



Referencias Crediticias Confiables



# Informe

## de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos

### Año 2021

# Estructura Organizativa

## para la Gestión Integral de Riesgos.

### I. Estructura Organizativa para la Gestión Integral de Riesgos.

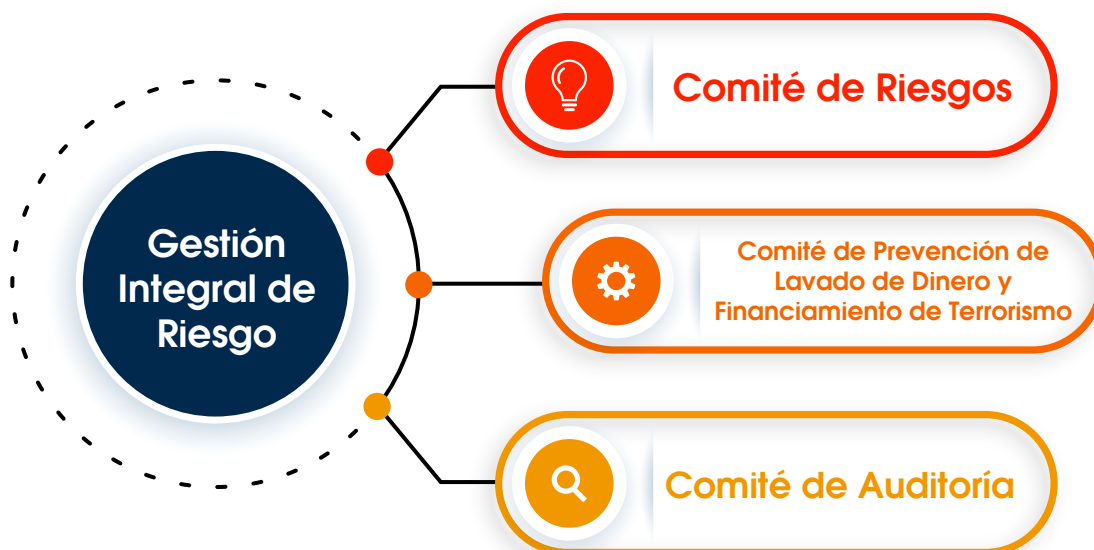
Durante el 2021 la Gestión de Riesgos, se desarrolló con una visión estratégica, siendo esta la base fundamental para el diseño del sistema de gestión, que define el proceso de: identificación, medición, control, monitoreo y comunicación de los diferentes tipos de riesgos a los que INFORED se encuentra expuesto.

El informe anual que el área de Gestión Integral de Riesgos, emite a Junta Directiva, incluye las generalidades de la administración de riesgos, los hechos relevantes que enmarcaron la Gestión Integral de Riesgos en el año finalizado, los principales resultados y las actividades generales que se desarrollarán en el 2022.

El Manual de Gestión Integral de Riesgos define que, en la gestión integral de riesgos, la supervisión de dicha gestión será ejercida por

la Junta Directiva, el Comité de Riesgos, la Gerencia General y el área de Gestión Integral de Riesgos.

Para desarrollar y ampliar la administración de riesgos, la Junta Directiva definió de manera independiente al Área de Gestión Integral de Riesgos, a la Gerencia General y a las unidades operativas, una serie de instancias establecidas como Comités de Apoyo, quienes también gestionan de forma directa los riesgos asumidos, por lo que han designado la participación de Directores de Junta Directiva en cada uno de ellos así como facultades y obligaciones específicas. La estructura organizativa se encuentra en función del tamaño y la naturaleza de INFORED para la gestión de riesgos, siendo ésta la siguiente:



# Principales Riesgos asumidos

## II. Principales riesgos asumidos.

Los principales riesgos a los que está expuesto INFORED, son los siguientes:



