

**BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A.**

**Banco Múltiple**

**Informe de la Gestión Integral de  
Riesgo 2022**



# | Contenido

Contenido .....	2
Objetivo del informe.....	3
Resumen ejecutivo.....	4
Gestión de riesgos 2022.....	5
Perfil de riesgos 2022.....	7
Modelo de gestión de los riesgos.....	14
Marco de Gestión Integral de Riesgo.....	14
Gobierno para la gestión de riesgo .....	15
Políticas de gestión de riesgo.....	18
Apetito de riesgo y límites de tolerancia .....	18
Principales riesgos y su medición.....	19
Perfil de riesgo .....	21
Riesgo de crédito.....	21
Riesgo de mercado.....	26
Riesgo de liquidez .....	30
Riesgo operacional.....	34
Riesgo seguridad de la información y cibernético .....	39
Riesgo de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva .....	42
Riesgo moral.....	48
Riesgo de cumplimiento.....	49
Riesgo reputacional.....	51
Riesgo estratégico .....	56
Riesgo tecnológico .....	58
Riesgo de terceros.....	60
Continuidad del negocio .....	62
Riesgo de modelo.....	63
Programa de pruebas de estrés.....	65
Conclusión .....	67

## | **Objetivo del informe**

Este ***Informe de la Gestión Integral de Riesgo 2022*** tiene como objetivo presentar los aspectos más relevantes de la gestión integral de riesgo de Banco Popular Dominicano S.A. - Banco Múltiple para el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022.

De acuerdo con lo dispuesto en el Párrafo I del Artículo 17 del Reglamento sobre Lineamientos para la Gestión Integral de Riesgo, aprobado por la Junta Monetaria mediante la Tercera Resolución de fecha 16 de marzo del 2017, este informe debe ser conocido por la Asamblea Anual Ordinaria de los Accionistas, luego de ser aprobado por el Consejo de Administración.

## **| Resumen ejecutivo**

Una efectiva gestión de riesgo es clave para asegurar el logro de los objetivos de la institución. En Banco Popular, esta gestión se mantiene orientada en preservar y fortalecer el patrimonio y la marca Popular, y proteger los ahorros de los depositantes, manteniendo la calidad de los activos, asegurando niveles adecuados de liquidez, gestionando los efectos de los riesgos de mercado, y controlando los riesgos operacionales, el riesgo de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva, el riesgo tecnológico, el riesgo cibernético y el riesgo de terceros, así como los riesgos emergentes a los que está expuesta la entidad, incluyendo además el riesgo de modelo.

Los pilares sobre los cuales se sustenta la gestión de riesgo son:

- 1.** Alineación de la estrategia de negocio y el apetito de riesgo definido por el Consejo de Administración
- 2.** Integración de la gestión de riesgos con los procesos de la entidad y la toma de decisiones
- 3.** Una cultura de riesgo presente en toda la entidad
- 4.** Independencia de la función de monitoreo de riesgo
- 5.** Seguimiento continuo y comunicación oportuna de los riesgos
- 6.** Personal idóneo para la gestión integral de riesgo
- 7.** Innovación continua y enfocada hacia mejores prácticas



## Gestión de riesgos 2022

En el año 2022 Banco Popular logró incrementar sus activos totales en 4.5%, manteniendo niveles óptimos en los principales indicadores de riesgo. Los indicadores de desempeño al cierre del año reflejan un crecimiento alineado con el apetito de riesgo y en línea con los objetivos estratégicos trazados, evidenciando la importancia de la gestión integral de riesgo para la institución.

Durante el año 2022, se implementaron iniciativas significativas para continuar fortaleciendo la gestión integral de riesgo, dentro de las cuales se pueden destacar las siguientes:

- ▶ Monitoreo continuo de los riesgos, con énfasis en la gestión de la cartera de créditos, como principal activo de la institución, y en la liquidez, como elemento esencial para la continuidad del negocio. Esto en un contexto post-COVID-19 y de tensión en los mercados a nivel mundial producto del conflicto bélico entre Ucrania y Rusia.
- ▶ Implementación de nuevas metodologías de medición, complementarias a las establecidas en la normativa vigente, mejoras al marco y las políticas de gestión de riesgo y actualización de las matrices para las distintas categorías de riesgo.
- ▶ Robustecimiento de los modelos internos utilizados en la gestión de riesgo para mayor asertividad en la toma de decisiones.
- ▶ Adecuación y fortalecimiento de la gestión del riesgo tecnológico y riesgo de terceros, para apoyar la transición hacia una banca cada vez más digital.
- ▶ Fortalecimiento de la gestión del riesgo cibernético mediante estos pilares:
  - Higiene: mitigar riesgos y amenazas inherentes en el proceso de transformación tecnológica.
  - Monitoreo: fortalecer capacidades de automatización y orquestación de respuestas a incidentes Onprem y Nube.
  - Cultura: incrementar el nivel de conciencia de ciberseguridad en nuestros clientes y colaboradores.
- ▶ Revisión de las metodologías de riesgo operacional y control interno, así como de eventos potenciales de riesgos LAFT-PADM y riesgos emergentes, con el

objetivo de mejorar los modelos, siendo la gestión anticipada de los riesgos, el análisis y desarrollo de guías para las pruebas de controles y la eficiencia operativa en las actividades de primera y segunda línea de defensa los principales aspectos a trabajar.

- ▶ Optimización de las matrices de riesgo y controles, con foco en los procesos de mayor complejidad y criticidad, incluyendo un mayor énfasis en la automatización y el refuerzo de la responsabilidad de los mismos.
- ▶ Definición de nuevos esquemas de monitoreo, con énfasis en los principales riesgos y controles, robusteciendo con ello la detección de riesgos con datos y análisis en tiempo real.
- ▶ Ampliación de los conocimientos en lenguajes y herramientas analíticas, permitiendo una gestión de riesgo más ágil, eficiente y asertiva.

A pesar de que República Dominicana, al igual que otros países de la región, experimentó crecimiento económico luego de la crisis ocasionada por la pandemia del COVID-19, para el 2023 aún se mantiene cierta incertidumbre sobre los efectos de mediano plazo asociados a esta crisis; esto en adición a los desafíos que amenazan la continuidad de esta recuperación a nivel mundial, relacionados con las tensiones geopolíticas, inflación persistente, crisis energética, entre otras. Dado esta coyuntura, el Banco mantiene un seguimiento focalizado en los clientes que aún se encuentran en proceso de recuperación de los efectos causados por la pandemia, así como el impacto que pudieran tener los nuevos desafíos sobre la calidad de la cartera. Teniendo en cuenta estos riesgos latentes, el Banco tomó medidas preventivas para fortalecer su posición frente a estos riesgos, como la constitución de provisiones excedentes por un monto aproximado de RD\$4,919 millones, incrementando las provisiones constituidas totales a RD\$13,400 millones<sup>1</sup>. Asimismo, se fortaleció la estructura patrimonial con la capitalización de RD\$9,463 millones por concepto de reinversión de utilidades y aumento de deuda subordinada, llevando el patrimonio técnico al cierre del año 2022 a RD\$81,147 millones, lo que también contribuye al crecimiento del negocio.

---

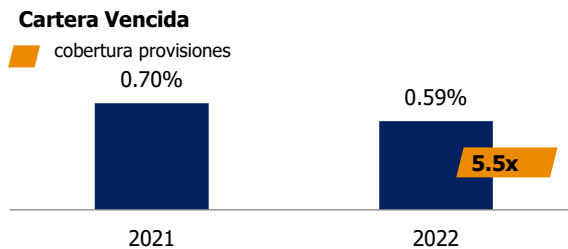
<sup>1</sup> Provisiones constituidas de capital e intereses.

## Perfil de riesgos 2022

A continuación, se presenta un resumen del perfil de riesgo de la institución, seguido de las iniciativas implementadas para fortalecer la gestión integral de riesgo:

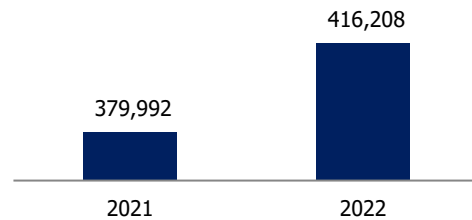
### **Riesgo de crédito**

Al cierre del año 2022, la cartera de créditos bruta, incluyendo capital e interés, aumentó en RD\$36,216 millones, registrando un crecimiento de 9.5% con relación al año anterior. Más del 60% de la cartera está concentrada en créditos comerciales, caracterizada por su baja morosidad y alta cobertura de garantía.



riesgo de 2.52%. Como parte de la gestión proactiva del riesgo que caracteriza la institución, estas provisiones incluyen RD\$4,919 millones de provisiones excedentes para cubrir los riesgos latentes y nuevos desafíos sobre la cartera de créditos que pudieran materializarse durante el año 2023.

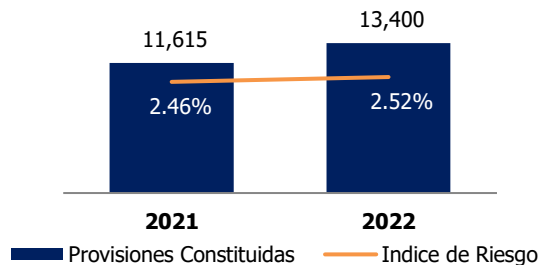
**Cartera Bruta**  
RD\$ millones



La cartera vencida disminuyó con respecto al año anterior, contando con una cobertura de provisiones constituidas de 5.5 veces.

La cartera de créditos cuenta con provisiones constituidas de RD\$13,400 millones, lo que equivale a un índice de

**Provisiones Constituidas e Índice de Riesgo**  
RD\$ millones

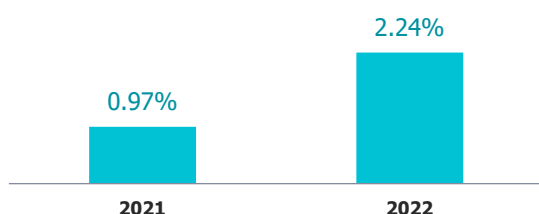


## Riesgo de mercado

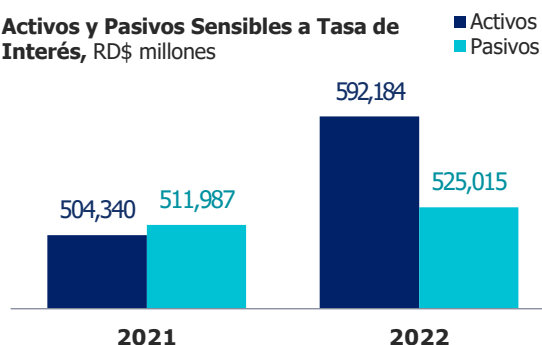
Durante el año 2022 el Banco mostró un incremento de 17.4% respecto al año anterior en sus activos sensibles a tasas de interés, impulsados principalmente por el crecimiento en la cartera de créditos, mientras que sus pasivos sensibles a tasas de interés aumentaron en 2.5% impulsados por el incremento en los depósitos del público.

El incremento en los activos y pasivos sensibles a tasa de interés, combinado con el aumento de las tasas de interés y de sus respectivas volatilidades, producto de las medidas implementadas por las autoridades monetarias para contrarrestar las presiones inflacionarias, resultó en un aumento del riesgo asociado a este factor.

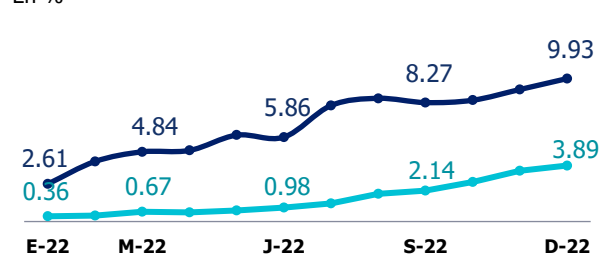
### Requerimiento de capital por riesgo de mercado



### Activos y Pasivos Sensibles a Tasa de Interés, RD\$ millones



### Tasas de interés de referencia En %



Como resultado de esto, la exposición por riesgo de mercado aumentó, colocando el requerimiento de capital por riesgo de mercado en 2.24%, superior en 127 puntos base a su nivel de cierre de 2021.



## Riesgo de liquidez

Durante 2022, el Banco Popular mantuvo una liquidez holgada en ambas monedas, lo que le permitió cumplir con sus compromisos de forma oportuna, incrementar su cartera de créditos y participar activamente en el mercado de valores primario y secundario. Esto

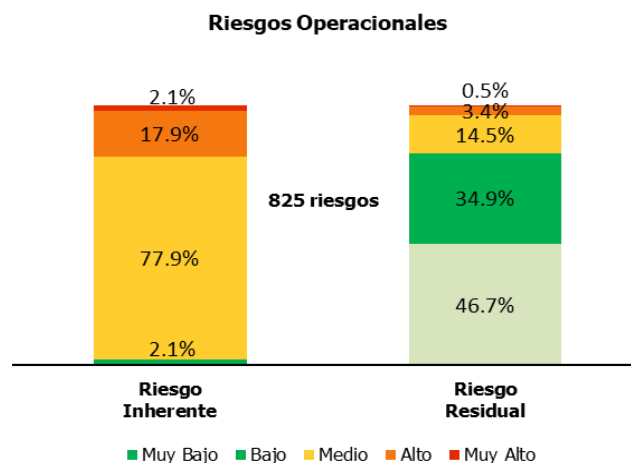
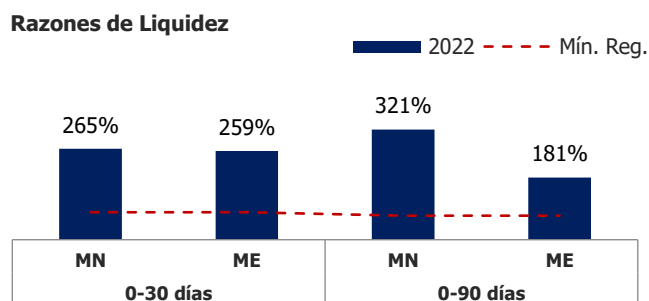
queda evidenciado en las altas razones de liquidez, tanto en moneda nacional como moneda extranjera, que se mantuvieron en niveles muy superiores a los límites regulatorios y parámetros internos definidos.

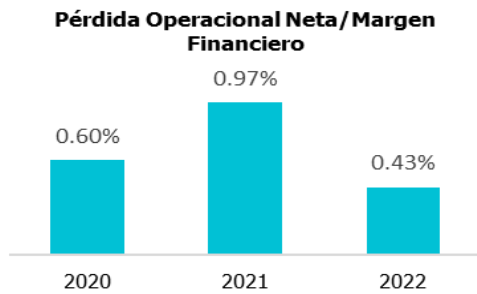
El Banco mantiene un seguimiento continuo a la liquidez interna y del sistema, con énfasis especial en el comportamiento de los depósitos y en la posición neta en moneda extranjera, lo que le permite implementar estrategias preventivas, en caso de considerarse necesarias, y mantener una robusta posición de liquidez en ambas monedas.

## Riesgo operacional

Durante el año 2022, el Banco continuó con el fortalecimiento de la gestión del riesgo operacional, a través de la revisión proactiva de procesos relevantes, así como de todos los cambios por implementación de nuevos productos, proyectos tecnológicos, y creación o modificación de procesos, para identificar los riesgos e implementar medidas de mitigación.

Dada la gestión realizada en la identificación y evaluación de riesgos y controles del Banco, 96.1% de los riesgos residuales se sitúan en niveles bajo o medios. Para el 3.9% restante se están implementando los mitigantes





identificados. Cabe anotar que este proceso es permanente y se realiza semestralmente.

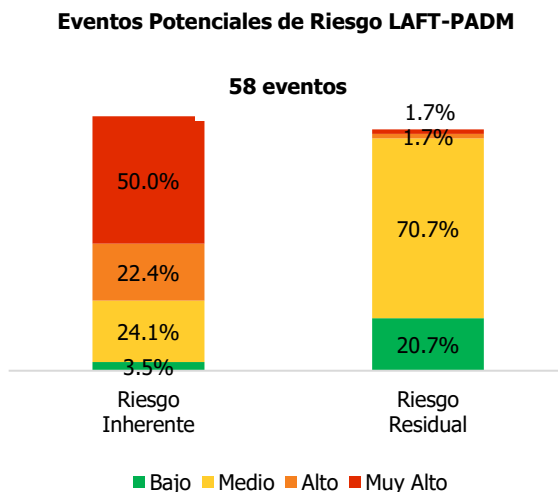
Como resultado de la gestión del riesgo operacional, las pérdidas operacionales, como porcentaje del margen financiero, disminuyeron un 56% en comparación al año anterior.

## ***Riesgo de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva (LAFT-PADM)***

Como resultado de la identificación de nuevos controles, mejoras a los existentes e implementación de nuevas medidas de mitigación, 96.55% de los eventos potenciales de riesgo LAFT-PADM se encuentran en los niveles de impacto medio, bajo y muy bajo en su nivel residual al cierre del año 2022.

