

## GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

**Banco Azul de El Salvador, S.A.** cuenta con un sistema de gestión integral de riesgos mediante el cual se identifican, miden, controlan, mitigan, monitorean y se comunican los distintos tipos de riesgos; dentro de la estructura organizativa de esta gestión está el Comité de Auditoría, Comité de Cumplimiento, Comité de Riesgos y Comité de Activos y Pasivos, los cuales contribuyen a establecer la metodología y los lineamientos necesarios para gestionar los riesgos a los que se enfrenta el Banco en la cotidianidad de sus operaciones.

La Dirección de Riesgos, cuenta con la Unidad de Riesgos, siendo esta la unidad especializada que facilita la evaluación de la gestión integral de riesgos, así mismo es la encargada de diseñar, elaborar y proponer estrategias, políticas, manuales y procedimientos que mejoren el control de los riesgos asumidos por el Banco

## TIPOS DE RIESGOS

De acuerdo con la estructura de Banco Azul los riesgos a los que está expuesto son:

### **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, un reasegurador o un reafianzador).

### **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 del Banco

### **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

### Riesgo Operacional

- Es la posibilidad de incurrir en pérdidas, debido a las fallas en los procesos, personas, los sistemas de información y a causa de acontecimientos externos; incluye el riesgo legal, riesgo de fraude, riesgo tecnológico, riesgo estratégico, etc.

### 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.

### Riesgo Técnico

- Es la posibilidad de pérdidas generadas por incrementos inesperados en la siniestralidad y gastos, debido a inadecuadas bases técnicas o actuariales empleadas para: establecer la tasa pura de riesgo para cada ramo de seguro, determinar la tasa comercial o primas, la evaluación y aceptación de los riesgos asegurados o políticas de suscripción, la cobertura de reaseguros y el cálculo de las reservas técnicas.

Los proyectos que Banco Azul tiene contemplado desarrollar durante el 2021, son:

- Dar seguimiento al plan de adecuación de la gestión integral de riesgos, en la cual una de sus principales actividades es la actualización de políticas y manuales.
- Seguimiento a los planes de adecuación a las Normas Técnicas para el Sistema de Gestión de la Continuidad del Negocio NRP-24 y Normas Técnicas para la Gestión de la Seguridad de la Información NRP-23.
- Mejoras en el proceso de otorgamiento de créditos de consumo y tarjeta de crédito
- Implementar la nueva estructura del área de riesgos

Es importante considerar el aporte de todas las áreas del Banco para asegurarse de la calidad en la gestión de riesgos, pues esta inicia con la capacitación de inducción al personal de nuevo ingreso, se mantiene con la buena ejecución de las actividades y el seguimiento por parte de las áreas de supervisión de cada gerencia; contar con la estructura organizativa adecuada facilita el control, monitoreo y cumplimiento de las políticas, manuales y procesos internos lo cual ayudará a fortalecer la cultura de prudencia.