



**Informe Anual de la
Gestión Integral de Riesgos
2018**

I. Introducción

Para Banco Azul de El Salvador, la calidad en la gestión de riesgo constituye un punto elemental en la formación y desarrollo de la Institución. Nuestro modelo de riesgos se basa en el proceso de la gestión integral de riesgos: identificar, medir, controlar y mitigar y monitorear, así como en formulaciones, establecimiento de directrices, un adecuado y minucioso análisis financiero; todo con el objetivo de creación de valor y favorables resultados económicos.

En Banco Azul, la gestión de riesgos está integrada dentro de nuestros procesos y nuestra estrategia comercial. Como objetivo fundamental buscamos generar a corto plazo una cultura organizacional de gestión de riesgo, donde se manifieste un sentido general de prudencia.

II. Estructura organizativa

1. Comité de Auditoría

Este Comité tiene como objetivo principal asistir a la Junta Directiva en el adecuado ejercicio de las funciones de supervisión, control, monitoreo de riesgos y del cumplimiento de leyes y regulaciones correspondientes por parte de la Administración de Banco Azul de El Salvador, S.A.

2. Comité de Cumplimiento

El Comité de Cumplimiento está orientado a asistir a la Junta Directiva a fortalecer los mecanismos de control y mejoras continuas a la política institucional de prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo, con apego al marco legal correspondiente.

3. Comité de Riesgos

Tiene como mandato informar a la Junta Directiva sobre los riesgos asumidos por el Banco, su evolución, sus efectos en los niveles patrimoniales y las necesidades adicionales de mitigación. Adicionalmente, aprueba las metodologías de gestión de cada uno de los riesgos y vela por que el Banco cuente con las políticas y recursos necesarios para la gestión integral de riesgos.

4. Comité de Activos y Pasivos

Este Comité tiene como objetivo principal gestionar el margen financiero, así como evaluar y controlar los riesgos de mercado y liquidez que puedan afectar el margen financiero y la utilidad estableciendo una dirección estratégica en la gestión de riesgo de activos y pasivos y tasas de interés.

III. Proceso de gestión de riesgos

1. Identificación

En esta etapa, se identifican los factores de riesgo, para cada tipo de riesgo, dentro de la operación, producto, proceso y líneas de negocio que desarrolla la entidad y de aquellos que se produzcan en las nuevas líneas de negocio.

2. Medición

Es la etapa en la que los factores de riesgo deberán ser cuantificados con el objeto de determinar el cumplimiento o adecuación de las políticas, los límites fijados y medir el posible impacto económico en los resultados financieros de la entidad.

3. Control y mitigación

Es la etapa en la que se busca asegurar que las políticas, límites y procedimientos establecidos para el tratamiento y mitigación de los riesgos son apropiadamente tomados y ejecutados.

4. Monitoreo y comunicación

Es la etapa en la que se dará seguimiento sistemático y permanente a las exposiciones de riesgo y de los resultados de las acciones adoptadas. Estos sistemas deberán asegurar una revisión periódica y objetiva de las posiciones de riesgos y la generación de información suficiente, para apoyar los procesos de toma de decisiones.

IV. Gestión por tipo de riesgo

1. Riesgo de crédito

Riesgo de crédito: Es la posibilidad de pérdida, debido al incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por una contraparte, entendida esta última como un prestatario o un emisor de deuda.

La estrategia definida en cuanto al Riesgo de Crédito de Banco Azul de El Salvador es aplicada en función de cada una de las partes que componen el ciclo del crédito: planificación, originación, mantenimiento y normalización. Para ello, la institución cuenta con un proceso continuo y documentado para determinar los activos crediticios expuestos al riesgo de crédito. Dicho proceso incluye la definición de políticas, mecanismos y metodologías que permitan una evaluación adecuada del cliente, al momento del otorgamiento, así como también el seguimiento oportuno a la cartera y su correspondiente normalización.

Banco Azul utiliza la metodología de precio de transferencia, de acuerdo con las mejores prácticas de Basilea, en el proceso de otorgamiento de Banca de Personas y de Banca de Empresas. Los precios de los productos de crédito de Banco Azul incorporan la pérdida por riesgo de crédito del cliente.

El Banco cuenta con una Política de Riesgo de Crédito y de Concentración Crediticia, de acuerdo con lo establecido el Art. 4 de la NPB4-49 Normas para la Gestión de Riesgo Crediticio y de Concentración de Crédito, la cual fue actualizada el 25 de enero de 2018. Esta política contiene los

límites de concentración por tipo de cartera y sector económico, de acuerdo con el apetito de riesgo establecido por la Junta Directiva. El Banco utiliza un dashboard como herramienta para reportar el monitoreo de dichos límites.

El Banco cuenta con una Política de Otorgamiento de Riesgo de Crédito para Banca de Personas y una Política de Otorgamiento de Crédito de Banca de Empresas, las cuales fueron actualizadas el 27 de septiembre de 2018 y 28 de junio de 2018, respectivamente.

