2022

Informe Técnico

Gestión Integral de Riesgos

Informe Técnico Gestión Integral de Riesgos

Tabla de contenido

Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos

AÑO 2022

I. Introducción

La estrategia de BAC Credomatic fue revisada en 2022 como parte del proceso de mejora continua que vivimos dinámicamente en todos los niveles organizacionales. Esta revisión nos permitió replantearnos nuestro propósito, el cual orgullosamente hemos adoptado: **Reimaginamos la banca para generar prosperidad en las comunidades que servimos.** Este nuevo propósito vino a transformar la forma de hacer negocios, para lo cual también concluimos en la necesidad de fortalecer los tres valores corporativos**: Pasión, excelencia e integridad**; principios con los cuales los colaboradores de nuestro Grupo estamos comprometidos.

La estrategia corporativa, que da vida a nuestro propósito está compuesta por pilares que marcan el rumbo de nuestra actuación; dentro de este marco se incluye el pilar organizacional "**Control del Riesgo**" que genera cultura y responsabilidad compartida para todas las actividades y niveles de la organización en todas las sociedades del Conglomerado Financiero Grupo Financiero BAC Credomatic, IFBAC.

La **Gestión Integral de los Riesgos** facilita la consecución de los objetivos en cumplimiento con las regulaciones y el proceso de los principales riesgos.

Anualmente, la Gerencia de Riesgo Integral de BAC Credomatic en El Salvador emite informe de evaluación técnica, el cual es remitido al Comité de Gestión Integral de Riesgos y a la Junta Directiva para su conocimiento y aprobación. Dicho informe presenta 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 último año en alineamiento a lo establecido en la **NRP-20** NORMAS TÉCNICAS PARA LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS

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

De manera integral, BAC Credomatic provee gobierno desde la **Junta Directiva** a la gestión corporativa de Riesgos, que además es supervisada periódicamente por el Comité de Gestión Integral de Riesgos, en adelante **Comité GIR** en el cual participan ejecutivos de la Administración Superior y Directores Externos.

El modelo de gestión y control de riesgos es implementado con base en las **tres líneas de defensa**, planteadas por el Instituto de Auditores Internos (IIA, por sus siglas en inglés), por medio del cual se esquematizan las responsabilidades de todas las áreas de la organización frente a la administración de los riesgos, quienes reportan a los órganos **de gobierno corporativo** definidos para BAC Credomatic. El detalle de este modelo está documentado en el L-BACLAT-0000406 • Lineamiento Corporativo de **Control Interno**

Las responsabilidades específicas y los principales umbrales de medición establecidos para la gestión de cada riesgo se encuentran documentadas en L-BACLAT-0000034 • Manual de Apetito al Riesgo (MAR) y L-BACLAT-0000037 • Declaración de Apetito al Riesgo (DAR), el MO-ESA-0000976 • **MANUAL GESTION INTEGRAL DE RIESGOS** y en las políticas corporativas establecidas a nivel interno para cada tema particular.

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 especifico 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.

Como ya se mencionó el apetito de riesgo se enmarca en indicadores contenidos en umbrales declarados de acuerdo al L-BACLAT-0000034 • Manual de Apetito al Riesgo (MAR) y L-BACLAT-0000037 • Declaración de Apetito al Riesgo (DAR), lo que se expresa en el tablero de indicadores estándar.

Los indicadores de riesgo son dinámicos, y por tanto, constantemente se están fomentando mejoras para la adecuada lectura de los temas relevantes para cada gestión, que permitan alertas tempranas, y márgenes de acción.

El **tablero de indicadores** consolidado a diciembre del 2022 demuestra, con una seguridad razonable, que la gestión ha sido proactiva y que los resultados a nivel consolidado por tipo de riesgo son satisfactorios

No obstante, existen alertas en algunos riesgos sobre las cuales se detallará en el resumen de cada riesgo en particular. El monitoreo se realiza con seguimiento a las acciones de remediación para llevar cada indicador a niveles aceptables de apetito. Todos los resultados están a disposición de las partes interesadas.

1. RIESGO DE CREDITO

El Riesgo de Crédito se define como el riesgo derivado de la incertidumbre de la capacidad del deudor frente a sus obligaciones contractuales. Este surge cuando los flujos de caja comprometidos por préstamos y valores pueden no ser pagados oportuna o totalmente según lo estipulado en el contrato, resultando así una perdida financiera para el banco.

Para el año 2022, el banco continuó con el proceso de mejorar las alternativas para recuperación de crisis originada por la pandemia de COVID, así como la entrada en vigencia de normativa NRP-25 Normas Técnicas para Aplicación de Gradualidad en la Constitución de Reservas de Saneamiento de Créditos Afectados por COVID-19; lo cual dio origen a la revisión y actualización de las políticas y lineamientos para poder ofrecer alivios financieros manteniendo en todo momento el riesgo de crédito controlado.

