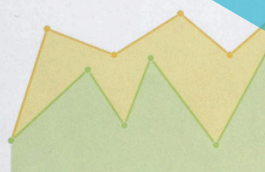


REPORTE ANUAL DE RIESGOS TRANSUNION HONDURAS

2024

Sparkline Charts

Line Chart



Bar Chart



Easy Pie Charts

25%

50%

Tabla de Contenido

INTRODUCCIÓN

03

**ESTRUCTURA ORGANIZATIVA PARA LA
GESTIÓN DE RIESGOS**

04

PRINCIPALES RIESGOS ASUMIDOS

06

**POLÍTICAS & MECANISMOS DE
GESTIÓN DE RIESGOS**

09

CONCLUSIONES

13

Introducción



El sistema de gestión de riesgos en TransUnion Honduras enmarca el proceso mediante el cual se definen estrategias y procesos que permiten gestionar los riesgos a través de la identificación, evaluación, mitigación, monitoreo y comunicación de los diferentes riesgos que enfrenta la Institución Supervisada, así como, sus interrelaciones e impacto potencial en el negocio.

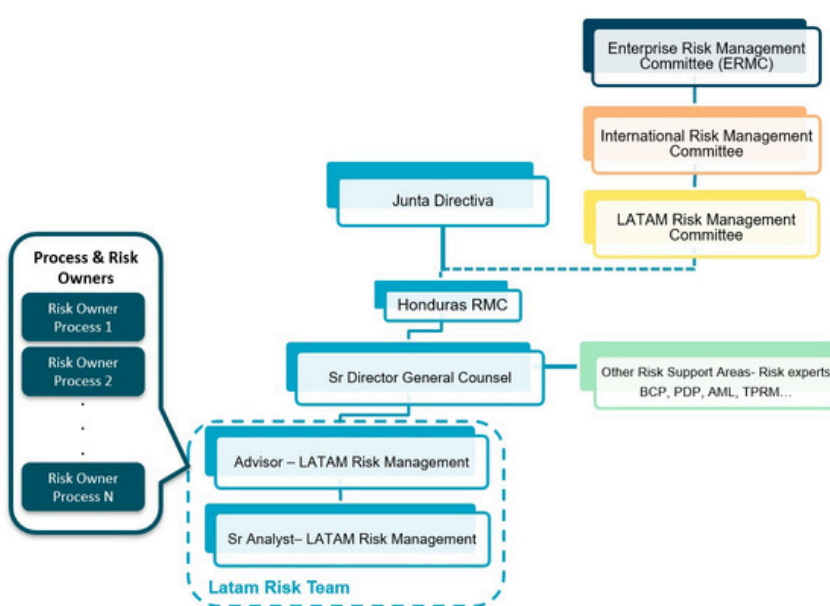
La gestión de riesgos se enmarca en las políticas internas de TU Global y las normas locales aplicables.

Durante el año 2024 se continuó el fortalecimiento del programa de gestión de riesgos, la cultura de auto-gestión y auto-control, alineado a las iniciativas estratégicas de mantener el foco en cumplimiento y mejorar los procesos clave; de esta forma se contribuyó directamente a la toma de decisiones basadas en riesgos.

El presente informe presenta los principales componentes del sistema de gestión de riesgos y los resultados obtenidos durante el año 2024.

Estructura Organizativa para la gestión de riesgos

Risk Management Team LATAM



Maria Escobar

ADVISOR -LATAM
RISK MANAGEMENT

Lidera el equipo de gestión de riesgos de la región, proponiendo mejoras a los elementos del sistema de gestión de riesgos que serán usadas para una adecuada administración de los riesgos en TUH.



Sebastian Hernandez

SR. ANALYST - LATAM
RISK MANAGEMENT

Acompaña a las áreas en la aplicación de los instrumentos, metodologías y procedimientos tendientes a que TUH administre sus riesgos operacionales dentro de la normatividad local aplicable y en cumplimiento de las políticas internas.

