

## **INFORME ANUAL DE GESTIÓN DE RIESGOS: PERÍODO 2023.**

**EQUIFAX CENTROAMÉRICA, S.A DE C.V.**

El sistema de gestión de riesgos está diseñado para garantizar la estabilidad y la continuidad de las operaciones por medio de un enfoque integral para gestionar la identificación, evaluación, control y comunicación ante los riesgos inherentes o expuestos, estableciendo así una cultura organizativa orientada a la anticipación y la prevención.

El fortalecimiento del sistema de Gestión de Riesgos está centrado en esfuerzos para promover una cultura de autogestión y autocontrol en todos los niveles de la organización. La toma de decisiones está basada en el análisis de riesgos y con este enfoque es posible continuar en el tiempo utilizándolo y mejorándolo, utilizando un lenguaje común y herramientas eficaces para abordar la incertidumbre inherente.

La Gestión de Riesgos se fundamenta en la implementación de la política interna “Política de Gestión de Riesgos”, alineada con las normativa local. A través de un proceso continuo de revisión y mejora es posible asegurar la adecuación de prácticas de gestión de riesgos a los desafíos emergentes y las tendencias del mercado.

Para administrar el sistema de Gestión de Riesgos es requisito implementar etapas, la primera corresponde a la identificación de Riesgos, se cuenta con una fase 0, la cual pretende lanzar una encuesta exhaustiva para recopilar datos de manera sistemática y objetiva de los empleados en diferentes departamentos, proporcionando una panorámica completa desde diversas perspectivas dentro de la organización.

Una vez completada la Identificación de Riesgos, se avanzará hacia la Evaluación de Riesgos para realizar una evaluación detallada de los riesgos identificados, priorizando aquellos que representan las mayores amenazas para la organización. Asignando una metodología de evaluación para cada riesgo según el Sistema de Gestión de Riesgos, permitiendo una comprensión más profunda de su impacto potencial.

Después de evaluar los riesgos, llegará el momento de la Mitigación de Riesgos. En esta fase, se implementarán planes de acción específicos para abordar y reducir los riesgos identificados. Se establecerán controles de seguridad efectivos y se desarrollarán planes detallados de contingencia y respuesta para garantizar una respuesta proactiva ante posibles incidentes.

Finalmente, la comunicación implica dirigirse y atender la transparencia, aclarando el significado de los riesgos identificados, evaluados y tratados. Se designarán responsables encargados de la comunicación de riesgos en cada área funcional, y se desarrollarán informes detallados sobre los riesgos y su evaluación para una comprensión completa en toda la organización.

Estas etapas, desde la Identificación hasta la Comunicación de Riesgos, forman un ciclo continuo en el proceso de Gestión de Riesgos, asegurando una respuesta efectiva y proactiva ante las amenazas en un entorno empresarial dinámico.

## **Capítulo 1. Estructura organizativa para la Gestión de Riesgos.**

En Equifax, comprendemos que una sólida estructura organizativa será fundamental para gestionar eficazmente los riesgos asociados con nuestras operaciones en el futuro. Tal como se define en la Política de Gestión de Riesgos, la estructura se basará en un modelo seccionado que asegurará una gestión adecuada de riesgos en todos los niveles:

### **Sección 1. Funciones Operativas Diarias.**

En el núcleo de nuestra operación, estarán las funciones operativas diarias que están directamente involucradas en la entrega de productos y servicios a nuestros clientes. Este grupo incluirá gestionar áreas comercial, operativa, tecnológica y relacionadas a la primera línea de defensa de la operación del negocio.

### **Sección 2. Funciones de Apoyo y Monitoreo.**

Como soporte esencial para nuestras operaciones, estarán las funciones de apoyo y monitoreo, encargadas de respaldar y evaluar las actividades diarias en relación con los riesgos.

