



**POLÍTICAS Y METODOLOGÍAS
PARA LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS**



DIVULGACIÓN SOBRE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

En BAC Credomatic entendemos que el control adecuado de los procesos puede garantizar un mayor número de clientes satisfechos los cuales se convierten en nuestros aliados promoviendo la marca y fortaleciendo nuestra posición de mercado.

Para lograrlo, gestionamos el riesgo desde el desarrollo de nuevos productos y servicios, lo cual se mantiene de manera integral durante el ciclo de vida de los procesos que desarrollamos; centrándonos de forma prioritaria, en garantizar la disponibilidad de los servicios críticos ofreciendo innovadoras vías alternas de atención que facilitan la experiencia del cliente.

Así mismo, invertimos en la formación continua de nuestros colaboradores quienes anualmente reciben capacitación en temas de prevención del riesgo, preparándolos para dar cumplimiento a las políticas establecidas y mantener un estricto control sobre los procesos internos y principalmente los relacionados con la atención al cliente.

En este anexo se incluye una relación general y no exhaustiva del marco documental que BAC Credomatic El Salvador establece como línea base para la gestión integral de Riesgos, detallando las políticas y metodologías asociadas a su cumplimiento normativo.

Gestión de Riesgos	Marco Normativo	Políticas /Metodología
Gobierno Corporativo	NRP-17 Normas de Gobierno Corporativo para las Entidades Financieras	L-ESA-0000434 • Credomatic El Salvador-Código de Gobierno Corporativo
Gestión Integral de Riesgos	NRP-20 Normas para la Gestión Integral de Riesgos en las entidades financieras	L-BACLAT-0000034 • Manual de Apetito al Riesgo (MAR) L-BACLAT-0000037 • Declaración de Apetito al Riesgo (DAR) MO-ESA-0000976 • MANUAL GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS
Riesgo de Liquidez	NRP-05 Normas técnicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez	L-ESA-0000291 Política de Gestión de Riesgo de Liquidez L-ESA-0000245 • Plan de Contingencia de Liquidez Manual de Riesgos financieros capítulo Riesgo de Liquidez
Riesgo de Crédito	NPB4-49 Normas para Gestión del Riesgo Crediticio y de Concentración de Crédito	L-ESA-0000213 Políticas de Gestión de Riesgo de Crédito y Concentración de Crédito Manual de Riesgos financieros capítulo Riesgo de Crédito
	NPB4-36 Normas de aplicación de los límites en la asunción de riesgos de los bancos	
Riesgo de Mercado	NRP-20 Normas para la Gestión Integral de Riesgos de las entidades financieras	L-ESA-0000283 Política de Gestión de Riesgo de Mercado Manual de Riesgos financieros capítulo Riesgo de Mercado
Riesgo Operativo	NPB4-50 Normas para la Gestión del Riesgo Operacional de las Entidades Financieras	L-ESA-0000063 Política de Gestión de Riesgo Operacional SAL MO-ESA-0000646 - Manual de Gestión de Riesgo Operacional MO-BACLAT-0000246 • Gestión de Riesgos Operativos Regionales L-BACLAT-0000379 • Gestión de Riesgos Operativos
Riesgo Tecnológico	NPB4-50 Normas para la Gestión del Riesgo Operacional de las Entidades Financieras	MO-BACLAT-0000185 - Gestión de Riesgos TI Regional
Riesgo Legal	NPB4-50 Normas para la Gestión del Riesgo Operacional de las Entidades Financieras	MO-ESA-0000780 • Manual de Gestión Riesgo Legal
Riesgo Reputacional	NRP-20 Normas para la Gestión Integral de Riesgos de las entidades financieras	L-BACLAT-0000346 Lineamiento de la Gestión de Riesgos Reputacionales
Riesgo de Seguridad de la Información	NRP-23 Normas Técnicas para la Gestión de la Seguridad de la Información	L-BACLAT-0000261 • Política de Seguridad de la Información del Grupo Financiero BAC L-ESA-0000110 • Política para la Gestión de Seguridad de Información y Ciberseguridad MO-ESA-0000621 Manual de Seguridad de la Información
	NRP-32 Normas Técnicas sobre medidas de Ciberseguridad en Canales Digitales	L-ESA-0000110 • Política para la Gestión de Seguridad de Información y Ciberseguridad MO-ESA-0000657 Manual de Seguridad de Sistemas El Salvador
Riesgo de Continuidad de Negocios	NRP-24 Normas Técnicas para el Sistema de Gestión de la Continuidad del Negocio	L-ESA-0000036 • Política de Continuidad de Negocios IFBAC
		MO-ESA-0000698 • Manual de Gestión de Continuidad de Negocios GFBC
		L-ESA-0000321 • Credomatic El Salvador-PLAN DE CONTINUIDAD DE NEGOCIO IFBAC
		P-BACLAT-0000092 • Garantizar La Continuidad Del Servicio
Riesgo de Lavado de Activos y Financiación al Terrorismo	Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos	L-ESA-0000225 • Manual del Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo - Manual SARLAFT
	NRP-08 Normas técnicas para la Gestión de los riesgos de lavado de dinero y activos y de financiamiento al terrorismo	

Fin del Anexo.

Un detalle más amplio se encuentra descrito en el Informe Técnico de la Gestión Integral de Riesgos 2022.