



Informe Anual de Gobierno Corporativo 2023

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. 98.6895813%
- Otros, 1.3104188%

II. Accionistas

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

Fecha de sesión	Quórum
22 de febrero de 2023	99.13%

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

Fecha de sesión	Quórum
17 de octubre de 2023	99.10%

III. Junta Directiva

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

Nombre	Cargo
Carlos Enrique Araujo Eserski	Presidente
Alfredo Pacas Diaz	Vicepresidente
Manuel Rodriguez Harrison	Secretario
Raúl Alvarez Belismelis	Primer Director Propietario
Luis Rolando Alvarez	Segundo Director Propietario
Oscar Armando Rodriguez	Tercer Director Propietario
Marta Evelyn Arévalo de Rivera	Cuarto Director Propietario
Pedro Jose Geoffroy Carletti	Primer Director Suplente
Claudia Alexandra Araujo de Sola	Segundo Director Suplente
Carlos Roberto Grassl Lecha	Tercer Director Suplente
Carlos Santiago Imberton Hidalgo	Cuarto Director Suplente
María de los Ángeles Pacas Martinez	Quinto Director Suplente
Vacante	Sexto Director Suplente
Vacante	Séptimo Director Suplente

Cambios en el período:

Cargo	Nombre	Cambio	Fecha
Cuarto Director Suplente	Wilfredo López Miranda	Salida	Mayo-23
Séptimo Director Suplente	Darwin Romero Membreño	Entrada	Mayo-23

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.

Durante el año 2023, se llevaron a cabo veintisiete 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 2023, 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 Financieras 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 21 de diciembre de 2023, quedando asentado en el acuerdo 6 del acta 27/2023.

La certificación anual regulatoria de Prevención de “Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva” se realizó en el mes de diciembre del 2023.

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 Marín
Director de Operaciones	René Gerardo Cuestas Valiente
Director de Riesgos	Ana Lissette Cerén de Barillas
Director Legal	Horacio Amilcar Larios
Directora de Tecnología	Luisa Veronica González Ortiz
Directora de Negocios	Patricia Paniagua de Suárez
Director de Auditoría Interna	Manuel Antonio Escobar
Directora de Cumplimiento	Alexandra Lisbeth González Paniagua
Director(a) de Innovación y Mercadeo	Oscar Orlando Martínez Vanegas
Gerente de Planificación	David Ricardo Fuentes Mancía
Gerente de Gestión Humana	Rocío del Carmen Alfaro
Gerente de Experiencia	Ana Matilde Iglesias de Menéndez
Gerente de Riesgo de Crédito	José Gilberto Ascencio Lemus
Gerente de Normalización	Fredman Enrique Guzmán
Gerente de Préstamos	Gerardo Ernesto Melgar Alvarado
Gerente de Canales	José Juan Callejas Cruz

Gerente de Banca Empresarial e Institucional	Edgardo Velásquez Garay
Gerente de Banca MYPE	Marleny del Carmen Deras
Gerente de Distrito	Erwin Orlando Castro Torres
Gerente de Productos	Karina Lourdes Cabrera Pineda
Gerente de Depósitos	Ingrid Jeannette Luna Peña
Gerente de Operaciones Internacionales	Rhina Estela Guillen de Romero
Gerente de Desarrollo de soluciones	José Luis Colocho Romero
Gerente de Infraestructura y Telecomunicaciones	Douglas Adonay Reyes Garcia
Gerente de Riesgos Integrales y Analítica	Norma Lissette Henríquez Solórzano
Gerente de Cumplimiento	Henry Everardo Rivera Padilla

Cambios en Alta Gerencia durante el periodo reportado:

Cargo	Nombre	Cambio	Fecha
Gerente de Productos	Karina Lourdes Cabrera Pineda	Entrada	Dic-23
Gerente de Riesgos Integrales y Analítica	Norma Lissette Henríquez Solórzano	Entrada	Jun-23
Gerente de Cumplimiento	Henry Everardo Rivera Padilla	Entrada	Jun-23
Gerente de Distrito 1	Rosa Estela Núñez de Trabanino	Salida	May-23
Gerente de Préstamos	Susana Margarita Meza de Cruz	Salida	Abr-23
Gerente de Banca Empresarial	Nora Evelyn Rosales de Gutiérrez	Salida	Ene-23
Gerente de Tarjetas	Roxana Janet Calderón de Telles	Salida	Ene-23
Director de Innovación y Mercadeo	Carlo Roberto Escalante	Salida	Oct-23

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 de los estándares internacionales.

