

# Informe Técnico

## Gestión Integral de Riesgos GIR

Banco de América Central  
2021



## Tabla de contenido

I. Introducción .....	3
II. La estructura organizativa para la gestión integral de riesgos .....	5
III. Gestión Por Tipo de Riesgo.....	6
IV. Ejecución del programa de capacitación. ....	6
V. Conclusiones generales sobre la gestión de riesgos de la entidad. ....	7

# Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos

AÑO 2021

## I. Introducción

BAC Credomatic define cinco pilares para desarrollar su estrategia corporativa, el pilar organizacional “Control del Riesgo” genera cultura y responsabilidad compartida para todas las actividades y niveles de la organización.



Figura 1. Pilares Estrategia Organizacional

La gestión integral de los riesgos busca facilitar la consecución de los objetivos en cumplimiento con las regulaciones y el proceso de los riesgos relevantes.

Este documento contiene el informe anual de evaluación técnica, realizado por la Gerencia de Riesgo Integral de BAC Credomatic en El Salvador, remitido al Comité de Gestión Integral de Riesgos y a la Junta Directiva. Comprende las generalidades de la administración de los riesgos, los resultados de los principales indicadores por cada tipo de riesgo y los temas generales que se trabajados durante el 2021, de acuerdo con la estructura

requerida en la NRP-20 NORMAS TÉCNICAS PARA LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS

En términos de **gestión de Riesgos**, atendimos la prolongación de la crisis mundial asociada a la pandemia de la cual seguimos extrayendo importantes enseñanzas para el fortalecimiento de las medidas preventivas que permitan aminorar los efectos de la crisis; en particular mantenemos las medidas necesarias ante las distintas amenazas que se presenten con nuevas variantes y repunte de casos de COVID -19.

También se ha realizado un esfuerzo en la salida paulatina de los alivios temporales y la adopción de medidas de arreglo de pago más estructurales. Durante el año 2021 se finalizó la fase de alivios y la labor consistió en controlar esas salidas y en mantener las provisiones apropiadas para un posible deterioro futuro cuando ya la extensión de ayudas financieras no sea posible.

Como parte del **cumplimiento regulatorio** atendimos con debida diligencia los cambios regulatorios a las normativas de los sistemas de gestión de riesgos, cambios a los cuales se les ha prestado toda la atención analizando los impactos y estableciendo planes de brechas para su cumplimiento de acuerdo con el tiempo que cada una de ellas establece en su marco regulatorio.

En cuanto a la herramienta Pocket de **Conocimiento Organizacional**, que BAC Credomatic implementó a finales de 2020, se dio seguimiento a fin de lograr el aprendizaje por parte de los usuarios finales, así como también del fortalecimiento de las directrices y modos de ejecución de las actividades que realizamos a fin de anticipar los errores que pueden provocarse por fallos asociados al conocimiento de las personas.

## Entorno Económico.

La recuperación económica mundial continúa, pese al resurgimiento de la pandemia. Los problemas que generó la COVID-19 parecen más persistentes en el desempeño económico a mediano plazo a pesar de que el acceso a vacunas y al despliegue de políticas de apoyo, sin embargo, a nivel mundial la veloz propagación de la variante delta y ómicron hicieron que hubiese una desaceleración del crecimiento económico, el alza de la inflación, y condiciones macroeconómicamente fueron menos crecientes.

El pronóstico proyectaba que la economía mundial crecería en un 5.9% en 2021 y 4.9% en 2022 (0,1 puntos porcentuales menos en 2021\*).

Según los pronósticos corrientes, el producto de las economías avanzadas superará las proyecciones a mediano plazo previas a la pandemia, en gran medida gracias a la sustancial política de apoyo adicional prevista en Estados Unidos, que incluye medidas destinadas a estimular el potencial. Por el contrario, se prevén persistentes pérdidas del producto en el grupo de las economías de mercados emergentes y en desarrollo debido a la mayor lentitud de las campañas de inmunización y, en términos generales, un menor apoyo de las políticas en comparación con las economías avanzadas.

## Entorno Salvadoreño.

El Salvador al finalizar el 2021 registró un 10.3% en crecimiento económico, según reiteró el presidente del Banco Central de Reserva (BCR). Las actividades que, a juicio de las autoridades del Banco Central, impulsaron este crecimiento son actividades de alojamiento, industrias manufactureras, transporte y almacenamiento, construcción y comercio de vehículos.

Sin embargo, la pandemia de COVID-19 ha tenido un impacto negativo significativo en la vida de las personas y los ingresos familiares. Aunque El Salvador fue el país centroamericano que adoptó con mayor rapidez fuertes medidas de contención contra el brote y el gobierno implementó una sólida respuesta fiscal para limitar el impacto en los hogares y las empresas, la pandemia podría hacer que la pobreza vuelva a niveles no vistos desde 2016. Debido a la pandemia, se espera que la tasa de pobreza aumente hasta 5.9%. La crisis también afectó el crecimiento y el PIB se contrajo significativamente en un 7.9% en 2020.

En 2021, el crecimiento muestra signos de recuperación, respaldado por el consumo impulsado por las remesas y las exportaciones. \*\*Se espera que la economía de El Salvador crezca 4% en 2022. La vacunación contra la COVID-19 ha sido exitosa, alcanzando una tasa de vacunación cercana al 70% a finales del año 2021, entre las más altas de la región. Aunque la economía de El Salvador se está recuperando de la recesión provocada por la pandemia de covid-19, la dinámica fiscal y de la deuda seguirá siendo débil en 2022-2023. Al igual que el entorno mundial el costo de la vida de los salvadoreños fue más caro en 2021. El índice de precios al consumidor (IPC) subió 6.12 % al cierre del año pasado, según revela el último dato de la Dirección de Estadísticas y Censos (Digestyc), reportados por el Banco Central de Reserva y la inflación fue de 6.11% al cierre de diciembre lo que genera una pérdida del poder adquisitivo de las personas y una disminución del ahorro, lo que también es un efecto negativo para el sistema financiero.