TUH 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 independencia, 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 TUH.

Estructura Organizativa para la Gestión de Riesgos

Comité de Riesgos TUH



TUH 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.

El comité sesionó durante el año 2024 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 y todos los temas indicados por la normatividad aplicable.

Integrantes del Comité:

1. Maria Olga Rehbein - Consejo Independiente (Presidente)
2. Carola Suarez - Dirección de Ingresos de ROLA
3. Juan Carlos Badel - Dirección Ventas
4. Rodrigo Cano - Gerencia Legal
5. Ferney Hernandez - Gerencia de Seguridad de la Información
6. María Azucena Lopez - Gerencia de Data Acquisition
7. Griselda Urquía - Gerencia
8. Juan Davila - Gerencia de Tecnología de la Información
9. Cristian Peñaloza - Departamento de cumplimiento
10. Maria Escobar - Advisor Risk Management LATAM (Secretario)



Principales Riesgos Asumidos



Estrategia y Gobernanza

- Estrategia y reputación
- Financiero
- Legal y Gobernanza
- Regulación y cumplimiento
- Privacidad

Productos e Ingresos

- Activos de datos
- Análisis de datos
- Producto
- Ventas y relacionamiento

Principales Riesgos Asumidos

Tecnología

- Tecnología
- Seguridad de información

Personas y Operaciones

- Consumidores
- Entrega al cliente
- Terceros
- Resiliencia operativa
- Gente y Cultura

Políticas & Mecanismos De Gestión de Riesgos

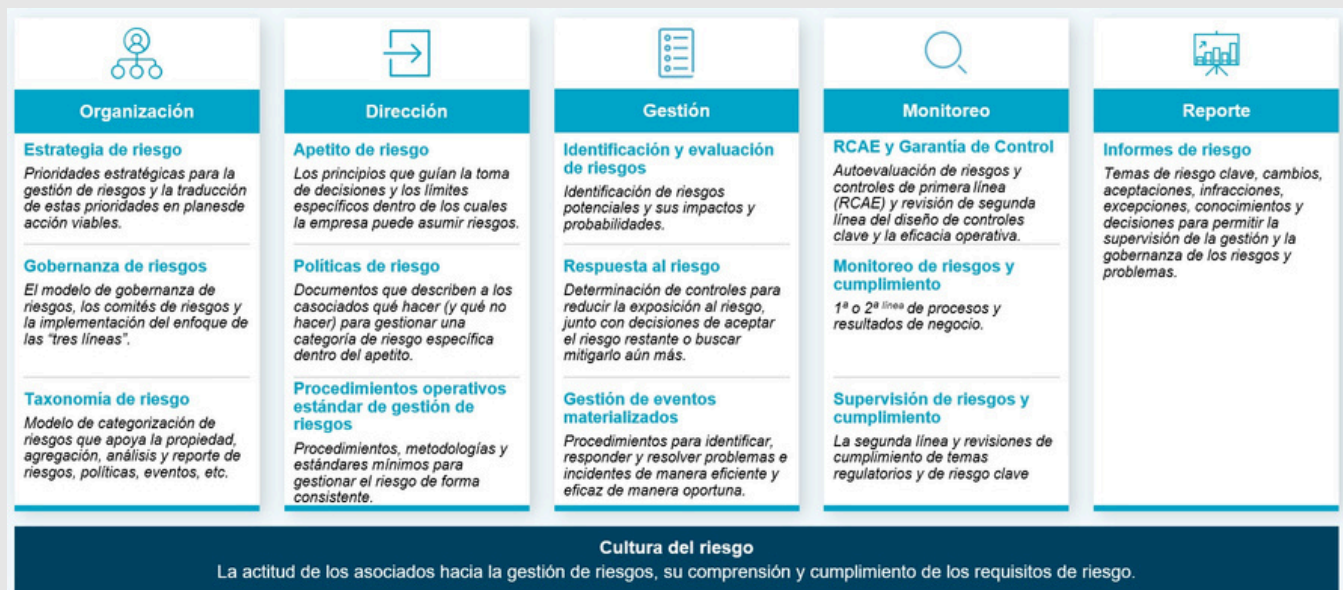
Las políticas en gestión de riesgos son definidas a nivel global por TU y se implementan a nivel local en cada una de las líneas de riesgo correspondiente.