A raíz de lo anterior, fue actualizada la matriz de riesgos LAFT-PADM y el perfil de riesgo de la entidad cerró con 58

eventos potenciales de riesgo, de los cuales 3.45% son alto impacto en su estado residual. Para estos eventos de alto impacto, la entidad continúa trabajando en medidas de mitigación adicionales, así como en la identificación de nuevos riesgos y controles.



## ***Riesgo de seguridad de la información y cibernético***

---

El 2022 representó un gran desafío para el Banco en materia de ciberseguridad, pues la reactivación económica global ha reconfigurado la forma en la que operan las organizaciones, siendo cada vez más distribuidas y apalancándose en tecnologías de comunicación remota y teletrabajo. Asimismo, la transformación digital ha acelerado la adopción de nuevos canales de servicios y nuevas funcionalidades, incrementando significativamente los riesgos y amenazas cibernéticas para los consumidores.

Tomando como referencia estándares y buenas prácticas internacionales en materia de ciberseguridad, Banco Popular ha centrado sus esfuerzos en la identificación de los riesgos y la implementación de controles para la protección de toda la información sensible que es procesada, almacenada y transmitida a través de los distintos procesos críticos del negocio, dando especial atención al aseguramiento de toda la infraestructura tecnológica que soporta dicha operación.

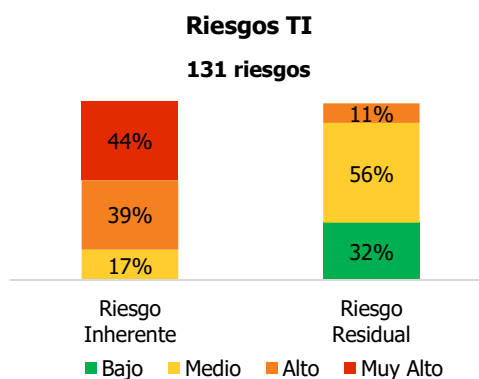
De la misma forma, se han enfocado innumerables esfuerzos en hacer más eficientes los procesos de detección, priorización y remediación de vulnerabilidades tecnológicas, así como también el monitoreo, detección, investigación y gestión de incidentes de ciberseguridad a través del centro de operaciones de seguridad (SOC, por sus siglas en inglés), reduciendo significativamente la probabilidad de que atacantes puedan comprometer la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información.

La búsqueda continua para incrementar el nivel de concientización, tanto de la fuerza laboral, como de los clientes, así como también el fortalecimiento de las herramientas de inteligencia cibernética para detectar y prevenir ciberataques, han contribuido a la efectividad en la contención de las nuevas amenazas, logrando con ello la protección de la infraestructura tecnológica y manteniendo la disponibilidad de los servicios, en consecuencia, disminuyendo el impacto financiero por ciberataques en la entidad.

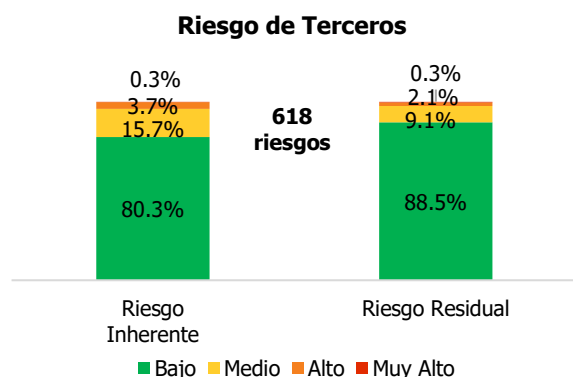
## Riesgos de tecnología de la información (TI)

Durante el año 2022, se continuó fortaleciendo la matriz de riesgo de tecnología de la información, mediante la revisión de los riesgos tecnológicos, utilizando como marco COBIT5, el cual fue implementado por el Banco en el año 2019 y es utilizado para la identificación y gestión de los riesgos de los procesos tecnológicos para asegurar la continuidad de la operación y el uso eficiente de los recursos a los cuales se exponen la organización. Estos procesos de COBIT5 son mapeados a la metodología ITIL utilizada por Tecnología, permitiendo definir de una manera óptima los controles mitigantes de los riesgos y, en consecuencia, mejorar de manera significativa el perfil de riesgo.

Al cierre del año 2022, los riesgos residuales alto y muy alto disminuyeron de 26% a 11% y se encuentran en proceso de tratamiento.



## Riesgos de terceros



Durante el año 2022, se fortaleció la identificación, análisis y evaluación de los riesgos, a través de la actualización del cuestionario de riesgo inherente con cambios que permitieron robustecer el proceso, tanto de identificación y evaluación, como de la calificación del riesgo de los servicios

de los proveedores contratados y por contratar. Se formalizaron adendas a contratos basados en la identificación de riesgos para servicios ya contratados, así como nuevos servicios adquiridos por el Banco. Este esfuerzo, combinado con mejoras al proceso de monitoreo de proveedores a realizarse en las distintas unidades del Banco, ha apoyado la mitigación de estos riesgos en las distintas etapas del ciclo de vida del proveedor.

## ***Riesgos emergentes***

---

Durante el año 2022 se fortalecieron las matrices de riesgos emergentes a través de la inclusión de nuevos riesgos e implementación de nuevas medidas de mitigación. Asimismo, se fortalecieron diversos controles existentes, mejorando así los procesos y el nivel de mitigación de estos.

Adicionalmente, se analizaron desde la perspectiva de estos riesgos todos los nuevos productos, servicios y proyectos previo a su implementación, con fines de asegurar que los riesgos identificados estuvieran mitigados.

Por otra parte, se actualizó la metodología de cálculo para el impacto de los riesgos en su estado inherente y residual, por lo que para, el 100% de los riesgos mapeados en las matrices de riesgo, se calibró la valoración bajo la nueva metodología aprobada.

También se mantuvo el monitoreo continuo de los indicadores de medición y límites de tolerancia para los riesgos reputacional, moral, de cumplimiento y estratégico, con fines de asegurar el cumplimiento del apetito al riesgo definido. Luego de estas acciones, el perfil de riesgo se encuentra dentro del apetito aprobado por la entidad.

## ***Riesgo de modelo***

---

El Banco Popular fortaleció la definición y gestión del riesgo de modelo. Durante el año 2022 enfocó sus esfuerzos en revisar y adecuar sus políticas generales con el objetivo de que exista mayor claridad en los procesos que deben implementarse a lo largo del ciclo de vida de un modelo para una efectiva gestión de este riesgo.

Además de robustecer el programa de monitoreo y validación con la incorporación de nuevos modelos e indicadores, se han establecido roles más claros a lo largo de las tres líneas de defensa, quedando estas adecuaciones plasmadas en la actualización realizada al Manual de Políticas para la Gestión del Riesgo de Modelo.

El Banco cuenta con un inventario de modelos que, de acuerdo con mejores prácticas, constituye una herramienta clave en el proceso de evaluación de este riesgo, ya que permite tener el conocimiento de los modelos en uso y las informaciones mínimamente requeridas para poder llevar a cabo el proceso de monitoreo y validación. Adicionalmente, se implementó una plataforma que permite realizar el monitoreo de manera ágil y continua, logrando identificar oportunidades

de manera oportuna. Durante el 2022, se integraron a esta herramienta nuevos modelos logrando eficientizar el proceso actual para los mismos.

Las mejoras identificadas con los resultados del proceso de monitoreo y validación en los últimos dos años han permitido aplicar acciones para mitigar este riesgo a través del redesarrollo y calibración de modelos existentes, utilizados en la gestión del riesgo de crédito, logrando mayor nivel de predictibilidad y por ende mayor nivel de confianza en la toma de decisiones.



De los modelos del inventario:

**21% redesarrollados /calibrados**

**24% en proceso**

## | Modelo de gestión de los riesgos

### Marco de Gestión Integral de Riesgo

El Marco de Gestión Integral de Riesgo tiene como objetivo integrar y referenciar los manuales de políticas y los procedimientos generales que gobiernan la función de Gestión Integral de Riesgo de Banco Popular, asegurando así la gestión de todos los riesgos que asume la institución acorde al contexto del negocio, los objetivos estratégicos, el apetito de riesgo y el nivel de tolerancia al riesgo definido por el Consejo de Administración.

Este Marco es actualizado anualmente por el Consejo de Administración y adaptado para garantizar su conformidad con las mejores prácticas y el ambiente regulatorio. Su última revisión fue realizada en junio de 2022.

En el mismo se establece que la gestión integral de riesgo de Banco Popular se basa en los siguientes pilares alineados con las mejores prácticas, así como las disposiciones de órganos reguladores:

- ▶ Alineación de la estrategia de negocio y el apetito de riesgo definido por el Consejo de Administración.
- ▶ Integración de la gestión de riesgo con los procesos de la entidad y la toma de decisiones.
- ▶ Independencia de la función de riesgos.
- ▶ Una cultura de riesgo integrada en toda la entidad.
- ▶ Comunicación y reporte oportuno de los riesgos.



- ▶ Personal idóneo para la gestión integral de riesgo.
- ▶ Innovación continua y enfocada hacia mejores prácticas.

## Gobierno para la gestión de riesgo

Banco Popular ha establecido un robusto modelo de gobierno de riesgo de tres líneas de defensa, mediante la asignación de roles y responsabilidades en torno a la administración, supervisión y aseguramiento independiente del riesgo.

El gobierno de riesgo vela por la adecuada y eficiente toma de decisiones, basado en el control efectivo de los riesgos, para asegurar que estos se gestionan de acuerdo con el perfil y el nivel de apetito de riesgo definido por el Consejo de Administración.

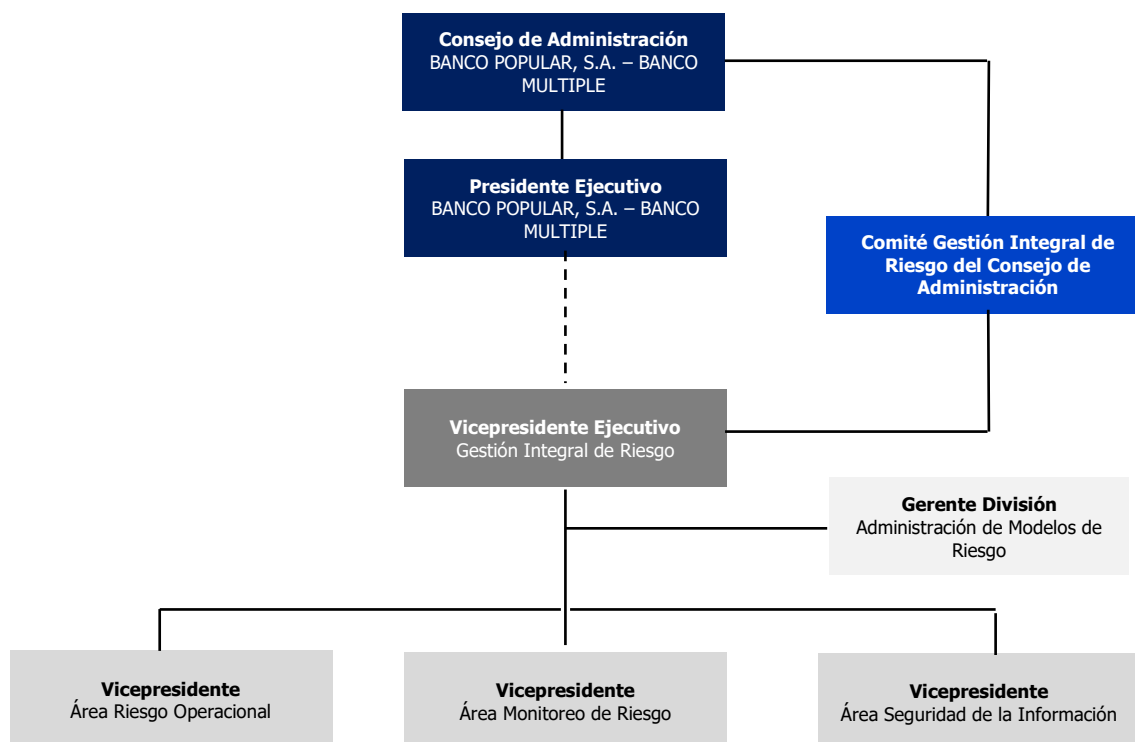
El gobierno de riesgo de Banco Popular está basado en los siguientes principios:

- ▶ Separación de la toma de decisiones y el control de los riesgos (segunda línea de defensa).
- ▶ Responsabilidad de las funciones de negocio u operacionales que toman o generan exposición a un riesgo, de que sus decisiones estén basadas en una adecuada administración de sus riesgos ajustada al apetito y los límites definidos.
- ▶ Asegurar que todas las decisiones de riesgo tienen un proceso formal de aprobación.
- ▶ Asegurar una visión agregada de todos los tipos de riesgos.

La estructura organizacional para la gestión integral de riesgo de Banco Popular está encabezada por el Consejo de Administración como máxima autoridad, el Comité Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración, la Vicepresidencia Ejecutiva de Gestión Integral de Riesgo y como unidades especializadas están las áreas Monitoreo de Riesgo, Riesgo Operacional y Seguridad de la Información.

La estrategia de riesgo y los criterios generales de aceptación de riesgo son definidos y monitoreados mensualmente por el Comité Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración. Este comité, compuesto por miembros del Consejo de Administración, supervisa la exposición a los riesgos asumidos, el cumplimiento del apetito de riesgo definido por el Consejo de Administración y los límites de riesgo internos y regulatorios, y recomienda al Consejo de Administración las políticas que regularán la gestión de riesgo.

En este sentido, la estructura para la gestión de riesgo del Banco está organizada de la siguiente forma:



El Vicepresidente Ejecutivo Gestión Integral de Riesgo reporta en lo administrativo al Presidente Ejecutivo del Banco y en lo funcional al Comité Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración. Forma parte del Comité Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración y tiene suficiente jerarquía para asegurar que goza de la autoridad e independencia necesarias para cumplir con sus responsabilidades.

La Vicepresidencia Ejecutiva Gestión Integral de Riesgo tiene la responsabilidad de definir el perfil de riesgo del Banco, así como de monitorear, evaluar y gestionar los riesgos a los cuales se expone, debiendo asegurar que las políticas, prácticas y procedimientos de gestión de riesgos estén alineados al perfil de riesgo y al apetito de riesgo.

El Banco cuenta con unidades especializadas de gestión de riesgo para el monitoreo de los riesgos financieros, riesgos no financieros y transversales:

- ▶ Área Monitoreo de Riesgo – riesgo de crédito, mercado y liquidez

- ▶ Área Riesgo Operacional – riesgo operacional, eventos potenciales de riesgo de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva, riesgo reputacional, estratégico, de cumplimiento, moral y control interno
- ▶ Área Seguridad de la Información – riesgo a la seguridad de la información y riesgo cibernético, tecnológico y de terceros, continuidad del negocio
- ▶ División Administración de Modelos de Riesgo – riesgo de modelo

Asimismo, el Banco cuenta con comités internos de apoyo conformados por altos ejecutivos, que dan seguimiento a la ejecución y cumplimiento de los lineamientos para la gestión integral de riesgo definidos por el Consejo de Administración.

Los siguientes Comités del Consejo de Administración tienen incidencia en la gestión integral de riesgo:

- ▶ Comité de Crédito.
- ▶ Comité Ejecutivo y Estratégico.
- ▶ Comité Gestión Integral de Riesgo.
- ▶ Comité de Gobierno Corporativo y de Cumplimiento.

Entre los comités internos que participan en la gestión de riesgo están los siguientes:

- ▶ Comité de Crédito Interno.
- ▶ Comité de Normalización.
- ▶ Comité Interno de Riesgo.
- ▶ Comité de Administración de Activos y Pasivos (ALCO).
- ▶ Comité de Inversiones.
- ▶ Comité de Presupuesto.
- ▶ Comité de Seguridad.
- ▶ Comité de Eventos Críticos.
- ▶ Comité de Prevención de Lavado y Financiamiento del Terrorismo.
- ▶ Comité de Gobernabilidad Corporativa.
- ▶ Comité Interno de Ciberseguridad.
- ▶ Comité Interno de Tasas y Tarifas.
- ▶ Comité Interno de Tecnología y Operaciones.
- ▶ Comité Interno de Higiene y Seguridad.
- ▶ Comité Interno de Normas y Procedimientos.

## Políticas de gestión de riesgo

Banco Popular cuenta con un conjunto de manuales de políticas para la gestión de los distintos riesgos a los que está expuesto en sus operaciones normales. Dichas políticas son definidas y recomendadas por el Comité Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración para aprobación final del Consejo de Administración. Las políticas son revisadas y actualizadas con periodicidad mínima anual para ajustarlas a las nuevas regulaciones, a las mejores prácticas, a los cambios en el mercado y en el giro del negocio, así como a la directriz estratégica y el apetito de riesgo. Las políticas requieren ser divulgadas y existen mecanismos para asegurar su aplicación. Adicionalmente, la función de auditoría interna tiene como rol revisar con frecuencia mínima anual el grado de cumplimiento de estas políticas.