Asimismo, se realizó un monitoreo especial por la volatilidad de las condiciones macroeconómicas, en especial, por los efectos inflacionarios históricos generados por la guerra entre Ucrania y Rusia, lo cual impacto con mayor severidad a ciertos sectores económicos tales como la industria de los abonos agrícolas, fabricación y fundición de metales, específicamente, en hierro y acero; y construcción de edificios. A lo cual se incluyeron los resultados de la herramienta de identificación de riesgo en la toma de decisiones crediticias,

así como también, fue incluido el escenario en la evaluación de la solvencia de la entidad basado en la herramienta de estrés test, mostrando el banco resilencia ante crisis económica severa.

a) Políticas Actualizadas para la Gestión de Riesgo de Crédito

Listado de documentos	Fecha de aprobación/ratificación en Junta Directiva
Riesgo de Crédito	
L-ESA-0000226 Manual de Políticas de Riesgo de Créditos Banca de Personas	14/11/2022
MO-ESA-0000758 Manual de Procedimientos Análisis de Créditos en Mantiz Banca de Personas	14/11/2022
L-BACLAT-0000038 Política Regional de Riesgo de Tarjeta de Crédito, Crédito Personal y Compra Financiada	14/11/2022
Manual de Políticas de Riesgo de Crédito Banca de Personas	14/11/2022
Manual de Políticas Créditos Empresariales	14/11/2022
Descriptores de Puesto Gerencia Créditos Empresas	14/11/2022
Manual lineamiento de extensión de líneas	14/11/2022
L-BACLAT-0000198 Crédito para Pequeña y Mediana Empresa	
L-BACLAT-0000139 Sistema De Análisis De Riesgos Ambientales Y Sociales ("SARAS")	14/11/2022
L-BACLAT-0000257 Lineamiento para la realización de Proyectos Crediticios	14/11/2022
L-BACLAT-0000516 Lineamiento para el desglose de Estados Financieros en Infobac	14/11/2022
L-BACLAT-0000195 Política Regional de Crédito para Segmento Empresarial y Corporativo	14/11/2022
Políticas de Gestión de Riesgo de Crédito y Concentración	14/11/2022
Lineamiento Regional de Gestión de procesos crediticios	14/11/2022
Manual operativo de Riesgos Financieros: Capítulo de Crédito y Concentración	14/11/2022
Manual Operativo de Gestión de Procesos Crediticios	14/11/2022
L-BACLAT-0000197 Política Regional de Provisiones para Incobrables	14/11/2022
L-BAC- Lineamiento para otorgamiento y gestión de crédito a clientes regionales REG-0000193	14/11/2022
Política Regional de Perfiles de Riesgo de Crédito	14/11/2022

b) Descripción de las Metodologías, Sistemas y Herramientas Utilizadas

El proceso de otorgamiento de crédito se divide en dos áreas, una es el proceso para créditos de banca de personas y la otra es banca de empresas.

- **Banca de Personas**

Debido a la naturaleza masiva del crédito para el área de personas, se utilizan herramientas de acuerdo con el perfil de riesgo de los segmentos a atender, por lo cual se cuentan con herramientas de medición de riesgo crediticio a través de scores de comportamiento, los cuales evalúan la información de comportamiento histórico de una cuenta/operación para generar una puntuación que predice su desempeño futuro. Dicho modelo de score es validado a través de prueba de Backtesting.

En cuanto a la determinación del apetito de riesgo crediticio estos son establecidos de acuerdo con la estructura de Gobierno Corporativo aprobados y son parametrizados en motor de decisión, Mantiz, el cual es parte clave en el ciclo de riesgo crediticio para cartera de Banca Personas.

Adicionalmente el área de Cobros ha desarrollado acciones para la gestión de la cartera en mora; que nos permiten fortalecer la atención, resolución y contacto con clientes; reforzando las buenas prácticas y calidad de la cobranza.

En Banca Personas hay un constante esfuerzo en la línea de mejora continua, revisando procesos, haciendo mejoras y buscando los perfiles de colaboradores idóneos para el puesto, asimismo, trabajando en fortalecer las mejores prácticas para el cumplimiento de metas de gestión de riesgo de crédito y atención al cliente. Reducción en tiempos de respuesta para la atención de Créditos.

- **Banca de Empresas**

Para el caso de banca de empresas se define el Memorándum de Crédito (MC) como el instrumento de aprobación de los créditos.

El proceso inicia con la prospección del cliente, actividad realizada por el área de negocio. Posteriormente se realiza el análisis de capacidad de pago y factibilidad de otorgar el crédito por la **Gerencia de Créditos Empresas**, aplicando las políticas aprobadas y posteriormente el departamento de **Gestión de Procesos Crediticios**, como segunda línea de defensa, es quien valida y da seguimiento al cumplimiento de las políticas, concluyendo con el desembolso realizado por el área de operaciones. Como parte del seguimiento una vez originada la relación crediticia se monitorea la actualización de los estados financieros, las sesiones de pólizas, avalúos vigentes, visitas a los clientes de forma tal que el banco se asegure el comportamiento financiero del cliente y puntuaciones IRR BAC (CRR).

Análisis de riesgos para las carteras: Nuestra metodología interna nos permite clasificar las carteras en las siguientes calificaciones de riesgo. El perfil de riesgo de cada una de las carteras al 31 de diciembre del 2022 se tiene disponible y es parte de los análisis que son revisados por las instancias de Gobierno Corporativo. Así mismo de acuerdo con nuestra metodología, la cartera esta clasifica en 3 etapas de Riesgo para determinar la calidad de la cartera en función del deterioro.

Asimismo, se elaboran Perfiles de Riesgo con una periodicidad trimestral y es informada a la Alta Administración del Banco junto con el Comité GIR y áreas de crédito involucradas. Dichos perfiles sirven de insumo en la actividad de otorgamiento crediticio y revisiones semestrales de calidad de cartera, indicadores claves de gestión y determinación de nivel de riesgo crediticio de cliente.

2. RIESGO DE LIQUIDEZ.

Para la gestión del riesgo de liquidez, el Banco cuenta con un proceso continuo y documentado para identificar, medir, controlar, mitigar, monitorear y comunicar el riesgo de liquidez. La identificación del riesgo de liquidez consiste en un proceso que reconoce preventivamente los factores de sensibilidad, que, al presentar comportamientos adversos, alteran la liquidez y pueden generar impactos importantes.

