



**Informe Anual
de Gobierno Corporativo
Valores Azul S.A de C.V
2022**

I. Información General

1. Conglomerado Financiero local al que pertenece.

Valores Azul, S.A. de C.V. pertenece al Conglomerado Financiero Grupo Azul, S.A.

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. 99.998000%
- Otros, 0.0002000%

II. Accionistas

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

Fecha de sesión	Quorum
13 de enero de 2022	100%

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

Fecha de sesión	Quorum
23 de febrero de 2022	100%
19 mayo de 2022	100% Extraordinaria

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 de la Cruz Pacas Díaz
Director Secretario	Raúl Álvarez Belismelis
Primer Director Propietario	Manuel Antonio Francisco Rodríguez Harrison
Segundo Director Propietario	Luis Rolando Álvarez Prunera
Primer Director Suplente	Carlos Roberto Grassl Lecha
Segundo Director Suplente	Claudia Alexandra Maria Araujo de Sola
Tercer Director Suplente	Oscar Armando Rodríguez
Cuarto Director Suplente	Mario Wilfredo López Miranda
Quinto Director Suplente	Marta Evelyn Arévalo de Rivera

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.

Durante el año 2022, se llevaron a cabo catorce sesiones de Junta Directiva de Valores Azul S.A de C.V, 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
Banco Azul, S.A. de C.V.	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 de la Valores Azul, S.A. de C.V., 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
Gerente General	Monica Olano
Director Financiero	Miguel Angel Cuéllar
Director de Riesgos	Carlo Roberto Escalante
Director Legal	Horacio Amilcar Larios
Director de Auditoría Interna	Manuel Antonio Escobar
Directora de Cumplimiento	Alexandra González

Cambios en Alta Gerencia: No hubo cambios en la Alta Gerencia en el 2022.

2. Política de selección de la Alta Gerencia.

La selección de la Alta Gerencia de Valores Azul S.A de C.V 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 de la Casa de Corredores de Bolsa, se cuenta con un proceso de evaluación de riesgos y controles con los dueños de procesos. Como producto de estas evaluaciones, Valores Azul, S.A de C.V 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:

Nombre	Cargo	
Marta Evelyn de Rivera	Presidente	Directora de Junta Directiva
Manuel Antonio Escobar	Secretario	Director de Auditoría
Oscar Armando Rodríguez	Integrante	Director Ejecutivo
Carlos Santiago Imberton Hidalgo	Integrante	Directora de Junta Directiva
Pedro José Geoffroy Carletti	Invitado Permanente	Primer Director Suplente
Carlos Enrique Araujo Eserski	Invitado Permanente	Director Presidente

2. Número de sesiones en el período.

N° de sesiones	Tipo de sesión	Fecha de sesión
1	Ordinaria	19/04/2022
2	Ordinaria	20/07/2022
3	Ordinaria	18/10/2022
4	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 Valores Azul, S.A. de C.V. Casa de Corredores de Bolsa.
- b) Efectuar seguimiento a las actividades de Auditoría Interna, 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, del plan de auditoría interna para el año 2023.
- b) Seguimiento a los planes de trabajo de auditoría interna.
- c) Seguimiento a observaciones de auditoría interna, externa y Superintendencia del Sistema Financiero.
- d) Conocimiento de estado de controles sobre los procesos revisados por auditoría interna y externa.
- e) 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.

Nombre	Cargo	
Raul Alvarez Belismelis	Presidente	Presidente del Comité- Miembro de Junta Directiva
Wilfredo López Miranda	Vice- presidente	Miembro de Junta Directiva
Oscar Armando Rodríguez	Integrante	Alta Gerencia
Carlo Roberto Escalante	Secretario	Director de Riesgos
Pedro Jose Geoffroy Carletti	Integrante	Alta Gerencia
Mónica Elizabeth Olano*	Integrante	Alta Gerencia
Ana Lissette de Barillas	Integrante	Alta Gerencia
Horacio Amilcar Larios	Integrante	Alta Gerencia
Carlos Enrique Araujo Eserski	Invitado	Alta Gerencia
Rene Gerardo Cuestas Valiente	Invitado	Alta Gerencia

2. Número de sesiones en el período.

N° de sesiones	Tipo de sesión	Fecha de sesión
1	Ordinaria	14/12/2022

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

- a) Informar a la Junta Directiva sobre las actividades concernientes a la gestión de riesgos implementadas a las Casa de Corredores de Bolsa.
- 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) Informar a la Junta Directiva la correcta ejecución de las pruebas y planes de acción en cumplimiento a las normativas.
- 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) Ejecución de pruebas de Continuidad del Negocio.

- c) Ejecución de prueba “Call Tree”.
- d) Atención a observaciones derivadas de supervisores.

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.

Los clientes de Valores Azul S.A. de C.V. y público en general puede visitar las oficinas ubicadas en:

- Calle La Reforma No. 206, Colonia San Benito, San Salvador

o acceder al Sitio Web: <https://www.bancoazul.com/>

Teléfonos: 2209-8200.

2. 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 celebrada el 13 de enero de 2022 elección de la nueva Junta Directiva.
 - b) En Junta General celebrada el 23 de febrero de 2022: acuerdo de carácter extraordinario modificación al pacto social.
 - c) Junta General extraordinaria celebrada el 19 de mayo de 2022: Acuerdo de carácter extraordinario sobre la actualización de capitales mínimos de operación.
 - d) Inscripción del acuerdo de fusión Banco G&T en Registro de Comercio en fecha 19 mayo 2022.
 - e) En noviembre de 2022, Valores Azul, S.A. de C.V., Casa de Corredores de Bolsa, recibió reconocimiento por parte de la Bolsa de Valores de El Salvador, como LIDER BURSATIL 2022 obteniendo el tercer lugar en volumen de operaciones en Mercado Internacional.

IX. Aprobación del Informe

Acuerdo N° 3 de Junta Directiva 5/2023 de fecha 23/03/2023, donde se aprobó el presente Informe.