## Apetito de riesgo y límites de tolerancia

Banco Popular cuenta con una Declaración de Apetito de Riesgo aprobada por el Consejo de Administración, en la cual se define el nivel agregado de riesgo que el Banco está dispuesto a asumir con el propósito de lograr los objetivos estratégicos. Esta declaración de apetito de riesgo provee un marco de referencia corporativo que permite alinear la estrategia de negocio con los riesgos asumidos, delimitando cuáles riesgos son aceptables y cuáles no. La declaración de apetito, en conjunto con las políticas, controles y límites definidos, se constituye en una herramienta valiosa para sustentar el proceso de toma de decisiones, basado en un análisis riesgo-retorno, asegurando que las decisiones estén acorde a los objetivos estratégicos, el apetito de riesgo definido y la capacidad de riesgo de la institución.

La declaración de apetito de riesgo está compuesta por tres conceptos críticos:

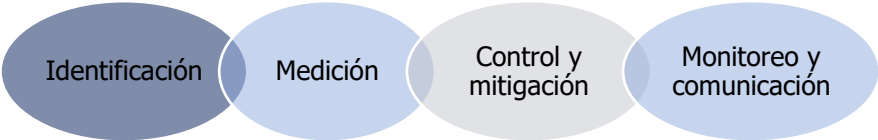
- ▶ *Apetito de riesgo*: nivel de riesgo aceptable para el logro de sus objetivos.
- ▶ *Tolerancia al riesgo*: nivel aceptable de variación de los resultados.
- ▶ *Capacidad de riesgo*: nivel máximo de recursos que se puede invertir o exponer a riesgo sin requerir un cambio significativo en su estrategia de negocios.

La Declaración de Apetito de Riesgo es revisada y actualizada por el Consejo de Administración por lo menos anualmente para asegurar que sea consistente con los objetivos estratégicos, la misión, visión y valores de la institución, el ambiente regulatorio y económico, así como con las expectativas de las partes interesadas. Su última revisión fue realizada en octubre de 2022.

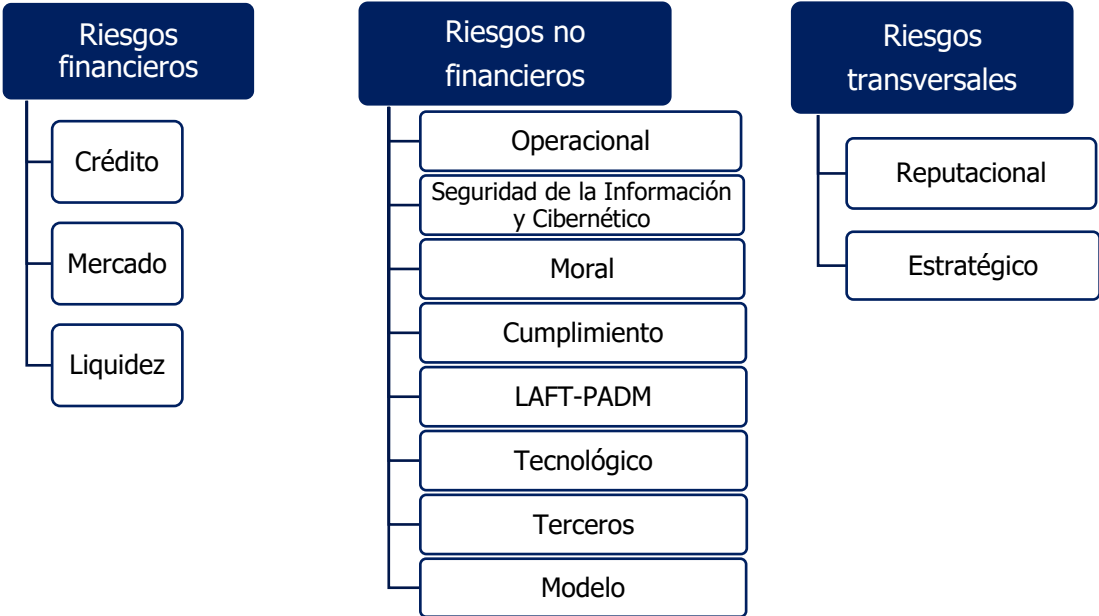
El Consejo de Administración, a través del Comité Gestión Integral de Riesgo, lleva a cabo un monitoreo continuo y realiza un análisis periódico de su perfil de riesgo, dando seguimiento a la evolución de los indicadores de riesgo, la exposición a riesgo, así como el cumplimiento de límites internos y regulatorios, con el objetivo de identificar desviaciones y definir prioridades en la mitigación de los riesgos en caso de ser necesario.

## Principales riesgos y su medición

La gestión y control de los diferentes riesgos se realiza con un enfoque de cuatro etapas:



La correcta y oportuna identificación y medición de todos los riesgos es el fundamento para su control y gestión. Los riesgos identificados a los cuales está expuesta la actividad de Banco Popular han sido categorizados en riesgos financieros, riesgos no financieros y riesgos transversales, como se muestra en la siguiente figura:



Banco Popular cuenta con mecanismos y metodologías para la adecuada identificación de los factores de riesgo, así como su medición, monitoreo y control de la exposición a riesgo. Estas metodologías van más allá de lo establecido por la normativa local, tendiendo a las mejores prácticas, ya que buscan cumplir un doble propósito: i) dar seguimiento y controlar el riesgo, y ii) servir de insumo para la toma de decisiones. El Comité Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración propone los lineamientos básicos y de información de las metodologías a ser implementadas para el monitoreo de los riesgos, así como también recomienda y monitorea los límites de los diferentes indicadores utilizados para cuantificar los riesgos, los cuales son aprobados por el Consejo de Administración.



## | Perfil de riesgo

El Banco es reconocido por su gestión de riesgo proactiva y conservadora, lo que ha sido destacado por agencias calificadoras, como Fitch Ratings, la cual ratificó la calificación de solvencia de la entidad en AA+. Fitch Ratings establece que el Banco mantiene una buena calidad de la cartera a pesar de la presión ejercida por la pandemia y prevé que se mantendrá durante 2023, aun con condiciones económicas débiles, al contar con reservas contracíclicas para absorber impacto.

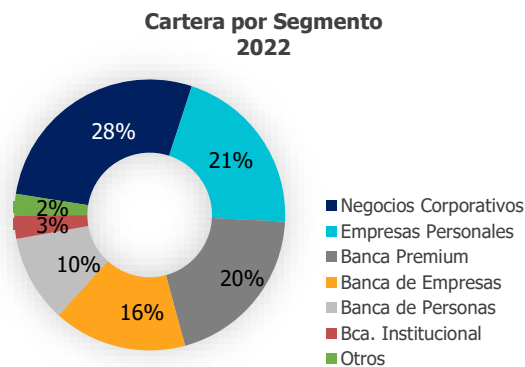
### Riesgo de crédito

El riesgo de crédito surge de la posibilidad de experimentar pérdidas derivadas del incumplimiento por parte de un deudor o contraparte de las obligaciones financieras contractuales asumidas frente al Banco.

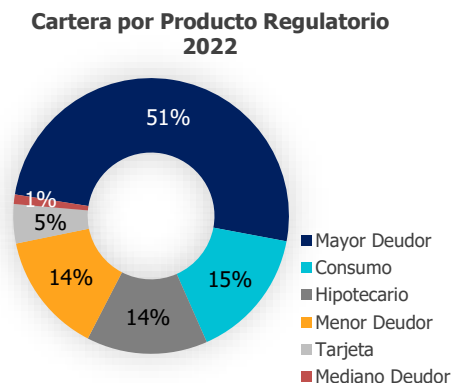
Banco Popular cuenta con un Manual de Políticas de Riesgo de Crédito aprobado por el Consejo de Administración que define los fundamentos para la gestión del riesgo de crédito basados en mejores prácticas internacionales y en las regulaciones vigentes, e incluye un conjunto de técnicas, metodologías e indicadores que proveen una base para el seguimiento y monitoreo del riesgo de crédito.

La gestión del riesgo de crédito está organizada atendiendo al tipo de producto regulatorio y al segmento interno del cliente diferenciando entre Banca Empresarial y Banca Personal.

La exposición por segmento interno y regulatorio se distribuye de la siguiente manera:



**51%**  
**Banca Personal**



**66%**  
**Créditos  
Comerciales**

## Metodologías utilizadas para la evaluación del riesgo de crédito

El Banco utiliza diversas metodologías analíticas durante todo el proceso de crédito, desde su originación hasta su recuperación. Para la evaluación de la cartera de crédito y su evolución, una de las metodologías utilizadas es el análisis predictivo a través de modelos estadísticos que buscan medir la probabilidad de incumplimiento de los clientes, como son los modelos de originación de crédito y los modelos de comportamiento, para la cartera de créditos de Banca Personal. A partir de estos últimos, se desarrollan estrategias para crear oportunidades de negocio con clientes de bajo riesgo, gestionar límites de crédito, dar un tratamiento especializado a clientes de alto riesgo, entre otras, las cuales se enfocan en ajustar la exposición de crédito en función del nivel de riesgo de los clientes para un mejor balance entre riesgo y rentabilidad. En el caso de Banca Empresarial, se utilizan modelos de rating interno cuyo resultado sirve de insumo en el proceso de originación y monitoreo.

Otros modelos utilizados son los de pruebas de estrés de riesgo de crédito para estimar los niveles de calidad de la cartera bajo escenarios de estrés, permitiendo identificar las acciones necesarias para mitigar su posible impacto. En los últimos años de incertidumbre, ésta ha sido una herramienta de gran utilidad, no siendo el 2022 la excepción. También se cuentan con modelos de pérdida esperada, actualmente desarrollados para la cartera de créditos de Banca Personal, que, con un enfoque de gestión de riesgo proactivo y alineado al nivel de riesgo particular de cada cliente, brindan información adicional para las acciones de mitigación de este riesgo.

Entre otras metodologías utilizadas, están los análisis de cosechas, tendencias y concentraciones que permiten evaluar el desempeño del portafolio de créditos y

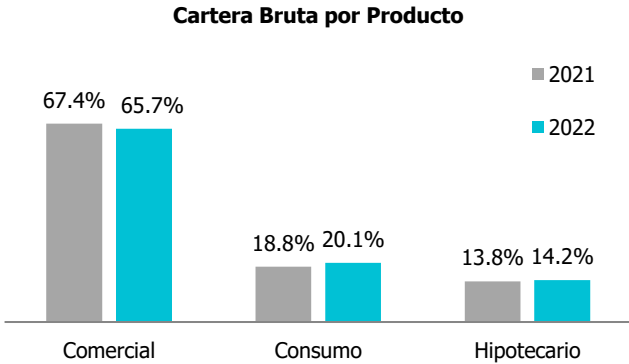
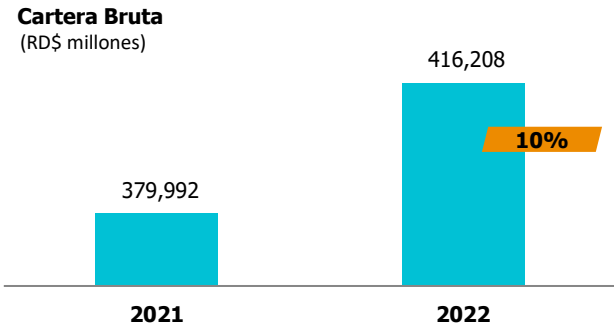
cambios relevantes en los indicadores presentados al Comité Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración. Los principales indicadores utilizados se enfocan en medir la exposición de riesgo de crédito en términos de calidad (cartera vencida, en contagio, improductiva) concentraciones, cobertura de garantías y provisiones, y finalmente las pérdidas realizadas (castigos). Todas estas metodologías son parte fundamental en la gestión del riesgo de crédito.

## Evolución del riesgo de crédito y principales actividades

### Exposición a riesgo de crédito

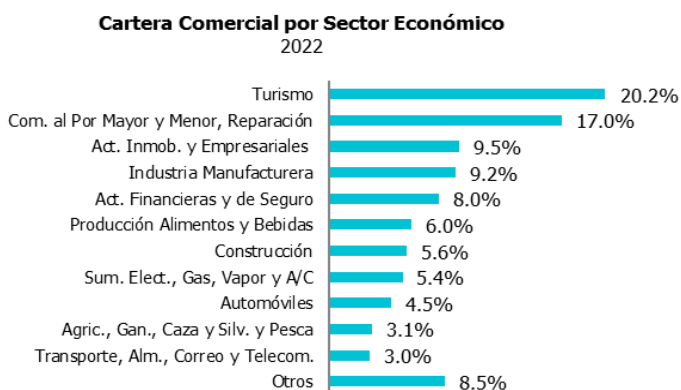
La cartera de crédito bruta, que incluye capital e interés, cerró el año 2022 con un balance de RD\$416,208 millones, lo que representa un crecimiento de RD\$36,216 millones con respecto al año 2021, equivalente a 9.5%.

Es el principal activo sujeto a riesgo de crédito de la institución, representando el 66% del total de activos. La cartera comercial representó el 65.7% de la cartera total, manteniendo su importante participación del total de la cartera, lo que evidencia el compromiso de la institución en mantenerse apoyando los diferentes sectores productivos del país.



Nota: Consumo incluye tarjetas de crédito de consumo

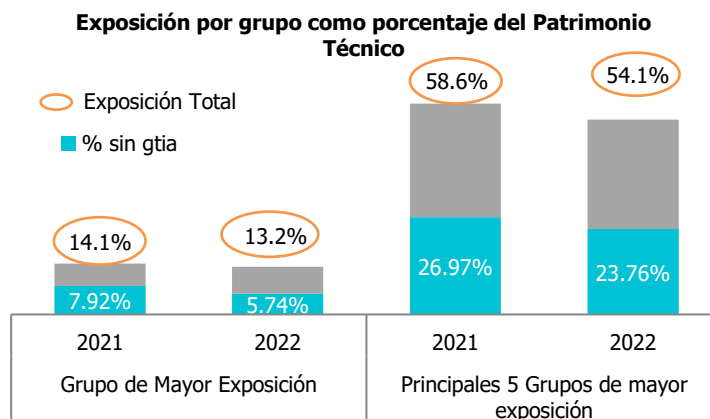
Los principales receptores de fondos siguen siendo los sectores económicos Turismo, Comercio, Actividades Inmobiliarias y Empresariales e Industria Manufacturera, teniendo en los primeros tres una concentración de 46.7%. Estos tres sectores



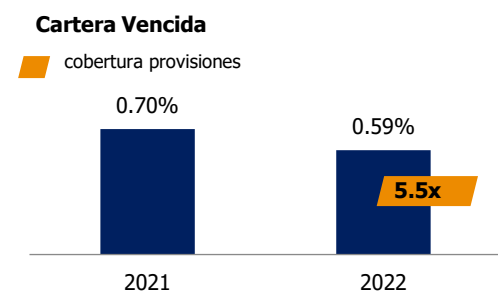
cuentan con garantías admisibles de un 94%, 36% y 68% respectivamente. Es importante destacar que el sector Turismo, el cual representa la mayor participación en la cartera comercial, a pesar de haber sido el sector más afectado por la

crisis derivada de la pandemia por COVID-19, es uno de los sectores que ha experimentado una recuperación mayor a la esperada. Dicha recuperación se ha evidenciado en los indicadores financieros de nuestros principales clientes y el cumplimiento de sus pagos. No obstante, el Banco continúa dando seguimiento de manera especial a esta cartera como medida precautoria, continúa manteniendo su apoyo al sector con miras a seguir contribuyendo a la recuperación del mismo.

La exposición por grupo económico con respecto al patrimonio técnico se mantiene dentro de los niveles del apetito de riesgo, teniendo un 13.2% en el grupo con mayor concentración, de los cuales 5.7% corresponden a exposición sin garantía. Mientras que los principales 5 grupos económicos concentran 54.1% de exposición total, experimentando una disminución de 4 puntos porcentuales con respecto al año anterior como resultado del aumento del patrimonio técnico en un 13% al cierre de este último año.

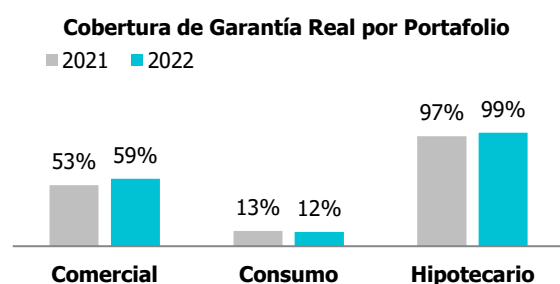


## Calidad de la cartera de crédito



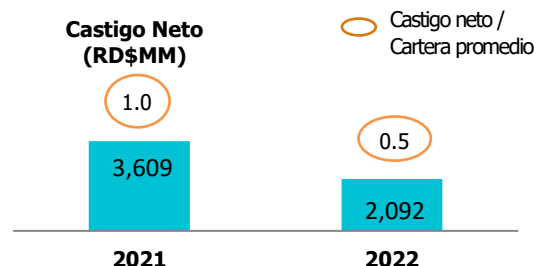
La cartera vencida, al cierre del año 2022, representó el 0.59% de la cartera bruta, reflejando una disminución por segundo año consecutivo. La cartera vencida de Banco está cubierta en 5.5 veces por las provisiones constituidas, lo cual implica que las provisiones constituidas cubren en RD\$5.5 cada peso de

cartera vencida. Esta cobertura de provisiones incluye RD\$4,919 millones de excedente de provisiones que el Banco ha decidido constituir como medida preventiva ante la incertidumbre que aún se mantiene por los efectos de mediano plazo asociados a la crisis ocasionada por la pandemia, así como los desafíos que amenazan la continuidad de esta recuperación a nivel mundial, relacionados con las tensiones geopolíticas, inflación persistente, crisis energética, entre otras.



