

## PROCESO DE LA GESTIÓN DE RIESGOS

El modelo metodológico para la Gestión de Riesgos de AirPak El Salvador se apoya de herramientas de autoevaluación para la Primera Línea de Defensa, y consiste en identificar desde los dueños de los procesos los posibles eventos de riesgos que pudieran ocasionar, dicha información es reflejada en una matriz de Riesgo y Control, la cual es elaborada en conjunto con la Unidad de Riesgo, quien representa la segunda Línea de Defensa.

El modelo en el que hemos basado el control interno y la gestión de riesgos está basado en COSO III y en la norma ISO31000, si bien con las adaptaciones que se han considerado oportunas teniendo en cuenta el principio de proporcionalidad, tamaño de AirPak S.A. de C.V. y los recursos humanos y tecnológicos de la misma.

El sistema de control interno que tenemos establecido y la tendencia de este se basan en los siguientes aspectos:

- Involucramiento de la Junta de Directiva
- Gestión eficiente de los riesgos identificados y establecimiento de medidas de control eficaces
- Establecimiento de modelos de calidad que mejoren la eficacia y eficiencia de la actividad de *AirPak S.A. de C.V.*

En cuanto al análisis de procesos y riesgos de AirPak S.A. de C.V., se ha decidido utilizar los principios basados en COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) y los principios de gestión del riesgo, la estructura organizacional y el proceso que recoge la Norma ISO 31000, como base de los trabajos realizados para llevar a cabo los proyectos relacionados con la gestión de los riesgos y control interno.

Los principales aspectos sobre los que hemos basado el análisis de nuestro modelo de control interno y gestión de riesgos han sido:

1. **Ambiente de control.** - Marca las pautas de comportamiento de AirPak S.A. de C.V. y su sensibilidad y cultura hacia el control.
2. **Establecimiento de objetivos.** - Establecimiento de objetivos a corto, medio y largo plazo y las acciones para conseguirlos.
3. **Gestión del riesgo.** - Identificación, evaluación y respuesta a los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos estratégicos de AirPak S.A. de C.V.
4. **Actividades de control.** - Políticas, procedimientos y mecanismos de control que ayudan a conseguir los objetivos estratégicos de AirPak S.A. de C.V.
5. **Información y comunicación.** - Información relevante y adecuada en tiempo y forma para la eficaz toma de decisiones. Seguridad y confidencialidad de la misma.

6. **Supervisión.** - Mecanismos que garanticen que el control interno opera efectivamente y de forma continuada, enfoque basado en las cuatro líneas de defensa. La evaluación completa y las comprobaciones puntuales son responsabilidad de Auditoría Interna.

## EVALUACIÓN DEL PERFIL DE RIESGOS

AirPak S. A. de C.V. ha realizado una identificación sistemática y organizada de los riesgos a los que está expuesta y a los que podría enfrentarse de acuerdo con su planificación estratégica, definiendo los controles necesarios para minimizar su impacto y determinando el método a utilizar para su medición.

El proceso de evaluación del perfil de riesgos tiene una frecuencia anual, siempre y cuando no se observen variaciones significativas sobre el mismo, en cuyo caso se realizará un recalcado y se ejecutará de nuevo todo el proceso de autoevaluación para ver las afecciones que el cambio pudiese suponer sobre el devenir de AirPak S. A. de C.V.

El perfil de riesgos de AirPak S. A. de C. V. lo conforman el conjunto de riesgos a los que esta se ve expuesta y su valoración. A efectos del diseño del proceso de autoevaluación que se presenta en este informe, AirPak S. A. de C. V. ha desarrollado un mapa de riesgos donde se identifican todos los riesgos a los que está expuesta, los controles establecidos para mitigarlos y su correspondiente valoración cualitativa, estos riesgos se han clasificado en torno a las siguientes categorías:

