

| | | |
|---|--------------------------------|-------------------|
|  | GESTIÓN DE RIESGOS 2023 | UNIDAD DE RIESGOS |
| | | Enero 2024 |
| | | Página 1 de 4 |

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 recopilada en matrices de Riesgo y Control por área, las cuales son elaboradas en conjunto con la Unidad de Riesgo, quien representa la segunda Línea de Defensa. La Gestión de Riesgo ha sido sujeta a revisión por la tercera línea de defensa como es Auditoría Interna, Externas e incluso el Regulador y de las cuales se han tenido resultados satisfactorio y se han ejecutado mejoras implementadas.

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.
- Supervisión y seguimiento del Comité de Riesgo.
- 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.

| | | |
|---|--------------------------------|-------------------|
|  | GESTIÓN DE RIESGOS 2023 | UNIDAD DE RIESGOS |
| | | Enero 2024 |
| | | Página 2 de 4 |

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 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 y cuantitativa, estos riesgos se han clasificado en torno a las siguientes categorías:

1. **Riesgo de cobro.** – Está asociada a la posible 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.** – Es la posible 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 *Air Pak 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

| | | |
|---|--------------------------------|-------------------|
|  | GESTIÓN DE RIESGOS 2023 | UNIDAD DE RIESGOS |
| | | Enero 2024 |
| | | Página 3 de 4 |

operacional y que puedan afectar a la situación financiera patrimonial de *Air Pak S.A. de C.V.*

6. **Riesgo de liquidez.** - El riesgo de liquidez es aquel en el que pueda incurrir *Air Pak 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 estos riesgos 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 2023

AirPak S.A. de C.V. como empresa comprometida posee actualmente una estructura para la gestión de riesgos; conformado por un Gestor de Riesgos designado por la Junta Directiva, que es el responsable de liderar operativamente la gestión técnica de riesgos con el apoyo de todas los líderes de cada proceso en la Entidad.

Además, se cuenta con un Comité de Riesgos que es el responsable de vigilar la gestión de riesgos y así comunicar oportunamente a la Junta Directiva, quien en su rol de máxima autoridad promueve la gestión de riesgos y provee los recursos necesarios para dicha ejecución.

AirPak S. A. de C.V. mediante su Plataforma de Formación Continua tiene a disposición una Capacitación enfocada a la Gestión y Cultura de Riesgos; para todo nuevo ingreso, a ser realizada durante el proceso de inducción para conocer su rol en la Gestión de Riesgos.

En el 2023 la Unidad de Riesgo definió en su Plan de Trabajo, un conjunto de actividades encaminadas a fortalecer la cultura de riesgos y el seguimiento continuo de la gestión de los riesgos identificados, evaluando los elementos que puedan incidir en su mitigación o en la efectividad de los controles implementados.

AirPak S. A. de C.V. también realizó la documentación de Matrices de Riesgo por área a través de la Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos obteniendo como resultado niveles de Riesgo Inherente entre Medio y Alto, que es reducido a nivel de riesgo Residual entre Bajo y Muy Bajo, esto a través de la aplicación de controles cuyo cumplimiento y efectividad se encuentra en niveles eficientes y aceptables.

| | | |
|---|--------------------------------|----------------------|
|  | GESTIÓN DE RIESGOS 2023 | UNIDAD DE RIESGOS |
| | | Enero 2024 |
| | | Página 4 de 4 |

Los principales riesgos a los que se enfrenta AirPak S.A. de C.V. están relacionados al Riesgo Operativo, Riesgo de Liquidez y el Riesgo de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, por ende, los mayores esfuerzos se enfocan en reducir el impacto de los mismos a través del cumplimiento regulatorio, monitoreo, debida diligencia y acciones preventivas que nos ayudan a no comprometer la estabilidad de la Compañía.

Así mismo, para aquellos controles que durante la Evaluación de Riesgo Anual se detectó oportunidades de mejora les fue definido planes de acción, con la intención de fortalecer el ambiente de control y pasen a niveles de Bajo o Muy Bajo. Dichos planes de acción fueron implementados en tiempo y forma en el transcurso del año en las fechas de compromisos adquiridas por cada área de la compañía. A través del seguimiento Bimensual por parte de la Unidad de Riesgo se corroboró que los resultados fueran los esperados.