En cuanto a la cobertura de garantía real de la cartera de créditos, esta se ha mantenido en niveles favorables, destacando un aumento importante en comercial.

Los niveles de castigos, como porcentaje de la cartera promedio, también mantienen una tendencia favorable, dado que reflejan una disminución de 1% a 0.5% en relación con el resultado observado en el año 2021.



En el año 2022, Banco Popular continúa apoyando la gestión del riesgo de crédito en el uso de metodologías analíticas para la gestión proactiva de riesgo, como por ejemplo los modelos de originación, comportamiento, rating y pruebas de estrés.

Para este año, la economía dominicana continuó mostrando recuperación, a pesar de que a nivel mundial se ha mantenido cierto grado de incertidumbre ante nuevos brotes de COVID-19 y el impacto del conflicto bélico. Esta mejoría económica, en

adición a la gestión de riesgo que se ha venido desarrollando para continuar apoyando a los clientes, ha permitido que se mantengan niveles adecuados de calidad y crecimiento, de la cartera de créditos, lo que pone de manifiesto la adecuada gestión del riesgo de crédito.

## **Proyectos y planes de acción asociados a la gestión de riesgo de crédito**

El plan de acción para el año 2023 contempla, de manera indicativa, las siguientes acciones:

- ▶ Robustecer capacidades analíticas y técnicas para el desarrollo de modelos internos y de metodologías más avanzadas.
- ▶ Implementar estrategias basadas en modelos que utilizan metodologías de mejores prácticas, como la pérdida esperada.
- ▶ Impulsar procesos más eficientes relacionados al cumplimiento regulatorio.
- ▶ Optimizar y ampliar los procesos de gestión de riesgo de crédito.

## **Riesgo de mercado**

El riesgo de mercado se origina ante la posibilidad de que la entidad incurra en pérdidas como consecuencia de cambios en los precios de mercado, dentro de los que se incluyen, de forma general, el tipo de cambio, el tipo de interés, el precio de instrumentos de inversión y el precio de materias primas.

La institución cuenta con un conjunto de políticas, procedimientos y límites de riesgo de mercado ajustados a la naturaleza, complejidad operacional y al volumen de negocios, y amparados en las mejores prácticas y regulaciones para el manejo de este riesgo. Estas políticas se actualizan anualmente, y por recomendación del Comité de Inversiones, Comité ALCO y del Comité Gestión Integral de Riesgo, son aprobadas por el Consejo de Administración.

Para asegurar una visión completa del riesgo de mercado asumido, la entidad ha definido indicadores para monitorear este riesgo en sus operaciones, los cuales están sujetos a límites de tolerancia acorde con el apetito de riesgo definido por el Consejo de Administración, y son monitoreados periódicamente por el Comité Gestión Integral de Riesgo y los comités internos de ALCO e Inversiones.

Banco popular cuenta con un Plan de Contingencia para Riesgo de Mercado, el cual tiene como objetivo establecer el curso de acción a ejecutar ante variaciones



adversas en el mercado que puedan provocar pérdidas significativas en los ingresos o en el valor económico del patrimonio de la institución.

## **Metodologías para la evaluación de los riesgos de mercado**

Con el objetivo de tener una gestión proactiva del riesgo de mercado, el Banco Popular cuenta con un sistema de monitoreo de los indicadores relacionados con este riesgo. La gestión realizada se comunica frecuentemente, a través de boletines diarios e informes mensuales a los comités internos ALCO y de Inversiones, así como al Comité Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración.

A continuación, los principales indicadores para los riesgos de mercado implementados:

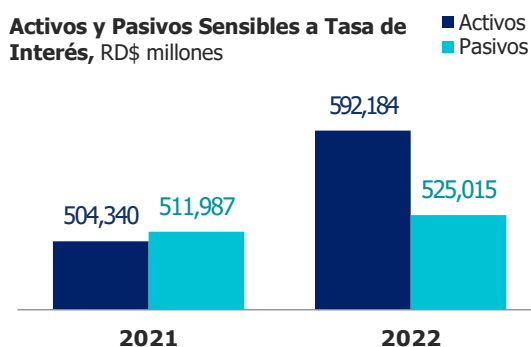
- ▶ Activos y pasivos sensibles a tasa de interés.
- ▶ Valor a riesgo por tasa de interés y tipo de cambio.
- ▶ Valor económico del patrimonio.
- ▶ Posición neta en moneda extranjera.
- ▶ Exposición en derivados.
- ▶ Concentración, valor a riesgo y desempeño del portafolio de inversiones.
- ▶ Índice de solvencia.

El Banco utiliza distintas metodologías para la medición del riesgo de mercado, complementando el método regulatorio con elementos de las mejores prácticas internacionales. Las principales técnicas utilizadas para el monitoreo de riesgo de mercado incluyen: la medición mensual del valor en riesgo (VaR) del balance, que busca estimar la pérdida posible ante variaciones en tasas de interés y tipo de cambio bajo condiciones normales de mercado; esta medición sirve además como insumo para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo de mercado que se refleja en el índice de solvencia. Además, se realiza la estimación del valor económico del patrimonio (EVE) a partir de modelos internos, con el objetivo de medir la posible pérdida en patrimonio como resultado de la fluctuación de las tasas de interés. En adición, se analizan la brecha de reprecio y la brecha de vencimiento con la finalidad de entender la sensibilidad de activos y pasivos a movimientos en las tasas de interés; además se realiza un monitoreo continuo de la posición neta en moneda extranjera y de la exposición por divisa.

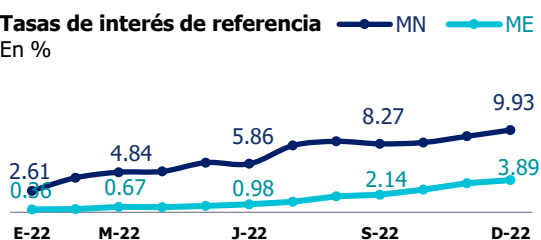
Por otra parte, se emplean metodologías orientadas a monitorear el portafolio de inversiones, incluyendo el análisis de sensibilidad de su valor ante movimientos de la tasa de interés, a partir de su duración y convexidad, así como el seguimiento a las concentraciones del portafolio por emisor, moneda, vencimiento y tipo de instrumento. En adición, se evalúan el valor en riesgo (VaR) y el valor en riesgo condicional (CVaR) para el portafolio de inversiones bajo diferentes metodologías.

## Evolución del riesgo de mercado

Al cierre del año 2022 el Banco mantenía activos sensibles a tasas de interés equivalentes a RD\$592,184 millones y pasivos sensibles a tasas de interés por RD\$525,015 millones, mostrando incrementos con relación a su valor de 2021 por 17.4% y 2.5% respectivamente.



**Tasas de interés de referencia** En %



El incremento en los activos sensibles a tasas de interés es explicado por aumentos en la cartera de créditos (9.5%), que compensó una reducción en el portafolio de inversiones (-17.4%). Mientras que el aumento en pasivos sensibles a tasas de

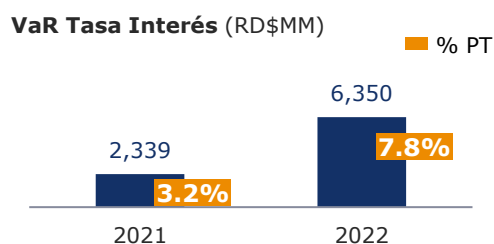
interés responde principalmente a una mayor captación de depósitos del público (1.5%) y depósitos en entidades financieras del país y del exterior (26.2%), que compensó una reducción en los fondos tomados a préstamos (-15.8%).

Al mismo tiempo, se observó una reducción en la brecha de duración, consecuencia del aumento de la duración de los pasivos producto de la modificación en las políticas internas de la frecuencia de revisión de las tasas de interés de los productos de cuenta de ahorro y cuenta corriente. Esto implica que el Banco enfrenta un menor desfase en el tiempo promedio de ajuste de sus precios y costos financieros ante movimientos de la tasa de interés, lo que podría disminuir su exposición a riesgo de mercado.

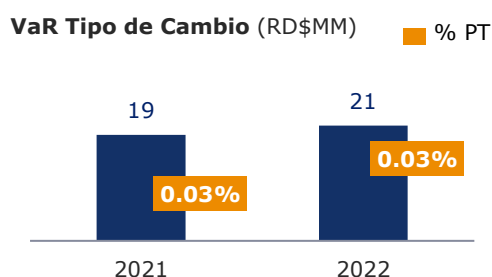
**Brecha de Duración** (meses)



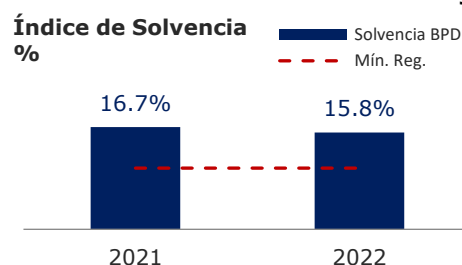
No obstante, la reducción de la brecha de duración no fue suficiente para compensar el aumento de los activos y pasivos sensibles a tasa de interés y el aumento de las tasas de interés en moneda nacional y en moneda extranjera, y sus respectivas volatilidades, lo que resultó en el incremento del valor a riesgo (VaR) por tasas de interés.



Por otro lado, la posición neta en moneda extranjera se colocó en RD\$2,306 millones, aumentando 237.4% en valor absoluto respecto al cierre de 2021. Por moneda, la posición en dólares americanos aumentó un 101.1% en valor absoluto alcanzando los US\$41.9 millones, mientras que en euros la posición disminuyó, colocándose en -€1.0 millones. Este efecto resultó en un incremento en el riesgo por tipo de cambio, que no obstante permanece en un nivel reducido.



De forma consolidada, el valor a riesgo por tasas de interés y tipo de cambio se situó en RD\$6,370 millones, 170.2% superior al cierre de 2021. Este incremento se reflejó en un mayor requerimiento de capital por riesgo de mercado sobre el índice de solvencia. Este último se ubicó en 15.83%, manteniéndose muy superior al apetito de riesgo establecido internamente (12%) y al mínimo regulatorio (10%).



## Principales actividades de riesgo de mercado

Durante 2022, el Banco implementó múltiples iniciativas enfocadas a fortalecer la gestión de riesgo de mercado, destacando:

- ▶ Monitoreo continuo del portafolio de inversiones, estimación de su valor razonable y análisis de sensibilidad.
- ▶ Monitoreo del valor razonable del portafolio de inversiones recibido como garantía a préstamos.

- ▶ Avances en la implementación de la metodología validación valoración razonable del portafolio de inversiones.
- ▶ Diseño e implementación de metodología de distribución de inversiones disponibles para la venta y en valores a negociar en el corto plazo.
- ▶ Revisión de los planes de contingencia para riesgo de mercado y ejecución de pruebas operativas a las estrategias contenidas en los mismos, con el objetivo de asegurar la actualización y validez de las mismas.

## **Proyectos y planes de acción asociados a la gestión de riesgo de mercado**

Con el objetivo de continuar fortaleciendo la gestión del riesgo de mercado se planea implementar durante 2023 las siguientes iniciativas:

- ▶ Incorporación de metodología de medición del impacto en ingresos netos por intereses (NII) de las variaciones en tasas de interés.
- ▶ Conclusión de modelo de valor a riesgo (VaR) del portafolio de inversiones bajo metodología de simulaciones de Montecarlo, así como su respectiva metodología de validación.
- ▶ Implementación de mejoras a metodología validación de modelos de valor a riesgo (VaR) del portafolio de inversiones bajo el enfoque paramétrico y simulación histórica.
- ▶ Implementación de metodología validación valoración razonable del portafolio de inversiones.

## **Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez surge de la posibilidad de que el Banco enfrente escasez de fondos para cumplir con sus obligaciones inmediatas y que por ello tenga la necesidad de obtener recursos alternativos o vender activos en condiciones desfavorables, esto es, asumiendo un alto costo financiero o una elevada tasa de descuento.

La institución cuenta con un conjunto de políticas, procedimientos y límites de riesgo de liquidez ajustados a la naturaleza, complejidad operacional y al volumen de negocios, y amparados en las mejores prácticas y regulaciones para el manejo de este riesgo. Estas políticas se actualizan anualmente, y por recomendación del

Comité de Inversiones, Comité ALCO y del Comité Gestión Integral de Riesgo, son aprobadas por el Consejo de Administración.

Para asegurar una visión completa del riesgo de liquidez asumido, la entidad ha definido indicadores para monitorear este riesgo en sus operaciones, los cuales están sujetos a límites de tolerancia acorde con el apetito de riesgo definido por el Consejo de Administración, y son monitoreados periódicamente por el Comité Gestión Integral de Riesgo y los comités internos de ALCO e Inversiones.

Banco Popular cuenta con un Plan de Contingencia para el Riesgo de Liquidez, revisado de forma semestral y evaluado a través de pruebas parciales o simulacros al menos una vez al año, que establece las actividades que se deben ejecutar ante la ocurrencia de eventos o condiciones adversas en el Banco o en el mercado que afecten o pudieran afectar la liquidez.

## **Metodologías para la evaluación del riesgo de liquidez**

Con el objetivo de tener una gestión proactiva del riesgo de liquidez, el Banco Popular cuenta con un sistema de monitoreo de los indicadores relacionados con este riesgo. La gestión realizada se comunica frecuentemente, a través de boletines diarios e informes mensuales a los comités internos ALCO y de Inversiones, así como al Comité Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración.

A continuación, los principales indicadores para los riesgos de liquidez implementados:

- ▶ Disponibilidades sobre activos totales.
- ▶ Ratios o Razones de liquidez ajustada.
- ▶ Coeficiente de cobertura de liquidez.
- ▶ Composición y concentración de depósitos.
- ▶ Financiamientos en moneda extranjera.

El Banco utiliza distintas metodologías para la medición del riesgo de liquidez, complementando el método regulatorio con elementos de las mejores prácticas internacionales. Las principales técnicas utilizadas para el monitoreo de riesgo de liquidez incluyen: el análisis de la brecha de liquidez y posición de liquidez acumulada, que miden la magnitud del descalce entre activos y pasivos a lo largo del tiempo; el monitoreo de la liquidez inmediata a través de indicadores como la proporción de disponibilidades de los activos totales y las razones de liquidez ajustada, bajo condiciones normales y estresadas, que buscan medir la capacidad

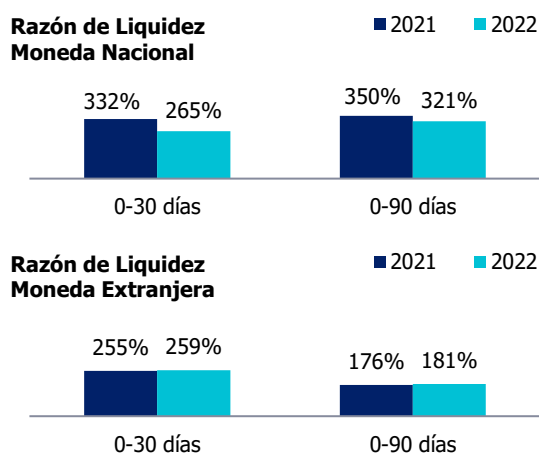
del Banco de utilizar sus activos líquidos para cumplir con sus obligaciones inmediatas. Adicionalmente, se estima el coeficiente de cobertura de liquidez (LCR), siguiendo los lineamientos del Comité de Basilea, con el objetivo de determinar la capacidad de la entidad para enfrentar condiciones de estrés de liquidez en períodos de 30, 60 y 90 días.

Del mismo modo, se da seguimiento continuo a las características del fondeo de la institución, con particular atención sobre los depósitos captados del público, analizando su composición por producto y moneda, así como las concentraciones en los principales depositantes.

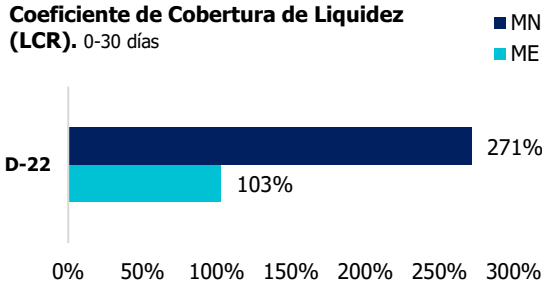
## Evolución del riesgo de liquidez

En el año 2022 se redujeron los amplios niveles de liquidez alcanzados en años anteriores en el sistema, como resultado de la implementación de medidas restrictivas por parte de las autoridades monetarias para contrarrestar las presiones inflacionarias. Sin embargo, el Banco presentó niveles holgados de liquidez tanto en moneda nacional como moneda extranjera durante 2022, lo que le permitió cumplir con sus compromisos de forma oportuna, incrementar su cartera de créditos y su portafolio de inversiones, y participar activamente en el mercado de valores primario y secundario.