V. Comité de Auditoría.

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

Durante 2023, el comité estuvo conformado de la siguiente manera:

Cargo	Nombre
Presidente	Marta Evelyn de Rivera
Secretario	Manuel Antonio Escobar
Integrante	Oscar Armando Rodríguez
Integrante	María de los Ángeles Pacas Martínez

Durante 2023, se efectuaron los siguientes cambios:

Nombre	Saliente/Entrante
Carlos Santiago Imberton	Saliente
María de los Ángeles Pacas Martínez	Entrante

2. Número de sesiones en el período.

N° de sesiones	Tipo de sesión	Fecha de sesión
1	Ordinaria	17/01/2023
2	Ordinaria	18/04/2023
3	Ordinaria	11/07/2023
4	Ordinaria	10/10/2023
5	Ordinaria	05/12/2023

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 2024

4. Temas corporativos conocidos en el período:

- a) Presentación de propuesta a Comité de Auditoría, para el nombramiento de Auditor Externo y Fiscal para el ejercicio 2023.
- b) Propuesta, a la Junta Directiva, del plan de auditoría interna para el año 2024.
- 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	Marta Evelyn de Rivera
Integrante	Oscar Armando Rodríguez
Integrante	Pedro José Geoffroy
Integrante	Mónica Elizabeth Olano
Integrante	Horacio Amilcar Larios
Integrante	Ana Lissette de Barillas*

*Nombrada Directora de riesgos en enero 2023.

Cambios en el período:

Nombre	Saliente/Entrante
Wilfredo López Miranda	Saliente
Carlo Roberto Escalante	Saliente
Horacio Amilcar Larios	Entrante

2. Número de sesiones en el período.

N° de sesiones	Tipo de sesión	Fecha de sesión
1	Ordinaria	18/01/2023
2	Ordinaria	15/02/2023
3	Ordinaria	15/03/2023
4	Ordinaria	19/04/2023
5	Ordinaria	16/05/2023
6	Ordinaria	14/06/2023
7	Extraordinaria	21/06/2023
8	Ordinaria	19/07/2023
9	Ordinaria	23/08/2023
10	Ordinaria	20/09/2023
11	Ordinaria	18/10/2023
12	Ordinaria	15/11/2023
13	Ordinaria	13/12/2023

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.
- e) Actualización de marco normativo interno para la gestión integral de riesgos.

4. Temas corporativos conocidos en el período.

- a) Indicadores de Riesgo de Liquidez
- b) Indicadores de Riesgos de Mercado
- c) Actualización de Políticas y Manuales de Riesgo de Liquidez y Mercado
- d) Pruebas de estrés y Backtesting de Riesgo de Mercado y Liquidez
- e) Informe de los Planes Anuales de Riesgo Operacional, Continuidad del Negocio y Seguridad de la Información.
- f) Campañas de concientización y certificaciones de riesgos operacional, continuidad del negocio, equipo de crisis y seguridad de la información.
- g) Realización de la “Certificación por área de Seguridad de la Información”.
- h) Análisis e implementación de los Procesos Manuales Alternos (PMA) en áreas del banco.
- i) Pruebas de continuidad, call tree y apoyo en logística de las pruebas DRP.
- j) Resumen bimensual de los eventos materializados MEROS y talleres de autoevaluación (TARO) realizados a procedimientos y proyectos.
- k) Actualización de Políticas, Manuales y Procedimientos de Riesgo Operacional, Continuidad del Negocio y Seguridad de la Información.
- l) Informes de cumplimiento de normativas NRP-24 “Normas técnicas para el sistema de Gestión de Continuidad del Negocio” y NRP-23 “Normas técnicas para la Gestión de la Seguridad de la Información”.
- m) Análisis de la cartera de préstamos de Banca de Empresas y Banca Personas

- n) Actualizaciones a Políticas de Otorgamiento de Crédito Banca de Personas y Banca de Empresas
- o) Actualizaciones a Políticas de Otorgamiento de Tarjetas de Créditos y Consumo

VII. Gobierno Corporativo y Estándares Éticos

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

Durante el año 2023, no se realizaron cambios al Código de Gobierno Corporativo.