Los principales factores que afectan el riesgo de liquidez:

- Causas exógenas vinculadas al entorno económico y político.
- Incapacidad de obtener fondeo internacional
- Estructura de plazos con brechas negativas muy pronunciadas.
- Volatilidad y niveles de concentración de los depósitos.

El Banco tiene como objetivo cumplir con sus obligaciones contractuales de tal manera que los depositantes y proveedores de fondos puedan tener acceso a sus recursos en el momento establecido. Para ello se han implementado herramientas que permiten medir la volatilidad de los depósitos, suficiencia de reservas de liquidez y adecuado manejo de los fondos líquidos, para utilizarlos de la manera más eficiente, tomando en cuenta los cambios en el entorno que pudieran dificultar la disponibilidad inmediata del efectivo.

Para el año 2022, el banco mantuvo sus excedentes de liquidez por encima de lo requerido por el ente regulador lo que le permite al banco estar preparados antes posibles salidas de los depósitos. A pesar del incremento de costos de fondos observado durante el presente año, como resultado de incremento de riesgo país en los mercados internacionales, así como el crecimiento de costo de fondeo, el banco no incumplió el requerimiento catorcenal de reserva de liquidez tal como lo establece la normativa vigente.

a) Políticas Actualizadas para la Gestión de Riesgo de Liquidez

Listado de Documentos	Fecha de aprobación en Junta Directiva
Riesgo de Liquidez	
L-ESA-0000245 - Plan de Contingencia de Liquidez	22/08/2022
L-ESA-0000132 Política de Liquidez e Inversión	14/11/2022
Manual Operativo de Riesgos financieros capitulo Riesgo de Liquidez	14/11/2022
L-ESA-0000191 - Política de Gestión de Riesgo de Liquidez	14/11/2022
L-ESA-0000371 Política de Gestión de Solvencia	14/11/2022
L-ESA-0000137 - Plan de Recuperación Financiera L-BACLAT-0000336 - Plan Regional de Contingencia de Liquidez	22/08/2022 14/11/2022

b) Descripción de las Metodologías, Sistemas y Herramientas Utilizadas

Las metodologías utilizadas por la Gerencia Integral de Riesgos consisten en un proceso que reconoce los factores de sensibilidad. El banco por medio de la Gerencia de Tesorería e Inversiones realiza la gestión de liquidez acorde con las políticas y límites fijados y a la Gerencia Integral de Riesgos de modo independiente realiza la medición y control.

El monitoreo continuo que se realiza por parte de le gestión de riesgo de liquidez considera todas las variables como las fuentes de liquidez, la volatilidad de activos y pasivos, las concentraciones de los depósitos y el uso de líneas de créditos.

A partir de la entrada en vigor de la normativa NRP-28 Normas Técnicas para el cálculo y uso de la reserva de liquidez sobre depósitos y otras obligaciones, el banco en todo momento ha cumplido con el requerimiento de Reserva de Liquidez calculado de forma catorcenal.

3. RIESGO DE MERCADO

Para la gestión del riesgo de mercado, el Banco cuenta con un proceso continuo y documentado para identificar, medir, controlar, mitigar, monitorear y comunicar el riesgo de mercado.

La identificación del Riesgo de Mercado consiste en un proceso que reconoce preventivamente los factores de sensibilidad, que, al presentar comportamientos adversos, que pudieran generar impactos importantes en la estructura financiera del banco.

Los principales factores que afectan el riesgo de mercado son:

- Tasa de Interés.
- Tipo de Cambio. No aplica para el caso de El Salvador por contar con una economía dolarizada.
- Precio.

La exposición estos riesgos se deriva de los movimientos adversos a las tasas de mercado y constituye un riesgo inherente al desarrollo de la actividad bancaria, pero también supone una oportunidad de gestionar eficazmente los recursos de la entidad.

El banco, adicionalmente, maneja los procesos de la gestión de riesgo de mercado por medio de la gestión de la Gerencia de Tesorería e Inversión área responsable de la ejecución de los portafolios y el departamento de Riesgos Financieros que funciona como segunda línea de defensa; encargado de efectuar la medición y análisis de riesgo de mercado.

El seguimiento de la gestión del riesgo de mercado se realiza por medio de una nota global. Esta nota se compone con las dimensiones de tasas de interés sobre balance general y riesgo de tasas interés sobre inversiones

a) Políticas Actualizadas para la Gestión de Riesgo de Mercado

Listado de Documentos	Fecha de aprobación en Junta Directiva
Riesgo de Mercado	
L-ESA-0000283 Política de Gestión de Riesgo de Mercado	14/11/2022
MO-ESA-0000629 Manual Operativo de Riesgos Financieros Capitulo Riesgo de Mercado	14/11/2022
L-ESA-0000137 - Plan de Recuperación Financiera	22/08/2022

b) Descripción de las Metodologías, Sistemas y Herramientas Utilizadas.

La gestión de los Riesgos de Mercado recae en la Gerencia Integral de Riesgos a través del departamento de Riesgos Financieros y tiene como objetivo realizar el control y seguimiento de los riesgos, para ello actúa como una unidad independiente, lo que garantiza la adecuada separación entre las funciones de gestión y control de riesgo, tal como lo recomienda los principios de Basilea.

El procedimiento de gestión del riesgo incorpora un conjunto de métricas y herramientas que permiten al banco monitorear los cálculos de sensibilidad ante un movimiento de +-/100 puntos básicos .

