



**Informe Anual
de Gobierno Corporativo
Valores Azul S.A de C.V
2023**

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. 99.9998000%%
- Corporación Everest, S.A. DE C.V., 0.0002000%

II. Accionistas

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

FECHA DE SESION	Quorum
14 de febrero de 2023	100%

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
Raúl Alvarez Belismelis	Secretario
Manuel Rodriguez Harrison	Primer Director Propietario
Luis Rolando Alvarez	Segundo Director Propietario
Carlos Roberto Grassl Lecha	Primer Director Suplente
Claudia Alexandra Araujo de Sola	Segundo Director Suplente
Oscar Armando Rodriguez	Tercer Director Suplente
Marta Evelyn Arévalo de Rivera	Cuarto Director Suplente
Vacante	Quinto Director Suplente

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.

Durante el año 2023, se llevaron a cabo diecisiete 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 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
Banco Azul, S.A. de C.V.	Operaciones Bursátiles
Seguros Azul Vida, S.A. Seguros de Personas	Operaciones Bursátiles
Seguros Azul, S.A.	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 3 del acta 17/2023.

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 de la casa, 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	Mónica Olano
Director Financiero	Miguel Angel Cuéllar
Directora de Riesgos	Ana Lisette de Barillas
Director Legal	Horacio Amilcar Larios
Director de Auditoría Interna	Manuel Antonio Escobar
Directora de Cumplimiento	Alexandra González

Cambios en Alta Gerencia en el período reportado:

Cargo	Nombre	Cambio	Fecha
Directora de Riesgos	Ana Lissette de Barillas	Entrada	Enero 2023

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 Corredora 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 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:

Nombre	Cargo
Marta Evelyn de Rivera	Presidente
Claudia Alexandra Araujo de Sola	Integrante
Oscar Armando Rodríguez	Integrante
Manuel Antonio Escobar	Integrante

Cambios en el periodo:

Nombre	Saliente/Entrante
Carlos Santiago Imberton	Saliente
Claudia Alexandra Araujo de Sola	Entrante
Mónica Elizabeth Olano Mancía	Entrante

2. Número de sesiones en el período.

No. de sesión	Fecha de celebración
1	17/01/2023
2	18/04/2023
3	11/07/2023
4	10/10/2023
5	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 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 2024
1. Temas corporativos conocidos en el período:
- a) Propuesta, a la Junta Directiva, del plan de auditoría interna para el año 2024.
 - 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.

Funcionario	Cargo
Un Director Propietario de Junta Directiva	Presidente
Un Director Propietario de Junta Directiva	Vicepresidente
Director Ejecutivo del Banco	Integrante
Vicepresidente de Seguros Azul	Integrante
Gerente General Casa de Corredores de Bolsa Valores Azul	Integrante
Director Legal	Integrante
Director de Riesgos	Secretario

2. Número de sesiones en el período.

No. de sesión	Fecha de celebración
02/2023	15/02/2023
03/2023	15/03/2023
04/2023	19/04/2023
07/2023	21/06/2023
08/2023	19/07/2023
09/2023	23/08/2023
10/2023	20/09/2023
11/2023	18/10/2023
12/2023	15/11/2023
13/2023	13/12/2023

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 Corredora 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 2023 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 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

Los clientes de Valores Azul, S.A. de C.V. y público en general pueden 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) El día 14 de febrero de 2023 se procedió a la realización de la Junta General Ordinaria de Accionistas de Valores Azul en el cual se tocaron temas de índole general como aprobación de memoria de labores de Junta Directiva del ejercicio 2022, informe del auditor externo, nombramiento del auditor entre otros.
 - b) En sesión de fecha 13 de abril de 2023, la Junta Directiva aprobó el traslado de las oficinas de Valores Azul la cual se encontraba ubicada a Calle la Reforma número 206 hacia Alameda Manuel Enrique Araujo y Avenida olímpica número 3553, San Salvador.
 - c) En sesión del día 27 de abril de 2023, se procedió al llamamiento de la Vacante definitiva debido al fallecimiento de un director de Junta Directiva.
 - d) En sesión de fecha 07 de septiembre de 2023 la Junta Directiva autorizo previa autorización de la Intendencia de Valores el traslado de las oficinas de la Casa de Bolsa hacia la Calle la Reforma numero 206 Colonia San Benito, San Salvador.

IX. Aprobación del Informe

Acuerdo N° 3 de Junta Directiva 03/2024 de fecha 14/03/2024.