

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS 2021

Banco Azul de El Salvador, S.A. cuenta con un sistema de gestión integral de riesgos, alineado a las “Normas Técnicas para la Gestión Integral de Riesgos de las entidades financieras” NRP 20, así como también a las políticas y manuales internos que permiten llevar a cabo un tratamiento integral de los diferentes tipos de riesgos que pueden incidir en el desarrollo normal de las actividades del Banco. Mediante este proceso estratégico se identifican, miden, controlan, mitigan, monitorean y se comunican los distintos tipos de riesgos; dentro de la estructura organizativa de esta gestión se incluyen a la Junta Directiva, 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.

La metodología utilizada en el Banco Azul para la gestión de los riesgos consiste en 4 etapas: identificación, medición, control y mitigación; y monitoreo y comunicación:

1. **Identificación:** Es la etapa en la que se reconocen y se entienden los riesgos existentes en cada operación, producto, servicio, proceso y línea de negocio que desarrolla en el Banco y de aquéllos que se puedan producir en las nuevas líneas de negocio. En esta etapa se identifican los factores de riesgo que pueden generar cambios en el patrimonio de la entidad o en el de los fondos o recursos que ésta administra, de conformidad a las operaciones que sus leyes especiales les faculta.
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 y permitir comunicar los resultados de la gestión de los riesgos en forma oportuna.

Utilizando la metodología anterior mencionada, se establecen estrategias, herramientas y políticas para los diferentes tipos de riesgos que gestiona el Banco Azul.

1. Riesgo de crédito

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.

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 16 de junio de 2021. 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 Crédito de Banca de Empresas, las cuales fueron actualizadas el 27 de enero del 2022.

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 y la NRP-25 Normas para aplicación de gradualidad en la constitución de reservas de saneamiento de créditos afectados por COVID-19, utilizando una herramienta aplicativo desarrollada internamente para la remisión de información normativa.

2. Riesgo de mercado

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, y se encuentra en proceso de actualización para el año 2022.

3. Riesgo de Liquidez

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.
- g) La Política de Riesgo de Liquidez fue actualizada el 13 de enero del 2022. 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

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 para la Gestión de Riesgo Operacional, la cual fue actualizada el 21 de octubre de 2021. 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, 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 del Banco; 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:

1. TARO (Taller de Autoevaluación de Riesgo Operacional): Sesión donde el auto evaluador (especialista o dueño del proceso/procedimiento) con el apoyo del Especialista 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 pérdidas 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.
2. MERO (Materialización de Evento de Riesgo Operacional): Sesión donde el auto evaluador (especialista o dueño del proceso/procedimiento) con apoyo o no del Especialista 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 internos. 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.

Gestión de Seguridad de la Información

Banco Azul de El Salvador reconoce la importancia de una adecuada gestión de la seguridad de la información, para ello se han implementado una serie de mejores prácticas, así como un plan de adecuación para el cumplimiento de las Normas técnicas para la gestión de la seguridad de la información. Se define Seguridad de la Información como el conjunto de medidas que permiten resguardar y proteger la información cumpliendo con las propiedades de confidencialidad, integridad y disponibilidad de esta, con el fin que las amenazas no se materialicen.

Estrategias

Durante el año 2021, la institución continuó su estrategia de implementación de los requisitos del SGSI de acuerdo con la NRP23, por medio de la ejecución del plan de adecuación, así como un acompañamiento a las iniciativas estratégicas de la institución. Entre las acciones realizadas están:

- a) Fomento de la cultura de Seguridad de la información mediante el programa de certificación anual dirigido a todos los colaboradores del Banco.
- b) Implementación de solución de doble factor de autenticación en cuentas corporativas de office 365 para proteger a los colaboradores de ataques de robo de identidad.
- c) Refuerzo de las medidas de seguridad a usuarios de canales digitales.
- d) Automatización del flujo de reporte de incidentes de Seguridad de la información y ciberseguridad.

5. Riesgo reputacional

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.

Durante el año 2021, Banco Azul ha continuado administrando sus riesgos en base al apetito de riesgo definido por cada producto, servicio, manual y/o procedimiento; la naturaleza de sus operaciones, su tamaño, sus transacciones y un proceso estratégico definido para los distintos tipos de riesgos, con el fin de alcanzar el cumplimiento de objetivos, por medio de prácticas funcionales, transparentes y eficientes.

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.