



**POLÍTICAS, METODOLOGÍAS Y
DEMÁS MEDIDAS RELEVANTES
ADOPTADAS PARA LA GESTIÓN
INTEGRAL DE RIESGOS
CORRESPONDIENTE AL AÑO 2024.**

InfoRed
Referencias Crediticias Confiables

CONTENIDO

I

Marco Normativo

II

Gestión por tipo de Riesgos.

01

Gestión del Riesgo de Liquidez.

02

Gestión del Riesgo Operacional.

03

Gestión de Riesgo Legal y de Cumplimiento Normativo.

04

Gestión del Riesgo de Continuidad del Negocio.

05

Gestión del Riesgo de Seguridad de la Información y ciberseguridad.

06

Riesgo de Recuperación de Cuentas por Cobrar.

07

Gestión del Riesgo de Lavado de Dinero y de Activos y de Financiamiento al Terrorismo. 5



I. MARCO NORMATIVO

INFORED, en cumplimiento a lo establecido en el artículo 55, relacionado a la “Divulgación sobre la gestión integral de riesgos” de las “Normas Técnicas para la autorización, registro y funcionamiento de las agencias de información de datos y de los servicios de información sobre el historial de crédito de las personas” (NRP-30), brinda información relativa a las políticas, metodologías y demás medidas relevantes adoptadas para la gestión de riesgos.

II. GESTIÓN POR TIPO DE RIESGOS

I. 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. INFORED, ofrece servicios de Información de Datos a diferentes agentes económicos (AE), para ello, se cuenta con planes de servicio adecuados a la necesidad de cada AE, por tanto, la liquidez requerida la determina el nivel de gastos que de forma mensual se requiere para la operatividad y crecimiento del negocio. La gestión de este riesgo se regula con base a las siguientes normativas internas:

Normativa Interna	Fecha de aprobación	Fecha de actualización
Manual de Gestión Integral de Riesgos.	21/11/2020	20/03/2024
Manual para la Gestión del Riesgo de Liquidez.	24/02/2022	07/10/2023

DESCRIPCIÓN DE LAS METODOLOGÍAS, SISTEMAS Y HERRAMIENTAS UTILIZADAS.

El Manual para la Gestión del Riesgo de Liquidez define el proceso en el que se identifica, mide, controla, mitiga, monitorea y divulga el riesgo de liquidez, el cual está conforme con la naturaleza y operaciones de INFORED. El método de medición del riesgo de liquidez determina la forma de cálculo de los instrumentos que se utilizan para este fin, e identifica la manera idónea de recopilación de datos que son utilizados para la medición y monitoreo de liquidez. Los instrumentos utilizados son: la brecha de liquidez por plazo de vencimiento y los indicadores de alerta temprana.

2. 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. El Manual de Gestión de Riesgo Operacional define el proceso a seguir para la gestión de este riesgo, el cual se realiza por medio de una metodología preventiva y una metodología reactiva en función de los incidentes de riesgo operacional recolectados. La gestión de este riesgo se regula con base a las siguientes normativas internas:

Normativa Interna	Fecha de aprobación	Fecha de actualización
Manual de Gestión Integral de Riesgos.	21/11/2020	20/03/2024
Política de Riesgo Operacional	24/02/2022	07/10/2023
Metodología de Riesgo Operacional	24/02/2022	07/10/2023

DESCRIPCIÓN DE LAS METODOLOGÍAS, SISTEMAS Y HERRAMIENTAS UTILIZADAS.

El método de medición del riesgo operacional adoptado por INFORED se realiza principalmente de manera preventiva, estableciendo controles previos a la materialización de los riesgos. Asimismo, se registran los incidentes ocurridos en las diferentes áreas de INFORED. Esta herramienta permite identificar otro tipo de riesgos, asociados a: continuidad del negocio, de seguridad de la información, reputacional, de cumplimiento normativo, entre otros. También se ha diseñado un método para realizar una identificación preventiva al evaluar los riesgos potenciales en los procesos que son ejecutados por las diferentes áreas.

3. GESTIÓN DE RIESGO LEGAL Y DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO.

Para INFORED, el Riesgo Legal y de Cumplimiento Normativo se define como la posibilidad de incurrir en sanciones legales o administrativas debido al incumplimiento de leyes, regulaciones y normas internas aplicables a la actividad de INFORED. La gestión de este riesgo se regula con base al Manual de Gestión de Riesgo Legal y de Cumplimiento Normativo que incorpora la Política y Metodología de la Gestión de este riesgo, con base a las siguientes normativas internas:

Normativa Interna	Fecha de aprobación	Fecha de actualización
Manual de Gestión Integral de Riesgos.	21/11/2020	20/03/2024
Manual de Gestión de Riesgo Legal y de Cumplimiento Normativo	24/02/2022	07/10/2023

DESCRIPCIÓN DE LAS METODOLOGÍAS, SISTEMAS Y HERRAMIENTAS UTILIZADAS.

El riesgo Legal y de Cumplimiento Normativo, se identifica a través de la matriz de cumplimientos que incorpora los requerimientos originados en leyes y reglamento aplicables a INFORED, así como la normativa establecida por el regulador para las Agencias de Información de Datos.

