



Informe Anual de Gobierno Corporativo 2022

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.

4. Grupo Empresarial al que pertenece.

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

5. Estructura de la propiedad accionaria de la Entidad.

- Inversiones Financieras Grupo Azul, S.A. 98.6817962%
- Otros, 1.3182038%

II. Accionistas

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

Fecha de sesión	Quórum
23 de febrero de 2022	98.96%

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

Fecha de sesión	Quórum
07 de noviembre de 2022	99.31%

III. Junta Directiva

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

Cargo	Nombre
Presidente	Carlos Enrique Araujo Eserski
Vicepresidente	Fernando Alfredo de la Cruz Pacas Diaz
Director Secretario	Manuel Antonio Francisco Rodriguez Harrison
Primer Director Propietario	Raúl Álvarez Belismelis
Segundo Director Propietario	Luis Rolando Álvarez Prunera
Tercer Director Propietario	Oscar Armando Rodríguez
Cuarto Director Propietario	Marta Evelyn Arevalo de Rivera
Primer Director Suplente	Pedro José Geoffroy Carletti
Segundo Director Suplente	Claudia Alexandra María Araujo De Sola
Tercer Director Suplente	Carlos Roberto Grassl Lecha
Cuarto Director Suplente	Mario Wilfredo López Miranda
Quinto Director Suplente	Carlos Santiago Imberton Hidalgo
Sexto Director Suplente	María de los Ángeles Pacas Martínez
Séptimo Director Suplente	Darwin Isaac Romero Membreño

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.

Durante el año 2022, se llevaron a cabo treinta y cinco sesiones de Junta Directiva de Banco Azul S.A., según consta en el registro respectivo.

3. Descripción de la política de nombramiento de los miembros de Junta Directiva.

Los períodos de los miembros de la Junta Directiva son de tres años pudiendo ser reelectos.

4. Operaciones realizadas por los miembros de la Junta Directiva con otras partes vinculadas de acuerdo con el marco legal aplicable de la entidad.

Durante el año 2022, no se realizaron operaciones vinculadas con miembros de Junta Directiva a título personal.

Se realizaron operaciones con las siguientes empresas relacionadas por propiedad y/o administración:

Empresa	Tipo de Relación
Inversiones Financiera Grupo Azul, S.A. de C.V.	Arrendamiento/ Operaciones Activas y Pasivas
Inversiones Olímpica, S.A. de C.V.	Arrendamiento
Seguros Azul Vida, S.A. Seguros de Personas	Primas de Seguro
Seguros Azul, S.A.	Primas de Seguro
Valores y Servicios Regionales S.A. de C.V.	Personal Outsourcing
Valores Azul	Operaciones Bursátiles

5. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de los miembros, en caso aplica.

No aplica la política sobre permanencia o rotación de los miembros de Junta Directiva.

6. Informe de las capacitaciones recibida en temas de gobierno corporativo o en materias afines.

La capacitación relacionada con gobierno corporativo se brindó el 25 de junio de 2020, quedando asentado en el acuerdo 2 del acta 30/2020.

La certificación anual regulatoria en Prevención de “Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva” se realizó el 8 de diciembre del 2022

7. Política de Remuneración de la Junta Directiva

De conformidad con lo establecido en el Pacto Social, es atribución exclusiva de la Junta General Ordinaria de Accionistas, establecer las remuneraciones de los miembros de Junta Directiva. De acuerdo con los lineamientos del banco, el pago de dietas es únicamente para los miembros que no sean parte administrativa. Las dietas son el único componente retributivo que procede, y su pago aplica solamente para las sesiones en las que el miembro participe.