Adicionalmente se mide el Valor en Riesgo VaR para el portafolio y se realizan escenario de tensión con movimiento de tasas, esto con el objetivo de determinar la pérdida máxima esperada dado un nivel de confianza en un horizonte de tiempo determinado. Este modelo se somete periódicamente a una validación interna, la cual incluye pruebas de backtesting.

El proceso de monitoreo y medición del riesgo se realiza a través de controles de la ejecución y liquidación de las negociaciones de los instrumentos de inversión

4. RIESGO OPERACIONAL Y RIESGO TECNOLOGICO

El Conglomerado Financiero Grupo Financiero BAC Credomatic, al cual pertenece la sociedad Banco de América Central S.A., mantiene un compromiso con la gestión de los riesgos operacionales y tecnológicos a través de un ciclo de gestión que comprende las siguientes fases: Identificación, evaluación, control, monitoreo y reporte de la gestión de los riesgos que puedan afectar a la organización en el cumplimiento de sus objetivos, asegurando que éstos se encuentren dentro del apetito de riesgo aprobado

a) Políticas Actualizadas para la Gestión de Riesgos Operacionales y Tecnológicos

Marco Documental	
Documento	**Fecha de Aprobación de Junta Directiva**
Riesgo Operacional	
L-ESA-0000063 Política de Gestión de Riesgo Operacional SAL	14 de Noviembre de 2022
MO-BACLAT-0000246 Gestión de Riesgos Operativos Regional	14 de Noviembre de 2022
L-BACLAT-0000379 Gestión de Riesgos Operativos	14 de Noviembre de 2022
MO-ESA-0000646 Manual de Gestión de Riesgo Operacional	14 de Noviembre de 2022
MO-ESA-0000780 Manual de Gestión Riesgo Legal	14 de Noviembre de 2022
Riesgo Tecnológico	
MO-BACLAT-0000185 Gestión de Riesgos TI Regional	14 de Noviembre de 2022

b) Descripción de las Metodologías, Sistemas y Herramientas Utilizadas

Se tiene definido un marco mínimo para la gestión de los riesgos operativos, el cual está basado en el cumplimiento de las Normas Técnicas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Financieras (NRP-20) y las Normas para la Gestión del Riesgo Operacional de las Entidades Financieras (NPB4-50). El diseño de este marco de gestión busca cumplir con cuatro elementos administrativos:

- Propiedad descentralizada de los riesgos con responsabilidad en cada Gerencia.
- Coordinación y seguimiento general por parte del área de Gestión de Riesgo Operacional.
- Supervisión independiente del Comité de Riesgos Operacionales.
- Evaluación independiente de Auditoría Interna.

Para la identificación y evaluación continua de los riesgos se utiliza la **Matriz de Riesgos Relevantes (MRR**), la cual está a disposición de las partes interesadas.

Perfil de Riesgo. En el año 2022 se gestionaron los riesgos operacionales bajo las siguientes etapas:

- Identificación.
- Monitoreo
- Reportes
- Seguimiento.

El perfil del riesgo se obtiene a través del Mapa de Calor, En esta se representa de forma consolidada los riesgos a que está expuesta la organización.

Validación de Controles. La gestión de Riesgo Operacional se ejecuta con el uso de la herramienta SIXPRO que es una aplicación desarrollada internamente con bondades que permiten centralizar, documentar y llevar a cabo la Gestión de Riesgos Operacionales de forma íntegra, disponible y controlada.
Para el proceso de Gestión de **Riesgo Tecnológico**, se utiliza un catálogo estándar de riesgos de TI y con alcance sobre los servicios críticos de negocio.
El monitoreo y seguimiento se determina a través de indicadores que permiten tomar acción oportuna sobre los principales procesos; para lo cual se consideran alertas tempranas dentro de los umbrales preestablecidos a gestionar.

La gestión de incidentes de TI es aplicada a todos los servicios. Se hace acompañamiento con un administrador de incidentes para aquellos servicios categorizados como críticos por el área de Continuidad del Negocio.

Gestiones Asociadas.
En Banco de América Central los riesgos operacionales afines comparten metodologías de aplicación, a continuación, detalle de la gestión desarrollada y los principales resultados.

4.1 Riesgo Proveedor

Durante el año 2022, la gestión de Proveedores se enfocó en la actualización general de proveedores y en la incorporación de nuevos proveedores para centralizar los datos de gestión.

a) Políticas Actualizadas para la Gestión de Riesgo de Proveedores

El Lineamiento Regional Corporativo vigente a partir del mes de mayo 2022 L-CORP-0000019 Lineamiento de vinculación y gestión de proveedores, que vino a sustituir L-BACLAT-0000065 Gestión de Proveedores, Terceros e Intermediarios (Versión 6), donde se establece la metodología con la cual se gestionará integralmente los riesgos asociados a esta gestión

b) Descripción de las Metodologías, Sistemas y Herramientas Utilizadas

La gestión de Compras Estratégicas y Proveedores está basada en la Política de Compras Corporativa del Grupo, que tiene como fin establecer los lineamientos corporativos relacionados con el Proceso de Negociación de Compras Corporativas, su seguimiento y control, gobierno y su operación en el marco de un modelo fundamentado en la metodología de Abastecimiento Estratégico

- **Metodología de Gestión de Riesgo**: Identificación, Cuantificación, Tratamiento y Control
- **Estandarización de Catálogos**: Proveedores, Riesgos, Controles.
- **Mejora de Indicadores del Tablero**
- **Evaluación** anual de Proveedores por tipo de Riesgo
- **Evaluación de Controles**

4.2 Riesgo legal

En cuanto a la Gestión de Riesgo Legal en el 2022 se continuó con el monitoreo adecuado de los reclamos judiciales en contra del Grupo. Se continuaron escalando resultados de manera sistemática presentando los principales indicadores de gestión al Comité GIR y Junta Directiva, permitiendo con esto no solo generar una mayor conciencia de este tema en la organización, sino madurar y depurar la información con la que se venía trabajando.

a) Políticas Actualizadas para la Gestión de Riesgo de Legal

Para la implementación del Riesgo Legal de BAC Credomatic, a través de la Gerencia de Riesgo Integral como segunda línea de defensa, se han documentado el método de monitoreo y revisión, lo cual en cumplimiento al requerimiento normativo de la NRP-20, se escala para su aprobación en los foros de Gobierno Corporativo.