Las reservas de saneamiento y clasificación de activos crediticios son estructuradas de acuerdo con lo establecido por la NCB-022 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio y constituir reservas de saneamiento, utilizando una herramienta aplicativa desarrollada internamente para la remisión de información normativa.

2. Riesgo de mercado

Riesgo de mercado: Es la posibilidad de pérdida, producto de movimientos en los precios de mercado que generan un deterioro de valor en las posiciones dentro y fuera del balance o en los resultados financieros de la entidad.

Los principales factores de riesgo de mercado son los siguientes:

- a) Riesgo de liquidez del mercado: El riesgo de liquidez del mercado es la capacidad para compensar o eliminar, en un corto plazo de tiempo, una posición de riesgo a precios de mercado corrientes.
- b) Riesgo de tasa de interés: El riesgo de tasa de interés es la posibilidad de incurrir en pérdidas a causa de cambios en las tasas de interés.

La metodología utilizada para gestionar el riesgo de liquidez del mercado es la anchura del bid-ask spread, el cual mide el riesgo de liquidez del mercado en la dimensión de precio.

La prueba de tensión VaR es la metodología utilizada para medir el riesgo de tasa de interés. Dicho escenario de tensión mide el efecto de un incremento en tasas de interés en el precio de los títulos valores dentro del Portafolio de Inversiones, para cuantificar posibles pérdidas. El resultado de dicha prueba de tensión es reportado utilizando como herramienta un dashboard al Comité de Riesgos.

Los límites y tolerancias relacionadas con riesgo de mercado se encuentran documentado en la Política de Riesgo de Mercado del Libro de Tesorería, al igual que las metodologías y métodos de cálculo utilizados para gestionar este riesgo. La Política de Riesgo de Mercado del Libro de Tesorería fue actualizada el 19 de noviembre de 2015.

3. Riesgo de Liquidez

Riesgo de liquidez: Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por no disponer de los recursos suficientes para cumplir con las obligaciones asumidas, incurrir en costos excesivos y no poder desarrollar el negocio en las condiciones previstas.

Por lo anterior, la gestión de riesgo de liquidez contempla el análisis integral de la estructura de activos y pasivos y posiciones, estimando y controlando los eventuales cambios que ocasionen pérdidas en los estados financieros.

La estrategia de liquidez de Banco Azul de El Salvador se centrará en mantener un nivel óptimo de liquidez entre las fuentes y los usos de recursos, con una adecuada compensación del riesgo al retorno y que se encuentre dentro de los límites legales e internos.

Se dará cumplimiento a todas las disposiciones establecidas por la NRP-05 Normas técnicas para la gestión del riesgo de liquidez. De igual manera, se dará cumplimiento a todos los indicadores relacionados al riesgo de liquidez exigidos por la Superintendencia del Sistema Financiero: Coeficiente de liquidez neta, activos líquidos y el cálculo y utilización de la reserva de liquidez sobre depósitos y otras obligaciones.

Banco Azul gestiona el riesgo de liquidez utilizando las siguientes mediciones y herramientas, las cuales se encuentran dentro de la Política de Riesgo de Liquidez,:

- a) Liquidez por plazo de vencimiento, donde se comparan los vencimientos de los activos y pasivos, con el fin de medir el riesgo de liquidez a corto plazo, de acuerdo con el Anexo No. 1 de la NRP-05.
- b) Indicadores de volatilidad de los depósitos.
- c) Indicadores de concentración se utilizan para identificar las fuentes de financiamiento de Banco Azul de El Salvador, de tal manera que su retiro completo o parcial podría causar problemas de liquidez. Los niveles máximos de concentración de pasivos son utilizados para medir el riesgo de liquidez a corto plazo.
- d) Alertas tempranas, las cuales apoyan el proceso de gestión de liquidez con la detección temprana de posibles problemas de liquidez interna o sistémica que puedan afectar en algún grado la operación normal de la entidad.
- e) El plan de contingencia de liquidez contiene la estrategia para manejar las crisis de liquidez y permite afrontar situaciones atípicas o extremas.
- f) Escenario de tensión de acuerdo con el Anexo No. 2 de la NRP-05 y un escenario de tensión propio, el cual es elaborado anualmente.

La Política de Riesgo de Liquidez fue actualizada el 27 de septiembre de 2018. Los límites de las mediciones y herramientas anteriormente mencionadas se encuentran documentado dentro de la Política de Riesgo de Liquidez, al igual que las metodologías y métodos de cálculo.

4. Riesgo operacional

Riesgo operacional: Es la posibilidad de incurrir en pérdidas, debido a las fallas en los procesos, el personal, los sistemas de información y a causa de acontecimientos externos, incluye el riesgo legal.

El sistema de administración de riesgo operacional tiene como objetivo establecer la política general que apoyará los procesos y procedimientos, al igual que las metodologías para la identificación, medición, mitigación y monitoreo de los distintos tipos de riesgos operacionales a los que podría verse expuesto Banco Azul.