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 Angel Cuéllar
Director de Operaciones	René Gerardo Cuestas Valiente
Director de Riesgos	Carlo Roberto Escalante
Director Legal	Horacio Amilcar Larios
Directora de Tecnología	Luisa Veronica Gonzalez Ortiz
Directora de Negocios	Patricia Paniagua de Suárez
Director de Auditoría Interna	Manuel Antonio Escobar
Directora de Cumplimiento	Alexandra González
Gerente de Gobernanza y Cumplimiento Normativo	Ana Lissette Cerén de Barillas*
Gerente de Planificación	David Ricardo Fuentes Mancía*
Gerente de Gestión Humana	Rocío del Carmen Alfaro
Gerente de Mercadeo y Servicio al Cliente	Ana Matilde Iglesias de Menéndez
Gerente de Riesgo de Credito	José Gilberto Ascencio Lemus
Gerente de Normalización	Fredman Enrique Guzman
Gerente de Préstamos	Susana Margarita Meza
Gerente de Canales	José Juan Callejas Cruz
Gerente de Banca Corporativa e Institucional	Edgardo Velásquez Garay
Gerente de Banca PYME	Marleny del Carmen Deras
Gerente de Distrito 1	Rosa Estela Núñez de Trabanino
Gerente de Distrito 2	Erwin Orlando Castro*
Gerente de Productos y Medios Digitales	Karina Lourdes Cabrera Pineda*
Gerente de Depósitos	Ingrid Jeannette Luna Peña*
Gerente de Operaciones Internacionales	Rhina Estela Guillen*
Gerente de Desarrollo de soluciones	José Luis Colocho*
Gerente de Infraestructura y Telecomunicaciones	Douglas Adonay Reyes*
Gerente de Cash Management	Jazmin Yesenia Ramos*
Gerente de Tarjetas	Roxana Janet Calderon*
Gerente de Banca Empresarial	Nora Evelyn Rosales*

Cambios en Alta Gerencia:

Cargo	Nombre	Cambio	Fecha
Gerente de Gobernanza y Cumplimiento Normativo	Ana Lissette Cerén de Barillas*	Entrada	Dic-22
Gerente de Planificación	David Ricardo Fuentes Mancía*	Entrada	Feb-22
Gerente de Distrito 2	Erwin Orlando Castro*	Entrada	Jul-22
Gerente de Productos y Medios Digitales	Karina Lourdes Cabrera Pineda*	Entrada	Feb-22
Gerente de Depósitos	Ingrid Jeannette Luna Peña*	Entrada	Jul-22
Gerente de Operaciones Internacionales	Rhina Estela Guillen*	Entrada	Jul-22
Gerente de Desarrollo de soluciones	José Luis Colucho*	Entrada	Jul-22
Gerente de Infraestructura y Telecomunicaciones	Douglas Adonay Reyes*	Entrada	Jun-22
Gerente de Tarjetas	Roxana Janet Calderon*	Entrada	Jul-22
Gerente de Banca Empresarial	Nora Evelyn Rosales*	Entrada	Jul-22
Gerente de Cash Management	Jazmin Yesenia Ramos*	Salida	Oct-22
Gerente de Depósitos	Sofia Lorena Navas	Salida	Ene-22

2. Política de selección de la Alta Gerencia

La selección de la Alta Gerencia de Banco Azul de El Salvador se realiza de acuerdo con los lineamientos establecidos dentro de la Política de Gestión Humana, la cual incluye requisitos de reclutamiento, selección de personal y contratación de personal.

3. Informe de las políticas y controles internos aprobados por la Junta Directiva

Con el objetivo de identificar y controlar riesgos del Banco, se cuenta con un proceso de evaluación de riesgos y controles con los dueños de procesos. Como producto de estas evaluaciones, Banco Azul cuenta con controles a nivel de entidad y a nivel de actividad, los cuales se encuentran documentados en nuestra matriz de controles. Dichos controles y matrices son diseñados en base a mejores prácticas y principios del estándar COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway).