Marco Documental Riesgo Legal	
Documento	**Fecha de Aprobacion en Junta Directiva**
MO-ESA-0000780 Manual de Gestion Riesgo Legal	JD-15/2022 14 de Noviembre 2022

b) Descripción de las Metodologías, Sistemas y Herramientas Utilizadas

El monitoreo de los litigios se realiza con una ponderación bajo criterios objetivos y subjetivos de la probabilidad de pérdida y se identifican los casos que requerirán una provisión contable en aras de mitigar pérdidas

Metodológicamente se tienen definidas macro acciones para el manejo de Litigios existentes y potenciales:

- Verificar las matrices declaradas asociadas a litigios, juicios condiciones y otros aspectos legales
- Monitoreo del cumplimiento de la actividad realizada

5. RIESGO REPUTACIONAL

El Conglomerado Financiero Grupo Financiero BAC Credomatic, gestiona el riesgo reputacional con el fin de potenciar el crecimiento y minimizar la materialización y el impacto de riesgos reputacionales en situaciones de crisis. Adicional a esto, la reputación es reconocida como un activo intangible de alto valor, que actúa además como una ventaja competitiva para el negocio.

Para tales efectos, se ha establecido un marco de gestión del riesgo reputacional con el objetivo de asegurar una adecuada identificación, evaluación, control, monitoreo y reporte de los riesgos reputacionales que puedan

afectar a la organización, considerando a la reputación como un activo intangible de alto valor, que actúa además como una ventaja competitiva para el negocio

a) Políticas Actualizadas para la Gestión de Riesgo de Reputación

Marco Documental Riesgo Reputacional	
Documento	**Fecha de Aprobacion en Junta Directiva**
BACLAT-0000346 Lineamiento de la Gestion del Riesgo Reputacional	JD-15/2022 14 de Noviembre 2022

b) Descripción de las Metodologías, Sistemas y Herramientas Utilizadas

Proceso Cíclico dividido en fases.

Fase I	Fase II	Fase III
•Analisis de riesgos y Oportunidades: •Identificacion y Evaluacion	•Planes de accion ante el riesgo: •Mitigacion y Control	•Integracion con las areas y negocios: •Monitoreo y Comunicacion

6. LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO (LA/FT)

BAC Credomatic mantiene su compromiso de administrar el riesgo de lavado de dinero y financiación del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva, a fin de prevenir, detectar y controlar la utilización de nuestros productos y servicios para el movimiento de fondos provenientes de actividades ilícitas. Como institución financiera, BAC Credomatic debe gestionar los riesgos inherentes a la naturaleza de sus operaciones, servicios y productos.

Entre los riesgos más críticos se presentan el Lavado de Dinero, la financiación al terrorismo y la financiación para proliferación de armas de destrucción masiva. Para combatirlos, el grupo debe adoptar las tecnologías, metodologías y buenas prácticas recomendadas y/o exigidas por la regulación nacional e internacional.

a) Políticas actualizadas para la gestión del Riesgo de Lavado de Dinero y financiación del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva

Titulo	Fecha de publicación
Riesgo LAFT	
L-ESA-0000225 Manual del Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo - Manual SARLAFT	21-07-2021
L-ESA-0000325 Manual de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo aplicable a Remesas	21-07-2021
L-ESA-0000388 Manual de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo aplicable a Rapibac	01-06-2020

b) Descripción de las metodologías, sistemas y herramientas utilizadas para la gestión del riesgo:

La metodología utilizada está basada en la NRP-36 Normas Técnicas para la Gestión de los Riesgos de Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, que comprende las políticas para la administración del riesgo LA/FT/FPADM y las medidas necesarias para su cumplimiento, las metodologías para la segmentación, identificación, medición y control del riesgo de LA/FT/FPADM, la estructura organizacional, las funciones y responsabilidades de quienes participan en la administración del riesgo, los procedimientos para identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo, los procedimientos de control interno y revisión del sistema, los programas de capacitación y los procedimientos para la adecuada implementación y funcionamiento de los elementos y las etapas del sistema adoptados por esta entidad, que están orientados a gestionar el riesgo emanado de la realización de operaciones dirigidas a utilizar a la entidad financiera como instrumento para el manejo de dinero u otros bienes provenientes o destinados a actividades delictivas, dando apariencia de legalidad a las transacciones y fondos vinculados con las mismas o permitiendo la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, así como también las medidas necesarias para asegurar el cumplimiento y de esta forma evitar las prácticas inseguras de que indica la Ley Contra el Lavado de Dinero.