Los principales documentos que rigen el sistema de gestión de riesgos son:

- Política de Gestión de riesgos empresariales
- Política Aceptación de riesgos empresariales
- Política Manejo de incidentes
- Declaración de apetito al riesgo

Para el cumplimiento de las políticas internas y la normatividad local aplicable, TUH cuenta con el manual de Gestión de Riesgos V.2 con ultima revisión y aprobación en Marzo de 2025 por la Junta Directiva , donde detalla la metodología para la gestión de riesgos mostrada a continuación:

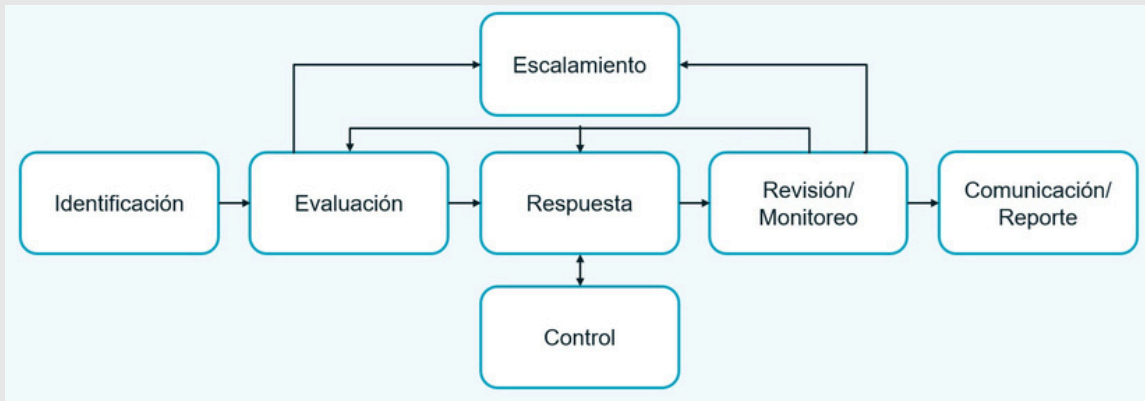
Marco Global de Gestión de Riesgos:



Políticas & Mecanismos De Gestión de Riesgos

Flujo de Proceso de Gestión de Riesgos:

En los componentes de gestión y monitoreo del marco de gestión mostrado anteriormente se sigue el siguiente flujo de proceso para dar cumplimiento al sistema:



Identificación:

Las unidades de negocio, con la asistencia del equipo de Riesgos, identifican los riesgos a través del examen de la estrategia empresarial y los resultados previstos, los requisitos legales/reglamentarios/de cumplimiento, los resultados de auditorías o exámenes y los problemas, eventos o tendencias históricos.

Estos riesgos se asignan a las categorías de riesgo en el modelo de taxonomía de riesgos global dentro del marco de la Gestión de Riesgos Empresariales (ERM) de TransUnion.

Evaluación:

Las unidades de negocio evalúan los riesgos identificados utilizando la matriz/mapa de calor de evaluación de riesgos 5x5 estandarizada de TransUnion (ver más abajo) para determinar la gravedad de un evento de riesgo en función de la probabilidad de ocurrencia junto con el impacto en el negocio.