V. Comité de Auditoría.

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

Durante 2022, el comité estuvo conformado de la siguiente manera:

Cargo	Nombre
Presidente	Marta Evelyn de Rivera
Secretario	Manuel Antonio Escobar
Integrante	Oscar Armando Rodríguez
Integrante	Carlos Santiago Imberton Hidalgo
Invitado Permanente	Carlos Enrique Araujo Eserksi
Invitado Permanente	Pedro José Geoffroy Carletti
Invitado Permanente	René Gerardo Cuestas

2. Número de sesiones en el período.

N° de sesiones	Tipo de sesión	Fecha sesión	de
1	Ordinaria	19/01/2022	
2	Ordinaria	17/02/2022	
3	Ordinaria	20/04/2022	
4	Ordinaria	20/07/2022	
5	Ordinaria	18/10/2022	
6	Ordinaria	07/12/2022	

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 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 para el año 2023

4. Temas corporativos conocidos en el período:

- a) Propuesta a la Junta Directiva, para el nombramiento de Auditor Externo y Fiscal para el ejercicio 2022.
- b) Propuesta, a la Junta Directiva, del plan de auditoría interna para el año 2023.
- 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
Secretario	Carlo Roberto Escalante
Integrante	Oscar Armando Rodríguez
Integrante	Pedro José Geoffroy
Integrante	Ana Lissette de Barillas
Integrante	Horacio Amilcar Larios
Invitado Permanente	Carlos Enrique Araujo Eserki
Invitado Permanente	Rene Gerardo Cuestas

2. Número de sesiones en el período.

N° de sesiones	Tipo de sesión	Fecha de sesión
1	Ordinaria	19/01/2022
2	Ordinaria	16/03/2022
3	Ordinaria	20/04/2022
4	Ordinaria	18/05/2022

N° de sesiones	Tipo de sesión	Fecha de sesión
5	Ordinaria	20/07/2022
6	Ordinaria	19/08/2022
7	Ordinaria	21/09/2022
8	Ordinaria	19/10/2022
9	Ordinaria	19/11/2022
10	Ordinaria	14/12/2022

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) Actualización del BIA-BCP-DRP acompañado del análisis de políticas para el proceso de Fusión
- b) Informe de Riesgo de Liquidez
- c) Análisis de la cartera de préstamos de Banca de Empresas
- d) Análisis de la cartera de préstamos de Banca de Personas
- e) Informe de Normalización
- f) Informe de Riesgo Operacional
- g) Actualizaciones a Políticas de Otorgamiento de Crédito Banca de Personas y Banca de Empresas
- h) Informe de Compañías de Seguros
- i) Actualización de política de Inversiones
- j) Avance de las pruebas de continuidad (procesos críticos).

VII. Gobierno Corporativo y Estándares Éticos

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

Durante el año 2022 se aprobó la actualización del Código de Gobierno Corporativo.

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

Durante el año 2022 no existieron cambios al Código de Ética.

3. Informe del Cumplimiento de las Políticas de Gestión y Control de Conflictos de interés y operaciones con partes relacionadas

De conformidad a la norma establecida para la Gestión y Control de Conflictos de intereses y operaciones con partes relacionadas, se le ha dado el cumplimiento a la misma y se han respetado los límites establecidos.

VIII. Transparencia y Revelación de Información

1. Atención de los clientes

Actualmente contamos con 12 agencias y 3 cajas empresariales para la atención de nuestros clientes:

2. Azul Paseo

Paseo General Escalón No. 4319 entre la Calle Juan Jose Cañas y la 85 Av. Sur.

3. Azul Santa Elena

Centro Comercial Aventura Plaza, Local No. 6-B, Santa Elena, Antiguo Cuscatlán.

4. Azul Apopa

Centro Comercial Plaza Mundo Apopa, local 37, kilómetro 12 Carretera Troncal del Norte, Apopa, San Salvador.
2555-8157

5. Azul Centro

Av. Cuscatlán #.417, San Salvador.