1. **Riesgo de cobro.** - Muestra la pérdida potencial derivada de la falta de pago, o depósito no oportuno de las transacciones de envíos de remesas recibidas por los subagentes.
2. **Riesgo operativo.** - Es el que se deriva de un desajuste o de un fallo en los procesos internos, en el personal y los sistemas o a causa de sucesos externos, incluirá riesgos legales y los riesgos de fraude, pero excluirá los riesgos estratégicos y los riesgos reputacionales.
3. **Riesgo legal.** - En este ámbito, los riesgos legales a que se encuentra expuesta *AirPak S.A. de C.V.*, los cuales reflejan la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que lleven a cabo;
4. **Riesgo estratégico.** - Hace referencia a la falta de visión empresarial, que pudiera conducir al incumplimiento de los objetivos del plan de estratégico de *AirPak S.A. de C.V.*
5. **Riesgo reputacional.** - Surge de problemas de imagen que pueda sufrir *AirPak S.A. de C.V.* por la materialización de otro tipo de riesgos, generalmente de tipo

operacional y que puedan afectar a la situación financiero patrimonial de *AirPak S.A. de C.V.*

6. **Riesgo de liquidez.** - El riesgo de liquidez es aquel en el que pueda incurrir *AirPak S.A. de C.V.* por las pérdidas potenciales que se pueden producir como consecuencia de su incapacidad para obtener financiación en el mercado y/o por el mayor costo financiero de acceder a nuevas vías de financiación.

La gestión de este riesgo tiene como objetivo la disponibilidad de los recursos necesarios en tiempo y costos adecuados para atender a sus obligaciones y desarrollar su operatividad.

## GESTIÓN DE RIESGOS 2022

AirPak S. A. de C.V. ha realizado una documentación de matrices de riesgo por área en el año 2022, identificando los riesgos, midiendo su riesgo Inherente y luego pasando por un proceso de evaluación de controles midiendo el cumplimiento y eficiencia del mismo para luego obtener un nivel de riesgo residual, en general al aplicar la medición de este su nivel es aceptable y manejable para la institución, además se han cumplido con los compromisos adquiridos en los planes de acción definidos para las áreas y con esto se busca mitigar los riesgos que puedan afectar la operatividad y liquidez de la empresa.

Los principales riesgos a los que se enfrenta Airpak S.A. de C.V. están relacionados al riesgo operativo y el Riesgo de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, por ende los mayores esfuerzos están enfocados en los mismos, se busca reducir el impacto de los mismos, a través del cumplimiento regulatorio, el monitoreo, la debida diligencia y acciones preventivas para que la institución pueda tener éxito en el negocio y no vea comprometida su estabilidad por algún riesgo que pueda afectar la misma.

Los comités cumplen con sus funciones, la Junta Directiva vela porque se haga una adecuada gestión dentro de la empresa y desempeñan un papel activo en la evaluación interna de los riesgos propios, dirigiendo el proceso y verificando sus resultados. Además, cada una de las áreas se enfocan en poder cumplir con los controles para que se puedan alcanzar las metas y objetivos estratégicos trazados por la alta dirección.

AirPak S.A. de C.V. como empresa comprometida en la gestión de riesgos posee una estructura para la gestión de riesgos, por eso se cuenta con una Oficial de Riesgos designado que es el responsable de liderar operativamente la gestión técnica de la administración de riesgos apoyado por la Gerencia General y todas las áreas operativas, además se cuenta con un Comité de Riesgos que es el responsable de vigilar la gestión de riesgos que se ejecuta para comunicar oportunamente a la Junta Directiva, que es el ente

primario que promueve la gestión de riesgos brindando los recursos para que la organización posea una estructura en el tema de riesgos.

Para el 2022 se han cumplido con las actividades programadas en el plan de trabajo y la empresa se encamina a fortalecer la cultura de riesgos, creando conciencia en los equipos de trabajo en la importancia de gestionar adecuadamente los riesgos a los que se enfrenta Airpak S.A. de C.V. en la ejecución de sus procesos.