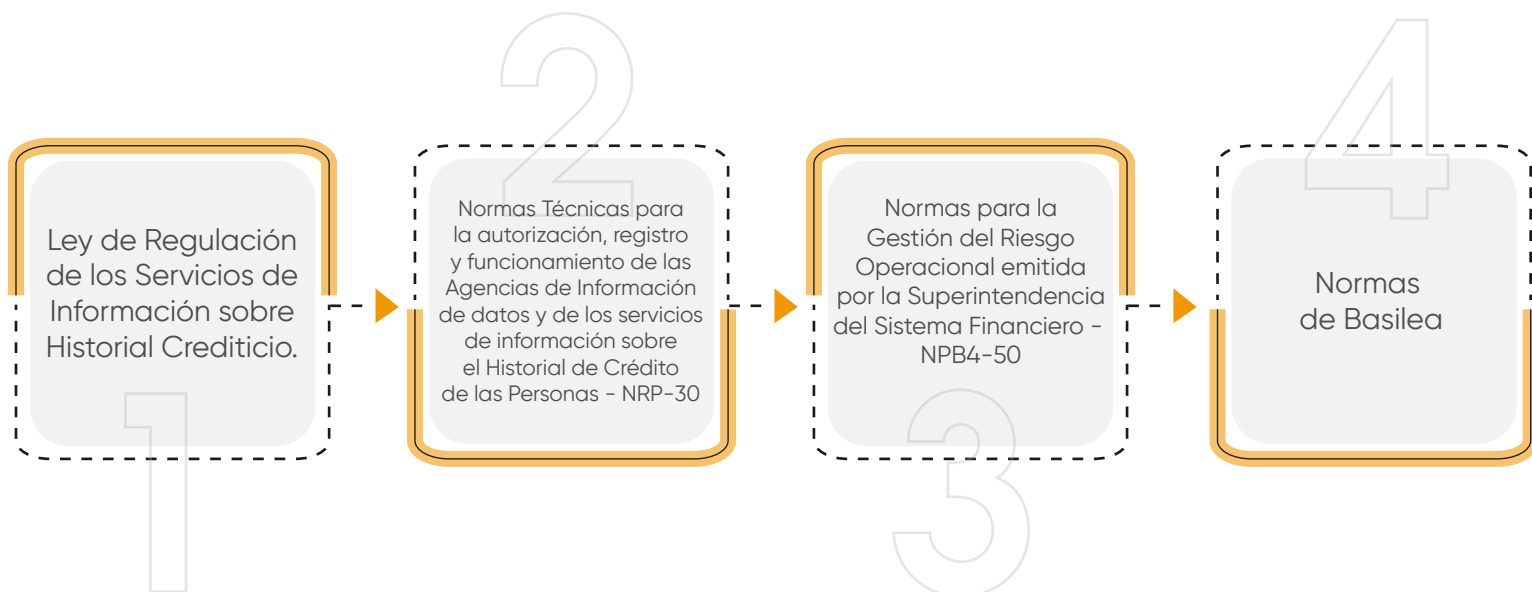
# Principales Riesgos asumidos

## 1. Gestión del Riesgo Operacional

Para INFORED, el 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.

### a) Normativa para la Gestión del Riesgo Operacional.

La gestión de este riesgo se regula con base a las siguientes leyes, normas y buenas prácticas:



A partir de esta regulación INFORED gestionará la exposición a este riesgo.

### b) Descripción de las metodologías, sistemas y herramientas utilizadas.

El método de medición del riesgo operacional se está desarrollando, con la finalidad de contar una metodología que sea idónea al tamaño y volumen de operaciones de INFORED.