- **Departamentos de Gestión de Riesgos:** Serán responsables de identificar, evaluar y mitigar los riesgos operativos, financieros y estratégicos de la empresa.
- **Departamentos de Control Interno y Auditoría:** Serán los encargados de evaluar la eficacia de los controles internos y realizar auditorías para garantizar el cumplimiento normativo.
- **Departamentos de Cumplimiento y Ética Corporativa:** Velarán por el cumplimiento de las políticas y regulaciones internas y externas, promoviendo una cultura ética en toda la organización.

### **Sección 3. Funciones de Asesoramiento Independiente.**

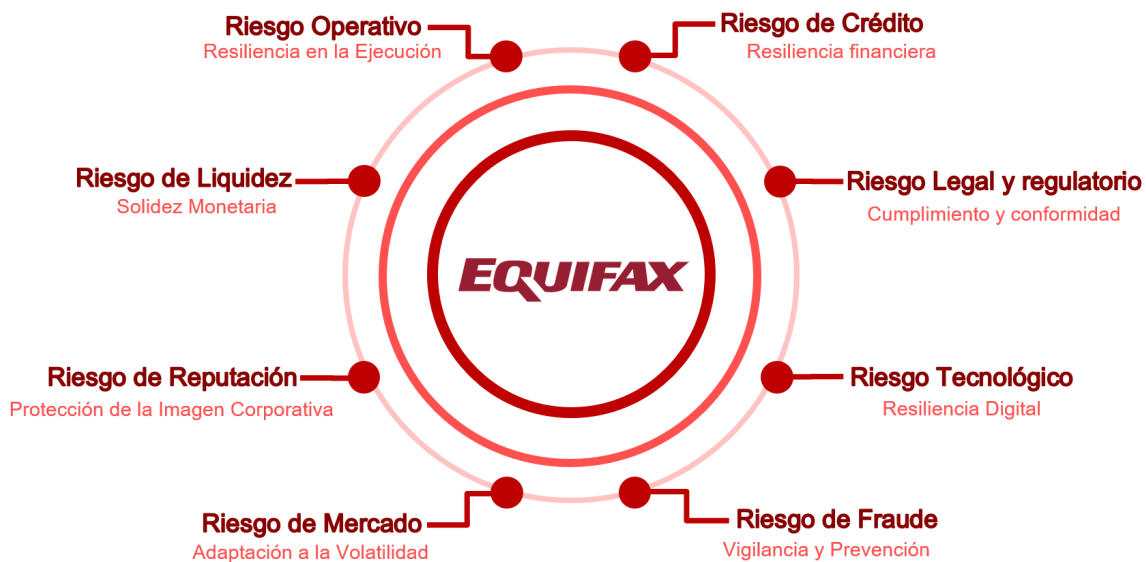
Aportando una perspectiva imparcial y objetiva, estarán las funciones de asesoramiento independiente, responsables de brindar seguridad y orientación en todos los aspectos relacionados con nuestros objetivos.

- **Departamentos de Auditoría Externa:** Realizarán auditorías independientes para evaluar la eficacia de los controles internos y proporcionarán recomendaciones para mejorar la gestión de riesgos.
- **Comités de Auditoría y Cumplimiento:** Supervisarán las actividades de auditoría interna y externa, asegurando la transparencia y la rendición de cuentas en la gestión de riesgos.

→ **Consejo de Administración:** Tendrá la responsabilidad final de supervisar la gestión de riesgos y garantizará que se tomen las decisiones adecuadas para proteger los intereses de la empresa y sus partes interesadas.

## Capítulo 2. Principales riesgos asociados.

Dentro del sistema de gestión de riesgos, así como en la política de Gestión de Riesgo se definió los riesgos empresariales bajo los que tenemos que elaborar nuestras estrategias preventivas y correctivas ante cualquier situación de riesgo.



**Riesgo de Crédito:** Garantía de nuestra resiliencia financiera, se implementarán estrategias para mitigar cualquier incumplimiento por parte de los clientes o instituciones financieras en el pago por servicios de informes de crédito o servicios relacionados. Esto nos permitirá mantener nuestros ingresos y estabilidad financiera en todo momento.

