

Informe Anual de Gestión de Riesgos

TransUnion El Salvador

Enero, 2024



**© 2023 TransUnion LLC
All Rights Reserved**

No part of this publication may be reproduced or distributed in any form or by any means, electronic or otherwise, now known or hereafter developed, including, but not limited to, the Internet, without the explicit prior written consent from TransUnion LLC.

Requests for permission to reproduce or distribute any part of, or all of, this publication should be mailed to:

Law Department
TransUnion
555 West Adams
Chicago, Illinois 60661

The "tu" logo, TransUnion, and other trademarks, service marks, and logos (the "Trademarks") used in this publication are registered or unregistered Trademarks of TransUnion LLC or their respective owners. Trademarks may not be used for any purpose whatsoever without the express written permission of the Trademark owner.

transunion.com

Tabla de Contenido

INFORME DE GESTIÓN DE RIESGOS 4

ESTRUCTURA ORGANIZATIVA PARA LA GESTIÓN DE RIESGOS..... 4

MARCO METODOLOGICO DE LA GESTIÓN DE RIESGOS 6

PRINCIPALES RIESGOS ASOCIADOS A LA ACTIVIDAD DE TRANSUNION EL SALVADOR 7

CONCLUSIONES SOBRE LA GESTIÓN DE RIESGOS..... 8

INFORME DE GESTIÓN DE RIESGOS

El sistema de gestión de riesgos en TransUnion El Salvador enmarca el proceso mediante el cual se identifican, miden, controlan, mitigan, monitorean y comunican los riesgos a los que se encuentra expuesta la Compañía y las interrelaciones que surgen entre esta y los terceros, que puedan afectar el curso de sus operaciones y la prestación de servicios a los AE y a los consumidores o clientes.

La gestión realizada en el 2023 se encontró enfocada en el fortalecimiento de la cultura de autogestión y autocontrol para la prevención eficaz de la materialización de riesgos en todos los niveles de la organización; de esta forma se contribuyó directamente a la toma de decisiones basadas en riesgos, utilizando un lenguaje común y herramientas que permitan actuar de manera oportuna y eficaz ante la incertidumbre asociada al logro de los objetivos de la Compañía.

La gestión de riesgos se enmarca en las políticas internas de TU Global y las normas locales aplicables.

ESTRUCTURA ORGANIZATIVA PARA LA GESTIÓN DE RIESGOS

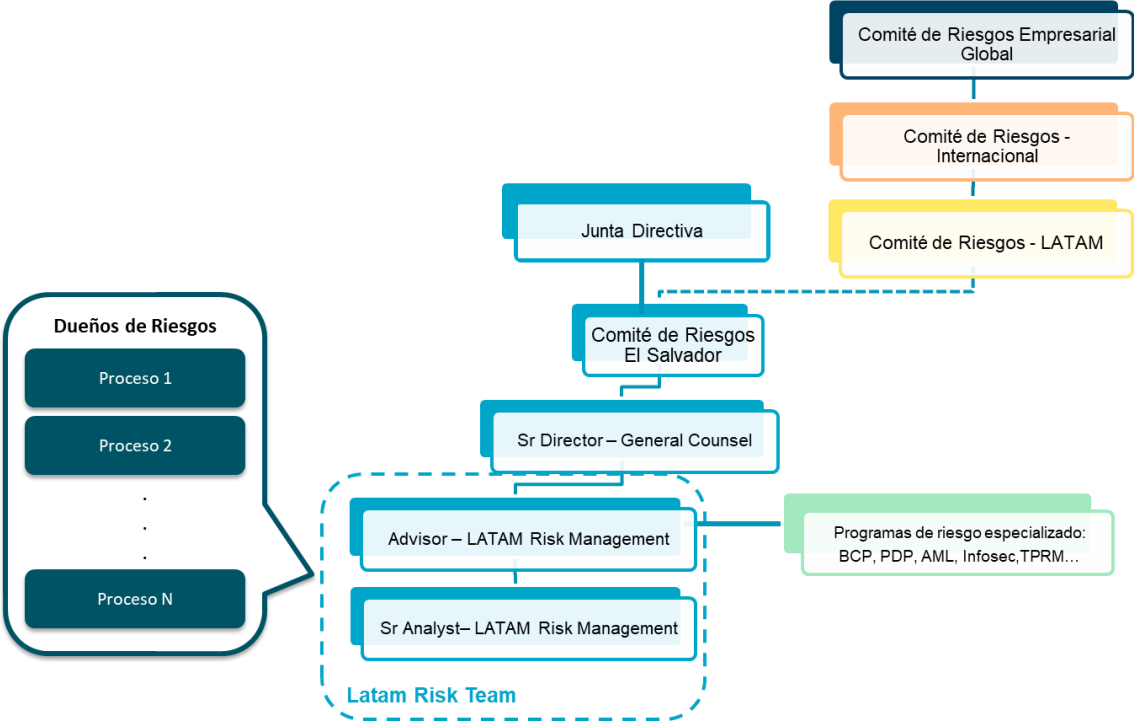
Como proveedor líder mundial de soluciones de riesgo e información, TransUnion El Salvador reconoce que los servicios que ofrecemos son importantes para los clientes comerciales y consumidores. Con el fin de proteger no solo nuestros intereses, sino también los de nuestros clientes, nos aseguramos de que existan los protocolos de gestión de riesgos adecuados. La Compañía gestiona el riesgo en apoyo de su misión, metas y objetivos como se establece en nuestra estrategia. Todos los niveles de gestión son responsables de garantizar que los riesgos se identifiquen, midan, gestionen, supervisen, controlen y notifiquen adecuadamente los riesgos.