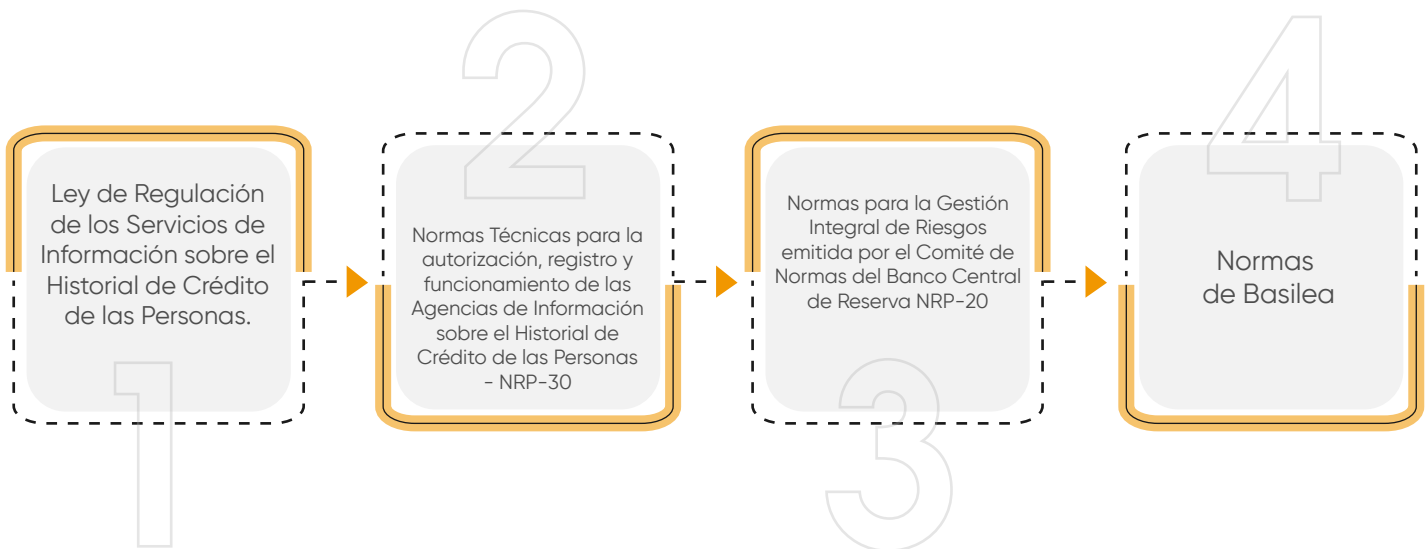
# Principales Riesgos asumidos

## 2. Gestión del Riesgo de Liquidez

El 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; para INFORED, considerando que el modelo de negocio es el de brindar un servicio al sector financiero, la liquidez requerida la determina el monto de costos y gastos a cubrir y que son necesarios para brindar el servicio de información sobre el historial de crédito de las personas.

### a) Normativa para la Gestión del Riesgo de Liquidez.

La gestión de este riesgo se regula con base a las siguientes leyes, normas y buenas prácticas:



A partir de esta regulación INFORED gestionará la exposición a este riesgo.

### b) Descripción de las metodologías, sistemas y herramientas utilizadas.

El método de medición del riesgo de liquidez se está desarrollando, con la finalidad de contar una metodología que sea idónea al tamaño y volumen de operaciones de INFORED.

# Principales Riesgos asumidos

## 3. Gestión del Riesgo de Lavado de Dinero y de Activos y de Financiamento al Terrorismo.

El riesgo de Lavado de Dinero y de Activos y de Financiamento al Terrorismo, es la probabilidad de pérdida o daño que puede sufrir INFORED, 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 al terrorismo o el encubrimiento de activos provenientes de dichas actividades delictivas.

### a Normativa para la Gestión del Riesgo de Lavado de Dinero y de Activos y de Financiamento al Terrorismo.

La gestión de este riesgo se regula con base a las siguientes leyes, normas y buenas prácticas:



A partir de esta regulación la Sociedad gestiona la exposición a este riesgo, dando cumplimiento a las Políticas Internas como:

Normativa Interna
Manual de Prevención de Lavado de Dinero y Activos
Código de Ética y Conducta