2555-8178

6. Azul Masferrer

Av. Masferrer Norte #520, Col. Lomas Verdes, San Salvador.
2555-8159

7. Azul Merliot

Av. Jayaque, Calle Chiltiupán, PolígonoD-2, Jardines del Volcán, Santa Tecla.
2555-8261

8. Azul Olímpica

Av. Olímpica y Alameda Manuel Enrique Araujo #3553, San Salvador.
2555-8135

9. Azul Santa Ana

3ra. Calle Oriente No. 2, entre 1ra. Avenida Sur y Avenida Independencia, Ciudad de Santa Ana.
2555-8190

10. Azul San Miguel

Local No 2, Centro Comercial la Plaza, Carretera Panamericana, y Avenida Nicaragua Km 140, San Miguel.
2555-8184

11. Azul Santa Tecla

Centro Comercial Santa Tecla, Calle Panamericana y Av. Melvin Jones, local 1, Santa Tecla, La Libertad.
2555-8151

12. Azul Soyapango

Plaza Soyapango, Locales C6, C7 y C8 ancla G, Blvd. del Ejército Nacional, Soyapango, San Salvador.
2555-8171

13. Azul Sonsonate

Final Boulevard las Palmeras, entre 7º calle oriente y línea férrea, Barrio El Ángel, Centro Comercial La Estación, Locales 12 y 13, Municipio y Departamento de Sonsonate.

14. Caja Empresarial USAM

Avenida norte, entre 3ra calle poniente y Alameda Juan Pablo II.
2555-8745

15. Caja Empresarial Jardines Diego de Holguín

Colonia Escalón, 15 calle Poniente No. 4470.
2555-8734

16. Caja Empresarial UTEC

19 Avenida Norte 19 Avenida Sur, San Salvador.

17. Caja Empresarial El Granjero

Blv. del Ejercito Nacional Km 3 1/2 y 54 AV. Sur, entrada a Col. La Chacra, ex plantel Eureka.

En adición a nuestras agencias, contamos con los siguientes medios de atención para atender y resolver las necesidades de nuestros clientes:

- Aló Azul: 2555-8000
- Atención vía WhatsApp: 7919-2000
- Correo electrónico: aloazul@bancoazul.com
- Sitio web: www.bancoazul.com

Nuestras redes sociales:

Facebook: @BancoAzulSV

Twitter: @Banco_Azul

Instagram: @banco_azul

18. Detalles de los principales hechos relevantes de la entidad, de conformidad a la normativa aplicable, durante el período del informe anual.

- a) En Junta General de accionista de fecha 23 de febrero de 2022, tuvo acuerdos de carácter extraordinario sobre la ratificación de la fusión por absorción y modificación al pacto social
- b) En Junta General que se celebró en fecha 7 de noviembre de 2022 se tuvo acuerdo de carácter extraordinario por modificación al pacto por la disminución de capital
- c) Inscripción del acuerdo de fusión Banco G&T en Registro de Comercio en fecha 19 mayo 2022
- d) Publicación de acuerdos de fusión y Balance General en diarios de circulación nacional Banco Azul y Banco G&T mayo 2022
- e) Remisión de solicitud de autorización SSF para cierre de operaciones de Banco G&T por fusión con Banco Azul 26 mayo 2022
- f) Obtención y remisión de constancia de la Secretaría receptora de Demandas de la Corte Suprema de Justicia a la SSF 24 junio 2022
- g) Aprobación de la Fusión, la SSF aprobó el cierre de operaciones de Banco G&T por fusión con Banco Azul 30 junio
- h) Otorgamiento de la Escritura Pública de fusión por absorción entre Banco Azul y G&T 04 julio 2022
- i) Inscripción del pacto social en el Registro de Comercio de la operación fusionada Julio 2022.
- j) En la sesión 38/2020 de fecha 8 de octubre, se aprobó la fecha para la próxima Junta General de Accionistas la cual será el 17 de febrero del 2021.

IX. Aprobación del Informe

Acuerdo N° 5 de Junta Directiva 6/2023 de fecha 23/03/2023, donde se aprobó el presente Informe.