## II. La estructura organizativa para la gestión integral de riesgos

---

La **Estructura del Sistema de Gestión**, está basado en las etapas requeridas por las Normativas NRP-20, NORMAS TÉCNICAS PARA LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS art. 5.

- **Identificación.** Se reconocen y se entienden los riesgos existentes en cada operación, producto, servicio, proceso y línea de negocio que desarrolla la entidad y de aquéllos que se puedan producir en las nuevas líneas de negocio.
- **Medición.** Los riesgos 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
- **Control y mitigación.** Busca asegurar que las políticas, límites y procedimientos establecidos para el tratamiento y mitigación de los riesgos son apropiadamente tomados y ejecutados.
- **Monitoreo y comunicación.** Seguimiento sistemático y permanente a las exposiciones de riesgo y de los resultados de las acciones adoptada

La Junta Directiva ha aprobado la estructura organizacional o funcional interna nombrando responsable de la administración gestión de riesgos a la **GERENCIA DE RIESGO INTEGRAL** DE BAC Credomatic de El Salvador, la cual es independiente de las áreas de negocios; reporta directamente a la Junta Directiva y de forma administrativa al Country Manager de El Salvador, adicionalmente y de forma periódica rinde cuentas al Comité de Gestión Integral de Riesgos y Junta Directiva.

### PRINCIPALES RIESGOS ASUMIDOS POR LA ORGANIZACIÓN

1. **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.
2. **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
3. **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
4. **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
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.
6. **RIESGO LAFT.** Probabilidad de pérdida o daño que puede sufrir una entidad como consecuencia de ser utilizada de manera directa o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de dinero, activos y como canalizadora de recursos para el



financiamiento del terrorismo o el encubrimiento de activos provenientes de dichas actividades delictivas

7. **RIESGO DE CONTINUIDAD DE NEGOCIOS.** Es la posibilidad de incurrir en pérdidas, producto de fallos en la disponibilidad de las operaciones críticas de la Entidad.
8. **RIESGO DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN.** Posibles resultados negativos derivados de fallas en la protección de la información sensible y que incluye la gestión de ciberseguridad producto de fallas en la seguridad de la infraestructura tecnológica o asociados a ataques cibernéticos.

### III. Gestión Por Tipo de Riesgo

---

#### Estado General

La gestión de los riesgos inherentes al desarrollo del negocio de las entidades que conforman el conglomerado financiero se controla a través de las tres líneas de defensa, por lo que la totalidad de los colaboradores del conglomerado tienen un rol específico en la administración de los riesgos y el control interno.

La Alta Gerencia se asegura de una adecuada segregación de funciones en la gestión de los riesgos relevantes para la organización; a lo que se da seguimiento permanente a través comités de gobierno corporativo lo cual además se escala a la Junta Directiva.

### IV. Ejecución del programa de capacitación.

---

En cumplimiento al Art 14 de las NRP-20 NORMAS TÉCNICAS PARA LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS; se realizaron cursos de capacitación dirigidos a todos los colaboradores sobre temas clave de la gestión de riesgos, enfocándose en la importancia del cumplimiento de políticas, roles y responsabilidades de diferentes tópicos. Este esfuerzo de formación inicia con el proceso de incorporación de nuevos colaboradores, a través del programa de inducción, donde nos aseguramos de que todo el personal complete la siguiente agenda de formación en gestión de riesgos:

- Riesgo Operativo (Curso virtual)
- Continuidad de Negocios. (Curso virtual)
- Seguridad de la Información | Ingeniería Social (Curso virtual)
- Lavado de Dinero – Código de Ética

## V. Conclusiones generales sobre la gestión de riesgos de la entidad.

---

Sin lugar a duda el empuje y compromiso de nuestro **capital humano** nos permitió lograr con éxito las metas propuestas en 2021, alcanzando los niveles de eficiencia y productividad organizacional con una **sana gestión de riesgos**.

Mantuvimos como es nuestra característica, una **actitud resiliente** frente a los impactos por la crisis sanitaria y logramos mantener la continuidad de la operación en un ambiente controlado a nivel de bioseguridad, protegiendo la salud y la vida de nuestras partes interesadas.

Comprometidos con la **mejora continua**, no solo en términos de riesgo, sino también en gestión operativa y eficiencia, en 2022 se estarán impulsando y consolidando la optimización y generación de metodologías, modelos y marcos de buenas prácticas en todos los **riesgos relevantes**.

A nivel corporativo, se estará implementando a partir de este 2022 la nueva **Estrategia Regional de Reputación**, la cual, en conjunto con el resto de las estrategias del Grupo Financiero, buscaremos contribuir de forma muy positiva en lograr que BAC Credomatic continúe siendo un **banco con propósito** y que alcance su objetivo de ser una organización que logre crear triple valor positivo -económico, social y ambiental – en los diferentes países donde tiene presencia.

**Reconocemos y agradecemos** a todos los que conforman el Grupo Financiero BAC Credomatic, quienes desde sus propios roles fueron actores indiscutibles para el logro de nuestros objetivos y el éxito que hoy celebramos.

Hemos recibido el año 2022 llenos de positivismo enfocados **en nuestro propósito** Reimaginar la banca para generar prosperidad en las comunidades que servimos.

\*\*\*\*\*

Fin del Informe.

Preparado por Líderes de Gestión de Riesgos.

Revisado por Gerente de Riesgo Integral

18 de marzo 2022