**Riesgo de Liquidez:** Mantenimiento de una adecuada gestión de la liquidez en todo momento para evitar cualquier falta de efectivo disponible o incapacidad para convertir rápidamente activos en efectivo. Esto nos permitirá cumplir con nuestras obligaciones financieras de manera eficiente y garantizar la continuidad de nuestras operaciones.

**Riesgo de Mercado:** Preparación de estrategias en respuesta a cualquier fluctuación en tasas de interés, tipos de cambio y precios de activos. La capacidad de adaptación permitirá proteger la posición financiera y resultados operativos frente a cualquier cambio en el entorno de mercado.

**Riesgo Operativo:** Sistemas de control interno robustos serán implementados y se deberá inculcar constantemente una cultura organizacional enfocada en la gestión efectiva de riesgos para evitar cualquier falla en los procesos operativos, sistemas de información o eventos externos.

**Riesgo Legal y Regulatorio:** Adopción de prácticas de gestión de riesgos sólidas para garantizar el cumplimiento de las leyes de protección de datos, regulaciones de privacidad y cualquier otro requisito legal o regulatorio aplicable.

**Riesgo de Reputación: Protección de la Imagen Corporativa.** Implementación de medidas proactivas para preservar y fortalecer la imagen corporativa, evitando cualquier evento negativo que pueda dañar la reputación y la confianza de los clientes.

**Riesgo de Fraude: Vigilancia y Prevención.** Establecimiento de controles robustos y programas de prevención de fraudes para mantener una vigilancia continua. Esto permitirá proteger la integridad financiera y reputación frente a posibles amenazas de fraude, garantizando la confianza de sus clientes.

**Riesgo Tecnológico: Resiliencia Digital.** Mantenimiento de una sólida infraestructura tecnológica y programas de ciberseguridad para proteger sus sistemas de información contra ataques cibernéticos, brechas de seguridad y fallas tecnológicas.

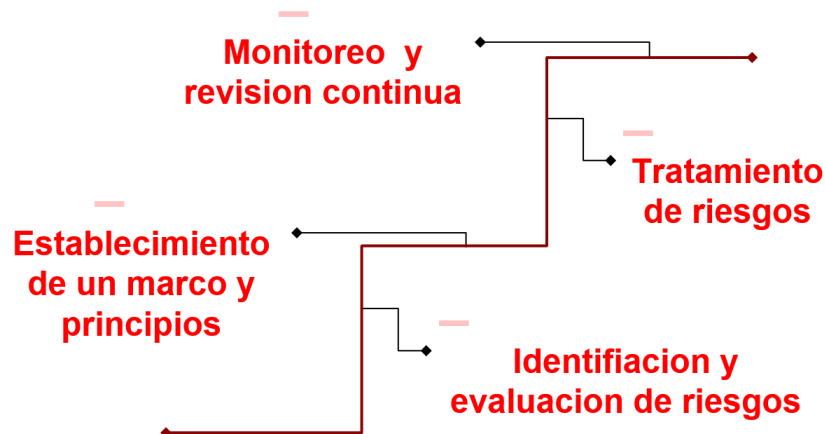
### **Capítulo 3. Políticas y mecanismos para la gestión de riesgos.**

La dedicación a la Gestión de Riesgos será el fundamento de su operación. La empresa se esforzará por mantener un entorno empresarial seguro y sólido, donde la confianza y la integridad sean pilares fundamentales. El compromiso con la excelencia en la gestión de riesgos se refleja en la robustez de sus políticas y mecanismos, los cuales están meticulosamente diseñados para abordar los desafíos dinámicos que enfrentará en un mundo en constante evolución.