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

Durante el año 2023 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:

1. **Azul Los Próceres**

Boulevard Los Próceres #1088, San Salvador.
2555-8058

2. **Azul Santa Elena**

Centro Comercial Aventura Plaza, Local No. 6-B, Santa Elena,
Antiguo Cuscatlán.
2555-8732

- 3. Azul Apopa**
Centro Comercial Plaza Mundo Apopa, local 37, kilometro 12
Carretera Troncal del Norte, Apopa, San Salvador.
2555-8157
- 4. Azul Centro**
Av. Cuscatlán #.417, San Salvador.
2555-8178
- 5. Azul Masferrer**
Av. Masferrer Norte #520, Col. Lomas Verdes, San Salvador.
2555-8159
- 6. Azul Merliot**
Av. Jayaque, Calle Chiltiupán, PolígonoD-2, Jardines del Volcán, La
Libertad, Santa Tecla.
2555-8261
- 7. Agencia Azul Centro Financiero**
Calle La Reforma, Colonia San Benito # 206, San Salvador.
2555-8135
- 8. Azul Santa Ana**
3ra. Calle Oriente No. 2, entre 1ra. Avenida Sur y Avenida
Independencia, Ciudad de Santa Ana.
2555-8190
- 9. Azul San Miguel**
Local No 2, Centro Comercial la Plaza, Carretera Panamericana, y
Avenida Nicaragua Km 140, San Miguel.
2555-8184
- 10. Azul Santa Tecla**
Centro Comercial Santa Tecla, Calle Panamericana y Av. Melvin
Jones, local 1, Santa Tecla, La Libertad.
2555-8151
- 11. Azul Soyapango**
Plaza Soyapango, Locales C6, C7 y C8 ancla G, Blvd. del Ejército
Nacional, Soyapango, San Salvador.
2555-8171
- 12. 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.

2555-8792

13. Caja Empresarial USAM

19 avenida norte, entre 3ra calle poniente y Alameda Juan Pablo II
2555-8745

14. Caja Empresarial Jardines Diego de Holguín

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

15. Caja Empresarial UTEC

Calle Arce y 17 Av. Norte, No. 116, 1° Nivel, Edificio Gabriela Mistral,
UTEC, San Salvador.
2555-8780

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

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

- a) En sesión de 26 de enero de 2023 se aprobaron los nuevos organigramas de las direcciones de Negocios, Riesgos y la Dirección de Innovación y Tecnología.
- b) En sesión de fecha 9 de febrero de 2023 se dio el lanzamiento del programa Mujer, el cual es a beneficio de la mujer emprendedora brindándole acceso al financiamiento y apoyándolas con formación y asesoría técnica.

- c) En fecha 22 de febrero de 2023 se realizó la Junta General Ordinaria de Accionistas del Banco, en el cual se aprobaron los estados financieros, memoria de labores, nombramientos de auditores externos, etc.
- d) En sesión de fecha 23 de marzo 2023 de marzo se aprobó la venta de un inmueble propiedad del banco el cual estaba ubicado en 49 avenida sur número 122, San Salvador.
- e) En sesión del 27 de abril de 2023, se realizó el llamamiento de vacante definitiva de los directores debido al fallecimiento de dos de los directores de Junta Directiva.
- f) En sesión de 25 de mayo del presente año, se aprobó previo a la autorización de la Superintendencia el traslado de Agencia Azul Paseo a Agencia Azul Proceres.
- g) En sesión de 31 de agosto de 2023, se acordó a convocar a Junta General Extraordinaria de Accionistas el día 17 de octubre del 2023, en el cual se acordó la disminución de capital de \$22,270,000.00, para tener un capital social de \$80,000.000.00
- h) En sesión de fecha 07 de septiembre de 2023, la Junta Directiva autorizo la contratación de un crédito a favor del banco con BlueOrchard.
- i) En sesión de fecha 07 de septiembre de 2023, la Junta Directiva autorizo previo a la autorización de la Superintendencia del Sistema Financiero el cierre de la agencia olímpica y la apertura de la agencia en el Centro Financiero Azul.
- j) En sesión de fecha 07 de septiembre de 2023 la Junta Directiva autorizo el traslado de las oficinas administrativas que se encontraban en la olímpica al Centro Financiero Azul en Calle La Reforma.
- k) En fecha 17 de octubre de 2023 se celebró la Junta General Extraordinaria de Accionistas de Banco Azul en la cual se acordó aprobar la reducción de capital social, quedando con un capital social de 80 millones de dólares de los Estados Unidos de América.

X. Aprobación del Informe

Acuerdo N° 4 de Junta Directiva 05/2024 de fecha 14/03/2024.