



2025

**INFORME
ANUAL**

Gestión de Riesgos

Preparado por:
Unidad de Gestión de Riesgos

Aprobado por:
Junta Directiva

Tabla de Contenido

3. **Introducción**
4. **Estructura Organizativa**
6. **Principales Riesgos Asociados**
7. **Políticas y Mecanismos de Gestión de Riesgos**
8. **Gestión de la Seguridad de la Información y
Ciberseguridad**
10. **Marco Integral de Gestión de Riesgo**
11. **Capacitación en Gestión Integral de Riesgos**
12. **Conclusiones de la Gestión de Riesgo**

Introducción

En INFORED, gestionar riesgos significa anticipar y manejar los eventos que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos y la continuidad de la operación, por lo que este enfoque forma parte de la cultura institucional y del compromiso con una gestión ordenada y transparente.

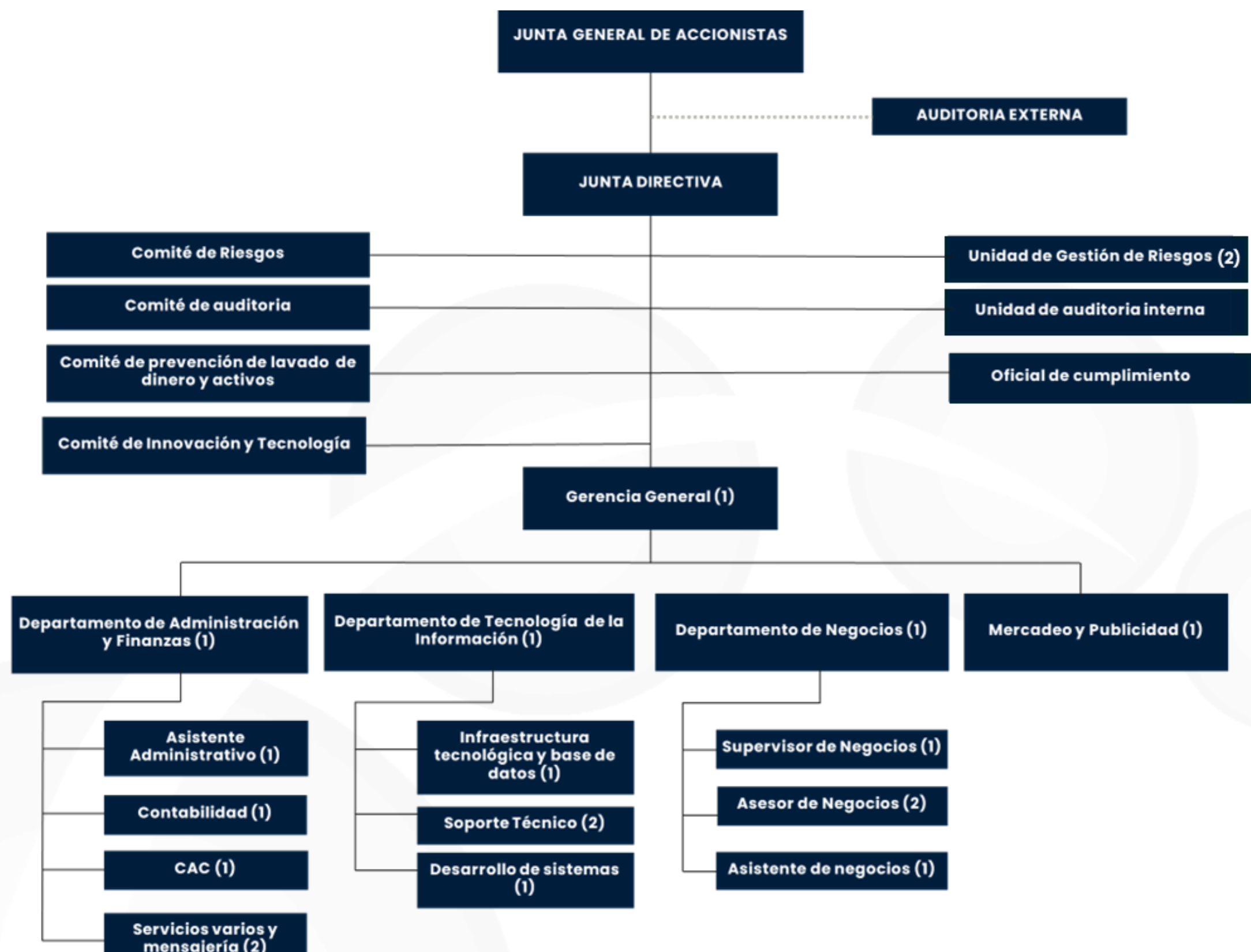
El Sistema de Gestión Integral de Riesgos define cómo se identifican, evalúan, controlan, mitigan, monitorean y comunican los riesgos relevantes, incluyendo los asociados a procesos, tecnología, cumplimiento y terceros, con el fin de priorizar lo que realmente impacta y fortalecer la capacidad de respuesta.

