



**Informe Anual  
de Gobierno Corporativo  
2018**

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
27 de febrero de 2018	99.08%

2. No hubo Junta Extraordinaria celebrada durante el período 2018.

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	Pedro José Geoffroy Carletti
Segundo Director Suplente	Alexandra Araujo De Sola
Tercer Director Suplente	Carlos Roberto 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	José Antonio Rodríguez Urrutia *

\*En marzo de 2018 se inscribió la Junta Directiva para el período de 2019-2021 en el cual sale el Ing. René Gerardo Cuestas (Séptimo Director Suplente) y se incorpora el Ingeniero José Antonio Rodríguez Urrutia.

\*\* En septiembre de 2018 la Licenciada Carmen Aida Lazo (Sexto Director Suplente), solicita permiso y se inscribe una nueva credencial, en donde el Ingeniero José Antonio Rodríguez Urrutia, de acuerdo a la ley en lo que respecta a la vacante temporal, asume como el nuevo sexto director suplente quedando vacante el puesto del séptimo director suplente.

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.

Durante el año 2018, se llevaron a cabo veintiséis 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 Financiero	Miguel A. Cuéllar
Director de Operaciones	René Gerardo Cuestas Valiente
Director de Riesgos	Carlo Roberto Escalante

Director de Tecnología	Héctor Ovidio Montoya
Director Banca de Empresas	Patricia Paniagua de Suárez
Gerente de Mercadeo y Servicio al Cliente	Sally Ann Cañas
Gerente de Gestión Humana	Rocío del Carmen Alfaro*
Gerente de Créditos y Cobros	Luis Gálvez
Gerente de Cumplimiento	Alexandra González
Gerente Legal	Horacio Larios
Gerente de Auditoría Interna	Enrique Morales
Director Banca de Persona**	Ronald Castro

Cambios en alta gerencia:

\* Ingresa Rocío del Carmen Alfaro como Gerente de Gestión Humana en marzo 2018.

\*\*Se elimina Dirección Banca de Personas, generando una nueva Gerencia a partir del 01 de noviembre de 2018:

Cargo	Nombre
Gerente Banca de Personas	Fernando Alfonso Flores

#### V. Comité de Auditoría.

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

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

2. Número de sesiones en el período.

N° de sesiones	Tipo de sesión
13	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 su adecuado desempeño.

- 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, auditor externo, Superintendencia del Sistema Financiero y de alguna otra institución, para corregirlas o para contribuir a su desvanecimiento.
- e) Contribuir en el diseño y aplicación del control interno, proponiendo las medidas correctivas pertinentes.
- 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:

- a) Propuesta a la Junta Directiva de Banco Azul, para el nombramiento de Auditor Externo y Fiscal para el ejercicio 2018.
- b) Propuesta, a la Junta Directiva, del plan de auditoría interna para el año 2019.
- c) Seguimiento a los planes de trabajo de auditoría interna y externa.
- d) Seguimiento a observaciones de auditoría interna, externa y Superintendencia del Sistema Financiero.
- e) Conocimiento de estado de controles sobre los procesos revisados por auditoría interna y externa.
- f) Conocimiento y recomendación de informes trimestrales de auditoría interna.

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
Integrante	Carmen Aída Lazo *
Integrante	Oscar Armando Rodríguez
Integrante	Pedro José Geoffroy
Integrante	Juan Alfredo Pacas
Secretario	Carlo Roberto Escalante

\*Licenciada Carmen Aída Lazo, se retira con permiso temporal en el mes de septiembre.

2. Número de sesiones en el período.

N° de sesiones	Tipo de sesión
11	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) Informe de Riesgo de Liquidez
  - b) Análisis de la cartera de préstamos de Banca de Empresas
  - c) Análisis de la cartera de préstamos de Banca de Personas
  - d) Informe de Sanidad de Cartera
  - e) Informe de Riesgo Operacional
  - f) Actualizaciones a Políticas de Otorgamiento de Crédito Banca de Personas y Banca de Empresas
  - g) Riesgo de Mercado del Conglomerado
  - h) Informe de Compañías de Seguros
  - i) Actualización de política de riesgo de liquidez
  - j) Actualización de política de Seguridad de la Información.

#### VII. Otros

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

Durante el año 2018 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 2018, se modificó el Código de Ética, en la sesión 19/2018 de Junta Directiva, para incluir los siguientes cambios:

- Relaciones con los distintos grupos de interés internos y externos
- Conceptualización de valores
- Cambios de forma al documento