Las razones de liquidez en moneda nacional al cierre de diciembre 2022 disminuyeron respecto al año anterior y se colocaron en 265% y 321% para las bandas de 0-30 días y 0-90 días respectivamente, no obstante, permaneciendo significativamente superiores a los mínimos regulatorios (70% y 80%, respectivamente) y al apetito de riesgo de la institución (120%). Las razones de liquidez en moneda extranjera aumentaron respecto a sus niveles del año anterior, superando ampliamente los límites regulatorios e internos.





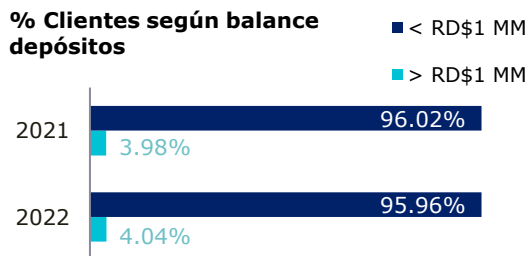
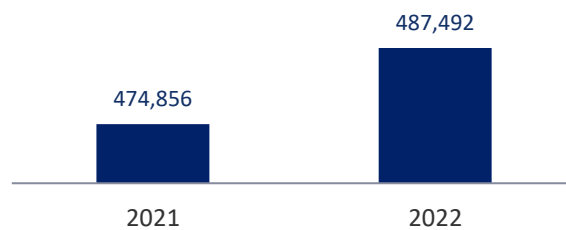


A pesar de los altos niveles de liquidez alcanzados, el Banco mantiene un seguimiento continuo a liquidez interna y del sistema, con énfasis especial en el comportamiento de los depósitos y su concentración. Además, se monitorea con frecuencia el coeficiente de cobertura de

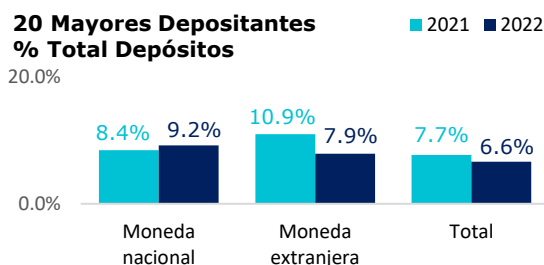
liquidez (LCR), estimado bajo escenarios de estrés que permite evaluar la capacidad de la entidad para enfrentar una situación de contingencia de liquidez. Al cierre de diciembre 2022, el LCR en moneda nacional se mantenía por arriba del apetito de riesgo de mínimo 100% y en moneda extranjera se mantenía dentro del rango de tolerancia.

El Banco conserva su estrategia de fondeo estable, fundamentada en una base de depósitos diversificada con baja volatilidad y limitada concentración en sus principales depositantes. Los depósitos captados del público se colocaron en RD\$487,492 millones al cierre de 2022, mostrando un incremento de 2.7% respecto a su nivel de 2021, y representando el 90.1% de los pasivos de la institución.

**Captaciones del público (RD\$MM)**



La cartera de depósitos continúa mostrando un alto nivel de diversificación. Al cierre de 2022, el Banco contaba con 1.66 millones de clientes con cuentas activas, de los cuales el 95.96% mantenía balances menores a RD\$1 millón. Además, se observa en el período una reducción de la concentración en los 20 mayores depositantes, cuyos balances pasaron de representar el 7.7% del total de depósitos en diciembre 2021 a representar 6.6% en diciembre 2022. Es importante mencionar



que, con el objetivo de asegurar la estabilidad de la cartera, se les otorga seguimiento mensual a los principales depositantes, con los cuales se mantiene una

comunicación fluida para planificar y programar sus requerimientos de fondos y retiros.

Finalmente, los financiamientos obtenidos disminuyeron 15.1% respecto al cierre del año anterior como resultado de una menor utilización por parte del Banco de las facilidades implementadas por las autoridades monetarias (ventanilla de repos y facilidad de liquidez rápida). Por otro lado, los financiamientos en moneda extranjera aumentaron, pasando a representar el 60.5% del total, versus un 24.5% al cierre del 2021. En conjunto, los fondos tomados a préstamos y las obligaciones por repos representan tan solo el 4.2% del total de los pasivos.

## **Principales actividades de riesgo de liquidez**

Durante 2022, el Banco implementó múltiples iniciativas enfocadas a fortalecer la gestión de riesgo de liquidez, destacando:

- ▶ Monitoreo continuo del riesgo de liquidez y seguimiento a las condiciones de liquidez del sistema y del Banco.
- ▶ Revisión de los planes de contingencia para riesgo de liquidez y ejecución de pruebas operativas a las estrategias contenidas en los mismos, con el objetivo de asegurar la actualización y validez de las mismas.

## **Proyectos y planes de Acción asociados a la gestión de riesgo de liquidez**

Con el objetivo de continuar fortaleciendo la gestión del riesgo de liquidez se planea implementar durante 2023 las siguientes iniciativas:

- ▶ Revisión y formalización de metodología de cálculo del coeficiente de financiación estable neta (NSFR).
- ▶ Expandir programa de validación de metodologías de riesgo de liquidez.

## **Riesgo operacional**

Se define como riesgo operacional a la posibilidad de sufrir pérdidas debido a la falta de adecuación o a fallos de los procesos internos, personas o sistemas internos, o bien a causa de acontecimientos externos.

La gestión del riesgo operacional de la entidad tiene sus principios establecidos en el Manual de Riesgo Operacional, el cual provee el marco de acción para el análisis, evaluación, monitoreo y comunicación de la exposición del riesgo operacional e

incorpora los requerimientos de los órganos reguladores de la República Dominicana, recomendaciones del Comité de Basilea, la norma internacional ISO 31000 sobre riesgo y el marco COSO ERM 2016.

El modelo de gobierno de la administración del riesgo operacional permite una gestión eficaz, siendo el Comité Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración el ente responsable de recomendar las políticas de riesgo para aprobación del Consejo de Administración, definir estrategias, lineamientos y límites, así como supervisar la exposición al riesgo.

Las matrices de riesgo se construyen con un enfoque basado en los procesos, atendiendo a la metodología sugerida por el marco COSO ERM 2016 y las buenas prácticas.

## **Metodologías utilizadas para la evaluación del riesgo operacional**

La metodología utilizada para la gestión del riesgo operacional se basa en un ciclo continuo de evaluación permanente. A continuación, el detalle del desarrollo de cada uno de estos pasos:

- ▶ **Evaluación y aceptación del riesgo operacional:** proceso a través del cual se definen los criterios sobre los cuales los niveles de riesgo serán evaluados y los elementos que deben ser considerados.
- ▶ **Identificación de riesgos:** a partir del análisis de los procesos se identifican los riesgos que pueden impactar el logro de los objetivos estratégicos.
- ▶ **Análisis de riesgos:** a través de análisis cualitativos y cuantitativos, se definen los niveles de riesgo, probabilidad de ocurrencia e impacto.
- ▶ **Valoración de riesgos:** en esta fase se asigna una posición dentro de la matriz de severidad y probabilidad de ocurrencia (mapa de calor de evaluación de riesgos) al riesgo inherente y residual de cada uno de los riesgos identificados.
- ▶ **Tratamiento de riesgos:** se elaboran e implementan iniciativas para mitigar los riesgos identificados, en un esfuerzo conjunto entre los dueños de los procesos (primera línea de defensa) y el equipo de riesgo operacional (segunda línea de defensa). Las iniciativas se fundamentan en estándares y normas internacionales, documentación respecto a mejores prácticas, legislaciones locales y extranjeras.

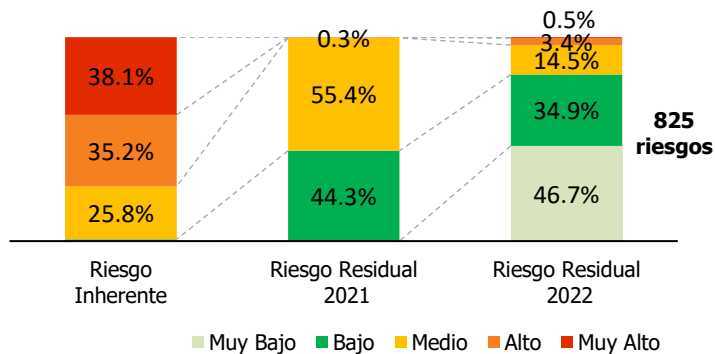
- ▶ **Medición del riesgo:** proceso continuo de monitoreo de resultados (por ejemplo, pérdidas o ganancias específicas) o procesos (por ejemplo, consistencia del desempeño o procedimientos de tratamiento de riesgo). Los indicadores de desempeño deben reflejar la importancia relativa de las acciones de gestión de riesgo, con el mayor esfuerzo y enfoque aplicados a:
  - Los riesgos más altos de acuerdo con la probabilidad de ocurrencia y severidad.
  - Los tratamientos más críticos para mitigar los riesgos más altos.
  - Los tratamientos con el mayor potencial de mejorar en eficiencia.
  
- ▶ **Revisión y monitoreo:** permiten mantener un control de calidad sobre los mismos y alertar sobre tendencias no deseadas en los procesos. Adicionalmente, el registro de los eventos de pérdida de carácter operacional es una fuente de información utilizada actualmente para el monitoreo de la efectividad de los controles de riesgo y se utiliza como primera alarma para la identificación de nuevos riesgos operacionales.

Este enfoque metodológico permite administrar el riesgo operacional bajo un criterio estructurado y lógico, que utiliza como fuente de retroalimentación la base de datos de los eventos ocurridos durante el período y los resultados del seguimiento a los indicadores establecidos.

## **Evolución del riesgo operacional y principales actividades**

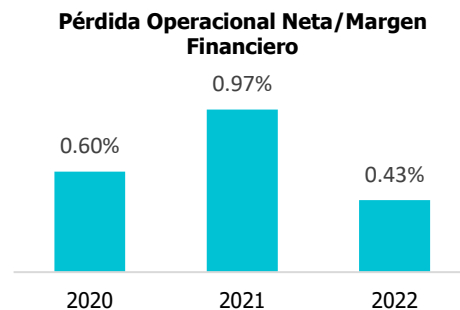
La gestión del riesgo operacional se mantiene en continua evolución fruto del dinamismo de la entidad, en cuanto a los procesos que acompañan los productos y servicios, canales de distribución, sistemas tecnológicos y las nuevas tendencias de la banca digital. En la gráfica siguiente, se muestra la evolución de los riesgos por nivel de riesgo, donde el 96.1% de los riesgos residuales se encuentran actualmente en niveles de medio, bajo y muy bajo impacto. De acuerdo con el apetito de riesgo definido, la entidad está implementando planes para adoptar controles que mitiguen el 3.9% de los riesgos que quedan en los niveles de impacto alto y muy alto.

### Evolución del riesgo operacional por nivel



La pérdida operacional neta acumulada, como porcentaje del margen financiero, se colocó en 0.43% al 31 de diciembre de 2022, registrando una disminución de un 56% respecto al año 2021.

Durante el 2022, se implementó una nueva metodología de autoevaluación de riesgos y controles, recalibrando el 100% de los riesgos, se actualizó la matriz de riesgo operacional y se reforzaron las políticas y procesos de identificación, análisis y control de los riesgos operativos.



Para la gestión del riesgo operacional en las diferentes unidades de negocio u operacionales, el Banco cuenta en cada una de estas áreas con un Gestores de Riesgo que son líderes que reciben una capacitación adicional en riesgo y son los encargados de fomentar la identificación de riesgos y controles en sus áreas. Este año el programa de capacitación se orientó en las nuevas metodologías de autoevaluación de riesgos y controles, así como en monitoreo de riesgo.

Por otro lado, el Banco continuó fortaleciendo la cultura de riesgo y control interno a través de distintas iniciativas, tales como participación en congresos internacionales, emisión de boletines informativos dirigidos a todo el personal, formación impartida por los gestores de riesgo y conclusión de cursos de capacitación disponibles en la biblioteca virtual por parte de los gestores de riesgos.

Adicionalmente, se completó la certificación e-learning sobre riesgos y controles, para todo el personal de la entidad.

## **Control interno**

En cumplimiento del Instructivo para el Control Interno en las Entidades de Intermediación Financiera, Banco Popular adoptó el marco referencial de control interno COSO, versión de 2013, cuyo objetivo es proveer orientación sobre la Gestión de Control Interno, detección de fraudes, administración del riesgo en la entidad, así como, mejorar la gobernabilidad y el desempeño organizacional.

En línea con la normativa y el estándar internacional, la institución realiza una evaluación sistemática y periódica de los controles relevantes de cara a garantizar su efectividad para el cumplimiento de los objetivos estratégicos, y los resultados son conocidos por el Comité Gestión Integral de Riesgo y el Consejo de Administración. En este mismo orden, se realiza anualmente un sondeo entre el personal de la entidad sobre la percepción del ambiente del control.

Durante el año 2022 se realizaron las evaluaciones de controles planificadas por parte de la División Control Interno, obteniendo un incremento de un 19% del total de controles evaluados y 2.8 veces más validaciones que el año anterior. De igual forma fueron completadas el 100% de las autoevaluaciones de controles por parte de los dueños de estos.

## **Proyectos y planes de acción asociados a la gestión de riesgo operacional**

Con el objetivo de continuar fortaleciendo la gestión del riesgo operacional, durante el año 2023, los esfuerzos se enfocarán en desarrollar las siguientes iniciativas:

- ▶ Consolidar las nuevas metodologías de autoevaluación de riesgos y controles desplegando las mismas en el resto de procesos clave.
- ▶ Automatizar e incrementar uso de data en la evaluación de los riesgos y controles, así como en la definición de nuevos indicadores.
- ▶ Continuar analizando la base de datos de pérdidas, para identificar controles adicionales.
- ▶ Fortalecer la cultura de riesgo y capacitar a gestores de riesgo en la nueva metodología.
- ▶ Diseñar e implementar evaluaciones de control en tiempo real.

- ▶ Implementar una plataforma automatizada para la gestión del riesgo operacional.

## Riesgo seguridad de la información y cibernético

De acuerdo con la norma ISO 27001, se define el riesgo de seguridad de la información como la “posibilidad de que una amenaza concreta pueda explotar una vulnerabilidad para causar una pérdida o daño en un activo de información”. Se mide en términos de una combinación de la probabilidad de ocurrencia de un evento y su impacto.

La gestión del riesgo de seguridad de la información y ciberseguridad abarca el proceso de identificar, comprender, evaluar y mitigar los riesgos, así como el impacto de éstos en la información, los sistemas y procesos de la entidad. Esta gestión se basa en cuatro enfoques fundamentales:

- ▶ La *identificación y clasificación* de los activos críticos de información, así como su interrelación con los sistemas y procesos de negocio.
- ▶ Las *evaluaciones de riesgo*, que determinan la magnitud de la potencial amenaza, las vulnerabilidades y el riesgo asociado a un sistema de tecnologías de la información.
- ▶ La *identificación, priorización, evaluación y aplicación de controles* adecuados para mitigar o eliminar los riesgos identificados en el proceso de evaluación.

La *contextualización* dentro de un marco de procesos de negocio, de todos aquellos riesgos y controles detectados e implementados, con el propósito que la entidad cuente con un conocimiento claro acerca de cuál es su exposición al riesgo en esta materia y así poder tomar las mejores decisiones para la mitigación de los mismos.

## Metodologías utilizadas para la evaluación del riesgo de seguridad de información y cibernético

Para la gestión del riesgo a la seguridad de la información y ciberseguridad, Banco Popular cuenta con un equipo humano calificado y experto, quienes, apoyados en herramientas tecnológicas de última generación, permanentemente hacen seguimiento a los riesgos identificados, evalúan y detectan nuevos riesgos, gestionan los incidentes de seguridad y monitorean las fuentes de inteligencia de amenazas cibernéticas que puedan llegar a impactar a la entidad, sus clientes y proveedores.



El impacto de la materialización de los riesgos se estima bajo la perspectiva del cumplimiento de los principios de la seguridad de la información, los cuales se basan en la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información de la entidad.

En base a la estimación del impacto y la evaluación de la probabilidad de explotación de las vulnerabilidades y amenazas, el cálculo del riesgo por vulnerabilidad, se clasifica el riesgo en muy alto, alto, medio y bajo, convirtiéndose en la herramienta para la priorización y enfoque de las acciones mitigantes.

Los riesgos son revisados de manera periódica, ajustando su variación en base a la implementación de controles sugeridos los cuales retroalimentan la matriz de riesgos por activos. Las exposiciones a riesgo se presentan, de manera regular, al Comité Interno de Ciberseguridad, al Comité Interno de Riesgo y al Comité Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración, para seguimiento, aprobación y toma de decisiones.