Durante el año 2025, se continuó fortaleciendo el sistema con acciones orientadas a consolidar la autogestión y el autocontrol, mejorar metodologías y controles, y respaldar decisiones con base a riesgos e información oportuna y un lenguaje común entre áreas.

Por ello, el presente documento reúne las políticas, metodologías y demás medidas relevantes adoptadas para la Gestión Integral de Riesgos durante el año 2025, así como los principales componentes y resultados del período, como base para el seguimiento de la Administración y la Junta Directiva.



Estructura Organizativa



Primera Línea: En INFORED, la gestión integral de riesgos es un proceso institucional, ejecutado por todas las áreas como parte de su operación y responsabilidades, por lo que la primera línea de defensa está conformada por las unidades operativas y de negocio que gestionan sus riesgos y aplican controles en el día a día, manteniendo coherencia con políticas, procesos y límites definidos por la institución.

Segunda Línea: se integra por las funciones de control y supervisión, en particular por la Unidad de Gestión de Riesgos, la cual brinda una opinión objetiva a la Alta Administración, mediante la identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos, manteniendo independencia de las áreas operativas y del negocio para prevenir conflictos de interés.

Tercera Línea: Auditoría Interna, que proporciona aseguramiento independiente sobre la eficacia del marco de gestión y control, a través de evaluaciones objetivas y recomendaciones de mejora, contribuyendo al fortalecimiento continuo de la gestión de riesgos, gobierno y control.