7. GESTIÓN DE CONTINUIDAD DE NEGOCIOS

El Conglomerado Financiero Grupo Financiero BAC Credomatic, al cual pertenece la sociedad Banco de América Central S.A. gestiona la continuidad de negocio y está basada en las buenas prácticas del estándar del Sistema de Gestión de Continuidad de Negocio ISO 22301 “Seguridad y resiliencia” dicho estándar es complementario a la normativa local NRP-24 NORMAS TECNICAS PARA LA GESTIÓN DE LA CONTINUIDAD DEL NEGOCIO y en conjunto conforman el marco de actuación. Lo anterior con el principal fin de preparar a la organización ante aquellos escenarios y amenazas de desastre natural, ciber ataque, falla tecnológica o humana, epidemias, cambio climático y situaciones inesperadas; bajo una estrategia de recuperación que proteja los servicios críticos organizacionales, gestionando el riesgo de disponibilidad y minimizando las consecuencias de ello.

a) Políticas actualizadas para la gestión del Riesgo de Continuidad del Negocio:

Listado de Documentos	Fecha de Aprobación en Junta
Continuidad del Negocio	
L-ESA-0000321 • Credomatic El Salvador-PLAN DE CONTINUIDAD DE NEGOCIOS IFBAC	14/11/2022
L-ESA-0000036 • Política de Continuidad de Negocios IFBAC	14/11/2022
L-BACLAT-0000169 • POLITICA REGIONAL DE CONTINUIDAD DE NEGOCIO	14/11/2022
MO-ESA-0000698 • Manual de Gestión de Continuidad de Negocios GFBC	14/11/2022
MO-BACLAT-0000128 • Método de pruebas del SGCN	14/11/2022
MO-BACLAT-0000004 • Metodología de BIA CN	14/11/2022
MO-ESA-0000631 • Manual de CN- Servicio critico: Depósitos	23/06/2022
MO-ESA-0001266 • Manual de CN- Servicio Critico: Retiros	23/06/2022
MO-ESA-0001264 • Manual de CN- Servicio Critico: Recepción de pagos	23/06/2022
MO-ESA-0000660 • Manual de CN - Servicio Critico: TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES	23/06/2022

MO-ESA-0000630 • Manual de CN- Servicio crítico: Pago de Planillas y Proveedores	23/06/2022
MO-ESA-0001271 • Manual de CN - Servicio Critico Validación de Listas de Vigilancia (Aplicativo Bridger)	23/06/2022
MO-ESA-0001303 • Manual de CN - Servicio Critico: Sistema de monitoreo de transacciones ALD/FT	23/06/2022
MO-ESA-0001276 • Manual de CN - Servicio Critico: Compensación	23/06/2022
MO-ESA-0001274 • Manual de CN - Servicio Critico: Transferencia de Fondos Interbancaria ACH	23/06/2022
MO-ESA-0001284 • Manual de CN - Servicio Crítico: Cobranza	23/06/2022
MO-ESA-0001294 • Manual de CN - Servicio Crítico: Cierre Diario	23/06/2022
MO-ESA-0001448 • Manual de CN - Servicio Critico: Transferencia de Fondos Interbancaria Transfer365	23/06/2022
MO-ESA-0001460 • Manual de CN - Servicio Critico: Ameritransfer	23/06/2022

Sobre los servicios Críticos Gestiones BAC Virtual e integración con OPA y Oportunidades de venta (manuales y automáticas) ya se cuentan con Manuales de Continuidad del Negocio, los cuales serán presentados en el Comité GIR, primer trimestre del año 2023.
Confirmamos que contamos con escenarios documentos de soporte para la gestión de crisis organizacional, los cuales fueron presentados para su aprobación en la misma sesión de JD declarada anteriormente.

b) Descripción de las metodologías, sistemas y herramientas utilizadas para la gestión del riesgo:

La Gestión de Continuidad de Negocio se basa en la mejora continua de las actividades prioritarias del negocio, ante situaciones de desastre, eventos o interrupciones, para llevar a cabo dichas mejoras se cuenta con un **sistema de gestión de continuidad del negocio** que permite identificar las amenazas potenciales de la organización y los posibles impactos que podrían afectar en la entrega de productos o servicios.

Análisis de Impacto al Negocio

El punto de partida dentro de este modelo de definición de servicios críticos es el análisis de impacto el cual toma especial relevancia debido a da como resultado la categorización de criticidad del Servicio. El tratamiento que se le dará al servicio analizado permite determinar la gestión de respuesta.

Modelo de Madurez sobre Continuidad de negocio

Se ejecuta la evaluación de la gestión basada en el Modelo de Madurez sobre Continuidad de negocio bajo el alcance de la ISO 22301, en el que a través del análisis de 208 indicadores se define un nivel de madurez de la gestión, donde la calificación máxima está dada en “cinco” y “dos” el nivel mínimo requerido para efectos de nuestra evaluación.

Gestión de Crisis:

En cuanto a la Gestión de Crisis se han determinado el detalle de los posibles escenarios y las acciones a implementar en caso se presentará alguna situación que amenace de forma significativa la continuidad del negocio, para lo cual se tienen establecidos los criterios de activación, así como los miembros responsables para su contención.

8. GESTIÓN DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN.

El Grupo Financiero El Conglomerado Financiero Grupo Financiero BAC Credomatic, al cual pertenece la sociedad Banco de América Central S.A., reconoce como marco mínimo para la gestión de la Seguridad de la información lo establecido en las normas: NRP-23 NORMAS TÉCNICAS PARA LA GESTIÓN DE LA SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN y NRP-32 NORMAS TÉCNICAS SOBRE MEDIDAS DE CIBERSEGURIDAD EN CANALES DIGITALES; las cuales desarrolla de acuerdo con los marcos internacionales IS0 27001:2014 Sistemas de Seguridad de la Información (SGSI) y NIST para Ciberseguridad.