Para la construcción de soluciones tecnológicas se agotan etapas de análisis de seguridad que permiten identificar las mejores prácticas y controles necesarios para asegurar el sistema que provee la solución. En particular, se diseñan los sistemas para proveer elementos que permitan el monitoreo continuo la “superficie de ataque” (la suma de todos los puntos de hardware y software susceptibles a un ataque) y la detección de vulnerabilidades (debilidades de un sistema que puede aprovechar un atacante).

Estos procesos de monitoreo se convierten en uno de los principales insumos para la evaluación de los riesgos de seguridad de la información y seguridad cibernética. Debido a la complejidad de los sistemas actuales, se hace necesario construir sistemas que agreguen información de telemetría de usuarios, herramientas de seguridad, aplicaciones e infraestructura. El monitoreo del riesgo se convierte entonces en un proceso continuo de correlación de eventos y aplicación de modelos de inteligencia artificial, para identificar vulnerabilidades y detectar incidentes de seguridad cibernética. Esta herramienta se conoce como SIEM y es el corazón del Centro de Monitoreo de Seguridad (SOC por su sigla en inglés). El Banco cuenta con un SOC que opera 24x7 monitoreando el comportamiento de la red, escaneando la infraestructura para la detección de las vulnerabilidades, realizando la contención de las amenazas y ataques cibernéticos detectados y la resolución de eventos de impacto para la organización, entre otros.

## **Evolución del riesgo de seguridad de información y principales actividades**

El Banco, dentro de su evolución tecnológica, está apalancando soluciones de nube y como tal es crítico la construcción de una nube segura que le permita obtener los beneficios esperados manteniendo niveles de riesgo aceptables de acuerdo a lo establecido en el apetito de riesgo de la entidad.

Adicionalmente, se ha dado continuidad a la estrategia de higiene de Seguridad de la Información y Ciberseguridad desarrollada para la mitigación de posibles nuevos riesgos y amenazas, dentro de las cuales sobresalen las siguientes:

- ▶ Revisión y actualización de las políticas y procedimientos establecidos para la gestión de la seguridad de la información y ciberseguridad.
- ▶ Definición, diseño e implementación de controles para la infraestructura tecnológica de la institución en la nube.
- ▶ Participación activa en la definición e implementación de controles de ciberseguridad en todos los proyectos tecnológicos de la institución.
- ▶ Aseguramiento de plataformas críticas de acuerdo con las prioridades definidas por la criticidad de los activos.
- ▶ Ejecución del programa de concientización de seguridad de la información: i) certificación institucional de Seguridad de la Información y Ciberseguridad y campañas de Phishing Ético para todos los colaboradores de la institución, ii) campañas y charlas dirigidas a clientes y distintos grupos de interés mediante redes sociales y espacios focalizados.
- ▶ Fortalecimiento de los modelos de detección, basados en inteligencia artificial y machine learning, para el monitoreo y detección de posibles incidentes de ciberseguridad en la infraestructura tecnológica.
  - Implementación del monitoreo de las conexiones remotas efectuadas por colaboradores y terceros vinculados.
  - Efectuar pruebas de penetración a todos los servicios expuestos a internet, incluyendo la plataforma de conexiones remotas (Teletrabajo).

Es importante mencionar que el Banco fue nuevamente acreditado con la certificación internacional PCI-DSS (Payment Card Industry – Data Security Standard) como adquirente de tarjetas de crédito, y con la Certificación de seguridad de Swift (Society for World Interbank Financial Telecommunication - en

español - Sociedad para las Comunicaciones Financieras Interbancarias Internacionales).

## **Proyectos y planes de acción asociados a la gestión del riesgo de seguridad de información y ciberseguridad**

Para el año 2023 se tiene planificado implementar los siguientes proyectos y actividades relevantes:

- ▶ Continuar trabajando en la construcción de los esquemas seguros para el uso de la nube.
- ▶ Continuar implementando la metodología DevSecOps y garantizar que la seguridad se integra en todas las etapas del ciclo de vida del software.
- ▶ Mantener y fortalecer el programa de concientización de Phishing para todos los colaboradores de la institución.
- ▶ Revisar y actualizar las políticas, estándares y controles de seguridad de la información, siguiendo las disposiciones de la regulación local y los estándares internacionales de seguridad de la información ISO 27001/2 y Controles CIS.
- ▶ Automatización de la respuesta a incidentes de ciberseguridad del Centro de Monitoreo de Seguridad (SOC por sus siglas en inglés).
- ▶ Implementar, monitorear y gestionar los indicadores de riesgo identificados en el programa de Seguridad de la Información y Ciberseguridad.
- ▶ Llevar a cabo entrenamientos focalizados a la población de clientes que sean identificados como aquellos más vulnerables a ataques de ingeniería social.

## **Riesgo de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva**

Se define como la probabilidad de que la entidad sea utilizada como instrumento para el lavado de activos, canalización de recursos hacia el financiamiento del terrorismo o para la proliferación de armas de destrucción masiva, a través de los canales, productos y servicios ofrecidos a los clientes y su relación con accionistas, suplidores y relacionados comerciales.

El modelo de gestión adoptado por la entidad está definido en:

- a. El Marco de Gestión de Eventos Potenciales de Riesgos LAFT-PADM en el cual se definen el conjunto de estrategias, políticas, procesos y procedimientos, estructura organizacional, sistemas de información, modelos, metodologías y herramientas por el cual la entidad identificará, medirá, controlará y monitoreará los eventos potenciales de riesgos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva a los que se encuentra expuesta.
- b. El Manual de Eventos Potenciales de Riesgos LAFT-PADM, cuyo objetivo es proveer un marco de acción para una objetiva supervisión del riesgo de lavado de activos y demás riesgos señalados, bajo un ciclo continuo que incluye identificar, medir, controlar y monitorear la exposición del riesgo al que está expuesta la entidad.
- c. El Manual para la Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, donde se detallan las políticas y procesos necesarios para una efectiva gestión del Programa de Prevención y detección de operaciones y esquemas de lavado.

La gestión de prevención se sustenta, conforme la regulación, en un enfoque basado en riesgos con los siguientes focos de acción:

- ▶ *Debida diligencia* para todos los clientes y relacionados, cuyo objetivo es evitar la vinculación y mantenimiento de relación con personas que pudieran verse involucrados en actividades de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva. La debida diligencia incluye procedimientos, políticas y gestiones donde se establece un adecuado conocimiento sobre los clientes y relacionados, actuales y potenciales, beneficiarios finales, permanentes u ocasionales, vinculados de forma presencial o remota; así como de las actividades que realizan para la mitigación de los riesgos de LAFT-PADM.
- ▶ *Monitoreo y seguimiento continuo*, con el apoyo de herramientas tecnológicas, controles manuales y automatizados y equipo de analistas expertos, de las transacciones realizadas por los clientes y relacionados, cubriendo todos sus productos, servicios, canales de distribución y áreas geográficas para asegurar que estas transacciones sean consistentes con el conocimiento de los mismos y su perfil de riesgo, incluyendo cuando se requiera la evaluación del origen de los fondos utilizados, con la finalidad de detectar operaciones inusuales que

puedan dar lugar a la realización de reportes de operaciones sospechosas y apoyar la gestión de riesgos y la prevención de fraudes.

- ▶ *Capacitación continua* en prevención de lavado de activos, para fomentar una cultura de prevención y control en todos los niveles, concientizando a todo el personal de Banco Popular, incluyendo el personal responsable de implementar los procedimientos de vinculación no presencial, así como el personal responsable de la gestión de alertas. Dicho programa abarca entrenamientos presenciales y virtuales, certificación institucional en prevención de lavado, conferencias con especialistas externos, así como la actualización continua de informaciones sobre prevención LAFT-PADM a través de los medios de comunicación interna institucionales disponibles, entre otras iniciativas, como los embajadores PLAFT.
- ▶ La remisión oportuna de reportes a las autoridades.
- ▶ La evaluación del Programa por auditores internos y externos.
- ▶ Un régimen de sanciones disciplinarias.

## **Metodologías utilizadas para la gestión de eventos potenciales de riesgo de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva**

La metodología utilizada para la gestión de eventos potenciales de riesgo de lavado de activos y demás riesgos citados, incorpora los lineamientos de la norma internacional ISO 31000, fuentes de información externas, y reglamentos emitidos por los reguladores locales. Esta metodología consta de cuatro fases, que forman un ciclo continuo de evaluación. Este enfoque permite realizar la administración y monitoreo de riesgos LAFT-PADM bajo un criterio estructurado, utilizando como fuente de retroalimentación los eventos ocurridos, el juicio experto en materia de metodología y de gestión del riesgo, y los resultados del seguimiento a los indicadores de control establecidos. A continuación, se detallan los pasos generales de la metodología utilizada:

***Identificación:*** consiste en identificar las fuentes de riesgos y posibles eventos que puedan tener un impacto en el logro de los objetivos relacionados a la gestión de prevención de riesgos LAFT-PADM, a través del análisis cualitativo y/o cuantitativo, considerando las causas que pueden generarlos. Se evalúan los controles existentes, sus costos y efectividad en la reducción del riesgo para los cuales fueron diseñados.

**Medición:** se realiza utilizando la frecuencia y severidad establecida en el mapa de calor aprobado. Se determina el nivel de impacto de los riesgos en su estado inherente, sin considerar controles, y considerando los controles para definir el nivel de riesgo residual o controlado. Cuando el riesgo, después de controles, resulta en un nivel alto, se deben tomar medidas correctivas según se establece en la matriz de aceptación de riesgo definido. El proceso de medición permite establecer un perfil de riesgo de la entidad por factor de riesgo o en forma general.

**Control:** esta etapa consiste en identificar, evaluar y preparar los planes de acción para mitigar los eventos potenciales de riesgos LAFT-PADM, y a partir de una priorización implementarlos, atendiendo al criterio de aceptación definido en la Matriz de Aceptación del Riesgo aprobada por el Consejo de Administración. El nivel de riesgo residual que permanece después de que los planes de acción o tratamientos han sido implementados, debe tender a disminuir la frecuencia o el impacto del potencial evento. Los controles deben ser documentados apropiadamente, monitoreados y revisados periódicamente, asegurando que cumplan con los lineamientos y el apetito definido.

**Monitoreo:** el monitoreo continuo de la exposición a eventos potenciales de riesgos LAFT-PADM se realiza a través de indicadores de riesgo, que permiten asegurar que dichos eventos controlados se encuentren dentro de los parámetros y lineamientos definidos en el mapa de aceptación de riesgo. En adición, se da seguimiento a la implementación de tratamientos o controles con oportunidad de mejora.

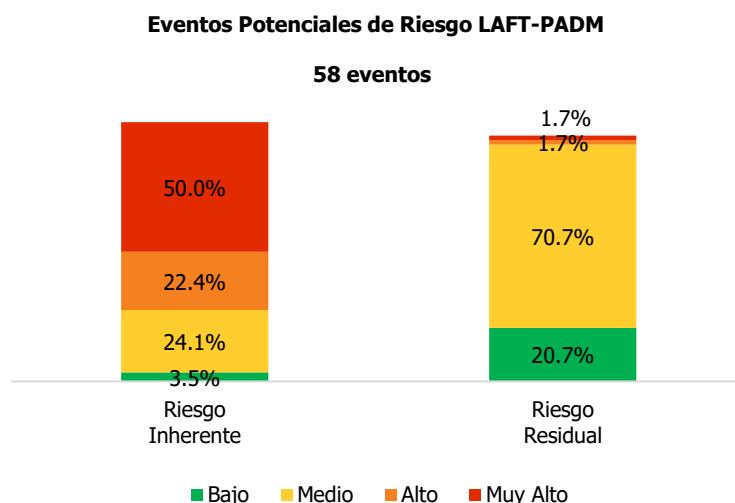
## **Evolución de la gestión de eventos potenciales de riesgo de lavado de activos, financiamiento al terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva y principales actividades**

Como parte de las acciones ejecutadas en el año 2022, se actualizó la matriz de eventos potenciales de riesgo, incluyendo nuevos riesgos identificados, los resultados de las pruebas de controles, el fortalecimiento de controles que así lo requerían, y la implementación de nuevas medidas de mitigación. Se implementó un modelo de evaluación de riesgo del cliente para la prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva del Banco, fortaleciendo así la metodología de cálculo.

Otras tareas ejecutadas en este año fueron:

- ▶ Actualización de la metodología de cálculo de nivel de impacto de los eventos potenciales de riesgos LAFT-PADM con una compañía consultora experta.
- ▶ Actualización de la matriz de los eventos potenciales de riesgo y seguimiento a los tratamientos identificados para mitigar las vulnerabilidades.
- ▶ Evaluación de los posibles eventos potenciales de riesgo de lavado de activos de los productos, proyectos y procesos a implementar, así como también, cambios en los procesos existentes.
- ▶ Realización de pruebas de controles para validar la efectividad de su funcionamiento.
- ▶ Actualización del Plan de Continuidad del Negocio.
- ▶ Actualización de la guía de límites de los indicadores de riesgo LAFT-PADM.

Como resultado de la actualización de la matriz de riesgo, se identificaron 58 eventos potenciales de riesgo LAFT-PADM y 183 controles, los cuales surgen de los 151 escenarios que se combinaron para considerar los factores y subtipos en los casos aplicables.



Durante el año 2022 se realizó el monitoreo de los indicadores de riesgo a través del Comité Interno de Riesgo y del Comité Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración, los cuales miden, entre otros, las siguientes dimensiones:

- ▶ Vinculación de clientes: periodo para completar la debida diligencia ampliada a nuevos clientes.

- ▶ Monitoreo de clientes: alertas de posibles eventos potenciales de riesgo de lavado que exceden el límite de tolerancia definido sin ser atendidas.
- ▶ Eventos potenciales: periodo para la implementación de mitigantes de riesgos muy altos y altos, y periodo para la implementación de mitigantes de controles con desvíos de diseño o eficacia operativa.
- ▶ Desvinculación de clientes: periodo de desvinculación de clientes relacionados a delitos precedentes.

Asimismo, durante el 2022, se creó un nuevo panel de indicadores para medir efectividad de controles relevantes.

## **Proyectos y planes de acción asociados a la gestión de eventos potenciales de riesgo de lavado de activos, financiamiento al terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva**

Acorde al plan de acción definido para el año 2023, se encuentran las siguientes actividades:

- ▶ Robustecer el modelo de nivel de riesgo de clientes a través de la incorporación de variables transaccionales.
- ▶ Implementar una metodología de cálculo de nivel de riesgo con enfoque en empleados y proveedores de la Entidad.
- ▶ Ratificar el Marco y el Manual de Gestión de Eventos Potenciales de Riesgos LAFT-PADM, así como el plan de Continuidad del Negocio correspondiente.
- ▶ Actualizar la matriz de eventos potenciales de riesgos LAFT-PADM, incorporando los resultados de los nuevos análisis de eventos potenciales, implementando nuevos controles, y asegurando que el perfil de riesgo se mantenga dentro de los límites de tolerancia establecidos en el mapa de aceptación de riesgos.
- ▶ Monitorear el programa de prevención de lavado de activos a través de las pruebas de controles para asegurar el adecuado funcionamiento del programa de prevención de la entidad.
- ▶ Realizar simulaciones que permitan evaluar el desempeño del modelo.
- ▶ Diseñar nuevos indicadores de monitoreo para detectar comportamientos atípicos del modelo.



## Riesgo moral

El riesgo moral es aquel ocasionado por incumplimiento del Código de Ética del Banco y por prácticas inadecuadas, intencionales o no, que pueden impactar en forma negativa la relación del Banco con sus clientes, accionistas, empleados, proveedores y relacionados.

La gestión de este riesgo se fundamenta en el Código de Ética de la entidad y en el Instructivo sobre la Evaluación de Idoneidad de los accionistas, miembros del consejo de administración, alta gerencia, personal clave y personal en general de las Entidades de Intermediación Financiera, aprobado por la Superintendencia de Bancos.

### Política Conozca a su Empleado

El Banco dispone de políticas para velar por el correcto comportamiento de sus empleados, conforme a lo establecido en el Código de Ética. Asimismo, el Banco monitorea la ejecución de las funciones asignadas al empleado, así como su responsabilidad moral y legal en el manejo personal, incluyendo cualquier denuncia realizada sobre un empleado, para prevenir y corregir cualquier caso de abuso, acoso, corrupción o comportamientos sospechosos que se presentasen.

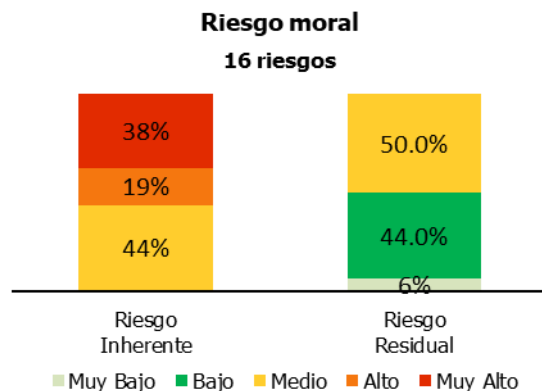
### Evolución del riesgo moral y principales actividades

Durante el año 2022, se revisó la metodología de cálculo de nivel de riesgo a través de la herramienta "mapa de calor" acorde a nuevas tendencias.