4. GESTIÓN DEL RIESGO DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO.

Para INFORED la Gestión de la Continuidad del Negocio, es un proceso integral que identifica las amenazas potenciales para INFORED y los impactos que dichas amenazas podrían causar a las operaciones del negocio, en caso de materializarse así como los lineamientos a seguir para responder a un nivel predefinido de operación en caso ocurra una interrupción de las actividades. La gestión de este riesgo se regula con base a las siguientes normativas internas:

Normativa Interna	Fecha de aprobación	Fecha de actualización
Plan de Continuidad del Negocio.	07/03/2022	20/03/2024
Política de Continuidad del Negocio	24/02/2022	Vigente.
Metodología para el Análisis del Impacto al Negocio.	14/01/2022	Vigente.

DESCRIPCIÓN DE LAS METODOLOGÍAS, SISTEMAS Y HERRAMIENTAS UTILIZADAS.

La Gestión de Continuidad del Negocio inicia con el Análisis del Impacto al Negocio (BIA) y en función de las necesidades identificadas y evaluadas se diseña la estrategia de continuidad y se documenta o actualiza el Plan de Continuidad del Negocio y a través de la Política de Continuidad del Negocio define las responsabilidades de cada una de las instancias de INFORED; de tal manera que las funciones están definidas.

5. GESTIÓN DEL RIESGO DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN Y CIBERSEGURIDAD.

Para INFORED la Seguridad de la Información y la ciberseguridad son aspectos claves a gestionar y mantener a un alto nivel de cumplimiento, 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 y tomando en cuenta el modelo de negocios de INFORED, se actualiza permanentemente el Sistema de Gestión de la Seguridad de la Información. Este proceso, llevó consigo la actualización de la normativa emitida para la administración de los riesgos inherentes al negocio en temas de seguridad de la información y ciberseguridad, 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 laboran en INFORED.

Normativa Interna	Fecha de aprobación	Fecha de actualización
Manual del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información	07/03/2022	Vigente
Programa de Seguridad de la Información.	24/02/2022	26/06/2024
Metodología de Gestión de Riesgos de proyectos de TI	07/03/2022	Vigente
Manual de Controles	07/03/2022	Vigente
Política de Ciberseguridad	29/01/2024	Vigente

DESCRIPCIÓN DE LAS METODOLOGÍAS, SISTEMAS Y HERRAMIENTAS UTILIZADAS.

El Plan de Seguridad de la Información define la estrategia a seguir para lograr una efectiva implementación, siendo ésta la siguiente:

- i. Gobierno de Seguridad de la Información: Se enfoca principalmente en la revisión y aprobación de normativa que permite gestionar la seguridad de la información.
- ii. Gestión de Vulnerabilidades: Evaluación de la infraestructura o sistemas tecnológicos para identificar las vulnerabilidades internas y mitigar las brechas existentes.
- iii. Concientización al personal: Actividad que se realizará con capacitaciones.
- iv. Gestión de incidentes de seguridad: Actividad que será a demanda y se identificará a través del sistema del instrumento de "Recolección de incidentes" de riesgo operacional.

6. RIESGO DE RECUPERACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR.

Para INFORED el Riesgo de Cuentas por Cobrar, se define como la probabilidad de que uno de nuestros Agentes Económicos, que esté utilizando nuestros servicios no cumpla con los compromisos de pagos en las condiciones y plazos pactados. La gestión de este riesgo se regulará con base a la normativa siguiente:

Normativa Interna	Fecha de aprobación	Fecha de actualización
Manual de Gestión Integral de Riesgos.	21/11/2020	20/03/2024
Manual de Gestión de Riesgo de Recuperación de las cuentas por cobrar.	24/02/2022	07/10/2023

L

DESCRIPCIÓN DE LAS METODOLOGÍAS, SISTEMAS Y HERRAMIENTAS UTILIZADAS.

La gestión del riesgo de recuperación de las cuentas por cobrar se desarrolla a través del seguimiento mensual de los principales agentes económicos, el análisis de la antigüedad de saldos.

7. GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE DINERO Y DE ACTIVOS Y DE FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO.

El riesgo de Lavado de Dinero y de Activos y de Financiamiento 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.

La gestión de este riesgo se regula con base a las siguientes normativas internas.

Normativa Interna	Fecha de aprobación	Fecha de actualización
Manual del Sistema de Prevención de Lavado de Dinero y Activos, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva	22/11/2023	12/03/2025
Código de Ética	22/06/2019	07/02/2025
Reglamento del Comité de Prevención del Lavado de Dinero, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.	22/11/2023	22/11/2023
Metodología para la medición de riesgos potenciales de Lavado de Dinero y Activos.	07/02/2025	07/02/2025

DESCRIPCIÓN DE LAS METODOLOGÍAS, SISTEMAS Y HERRAMIENTAS UTILIZADAS.

La Gestión de la Oficialía de Cumplimiento para el ejercicio de sus funciones de monitoreo de operaciones, se auxilia de reportes generados por el Sistema Olimpo, que luego son analizados individualmente por Agente Económico, para identificar posibles señales de alerta que pudieran derivar en operaciones irregular o sospechosas.

Además para el proceso de afiliación de agente económico, dentro del análisis de riesgo, se utilizan las diferentes listas internaciones para la búsqueda de posibles coincidencias, así como la revisión de la documentación financiera, legal, de los formularios de conocimiento del cliente y declaración jurada, listas de países o territorios considerados de alto riesgo.

The logo for 'InfóRed' features the word 'Info' in a dark blue sans-serif font, followed by a stylized orange and yellow sphere with a white diagonal line, and the word 'Red' in a dark blue sans-serif font. Above the 'o' in 'Info' are three smaller orange and yellow spheres of varying sizes, also with white diagonal lines. Below the main text is the tagline 'Referencias Crediticias Confiables' in a smaller, dark blue sans-serif font.

InfoRed
Referencias Crediticias Confiables