#### **Política de Gestión de Riesgos.**

La política de Gestión de Riesgos representará el cimiento de su estrategia empresarial. Se establecerá un marco integral que abarca todos los aspectos de la organización, desde las operaciones diarias hasta las decisiones estratégicas a largo plazo. En la raíz de este marco estarán principios fundamentales que guiarán su aproximación a la gestión de riesgos, asegurando que cada paso que den esté respaldado por un enfoque coherente y eficaz para identificar, evaluar y hacer todo lo necesario para mitigar los riesgos.

## Marco integral de la política de gestión de riesgos.



### Establecimiento de un Marco y Principios.

El primer paso será establecer un marco integral para la gestión de riesgos en toda la organización. Este marco proporcionará la estructura necesaria para identificar, evaluar y mitigar los riesgos de manera efectiva y eficiente. Además, se respaldará este marco con principios fundamentales que guiarán la gestión de riesgos en todos los niveles de la organización. Estos principios actuarán como cimientos sólidos sobre los cuales se construirá la estrategia de gestión de riesgos, asegurando que cada decisión y acción esté alineada con los objetivos y valores fundamentales.

### Identificación y Evaluación de Riesgos.

Se implementarán procesos estructurados y exhaustivos para identificar y evaluar los riesgos potenciales en todas las áreas y procesos. Desde los riesgos financieros hasta los riesgos operativos y tecnológicos, el objetivo será tener una comprensión completa y detallada de los riesgos a los que se enfrentan. Se utilizarán herramientas y técnicas avanzadas para mapear y categorizar estos riesgos, lo que permitirá priorizarlos de manera efectiva y desarrollar estrategias de mitigación adecuadas.

### Tratamiento de Riesgos.

Una vez que se identifiquen y evalúen los riesgos, el enfoque se centrará en el tratamiento de los mismos. Se establecerán criterios claros para priorizar los riesgos en función de su impacto potencial y probabilidad de ocurrencia. Se desarrollarán planes de acción detallados y específicos para abordar

los riesgos prioritarios, asignando responsabilidades claras, estableciendo plazos de ejecución y asignando recursos adecuados. El objetivo será mitigar los riesgos de manera proactiva y efectiva, asegurando la continuidad de las operaciones y la protección de los activos y la reputación.

### **Monitoreo y Revisión Continua.**

La gestión de riesgos será un proceso dinámico y en constante evolución. Por lo tanto, se tendrá que monitorear continuamente la efectividad de los controles implementados y se revisará la estrategia de gestión de riesgos según sea necesario. Se realizarán ajustes y mejoras continuas para garantizar que los controles siguen siendo apropiados y efectivos en un entorno empresarial en constante cambio. La capacidad para adaptarse y responder rápidamente a los cambios en el panorama de riesgos será fundamental para mantener la seguridad y la estabilidad de la organización.

## **Capítulo 4. Metodologías, sistemas y herramientas utilizadas en la gestión de riesgos.**

### **Identificación de Riesgos**

Para identificar los riesgos potenciales, se utilizarán una variedad de técnicas y herramientas. Se organizaron sesiones de trabajo con equipos multidisciplinarios, incluyendo expertos en seguridad de la información, tecnología, legal y áreas de negocio relevantes, para realizar lluvias de ideas y análisis detallados. Además, se revisarán exhaustivamente incidentes y vulnerabilidades pasadas, se aplicarán técnicas de análisis como el análisis causa-efecto y el árbol de fallos, y se utilizarán herramientas de análisis de datos para generar inteligencia en el análisis predictivo. Todo esto permitirá obtener una comprensión completa de los riesgos inherentes y expuestos en el entorno operativo.

### **Evaluación de Riesgos**

Una vez identificados los riesgos, se evaluarán en función de su probabilidad de ocurrencia, impacto potencial y velocidad de detección. Se desarrollará una matriz de riesgos detallada que ayudará a priorizar los riesgos en función de su criticidad y se establecerán valores numéricos y ponderaciones para cada riesgo.