Matriz de Evaluación de Riesgos Globales	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					

Políticas & Mecanismos De Gestión de Riesgos

Calificación de Riesgo	Descripción de Riesgo
Muy Bajo	Es muy poco probable que resulte en una exposición significativa para la organización y es probable que el impacto potencial sea intrascendente para la organización en su conjunto.
Bajo	Es poco probable que resulte en una exposición significativa para la organización y es probable que el impacto potencial sea intrascendente para la organización en su conjunto. Múltiples elementos de bajo riesgo pueden agregarse a un riesgo moderado, o ciertos elementos de bajo riesgo que no se resuelven a tiempo se pueden escalar a un riesgo moderado.
Moderado	Probabilidad moderada de exposición e impacto potencial para la organización, pero de naturaleza menos generalizada que un elemento de alto riesgo. Esto también podría incluir una agregación de elementos de bajo riesgo.
Alto	Alta probabilidad de exposición inmediata a la organización y el potencial de impacto severo que puede involucrar pero no se limita a los siguientes factores: impacto en el consumidor, fraude interno o externo, filtración o pérdida de datos, riesgos regulatorios / legales / de cumplimiento, daño a la reputación de la marca, riesgos emergentes e interrupción del negocio.
Muy Alto	Muy alta probabilidad de exposición inmediata a la organización y el potencial de impacto severo que puede involucrar pero no se limita a los siguientes factores: impacto en el consumidor, fraude interno o externo, filtración o pérdida de datos, riesgos regulatorios / legales / de cumplimiento, daño a la reputación de la marca, riesgos emergentes e interrupción del negocio.

Respuesta/Control:

En esta etapa las unidades de negocio definen la estrategia de Respuesta/Control que se dará al riesgo, abarca la documentación del control, su caracterización y su autoevaluación de eficacia, para definir el nivel de riesgo a nivel residual.

Escalamiento:

Define las circunstancias en las que los riesgos podrían requerir ser escalados a niveles organizacionales superiores a los dueños de los procesos, tales como niveles Superiores o comités.

Revisión/Monitoreo:

Corresponde a todas las actividades de Revisión realizadas para garantizar que los riesgos se gestionen adecuadamente y para confirmar la idoneidad de los controles asociados, tales como las actualizaciones anuales, las revisiones independientes de controles por parte de la segunda y tercera línea, monitoreo de eventos de riesgos, entre otros.

Comunicación y Reporte:

Corresponde a todas las actividades a través de las cuales se adquiere, revisa y elaboran informes relacionados con el riesgo y el control para respaldar el funcionamiento apropiado del programa de riesgo de TUH, estos se presentan al comité de Riesgos la Compañía (trimestralmente), a los líderes de los procesos (semestralmente), a la Junta directiva, regulador y público en general (anualmente).

Políticas & Mecanismos De Gestión de Riesgos



El marco metodológico y flujo mostrados anteriormente se usa como base para la gestión de las diferentes categorías de riesgos a las que se enfrenta TUH; sin embargo; se tienen diferentes programas especializados adicionales al 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, Programa de Privacidad, entre otros; que complementan la respuesta a los riesgos identificados; todos estos programas están enmarcados en los marcos de referencia internacionales, las políticas internas y la regulación local aplicable.

Conclusiones de la gestión de riesgos 2024

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.
- Se completó la matriz de riesgos nivel país y la migración de las matrices de riesgos operativos de los procesos a los formatos definidos.
- Alineación metodológica para la gestión y documentación de riesgos de programas de gestión de riesgo especializado como Infosec, AML, PDP, entre otras.
- Desarrollo de la campaña de recolección de documentos de procesos.
- Emisión de informes de riesgo operativo semestrales dirigido a los líderes de los procesos.
- Ejecución de campaña de comunicaciones.
- Ejecución del plan de entrenamiento mediante la participación en los onboarding de nuevos asociados que ingresaron en 2024 y espacios de capacitación online 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.

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 consumidores o clientes.



TransUnion[®]

***“Somos Transunion y creemos
en información para el bien”***