Tal como se refleja en la gráfica, el Banco cuenta con un perfil de riesgo moral donde el 100% de los riesgos tienen un nivel de impacto medio, bajo o muy bajo en su nivel residual.

El Banco cuenta con un Código de Ética aplicable a los miembros del Consejo de Administración, alta gerencia, personal clave y al personal en general.

Adicionalmente, existe una estructura de gobierno responsable de la gestión del



riesgo moral del Banco, que incluye el Comité de Nombramientos y Remuneraciones, el Comité de Gobierno Corporativo y Cumplimiento, el Comité Gestión Integral de Riesgo, y el Comité y Subcomité de Conducta Ética, los cuales gestionan los diferentes grupos de interés. Estos determinan el nivel de la sanción a ser aplicado por la irregularidad cometida, considerando además para su decisión, el riesgo institucional y reputacional involucrado en dicha conducta.

## **Proyectos y planes de acción asociados a la gestión de riesgo moral**

Para el año 2023, el Banco continuará con la identificación de riesgos asociados a violaciones del Código de Ética, así como definir los controles para minimizar la frecuencia de ocurrencia del riesgo o el impacto de éstos.

Además, planea continuar con el establecimiento de un perfil de riesgo de empleados con el objetivo de mantener un seguimiento constante a los empleados que representan un mayor perfil de riesgo para la entidad.

## **Riesgo de cumplimiento**

El riesgo de cumplimiento es aquel ocasionado por el incumplimiento del marco regulatorio, obligaciones o requerimientos de clientes, terceros y reguladores u órganos supervisores.

El Banco, como parte de su oferta de servicio, ofrece una variedad de productos y servicios financieros, por lo cual está sujeto y debe cumplir con un gran número de regulaciones en un entorno muy cambiante.

Durante el año 2022, se fortaleció la matriz de riesgo, a través de la identificación de nuevos riesgos y controles y la valoración de éstos. Asimismo, se revisó la metodología de cálculo de nivel de riesgo a través de la herramienta "mapa de calor" acorde a nuevas tendencias.

Como resultado, el perfil de riesgo de la entidad refleja que el 100% de los riesgos han sido cuantificados con un nivel de impacto medio, bajo o muy bajo en su nivel residual debido a los controles existentes.

Como parte de la gestión de monitoreo del riesgo de cumplimiento, se generan estadísticas de los niveles de

cumplimiento de los requerimientos regulatorios, de la cantidad de reclamaciones, origen de éstas y la forma en que fueron resueltas; así como de los procesos de inspección realizados por los distintos reguladores. Los resultados de este monitoreo son presentados periódicamente al Comité de Gobernabilidad Corporativa.

Por otro lado, la entidad cuenta con procesos de revisión y monitoreo de los cambios que se originan en el marco regulatorio, sean leyes, reglamentos, circulares o instructivos que afecten al Banco, garantizando que se realicen los ajustes requeridos para dar cumplimiento a las nuevas normativas.

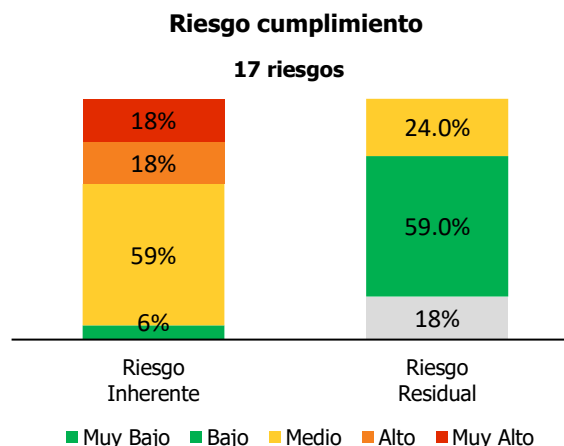
En cuanto a las responsabilidades operativas, éstas son apoyadas por aplicativos y herramientas tecnológicas que facilitan el control de las tareas del Área Legal y Cumplimiento Normativo.

Durante este año, se revisaron los procesos y se introdujeron mejoras para el manejo y seguimiento de demandas, así como lo relativo al tiempo de respuesta eficiente de reclamaciones, logrando evaluar y atender de manera oportuna cada una de ellas. En consecuencia, disminuyó en términos de días el tiempo de respuesta a las reclamaciones y requerimientos del regulador.

## Proyectos y planes de acción asociados a la gestión de riesgo de cumplimiento

Para el 2023, se continuará con las acciones que aseguran la agilidad con la que se generan los reportes regulatorios, así como la calidad de la información remitida a los distintos reguladores.

Además, se estará trabajando en la implementación del nuevo Manual de Requerimientos de Información, con el cual las autoridades monetarias y financieras



pretenden hacer más eficiente, homogéneo y preciso el proceso de remisión de informaciones a Banco Central y Superintendencia de Bancos. Adicionalmente, estos reportes se estarán remitiendo de manera unificada a través del sistema único de envío denominado “Portal de la Administración Monetaria y Financiera” (PAMF).

Por otro lado, se continuará trabajando en la identificación de riesgos asociados al incumplimiento de la normativa, así como definir los controles que tiendan a minimizarlos.

Así mismo, se continuará con el monitoreo continuo de los indicadores de gestión de este riesgo a través del Comité Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración para asegurar que los mismos se mantengan dentro de los límites de tolerancia establecidos.

## Riesgo reputacional

El riesgo reputacional es el riesgo de que la reputación se vea perjudicada por uno o más eventos consecutivos de reputación ocasionados por publicidad negativa sobre la conducta de la empresa o la de sus altos ejecutivos y/o miembros del Consejo de Administración, debido a prácticas de negocios, prácticas morales, procesos operativos, eventos naturales, incidentes sociales o condición financiera, que puedan a su vez afectar y generar pérdidas a la entidad. Dicha publicidad negativa, independientemente de que sea falsa o verdadera, puede menoscabar la confianza en la empresa de los clientes, colaboradores, reguladores, accionistas y público en general, llegando a resultar en afectación de su imagen, posibilidad de litigios costosos o multas administrativas, disminución de su cartera de clientes, negocios o ingresos, desafección de la fuerza laboral, reducción de la capacidad para retener y atraer talento de colaboradores y/o de proveedores, dificultad para alcanzar alianzas con otras empresas y entidades, e incluso puede llegar a poner en duda la continuidad del negocio.

La reputación corporativa es el conjunto de percepciones, juicios y valoraciones de los grupos de interés con respecto a la empresa sostenido a lo largo del tiempo. El objetivo de la institución es gestionar y proteger la reputación corporativa, mitigar las posibles crisis a través de análisis de los riesgos reputacionales, el uso de métricas e indicadores de monitoreo y seguimiento de informaciones y opiniones que afectan a la marca. También tiene como objetivo fortalecer la vinculación, alineamiento y comunicación con los grupos de interés de la marca corporativa. La

gestión proactiva de la reputación pone en valor lo que la empresa hace bien, de capitalizar la realidad corporativa, logrando el reconocimiento positivo de los grupos de interés de la empresa.

El objetivo final es la protección del capital de reputación, que, si bien no puede ser medido en términos cuantitativos, permite que el Banco sea percibido por el mercado como una institución segura y confiable. La reputación puede verse afectada de diversas maneras, por lo que es esencial para la entidad entender cómo las diferentes fuentes de riesgo reputacional le afectarán, de forma tal que las medidas y controles apropiados puedan utilizarse para gestionar los riesgos involucrados.

## **Metodologías para la evaluación del riesgo reputacional**

La metodología de gestión del riesgo de reputación consta de 4 pasos que forman un ciclo continuo que asegura la correcta administración de este riesgo. El ciclo continuo consta de las siguientes etapas: identificación, medición, control y monitoreo.

Para conocer la percepción de clientes y relacionados sobre la institución, durante el año 2022, la entidad realizó una medición de su reputación corporativa, utilizando la metodología Sharpey Value desarrollada internacionalmente por IPSOS, la cual evalúa cinco factores principales: conocimiento, familiaridad, favorabilidad, confianza y respaldo efectivo hacia una marca o sector. Sin embargo, para tener un índice de reputación se toma como indicador el factor de confianza como único número. La siguiente gráfica muestra los pasos considerados para construir la pirámide.

## CONSTRUCCIÓN DE LA PIRÁMIDE DE REPUTACIÓN



PASO 1 Conocimiento	PASO 2 Familiaridad	PASO 3 Favorabilidad	PASO 4 Confianza (TRUST)	PASO 5 Advocacy
Conoce Muy Bien	Conoce Muy Bien	Muy favorable	Confío mucho	Hablaría muy bien sin que me preguntaran
Conoce Bastante Bien	Conoce Bastante Bien	favorable	Confío algo	Hablaría muy bien si alguien me preguntara
Conoce Solo un poco		Neutral	Ni confía ni desconfía	Opinión neutral
Ha oído hablar, pero no sabe casi nada sobre ella		Desfavorable	Desconfío un poco	Los criticaría sin que me preguntaran
		Muy desfavorable	Desconfía mucho	

El modelo evalúa cinco dimensiones racionales (Empresa, Producto, Comunidad/RSE, Ética y Aportes y cercanía con la sociedad), que están compuestas por 20 atributos, como se muestra en la siguiente gráfica.



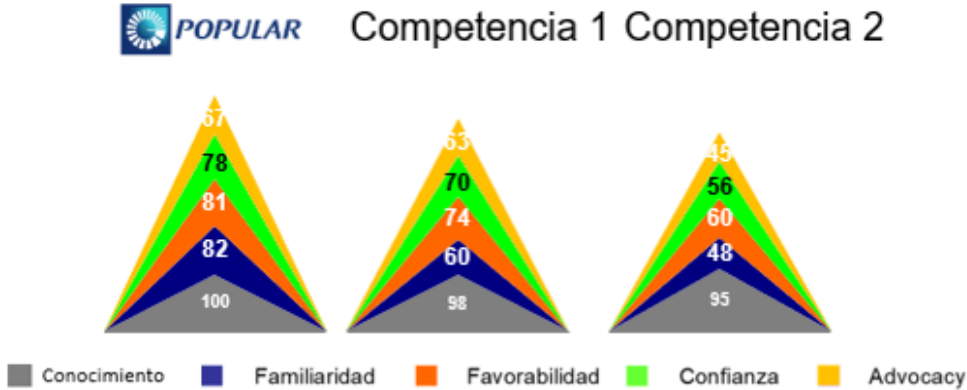
Estos permiten crear un mapa de ruta para orientar planes estratégicos y tácticos, desarrollar mensajes y aprovechar las oportunidades de posicionamiento de la marca. Además, permite entender qué medidas están impulsando la importancia

general de la reputación con respecto a una marca o sector y cómo pueden aprovecharse para mejorar las debilidades.

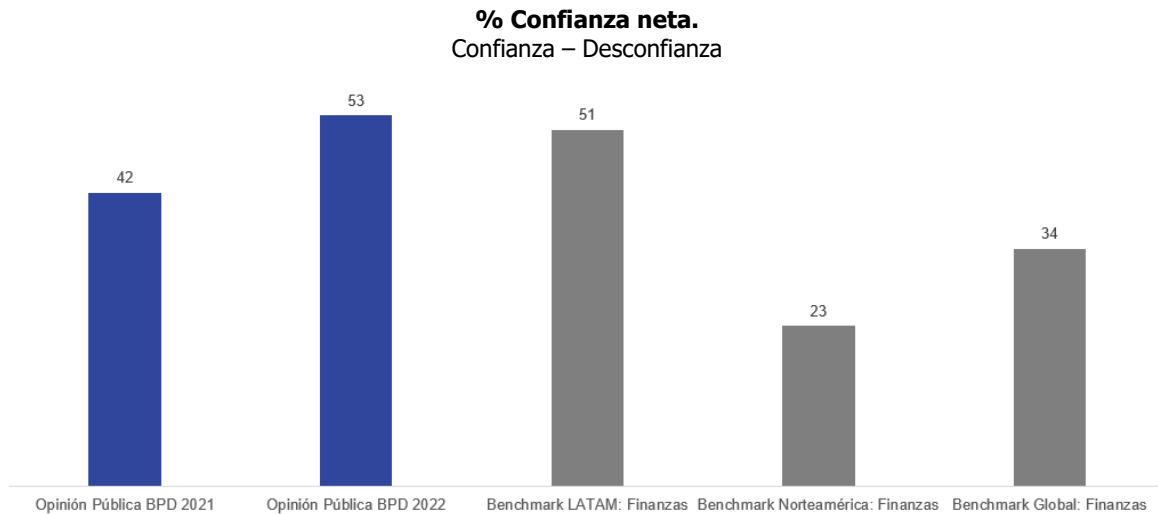
Finalmente, este modelo analiza el punto de vista de distintos grupos de interés que van desde colaboradores, proveedores, líderes de opinión, clientes y público general.

### **Evolución del riesgo reputacional y principales actividades**

De acuerdo con los resultados del estudio realizado en 2022, en líneas generales, Banco Popular goza de una buena reputación entre sus clientes presentando una calificación del factor de confianza en un 78%, colocándose entre los primeros lugares.

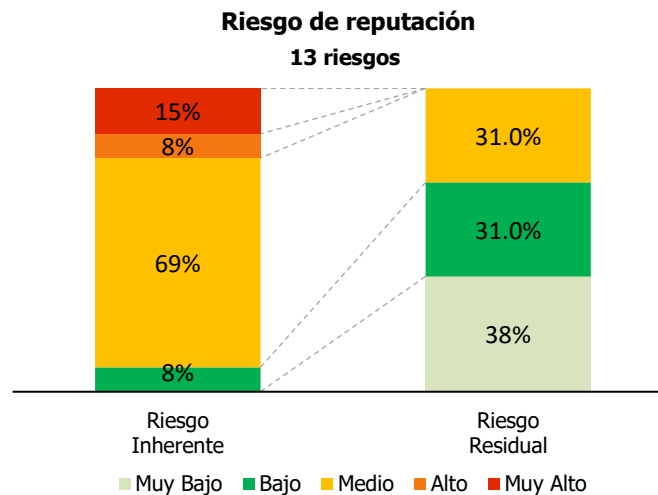


Por igual, en términos de comparación internacional, el factor confianza de la opinión pública, que se calcula sobre la confianza neta (% de confianza – % de desconfianza), experimentó una notable mejora respecto de los resultados del año 2021. Durante el año 2022 la confianza de la opinión pública para Banco Popular se sitúa por encima del promedio del sector financiero latinoamericano con un 53%. Esta diferencia es mucho mayor comparada con el promedio que muestra la opinión pública para el sector financiero norteamericano y el promedio global para el sector de las finanzas a nivel mundial.



En este 2022, el Banco Popular identificó nuevos riesgos de reputación e implementó controles que ayudaron a minimizar la frecuencia de ocurrencia de estos.

Luego de las actualizaciones e implementaciones de controles, el riesgo reputacional de la entidad presenta un perfil de riesgo como se muestra en el gráfico a continuación:



En este sentido, el 100% de los riesgos controlados se encuentran actualmente en niveles de impacto medio, bajo o muy bajo acorde con el apetito de riesgo definido por la entidad.

Finalmente, durante 2022 se continuó con el monitoreo de los indicadores de este modelo reputacional, siendo los mismos conocidos por el Comité Gestión Integral de



Riesgo del Consejo de Administración, asegurando que se mantengan bajo los límites de tolerancia definidos.

## **Proyectos y planes de acción asociados a la gestión de riesgo reputacional**

En el año 2023, el Banco Popular planea continuar con la identificación de riesgos asociados a la reputación, así como definir los controles que tiendan a minimizarlos, a partir de análisis de procesos críticos con usuarios.

Asimismo, se monitoreará la gestión a través de mediciones de satisfacción del servicio interno y externo, y de la generación de nuevos informes y estudios sobre el estado y la evolución de la reputación del Banco durante el año.

Se reforzarán los planes de comunicación de la organización en respuesta a los hallazgos relacionados a los atributos de reputación.

Por otra parte, se continuará fortaleciendo la gestión de riesgo a través de la alineación con los planes de gestión y de negocios de la entidad.

## **Riesgo estratégico**

El riesgo estratégico parte de una estrategia de negocios no acorde o de un cambio adverso en las premisas, parámetros, objetivos y otras funciones que respaldan esa estrategia. El riesgo estratégico puede llegar a impactar a la organización en el logro de sus principales objetivos. La toma de decisiones e implementación de la estrategia conlleva riesgos, por lo que es sumamente importante mitigarlos y controlarlos, logrando una efectiva gestión de riesgos. El riesgo estratégico puede materializarse en pérdidas financieras para la institución, dado niveles inferiores de ingresos a los presupuestados o un aumento en el gasto de la organización, ambos factores impactando la rentabilidad y los planes de negocios.