TUES sigue lo que es ampliamente aceptado como mejor práctica, al operar un modelo de tres líneas:

- **Primera Línea:** Funciones que entregan productos/servicios a los clientes y son propias del riesgo asociado al logro de los objetivos. Diseñan, ponen en ejecución, y funcionan los controles diarios para manejar riesgos. Las líneas de negocio, operaciones y gestión, así como los servicios compartidos de la Compañía conforman la 1ª Línea.
- **Segunda Línea:** Funciones que proporcionan experiencia complementaria, apoyo, monitoreo y desafío en asuntos relacionados con el riesgo. La segunda línea se compone de varias funciones de riesgo y cumplimiento que no se limitan a, sino que incluyen riesgos, cumplimiento, seguridad de la información, privacidad y gestión de riesgos de terceros.
- **Tercera Línea:** Funciones que brindan seguridad y asesoramiento independiente en todos los asuntos relacionados con el logro de los objetivos tanto para 1ª como para 2ª Línea. Global Audit & Advisory, que proporcionan seguridad y asesoramiento independientes en todos los asuntos relacionados con el logro de los objetivos tanto para 1ª como para 2ª Línea e informan de forma independiente al Consejo de Administración de la Compañía.

Las funciones y responsabilidades asignadas dentro del modelo están diseñadas para proporcionar niveles adecuados de garantía independiente, limitar los conflictos de intereses y ayudar a la segregación de funciones. Este modelo es una forma eficaz de garantizar que la Junta reciba el nivel de garantía requerido en torno a la aplicación práctica del Marco de Gestión de Riesgos Empresariales de TUES.

TUES cuenta con el comité de riesgos conformado por miembros de la Junta Directiva y la alta dirección de las diferentes unidades de negocio; este es un órgano de apoyo a la gestión de la alta dirección que asesora a la Junta Directiva en la toma de decisiones sobre asuntos relacionados con el Sistema de Gestión del Riesgo de la compañía y su mejora continua; a continuación, se muestra la estructura relacionada:

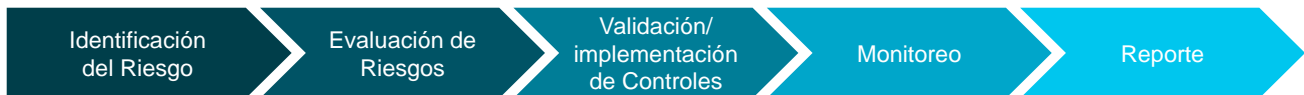


El comité sesionó durante el año 2023 con una frecuencia trimestral en donde se presentaron los resultados obtenidos por parte del equipo de riesgos según el plan de trabajo definido para ello; dentro de ellos se resaltan la presentación de análisis de riesgos.