En temas de seguridad, tiene como principal propósito la definición de directrices estableciendo las reglas y normas para la implementación del Programa de Seguridad de la Información en los procesos que ejecuta, los mismos se desarrollan en función de la preservación de la confidencialidad (asegurando que sólo quienes estén autorizados pueden acceder a la información), integridad (asegurando que la información y sus métodos de proceso son exactos y completos) y disponibilidad (asegurando que los usuarios autorizados tienen acceso a la información y a sus activos asociados cuando lo requieran).

Gestión Seguridad de Información

La estrategia implementada reconoce como marco de referencia los principios basados en estándares internacionales de seguridad (ISO 27001/ ISO 27002).

Su alcance es dirigido para todos los niveles de la organización: colaboradores (tiempo completo, parcial y temporal), clientes, terceros (proveedores, contratistas, proveedores de aseguramiento de riesgos, entre otros); que acceden, ya sea interna o externamente, a cualquier activo de información independiente de su ubicación.

Aplica a toda la información creada, almacenada, procesada, capturada, transformada, transportada, protegida y destruida en el soporte al negocio, sin importar el medio, formato, presentación o lugar en el cual se encuentre.

La estructura del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información se define y está incluida en la política de Seguridad de la Información L-BACLAT-0000261 • Política De Seguridad De La Información Del Grupo Financiero BAC Credomatic. Se documentará en el lineamiento local L-ESA-0000110 • Política para la Gestión de Seguridad de Información y Ciberseguridad

Gestión para la Ciberseguridad

Como parte de la gestión del riesgo de Ciberseguridad y cumplimiento de regulaciones/leyes locales e internacionales sobre este tema, se utiliza el NIST como marco de referencia para valorar controles y definir acciones que permitan medir y mejorar la postura de Ciberseguridad a través de la aplicación de mejores prácticas y principios de gestión del riesgo en materia de Ciberseguridad.

A) **Políticas actualizadas para la gestión del Riesgo de Seguridad de la Información y Ciberseguridad**

Nombre del documento	Fecha
L-BACLAT-0000261 Política De Seguridad De La Información Del Grupo Financiero El Conglomerado Financiero Grupo Financiero BAC Credomatic, al cual pertenece la sociedad Banco de América Central S.A., L-ESA-0000110 • L-El Conglomerado Financiero Grupo Financiero BAC Credomatic, al cual pertenece la sociedad Banco de América Central S.A., El Salvador-Política para la Gestión de Seguridad de Información y Ciberseguridad de la Información Del Grupo BAC|Credomatic El Salvador	14/11/2022
MO-ESA-0000621 Manual de Seguridad de la Información	14/11/2022
Manual de Administración de cuentas de usuario	22/08/2022
Manual de Administración de cuentas de usuario	22/08/2022
Manual de Administración de Dispositivos Móviles en consola ESET	22/08/2022
Monitoreo de Móviles	22/08/2022
Manual de Instalación y Administración de la herramienta Sophos Safeguard	22/08/2022
Monitoreo de Alertas Equipos Telemáticos	22/08/2022
Monitoreo de Cambios sobre Sistemas iSeries	22/08/2022
Monitoreo Diario de Valores de Auditoría sobre usuarios de la Gerencia de TI	22/08/2022
Administración de usuarios en Kioscos	22/08/2022
Administración de Herramienta NAC	22/08/2022
Manual de Administración Herramienta Sophos Antivirus	22/08/2022
Procedimiento para la administración de la herramienta Symantec DLP	22/08/2022
Manual de Monitoreo SIEM	22/08/2022
Monitoreo de Usuarios con igual contraseña en Bases de Datos SQL	22/08/2022
Actividades de Monitoreo de Seguridad en equipos de telecomunicaciones	22/08/2022
Otorgamiento de accesos a recursos compartidos	22/08/2022
Abastecimiento de dispositivos Token (Doble Factor de Autenticación)	22/08/2022
Parámetros de configuración de contraseñas	22/08/2022
MONITOREO DE EVENTOS Y ALERTAS	22/08/2022
Seguimiento y presentación de avances mensuales de proyectos de Seguridad de Sistemas	22/08/2022
Certificación Periódica de Accesos a Sistemas que no son alcance SOX	22/08/2022
Otorgamiento Accesos a App VPOS	22/08/2022
Otorgamiento Accesos a App de ACH PayBank	22/08/2022
OTORGAMIENTO DE ACCESOS A LA APLICACIÓN REMESAS	22/08/2022
OTORGAMIENTO DE ACCESOS A LA APLICACIÓN SIEBEL	22/08/2022
OTORGAMIENTO DE ACCESOS A LA APLICACIÓN Bridger Insight® XG	22/08/2022
OTORGAMIENTO DE ACCESOS A LA APLICACIÓN SMT SARLAFT	22/08/2022
OTORGAMIENTO DE ACCESOS A LA APLICACIÓN PINPAD	22/08/2022
PROCEDIMIENTO ADMINISTRACION DE LA HERRAMIENTA SOPHOS FIREWALL XG	22/08/2022
Consideraciones para el seguimiento de Análisis de Vulnerabilidades a infraestructura	22/08/2022
Guía para escaneo de vulnerabilidades	22/08/2022
Proceso para Restringir campos sensibles en equipos iSeries	22/08/2022
MANUAL DE MONITOREO SEMESTRAL DE ACCESOS EN CYBERARK	22/08/2022
Procesos Seguridad de Sistemas para validación de aplicaciones	22/08/2022
Generación de reporte de usuario en grupos de control para correo externo	22/08/2022
Revisión semanal de usuarios Domain Admin	22/08/2022
Monitoreo Subsistema M_Security en Iseries	22/08/2022
Proceso de Destrucción de Información y Discos Duros	22/08/2022
Envío reporte personal acceso a Datawarehouse	22/08/2022
Otorgar accesos a roles sensibles en aplicaciones	22/08/2022