El Banco cuenta con una política para la gestión de riesgo operacional, denominada Política de Riesgo Operacional, la cual fue actualizada el 16 de marzo de 2017. La Política de Riesgo Operacional tiene los siguientes objetivos:

- a) Construir el mapa de riesgos operacionales a partir de la evaluación efectuada a los procedimientos de Banco Azul.
- b) Determinar los pasos a seguir para obtener la recolección de eventos.
- c) Determinar los requisitos para elaborar el informe de la materialización de eventos de Riesgo Operacional.
- d) Cumplir con lo establecido en la NPB4-50 Normas para la Gestión del Riesgo Operacional de las Entidades Financieras.

El Sistema de Administración de Riesgo Operacional en Banco Azul comprende un conjunto de elementos que apoyarán la implantación de la Gestión del Riesgo Operacional en el Banco, donde podemos citar: estructura organizacional, órganos de control, documentación instrumental (*manuales o políticas*), procesos/procedimientos, aplicativo para el registro de eventos, plataforma tecnológica, divulgación de la información, capacitaciones e inducciones para todos los colaboradores de Banco Azul; con el fin de mantener una cultura enfocada a la prevención y mitigación de Riesgos Operacionales.

Banco Azul utiliza las siguientes metodologías para la gestión de riesgo operacional:

- a) TARO (Taller de Autoevaluación de Riesgo Operacional): Sesión donde el auto evaluador (especialista o dueño del proceso/procedimiento) con el apoyo del Analista de Riesgo Operacional y la utilización de una metodología ya definida, y previo a la materialización de un evento, identifican y valoran cualitativamente los potenciales riesgos que podrían materializarse en el respectivo proceso/procedimiento; con el fin de estimar perdidas potenciales (en caso apliquen) y analizar la efectividad de los controles existentes o bien, diseñar nuevos controles manuales/automáticos, que apoyen a la citada gestión.
- b) MERO (Materialización de Evento de Riesgo Operacional): Sesión donde el auto evaluador (especialista o dueño del proceso/procedimiento) con apoyo o no del Analista de Riesgo Operacional, identifica y valora cuantitativamente los riesgos materializados en uno o varios procesos/procedimientos; con el fin de reportar las pérdidas a las instancias

respectivas y generar la información que apoyará a otras áreas que realizan la investigación del caso.

Banco Azul dispone de una herramienta construida internamente para realizar los TAROs, la cual recolecta la información necesaria para identificar los riesgos en los procesos y procedimientos de Banco Azul. Banco Azul dispone de un formulario como herramienta para apoyar la recolección de eventos materializados (MEROs), el cual permite informar de manera confidencial cualquier riesgo materializado del que se tenga sospecha o conocimiento.

Banco Azul cuenta con una política para la Seguridad de la Información la cual fue actualizada el 27 de septiembre de 2018, esta tiene los siguientes objetivos:

- a) Proteger, preservar y administrar objetivamente la información de Banco Azul junto con las tecnologías utilizadas para su procesamiento, frente a amenazas internas o externas, deliberadas o accidentales, con el fin de asegurar el cumplimiento de las características de confidencialidad, integridad, disponibilidad, legalidad, confiabilidad y no repudio de la información.
- b) Mantener la Política de Seguridad de la Información actualizada, vigente, operativa y auditada dentro del marco determinado por los riesgos globales y específicos del Banco para asegurar su permanencia y nivel de eficacia.
- c) Cumplir con las disposiciones vigentes establecidas por los entes reguladores

5. Riesgo reputacional

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas, producto del deterioro de imagen de la entidad, debido al incumplimiento de leyes, normas internas, códigos de gobierno corporativo, códigos de conducta, lavado de dinero, entre otros.

La reputación es el activo intangible más importante que no tiene valor contable, pero cuyo valor es reflejado en el valor de las acciones. El riesgo reputacional se manifiesta cuando la organización no es capaz de cumplir con las expectativas de las partes interesadas.

El riesgo reputacional se gestiona a través de las políticas y procedimientos necesarios, que protegerán la reputación del Banco, y mediante el cumplimiento por parte de todos nuestros colaboradores de nuestro Código de Gobierno Corporativo, Código de Ética, así como el ambiente de control interno y la cultura de riesgos.

V. Proyectos asociados a la gestión de riesgos

En 2019 Banco Azul tiene el objetivo de seguir completando su oferta de productos con el lanzamiento de Tarjeta de Crédito, por lo que a nivel de Riesgos se está colaborando con dicho

proyecto elaborando políticas y modelos de otorgamiento que permitan ofrecer dicho producto dentro del apetito de riesgo del Banco

VI. Resultados de las evaluaciones efectuadas a la gestión integral de riesgos

Riesgo	Proyecto de Auditoría	Resultado	Fecha de emisión
Riesgo de crédito	Otorgamiento de créditos en televentas	NM	25/10/2018
Riesgo de crédito	Administración de garantías	NM	28/08/2018
Riesgo de crédito	Otorgamiento de créditos PYME	E	19/6/2018
Riesgo operacional	Seguimiento al plan de trabajo de riesgo operacional	E	03/01/2019