# Principales Riesgos asumidos

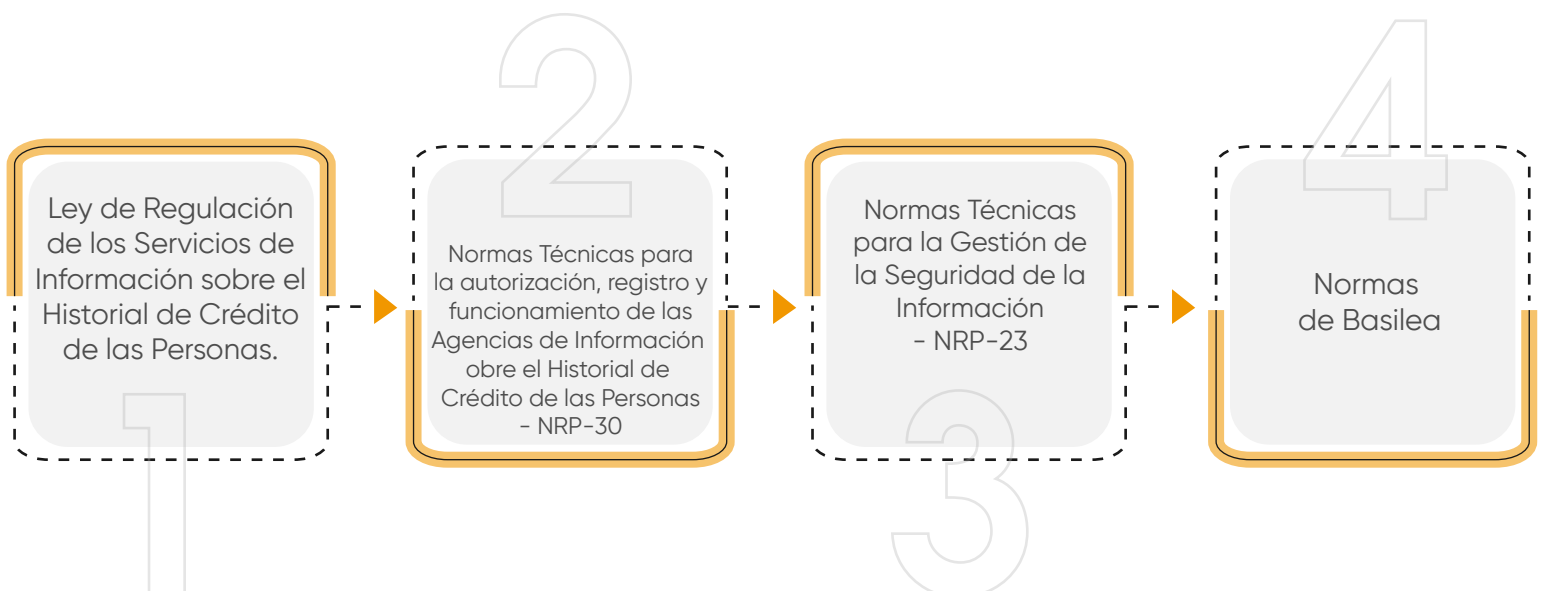
## b Descripción de las metodologías, sistemas y herramientas utilizadas.

En INFORED se han identificado las operaciones que podrían materializar este riesgo, se han definido las siguientes Políticas: de Conozca a su Cliente, Política de Conozca a su Proveedor y Política Conozca a su empleado.

### 4. Gestión del Riesgo de Seguridad de la Información.

Para INFORED es de suma importancia la Seguridad de la Información, es por ello que, se cuenta con un marco normativo que tiene como finalidad resguardar y proteger la información, cumpliendo con las propiedades de confidencialidad, integridad y disponibilidad de la misma.

A partir de la normativa emitida por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador (vigente desde el mes de julio de 2020) y tomando en cuenta el modelo de negocios de INFORED, se está reformando el Sistema de Gestión de la Seguridad de la Información. Este proceso, lleva consigo actualizar no solo la normativa emitida para la administración de los riesgos inherentes al negocio en temas de seguridad de la información, sino que también se dirige a crear una cultura y concientización de que la seguridad de la información y la ciberseguridad es una responsabilidad de todas las personas que laboramos en INFORED.