Manual operativo Cisco Identity Services Engine (Cisco ISE)	22/08/2022
Manual Operativo Citrix Sharefile	22/08/2022
Procedimiento Revisión Equipos Proveedores Cobros	22/08/2022
Procedimiento Monitoreo Grupos Usuarios Administrativos en Active Directory	22/08/2022
Certificacion Accesos Carpetas Compartidas Fileserver	22/08/2022
Procedimiento para la administración de la herramienta Sophos Central Mobile	22/08/2022
Proceso Certificación de Accesos PES-PEC	22/08/2022
L-ESA-0000394 - Monitoreo de Alertas SOC generadas por monitoreo en herramienta Data Loss Prevention	22/08/2022
L-ESA-0000375 - Revisión y validación de Servidores de Aplicación y Base de Datos	22/08/2022
L-ESA-0000307 - Directrices para la solicitud de Certificados Digitales	22/08/2022
L-ESA-0000305 - Lineamiento para la inclusión de segmentos de red a herramienta de Control de Acceso a la red	22/08/2022
L-ESA-0000271 - Otorgamiento de usuarios oficiales	22/08/2022
L-ESA-0000127 - Directrices para solicitud de Acceso a VPN	22/08/2022
L-ESA-0000373 - Lineamiento para el otorgamiento y/o modificación de Autoridades a Objetos en producción en iSeries	22/08/2022
L-ESA-0000306 - Solicitud de Usuario de Conectividad iSeries y Sistemas Abiertos	22/08/2022
L-ESA-0000447 - Revisión y Validación de Aplicaciones Sistemas Abiertos El Salvador (AI2)	22/08/2022
L-ESA-0000291 - Directrices para la asignación de token (Doble Factor de Autenticación)	22/08/2022
L-ESA-0000249 - Directrices para la instalación de políticas y herramientas de Seguridad en equipos del Grupo Financiero BAC|Credomatic El Salvador	22/08/2022
L-ESA-0000053 - Lineamiento de Implementación de nuevas herramientas de Seguridad de TI	22/08/2022
F-ESA-0001329 - CHECK LIST PARA LA VERIFICACIÓN REQUERIMIENTOS DE SEGURIDAD NUEVO SEGMENTO	22/08/2022
F-ESA-0001324 - FORMULARIO EVALUACIÓN DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN EN APLICACIONES	22/08/2022
F-ESA-0001738 - Formulario Documentacion Lineas Afectadas (LIM)	22/08/2022
F-ESA-0001737 - Formulario Documentación de Vulnerabilidades de Aplicaciones de Sistemas Abiertos	22/08/2022
F-ESA-0001487 - CARTA COMPROMISO VPN-RSA COLABORADOR Y PROVEEDOR	22/08/2022

b) **Descripción de las metodologías, sistemas y herramientas utilizadas para la gestión del riesgo:**

Se cuenta con un **plan estratégico de Seguridad de la Información**, cuyo objetivo es preservar la "confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información", incorporando aspectos de privacidad de los datos de nuestras partes interesadas. Este plan tiene un horizonte de tiempo de 2022 a 2025 y el cumplimiento de sus objetivos se mide a través de los planes de actividades anuales de las áreas responsables de su implementación: Seguridad de la Información y Ciberseguridad como principales actores.

Las métricas con las cuales damos visibilidad al control razonable de las estrategias, están incluidas **en La postura de Ciberseguridad** que expresa por medio de indicadores cuantitativos, el estado de salud de los controles que la organización, ha implementado para mitigar riesgos relevantes de seguridad de la información de (disponibilidad, continuidad e integridad).

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

Cuando revisamos los retos que nos planteamos en 2022 y los resultados obtenidos, no podemos dejar de **reconocer la contribución y compromiso de nuestros colaboradores** que con entusiasmo, entrega y responsabilidad adoptan como propios cada uno de los objetivos planteados, logrando inclusive sobrepasar las metas propuestas. Esto nos llena de satisfacción y energía para enfrentar los desafíos del nuevo año, con la certeza de que **somos un equipo comprometido** que vive como propio, el propósito organizacional porque se alinea a los valores personales que profesamos.

Somos una Organización enfocada al crecimiento de nuestros negocios de manera muy responsable, por lo que nuestra mística de cara a la **sana gestión de los riesgos** seguirá siendo premisa de actuación en todos los niveles organizacionales, lo cual será objeto de revisión a través de los foros de Gobierno Corporativo.

Los resultados del año 2022 nos permiten brindar a la Organización una seguridad razonable del desarrollo adecuado de la **Gestión de Riegos** en condiciones de seguridad, transparencia y eficiencia.

Todos los planes de acción proyectados en 2023 tienen como eje de actuación la optimización y generación de metodologías, modelos y marcos de buenas prácticas en todos los **riesgos relevantes** con el propósito de tener una **Organización resiliente**.

A nivel corporativo, seguiremos esforzándonos en consolidar la **estrategia Regional de Reputación**, la cual, en conjunto con el resto de las estrategias del Grupo Financiero, busca contribuir de forma muy positiva en lograr que BAC Credomatic continue siendo un **banco con propósito** y que alcance su objetivo de ser una organización que logre crear triple valor positivo: económico, social y ambiental.

Celebramos los logros alcanzados en 2022, llenos de satisfacción y sabiendo que estamos contribuyendo a formar una mejor sociedad generando prosperidad en las comunidades que servimos.

****

Fin del Informe.
Preparado por Líderes de Gestión de Riesgos.
Revisado por Gerente de Riesgo Integral
3 de febrero 2023