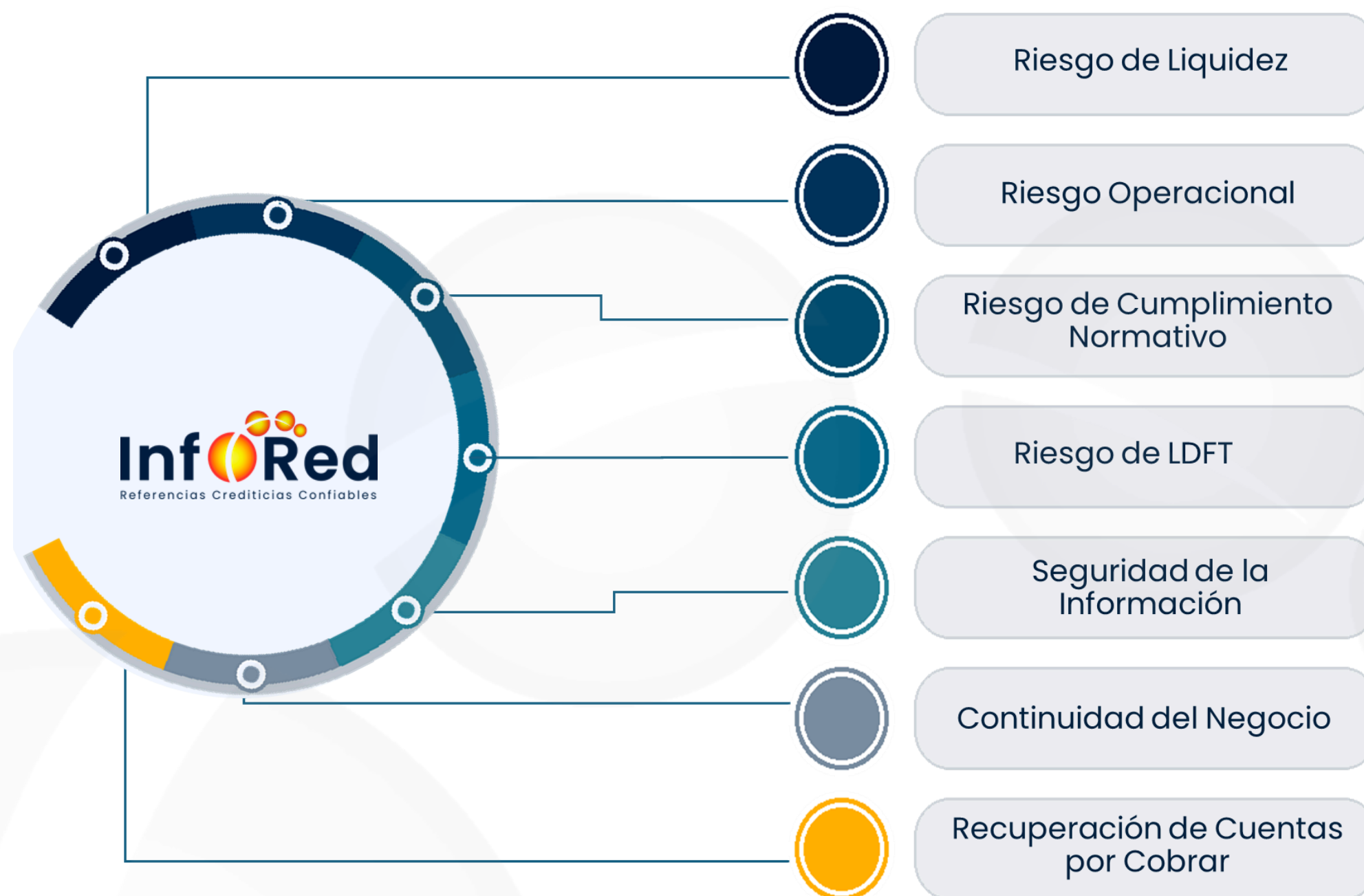
Estructura Organizativa

Comité de Riesgos

El Comité de Riesgos es un órgano colegiado y especializado designado por la Junta Directiva que apoya la gobernanza del Sistema de Gestión Integral de Riesgos, velando porque INFORED cuente con una estructura organizativa adecuada y con estrategias, políticas y recursos que respalden una administración prudencial de los riesgos.

En ese marco, el Comité sirve como instancia técnica de seguimiento y acompañamiento para la toma de decisiones, recibiendo insumos de las funciones responsables de la gestión de riesgos y promoviendo que el sistema se mantenga consistente, actualizado y alineado con las necesidades institucionales y los lineamientos aplicables

Principales Riesgos Asociados



Riesgo de Liquidez: Monitoreo de flujos y gestión prudencial para asegurar capacidad de pago y continuidad operativa.

Riesgo Operacional: Controles y prácticas para prevenir fallas en procesos, personas, sistemas y eventos externos.

Cumplimiento Normativo: Seguimiento y controles para asegurar conformidad legal/regulatoria y reducir contingencias.

Riesgo de LDFT: Medidas preventivas y vigilancia continua para mitigar la exposición a LDFT.

Seguridad de la Información: Controles para proteger la información y sus activos ante amenazas con el objetivo de minimizar cualquier impacto no favorable.

Continuidad del Negocio: Lineamientos para sostener la operación y recuperar servicios ante interrupciones.

Recuperación de Cuentas por Cobrar: Seguimiento a la recuperación de cuentas por cobrar para respaldar estabilidad y flujos.

Políticas y Mecanismos de Gestión de Riesgos

En INFORED, las políticas, metodologías y lineamientos de la Gestión Integral de Riesgos se establecen en el Manual de Gestión Integral de Riesgos, el cual define el marco institucional, los órganos y funciones necesarios para la adecuada administración de riesgos, y se mantiene bajo el gobierno y aprobación de Junta Directiva.

En cumplimiento de lo requerido para la divulgación sobre la gestión integral de riesgos (NRP-30, art. 55), se presentan a continuación los principales instrumentos documentales que soportan este marco durante el período reportado.

Principales instrumentos documentales:

- Manual de Gestión Integral de Riesgos.
- Manual para la Gestión del Riesgo de Liquidez.
- Manual de Gestión de Riesgo Operacional.
- Política de Riesgo Operacional.
- Metodología de Riesgo Operacional.
- Manual de Gestión de Riesgo Legal y de Cumplimiento Normativo.
- Plan de Continuidad del Negocio.
- Política de Continuidad del Negocio.
- Metodología para el Análisis de Impacto al Negocio (BIA).
- Manual del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información.
- Programa de Seguridad de la Información.
- Manual de Gestión de Riesgo de Recuperación de las Cuentas por Cobrar.
- Manual del Sistema de Prevención del Lavado de Dinero, Financiamiento del Terrorismo y FPADM.

Gestión de la Seguridad de la Información y Ciberseguridad



Durante 2025, INFORED dio continuidad al fortalecimiento de la gestión de la seguridad de la información y ciberseguridad, apoyándose en su marco normativo interno, lineamientos de control y mecanismos de seguimiento institucional.

En ese contexto, se cuenta con instrumentos que orientan la gestión, operación y mejora del SGSI; se consolidaron acciones de seguimiento y fortalecimiento del marco documental y de control; y se dio continuidad al programa de seguridad de la información como instrumento de planificación y mejora continua, en alineación con los requerimientos regulatorios aplicables.

Estrategias y políticas



Aplicación de lineamientos institucionales, instrumentos normativos y mecanismos de seguimiento para la gestión de la seguridad de la información y ciberseguridad.

Requisitos logrados del SGSI



Fortalecimiento de la gobernanza, actualización del marco documental, mejora en la trazabilidad del seguimiento e integración de la seguridad dentro del sistema de gestión integral de riesgos.