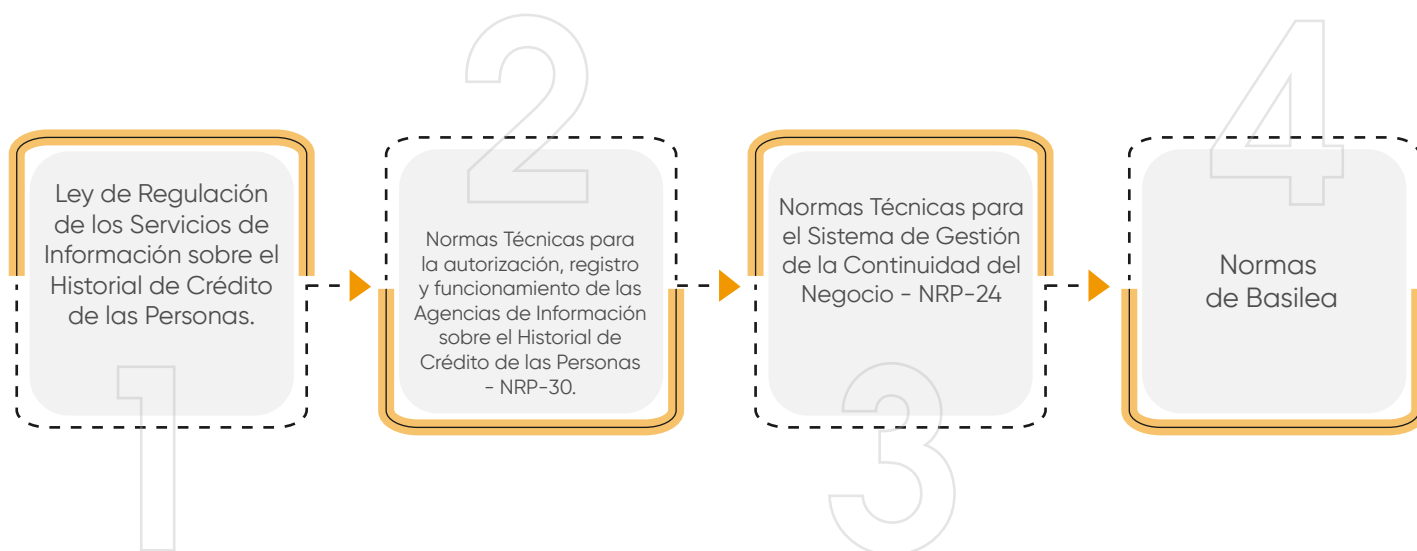
# Principales Riesgos asumidos

## 5. Gestión del Riesgo de Continuidad del Negocio.

Para INFORED la continuidad del negocio es la capacidad para seguir operando ante un evento interno o externo que afecta el normal desarrollo de las actividades. Por tanto, a través del desarrollo de la Gestión de Continuidad del Negocio se está desarrollando una mejor capacidad para enfrentar un evento disruptivo.

### a) Normativa para la Gestión de Continuidad del Negocio.

La gestión de la Continuidad del Negocio se regula con base a las siguientes leyes, normas y buenas prácticas.



### b) Descripción de las metodologías, sistemas y herramientas utilizadas.

En INFORED se ha documentado la Metodología de Análisis del Impacto al Negocio, con la finalidad de identificar los procesos que son críticos en función de la continuidad del negocio y que son los que tendrán prioridad de recuperación en una contingencia.



# Proyectos y Conclusiones

## III. Proyectos asociados

Para el año 2022 se desarrollará el proyecto de Documentación de Gestión Integral de Riesgos, Gestión de Continuidad del Negocio y Gestión de Seguridad de la Información; como el primer paso a desarrollar para contar con un sistema estructurado de principios y pautas a seguir que regiran las acciones de INFORED en el manejo de riesgos.

Con el marco de acción aprobado, se adoptan prácticas para la identificación y análisis, de los riesgos potenciales, y éstos se atienden de forma proactiva, con la finalidad de que éstos se mitiguen y tengan la menor incidencia dentro de INFORED.

Posteriormente se inicia con la medición y tratamiento de los riesgos, así como su control y divulgación a las distintas instancias creadas en INFORED.

## IV. Conclusiones Generales

La Gestión de Riesgos en INFORED forma parte de su modelo de negocio por tanto su gestión se ha convertido en un proceso estratégico con acciones comprendidas y asumidas por Junta Directiva y por consiguiente por todo el personal y en la medida que esta gestión genere información útil para la toma de decisiones y es por ello que se convertirá en una línea de defensa que contribuirá al logro de los objetivos institucionales.

Este Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos correspondiente al año 2021, fue aprobado por la Junta Directiva de INFORED, en sesión JD-463 de fecha 10 de Febrero de 2022.



# InfoRed

Referencias Crediticias Confiables