismelis
Segundo Director Propietario:	Luis Rolando Álvarez Prunera
Tercer Director Propietario:	Claudia Johanna Hill Vásquez
Cuarto Director Propietario:	Oscar Armando Rodríguez
Primer Director Suplente:	José Roberto Varaona Rengifo*
Segundo Director Suplente:	Alexandra Araujo De Sola
Tercer Director Suplente:	Carlos Grassl Lecha
Cuarto Director Suplente:	Wilfredo López Miranda
Quinto Director Suplente:	Luz María Serpas de Portillo
Sexto Director Suplente:	Carmen Aida Lazo
Séptimo Director Suplente:	René Gerardo Cuestas Valiente

*Presentó renuncia a su cargo, a partir del mes de agosto 2016.

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.

Durante el año 2016, se llevaron a cabo cuarenta y nueve sesiones de Junta Directiva de Banco Azul S.A., según consta en el registro respectivo.

3. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de los miembros.

Los períodos del ejercicio de las funciones de los miembros de la Junta Directiva son de tres años y podrán ser reelectos.

IV. Alta Gerencia

1. Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el período informado.

Cargo	Nombre
Director Ejecutivo	Oscar Armando Rodríguez
Director de Operaciones y Tecnología	René Gerardo Cuestas Valiente
Director de Riesgos	Carlo Roberto Escalante
Director Comercial Banca de Personas	José Luis Colocho
Director Comercial Banca de Empresas	Patricia Paniagua de Suárez
Director Financiero	Miguel A. Cuéllar
Gerente de Mercadeo y Servicio al Cliente	Sally Cañas
Gerente de Gestión Humana	Jimena Choussy

Gerente de Créditos y Cobros	Luis Gálvez
Gerente de Cumplimiento	Alexandra González
Gerente Legal	Horacio Larios
Gerente de Auditoría Interna	Enrique Morales

V. Comité de Auditoría

1. Miembros del Comité de Auditoría y los cambios durante el período informado.

Cargo	Nombre
Presidente	Manuel Antonio Rodríguez Harrison
Integrante	Oscar Armando Rodríguez
Integrante	Luz María Serpas de Portillo
Secretario	Enrique Morales

	Nombre	Fecha
Salida	Rolando Larín Arévalo	18 de febrero de 2016
Incorporación	Luz María Serpas de Portillo	03 de marzo de 2016

2. Número de sesiones en el período.

N° de sesiones	Tipo de sesión
14	Ordinaria

3. Detalles de las principales funciones desarrolladas en el período.

- a) Apoyar a la Junta Directiva a cumplir con sus responsabilidades de supervisión del sistema de control interno de Banco Azul de El Salvador, S.A.
- b) Efectuar seguimiento a las actividades de Auditoría Interna y Externa, evaluando que su desempeño corresponda a las necesidades del banco.
- c) Velar por el cumplimiento de los acuerdos de la Junta General, de la Junta Directiva y de las disposiciones de los entes reguladores y supervisores.
- d) Dar seguimiento a las observaciones que se formulen en los informes del auditor interno, del auditor externo, de la Superintendencia y de alguna otra institución reguladora, para corregirlas o para contribuir a su desvanecimiento.
- e) Evaluar el control interno en unidades/procesos según lo definido en el plan anual de auditoría.
- f) Verificar el cumplimiento de las leyes y normas aplicables.
- g) Presentar a la Junta Directiva el Plan de auditoría.

4. Temas corporativos conocidos en el período del Comité de Auditoría.

- a) Propuesta a la Junta Directiva de Banco Azul, para el nombramiento de Auditor Externo y Fiscal para el ejercicio 2016.
- b) Propuesta a la Junta Directiva de Banco Azul del plan de auditoría interna para el año 2017.
- c) Seguimiento del plan de auditoría interna para el año 2016.
- d) Seguimiento a observaciones de auditoría interna, externa y Superintendencia del Sistema Financiero.
- e) Actualización de la nómina de miembros del Comité de Auditoría.

VI. Comité de Riesgos

1. Miembros del Comité de Riesgos y los cambios durante el período informado.

Cargo	Nombre
Presidente	Raúl Álvarez Belismelis
Vicepresidente	Wilfredo López Miranda
Primer Vocal	Carmen Aída Lazo
Segundo Vocal	Oscar Armando Rodríguez
Secretario	Carlo Roberto Escalante

2. Número de sesiones en el período.

N° de sesiones	Tipo de sesión
12	Ordinaria

3. Detalles de las principales funciones desarrolladas en el período.

- a) Informar a la Junta Directiva sobre los riesgos asumidos por la entidad, su evolución, sus efectos en los niveles patrimoniales y las necesidades adicionales de mitigación.
- b) Velar por que la entidad cuente con la adecuada estructura organizacional de riesgos que supervise las estrategias, políticas y recursos para la gestión integral de riesgos.
- c) Asegurar e informar a la Junta Directiva la correcta ejecución de las políticas aprobadas.
- d) Aprobar las metodologías de gestión de cada uno de los riesgos.

4. Temas corporativos conocidos en el período.

- a) Aprobación de nuevos productos activos y pasivos
- b) Informe de Entorno del Mercado

- c) Aprobación de la Política de Riesgo Ambiental y Social
- d) Informe de Riesgo de Liquidez
- e) Análisis de la cartera de préstamos de Banca de Empresas
- f) Análisis de la cartera de préstamos de Banca de Personas
- g) Informe de Sanidad de Cartera
- h) Informe de Riesgo Operacional
- i) Aprobación de la Política de Seguridad de la Información
- j) Política de Construcción

VII. Otros

1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período.

Durante el año 2016, no existieron cambios al Código de Gobierno Corporativo.

2. Descripción de los cambios al Código de Ética o de Conducta durante el período.

Durante el año 2016, no existieron cambios al Código de Ética.