Programa de Seguridad de la Información



Continuidad de la planificación anual, seguimiento de indicadores, actividades de sensibilización y acciones orientadas a la mejora continua del SGSI.

Marco Integral de Gestión de Riesgo

Se establece un marco integral de gestión de riesgos que brinda la estructura para identificar, evaluar y mitigar riesgos de forma consistente, sustentado en principios que orientan la toma de decisiones y aseguran alineación con los objetivos institucionales.



Identificación

En INFORED, los riesgos se identifican y evalúan con un enfoque práctico por proceso, considerando objetivos, operación y requerimientos aplicables, para luego clasificarlos, priorizarlos y definir acciones de tratamiento y seguimiento conforme a las metodologías e instrumentos internos vigentes.

Evaluación

La evaluación de riesgos se realiza mediante una matriz 3x3, que combina tres niveles de probabilidad y tres niveles de impacto para clasificar el nivel de riesgo y representarlo en un mapa de calor, facilitando su priorización para la toma de decisiones.

Matriz de Riesgo

3 2 1	Probabilidad	Alto	Medio	Alto	Alto
		Medio	Medio	Medio	Alto
		Bajo	Bajo	Medio	Medio
		Bajo	Medio	Alto	
		Impacto			
		1	2	3	

Marco Integral de Gestión de Riesgo



Tratamiento

El tratamiento de los riesgos se realiza con la definición e implementación de controles preventivos, detectivos y correctivos, así como acciones de mejora y seguimiento, orientadas a reducir la probabilidad y/o el impacto de los eventos de riesgo y mantenerlos dentro de niveles aceptables.

Monitoreo y Control

El monitoreo y control de riesgos se realiza de forma continua a través del seguimiento de los riesgos priorizados, la verificación de la ejecución y efectividad de los controles, y la actualización periódica de registros y evidencias, con el fin de detectar oportunamente cambios en la exposición y activar medidas de ajuste cuando sea necesario.

Comunicar

La comunicación de riesgos se desarrolla a través de reportes e instancias de seguimiento que permiten informar de manera clara y oportuna el estado de los riesgos relevantes, sus tendencias y acciones en curso, asegurando trazabilidad y apoyo a la toma de decisiones a los niveles correspondientes.

Capacitación en Gestión Integral de Riesgos

Como parte del fortalecimiento de la cultura institucional de riesgos y del desarrollo de capacidades internas, INFORED ejecutó actividades de capacitación orientadas a reforzar el conocimiento, la aplicación de metodologías y la adopción de buenas prácticas en materia de gestión integral de riesgos y seguridad de la información.



Gestión Integral de Riesgos

En diciembre de 2025 se desarrollaron jornadas de capacitación en gestión integral de riesgos, abordando conceptos, metodologías y etapas del ciclo de gestión, incluyendo identificación, evaluación, tratamiento, monitoreo y comunicación. Estas actividades contribuyeron al fortalecimiento de la autogestión, el autocontrol y la comprensión del enfoque basado en riesgos en las distintas áreas de la organización.

Seguridad de la Información

En junio de 2025 se impartieron jornadas internas de capacitación en seguridad de la información, enfocadas en buenas prácticas de seguridad digital en el trabajo diario. Los contenidos abordaron aspectos relacionados con el uso seguro de credenciales, correo institucional, navegación segura y protección de la información, contribuyendo al fortalecimiento de la conciencia preventiva y al uso responsable de los activos de información institucionales.

Conclusión de la Gestión de Riesgos

Como conclusiones generales de la gestión integral de riesgos en INFORED durante 2025, se destacan las siguientes:

Seguimiento y gobernanza: Se fortaleció el seguimiento periódico a los riesgos relevantes creando espacios formales de revisión y rendición de cuentas, mejorando la trazabilidad de acuerdos y prioridades.

Marco documental actualizado: Se robustecieron instrumentos del sistema (manuales, políticas y metodologías), asegurando criterios más consistentes para gestionar y documentar riesgos en la institución.

Estandarización y calidad del registro: Se realizaron esfuerzos enfocados a la estandarización de formatos y en la consolidación del marco documental de la gestión de riesgos.

Integración de riesgos especializados: Se alinearon criterios para documentar y dar seguimiento a riesgos de programas específicos (p. ej., seguridad de la información, continuidad y LDFT), manteniendo coherencia con el marco institucional.

Cultura y mejora continua: Se reforzaron acciones de comunicación y sensibilización para impulsar autogestión y autocontrol, complementadas con medidas de mejora derivadas de revisiones internas y requerimientos aplicables.

En conjunto, lo anterior refleja la continuidad del fortalecimiento del sistema y su alineación con el marco regulatorio aplicable.



InfoRed
Referencias Crediticias Confiables