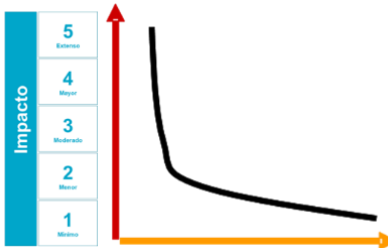
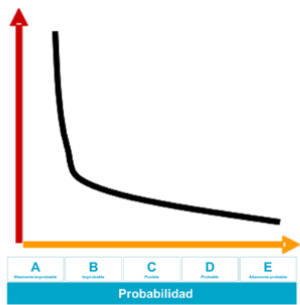
MARCO METODOLOGICO DE LA GESTIÓN DE RIESGOS

Las políticas en gestión de riesgos son definidas a nivel global por TU y se implementan a nivel local alineadas con las exigencias normativas de El Salvador; se cuenta con las políticas de gestión de riesgos empresariales y de aceptación de riesgos empresariales cuya última actualización fue en septiembre y noviembre del 2023 respectivamente.

Para el cumplimiento de dichas políticas se ha adoptado desde julio de 2023, previa aprobación de la Junta Directiva, el manual de gestión de riesgos donde se define la siguiente metodología para la gestión de riesgos:



Se cuenta con la siguiente herramienta usada para medir los riesgos:



Matriz de Valoración de Riesgo Global

Impacto	5	Moderado	Alto	Muy Alto	Muy Alto	Muy Alto
	4	Moderado	Moderado	Alto	Muy Alto	Muy Alto
3	Bajo	Moderado	Moderado	Alto	Alto	
2	Muy Bajo	Bajo	Bajo	Moderado	Moderado	
1	Muy Bajo	Muy Bajo	Bajo	Bajo	Bajo	
		A	B	C	D	E
		Probabilidad				

- ¿Qué tan probable es que el evento de riesgo ocurra dado un periodo de tiempo?
- Posibilidad de ocurrencia del riesgo.

- ¿Qué tan severo sería el impacto de este evento de riesgo?
- Magnitud de los efectos que puede ocasionar a TU la materialización del riesgo.

El nivel de riesgo o severidad, se obtiene al ubicar en la matriz, el cuadrante compuesto por las calificaciones de la consecuencia en el eje “Y” y de la probabilidad en el eje “X”.

PRINCIPALES RIESGOS ASOCIADOS A LA ACTIVIDAD DE TRANSUNION EL SALVADOR

Las principales categorías de riesgos a los cuales se encuentra expuesta la Compañía son los siguientes:



Para la gestión de las diferentes categorías de riesgos mencionadas anteriormente TransUnion el Salvador cuenta con diferentes programas adicionales a su sistema de gestión de riesgos empresariales como el Programa de Gestión de Riesgo de Terceros (Third Party Risk Management, TPRM), Programa de Seguridad de la Información, Sistema de Control y administración de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo, Plan de Continuidad del Negocio; todos ellos enmarcados en los marcos de referencia internacionales, las políticas internas y la regulación local aplicable.

CONCLUSIONES SOBRE LA GESTIÓN DE RIESGOS

Como logros generales de la gestión de riesgos de la entidad se resaltan:

- De la mano del comité de riesgos se dio continuidad y reforzó el proceso de rendición de cuentas en materia de riesgos a través de la ejecución de sesiones trimestrales.
- Se actualizaron las políticas y manuales del sistema de gestión de riesgos incluyendo mejoras en las metodologías de valoración de riesgos.
- Se creó el departamento de gestión de riesgos para liderar la ejecución de las actividades correspondientes al sistema de gestión de riesgos en la Compañía y la región.
- Se generaron espacios de capacitación en gestión de riesgos a todos los empleados de la Compañía.
- Se atendieron los requerimientos de evaluación en materia de gestión de riesgos por parte del ente regulador y se generaron los planes de acción tendientes al mejoramiento de este.
- Gracias al compromiso de los líderes de los procesos y el equipo de Cumplimiento, se actualizó la matriz de riesgos de cumplimiento normativo de la Compañía.
- La evaluación de la eficacia operativa de los controles definidos a lo largo de la compañía se realizó por el equipo de Auditoría Interna de acuerdo con el plan anual de auditoría definido para ello.
- Se ejecutaron campañas de comunicación continua con los todos los colaboradores de la compañía.

Lo anterior permite concluir que el sistema de gestión de riesgos al interior de la compañía continua en su proceso fortalecimiento y consolidación hacia la prevención eficaz de la materialización de riesgos que puedan afectar el logro de los objetivos en términos operacionales, de prestación de servicios a los AE y a los consumidores o clientes.