### **Tratamiento de Riesgos**

Para tratar los riesgos identificados, se implementarán controles de seguridad efectivos y se desarrollarán planes detallados de contingencia y respuesta. Integrando controles técnicos, procesuales y organizativos, se asegurará una protección integral contra los riesgos. Además, se elaborarán planes de respuesta a incidentes que describirán los pasos específicos a seguir en caso de ocurrencia de escenarios de riesgo, y se realizarán ejercicios de simulación y entrenamiento periódicos para probar la efectividad de estos planes y mejorar la preparación del equipo de respuesta ante incidentes.

### Monitoreo y Control de Riesgos

Se implementará un sistema de monitoreo continuo que permitirá identificar y responder rápidamente a posibles incidentes de seguridad. Se desarrollarán herramientas para establecer alertas y notificaciones automáticas, y se realizarán auditorías internas periódicas para evaluar la efectividad de los controles de seguridad. Además, se documentarán todos los hallazgos y recomendaciones derivados de estas auditorías y se utilizará esta información como base para la mejora continua del sistema de gestión de riesgos.

### Comunicación y Reporte de Riesgos

Finalmente, se comunicarán y reportarán de manera transparente los riesgos identificados, evaluados y tratados. Se designarán responsables específicos encargados de la comunicación de riesgos en cada área funcional, se organizan reuniones periódicas entre los equipos de Gestión de Riesgos y se desarrollarán informes detallados sobre los riesgos identificados y su evaluación.



## **Capítulo 5. Conclusiones generales sobre la Gestión de Riesgos.**

Como resultado de nuestro enfoque integral y proactivo en la gestión de riesgos, Equifax alcanzará varios hitos significativos que fortalecerán nuestra postura frente a los desafíos inherentes a nuestras operaciones. Algunas de las conclusiones más destacadas son las siguientes:

### **Fortalecimiento de la Cultura de Autogestión y Autocontrol:**

Se promoverá una cultura organizacional que valore y priorice la autogestión y el autocontrol en todos los niveles de la empresa. Esto permitirá que nuestros empleados comprendan mejor los riesgos asociados con sus funciones y estén más preparados para identificar, evaluar y abordar posibles amenazas de manera proactiva.

### **Actualización de Políticas y Manuales:**

En línea con las mejores prácticas y las últimas tendencias en gestión de riesgos, se revisarán y se actualizarán las políticas y manuales internos. Esto incluirá mejoras significativas en nuestras metodologías de valoración de riesgos, lo que nos permitirá adoptar un enfoque más preciso y efectivo para la gestión de riesgos en toda la organización.

### **Creación del Departamento de Gestión de Riesgos:**

Reconociendo la importancia estratégica de la gestión de riesgos, se establece un departamento dedicado exclusivamente a liderar las actividades relacionadas con la gestión de riesgos. Este departamento actuará como un centro de excelencia, proporcionando orientación, asesoramiento y apoyo a todas las áreas de la empresa en materia de gestión de riesgos.

### **Capacitación en Gestión de Riesgos para Todos los Empleados:**

Conscientes de que la gestión de riesgos es responsabilidad de todos, implementaremos programas de capacitación integral en gestión de riesgos para todos nuestros empleados. Esto garantizará que cada miembro de nuestro equipo esté equipado con los conocimientos y habilidades necesarios para identificar, evaluar y mitigar los riesgos en sus respectivas áreas de trabajo.

### **Atención a los Requerimientos Regulatorios y Planes de Acción para Mejoras Continuas:**

Mantendremos un compromiso firme con el cumplimiento de los requerimientos regulatorios y normativos en materia de gestión de riesgos. Además, desarrollaremos planes de acción



específicos para abordar áreas de mejora identificadas durante nuestros procesos de evaluación y revisión continua. Esto nos permitirá mantenernos ágiles y adaptarnos eficazmente a un entorno normativo en constante evolución.

El avance de nuestro compromiso está basado en la excelencia sobre la Gestión de Riesgos, buscando constantemente mejorar y evolucionar para garantizar el éxito a largo plazo de nuestra organización y la protección de los intereses de todas nuestras partes interesadas.