El Banco Popular Dominicano cuenta en su estructura organizacional con un Área de Planificación, la cual es responsable de crear y dar seguimiento a la estrategia de la organización a partir de lo estipulado en su plan estratégico. A modo de mantener la estrategia del Banco actualizada, se realizan análisis del entorno y la competencia, mejores prácticas a nivel mundial respecto a la industria, nuevas tendencias en la banca y análisis internos que permitan generar oportunidades de mejoras y ventajas competitivas a favor de nuestros clientes.

De igual modo, el Banco Popular cuenta también con la Vicepresidencia Ejecutiva de Finanzas y Contraloría, la cual vela por los principales indicadores financieros y la revisión de los estados de situación y resultados, validando el cumplimiento de la planificación financiera a nivel de presupuesto y los objetivos financieros definidos.

La estructura de gobierno para gestionar la estrategia la lidera el Comité de Presupuesto, el cual revisa periódicamente el cumplimiento de los principales indicadores presupuestales en base a la ejecución de la estrategia de la organización.

Adicional, este Comité aprueba los planes de negocio anuales y los principales proyectos del Banco, validando su relevancia y alineación estratégica.

El Plan Estratégico de Banco Popular se conforma por un conjunto de iniciativas orientadas a alcanzar el máximo potencial de la organización a lo largo de todas sus dimensiones, logrando importantes transformaciones en favor de aumentar la oferta de valor hacia nuestros clientes y fortalecer nuestras ventajas competitivas. Estas iniciativas son priorizadas a través de los diferentes planes anuales de la institución.

El ciclo de la gestión estratégica se compone de tres grandes fases: la planificación de los principales objetivos e iniciativas estratégicas, la coordinación de la implementación a través de los diferentes planes y el seguimiento y control de la ejecución de la estrategia, donde finalmente se evalúa el desempeño en base a lo ejecutado.



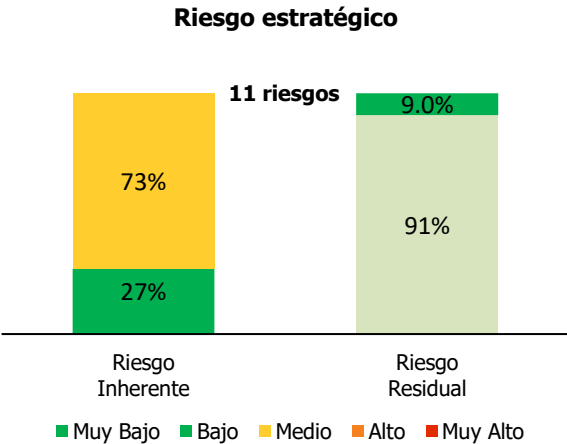
## Evolución del riesgo estratégico y principales actividades

El Banco a través de los planes definidos y basados en una alineación estratégica prioriza diferentes iniciativas y proyectos que buscan seguir avanzando en la transformación digital, la mejora en la experiencia del cliente, la eficiencia en las operaciones y la mitigación de riesgos a lo largo de toda la institución.

En 2022 el Banco presenta un perfil de riesgo como se muestra en el gráfico, con el 100% de los riesgos controlados con nivel de impacto bajo o muy bajo, de acuerdo con el apetito de riesgo definido por la entidad.

El Consejo de Administración del Banco Popular le da seguimiento continuo a la ejecución del Plan Estratégico vigente, a través del

monitoreo del nivel de logro de la aspiración definida y el desempeño de los principales indicadores claves. Durante el 2022 se presentó al Comité de Presupuesto la actualización del plan estratégico con la aspiración y estrategia hasta el año 2025, el cual sirvió de guía para la elaboración del presupuesto, los planes de negocio y principales proyectos para el año 2023, validando a su vez su alineación estratégica.



**Proyectos y planes de acción asociados a la gestión de riesgo estratégico**

Para el 2023, se continuará con el monitoreo periódico de los indicadores de riesgo definidos a través del Comité Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración para asegurar el cumplimiento de los límites de tolerancia definidos. De igual manera, se estipula el análisis continuo del entorno, tanto externo como interno, que puedan afectar el cumplimiento de la estrategia vigente, así como, aquellos que sirvan como punto de partida para la nueva que se estará definiendo.

**Riesgo tecnológico**

El riesgo tecnológico es el riesgo del negocio asociado con el uso, propiedad, operación, participación, influencia y adopción de la tecnología (TI) dentro del Banco Popular, para lo cual se evalúan los diferentes procesos de desarrollo y mantenimiento de nuevas tecnologías que permiten identificar y gestionar los riesgos tecnológicos con la finalidad de que estos permanezcan en un nivel menor al apetito y capacidad de riesgo establecido.

El Banco ha implementado un modelo de gestión definido en base a:

- ▶ ISO 38500: estructura de principios, para directores y alta gerencia, para evaluar, dirigir y monitorear el uso de la tecnología.
- ▶ COBIT5: metodología para cerrar la brecha entre riesgo, requerimiento de controles y aspectos técnicos; permite el establecimiento de políticas claras y mejores prácticas para controles de tecnología.

Como parte de este modelo, se realizan las evaluaciones de los riesgos relacionados a los procesos críticos de tecnología, basado en las metodologías ITIL y COBIT5.

Dado el marco COBIT5 se han revisado 21 procesos y se han construido controles que se han probado durante los ciclos de control interno y durante el proceso de implementación de los mismos.

La entidad continúa trabajando en las medidas de mitigación de los riesgos con nivel de impacto alto restantes, así como en la identificación de nuevos riesgos y controles. También, se continúa trabajando con la participación de la unidad de análisis de riesgo de TI en los proyectos relacionados a las implementaciones de nuevas aplicaciones y cambios por obsolescencia.

## **Proyectos y planes de acción asociados a la gestión de riesgo tecnológico**

Para fortalecer la gestión del riesgo tecnológico, durante el 2023 los esfuerzos se enfocarán en desarrollar las siguientes iniciativas:

- ▶ Fortalecer la gestión de riesgo tecnológico con el análisis de procesos relevantes con alta incidencia tecnológica, identificando los riesgos y definiendo e implementando controles mitigantes.
- ▶ Revisar y actualizar las políticas, estándares y controles tecnológicos, siguiendo las disposiciones del marco de buenas prácticas internacionales de COBIT5.
- ▶ Gestionar de manera efectiva la implementación de COBIT5 en coordinación con la revisión de procesos de TI: ITIL, PMBOK e ISO38500.
- ▶ Mantener y mejorar la gestión de la matriz de riesgo tecnológico y los criterios de medición, aceptación y mitigación.
- ▶ Definir nuevos indicadores y revisar y mejorar los esquemas de monitoreo y reportería.

## Riesgo de terceros

Se define como el proceso de analizar y controlar los riesgos presentados a la entidad, su data, sus operaciones o sus finanzas, por otros diferentes a la entidad. El modelo de gestión que está adoptando la entidad está definido en base a una metodología de determinación de materialidad de contratos según requerimientos regulatorios y como marco de referencia se utiliza ISO 31000.

Durante el 2022 se realizó una revisión y fortalecimiento de algunas de las cláusulas contractuales para proveedores, entre las que fue formalizada la que corresponde a Continuidad del Negocio, tanto en los nuevos contratos de servicio como en las nuevas adendas formalizadas.

Fue implementado el proceso para el seguimiento a los controles establecidos en los contratos a través del monitoreo periódico, incluyendo la utilización de una herramienta de monitoreo de terceros y nuevos controles preventivos aplicados a través del centro de operaciones de seguridad o SOC.

Así mismo, durante el 2022, se realizaron formalizaciones de adendas a contratos producto de los tratamientos en forma de cláusulas contractuales para los riesgos identificados en el proyecto de Evaluación de Riesgo y Monitoreo de Proveedores aun en curso.

Se realizó una revisión de la matriz de riesgos de terceros en la cual se procedió a actualizar los proveedores con servicios activos y retirar aquellos riesgos identificados para los servicios que no eran ya activos.

Se llevó a cabo la revisión y actualización del Manual para la Gestión de Tercerización de Servicios como parte de su revisión anual en cumplimiento con las regulaciones locales, y fue realizado en conjunto con las distintas áreas que participan en el proceso de gestión de proveedores en el Banco. Así mismo, fueron actualizadas las Políticas Generales de Gestión de Riesgos de Terceros para plasmar en ellas los cambios experimentados producto de la evolución que ha experimentado todo el proceso desde su implementación.

Se fortaleció el Cuestionario de Riesgos Inherentes utilizado para la identificación y calificación de los riesgos relacionados a los servicios evaluados de los proveedores. Esta revisión fue hecha con la participación de los expertos funcionales y los equipos de gestión de proveedores que forman parte del proceso.

## **Proyectos y planes de acción asociados a la gestión de riesgo de terceros**

En el 2023, el Banco se enfocará en tres actividades como parte del proceso de evolución y madurez de la gestión de riesgo de terceros. Estas actividades son:

1. Implementar el monitoreo de riesgo de proveedores a través de:
  - ▶ Identificar indicadores críticos de acuerdo con el tipo y nivel de riesgo de los proveedores y los servicios prestados.
  - ▶ Definir esquema de monitoreo, apetito y límites.
  - ▶ Establecer planes de acción ante incumplimiento de indicadores.
2. Fortalecer mitigantes de riesgo:
  - ▶ Identificar ajustes a cláusulas de contratos de acuerdo con nuevos riesgos identificados y mitigantes requeridos.
  - ▶ Fortalecer las cláusulas de seguridad y continuidad.
  - ▶ Incluir a terceros en ejercicios de continuidad y participar como observador en los mismos.
3. Asegurar gestión de riesgo de terceros en los proyectos importantes para la empresa (contratos):
  - ▶ Asegurar la identificación de riesgos y mitigantes en los análisis de brechas de proyectos transformacionales.
  - ▶ Garantizar la incorporación de cláusulas en contratos finales para mitigar riesgos identificados.

## Continuidad del negocio

El programa de gestión de la continuidad del negocio incluye el análisis del impacto en el negocio, evaluación de riesgo de interrupción, diseño de las estrategias de recuperación operacional del Banco, actualización de los planes e instructivos de continuidad del negocio y demás planes de contingencia, a fin de mantenerlos vigentes y robustecer el proceso de gestión de incidentes.

Durante el 2022 se continuaron ejecutando las diferentes etapas del Programa de Gestión de Continuidad de Negocio aprobado, de acuerdo con las buenas prácticas de la industria.

Adicional a esto, fueron realizados ejercicios y pruebas de los planes e instructivos de continuidad del negocio y recuperación tecnológica, con el objetivo de mejorar la capacidad de recuperación de la entidad, así como la capacidad de respuesta de los equipos que ejecutan los planes, reforzando la cultura de continuidad. Actualmente el Banco cuenta con 21 Planes de Continuidad y 211 Instructivos de Continuidad que son revisados y actualizados periódicamente, además de probados al menos una vez al año.

Durante este 2022 se inició el proceso de monitoreo de proveedores, donde se actualizó la cláusula de continuidad del negocio incluyendo la participación del Banco en los ejercicios de continuidad del proveedor, así como la demostración de los planes de continuidad del negocio por parte de éstos.

### **Proyectos y planes de acción asociados a la gestión de la continuidad del negocio**

Durante el 2023 los objetivos planteados incluyen:

- ▶ Fortalecer el Programa de Gestión de la Continuidad del Negocio utilizando metodología NIST para el Business Impact Analysis (BIA) e implementando mejoras a la gestión de riesgos de continuidad.
- ▶ Continuar desarrollando un programa de cultura y entrenamiento del personal con capacitaciones y ejercicios de continuidad para mejorar la capacidad de recuperación del personal.
- ▶ Fortalecer el programa de pruebas y ejercicios aumentando la frecuencia y complejidad, tanto de escenarios de crisis como de fallas en los sistemas de las sucursales.

- ▶ Asegurar la continuidad de proyectos de transformación digital y definir planes de continuidad para operación en la nube.
- ▶ Evaluar y probar planes de continuidad de terceros implementando un esquema de monitoreo y simulacros en conjunto.

## Riesgo de modelo

El uso de modelos en el proceso de toma de decisiones se ha incrementado de manera significativa en los últimos años y como consecuencia, surge la necesidad de gestionar el riesgo de modelo. El riesgo de modelo es la pérdida potencial en la que la entidad puede incurrir a partir de la toma de decisiones basadas en resultados de modelos internos, diseñados, desarrollados, implementados o utilizados de manera incorrecta o inadecuada.

Durante el año 2022 fue actualizado el marco general que define los lineamientos para la gestión efectiva y eficaz del riesgo de modelo, cubriendo todo el ciclo de vida de un modelo.



El Banco posee un inventario centralizado de los modelos de riesgo, el cual se irá alimentando a medida que se van identificando nuevos modelos a lo largo de la organización. Esta herramienta consolida la información relevante de los modelos, permitiendo realizar un debido seguimiento de acuerdo con el nivel de priorización de cada uno y así, gestionar adecuadamente el riesgo de modelo.

A partir de los resultados del monitoreo continuo, durante el año 2022 se iniciaron, y en algunos casos se concluyeron, diversos procesos de redesarrollo y calibración de modelos, con el objetivo de mitigar el riesgo asociado a la pérdida de



predictibilidad por el paso del tiempo, impactando esto a su vez en la actualización de la priorización de los modelos.

Se integraron nuevos modelos a la herramienta tecnológica que fue desarrollada en el año 2021, contribuyendo a un proceso de monitoreo más eficiente y continuo, ya que dicha herramienta permite ejecutar el programa de manera mensual y hasta diaria en los casos que así se requiera, facilitando la implementación de acciones mitigantes ante cualquier desviación o limitación identificada de manera más oportuna.

Estas actualizaciones reflejan como la entidad ha implementado una debida gestión del riesgo de modelo, logrando una toma de decisión ajustada a la realidad actual.

## **Proyectos y planes de acción asociados a la gestión de riesgo de modelo**

En el 2023, se continuará con las acciones que facilitan la implementación del Manual de Políticas para la Gestión del Riesgo de Modelo, como son:

- ▶ Desarrollo de políticas y procedimientos particulares que permitan llevar a la práctica los lineamientos establecidos, así como permear en la cultura de gestión de riesgo el riesgo de modelo.
- ▶ Integración de nuevos modelos al inventario.
- ▶ Ampliación de la metodología de priorización para nuevos modelos.

Adicionalmente, se realizarán esfuerzos para continuar robusteciendo el proceso de validación de modelos, tanto para los nuevos modelos como para los existentes.

## | Programa de pruebas de estrés

Las pruebas de estrés son herramientas de gestión de riesgos que permiten evaluar la vulnerabilidad de la institución ante circunstancias extremas, pero posibles, y que pueden ser de muy alta severidad. A través del análisis con enfoque hacia el futuro, se pueden anticipar las acciones a seguir para mitigar las consecuencias de eventos extremos.

El proceso de pruebas de estrés es clave en el análisis del perfil de riesgo de una institución, los objetivos de capital propuestos, el establecimiento de los factores desencadenantes del umbral de capital, así como su aporte al proceso de planificación del negocio.

Durante el primer trimestre del año 2022, se realizó la ejecución de estos modelos, conforme a las mejores prácticas internacionales y las regulaciones locales, bajo los escenarios macroeconómicos previamente aprobados. Los resultados fueron conocidos por el Consejo de Administración y considerados en la elaboración del Informe de Autoevaluación de Capital.

El enfoque metodológico aprobado para el diseño de los modelos de pruebas de estrés para los riesgos significativos a los que se expone la institución fue el siguiente:



**Riesgo de crédito:** estimar las provisiones por posibles pérdidas crediticias bajo distintos escenarios macroeconómicos a través de modelos estadísticos que proyectan la distribución de la cartera por clasificaciones de riesgo bajo cada uno de estos escenarios. Es importante destacar que, a finales del año 2022, fue desarrollada una nueva metodología para los modelos de riesgo de crédito, con el objetivo de ajustarlos a la realidad post-COVID-19, lo que evidencia la importancia de la gestión de riesgo de modelo, al mantener actualizados los modelos para una mejor toma de decisión.



**Riesgo de mercado:** estimar el valor a riesgo (VaR) respecto a los factores de riesgo de tipo de cambio, tasa de interés en moneda nacional (DOP) y tasa de interés en moneda extranjera (USD).



**Riesgo de liquidez:** simular los escenarios de crisis definidos en el plan de contingencia de liquidez y sus eventos activadores.



**Riesgo operacional:** cálculo del capital y los activos ponderados por riesgo operacional bajo el método estándar de Basilea, evaluando el impacto de escenarios de estrés de los distintos tipos de riesgo en el requerimiento de capital operacional. Se toman las cuentas contables aplicables para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional bajo el Método Estándar, ya estresadas por riesgo de crédito, mercado y liquidez, de acuerdo a los escenarios macroeconómicos definidos.

## | Conclusión

Banco Popular Dominicano, S.A. – Banco Múltiple cerró el año 2022 con indicadores de desempeño muy favorables, sustentados en el incremento del volumen de negocios, buena calidad de los activos y adecuados niveles de liquidez, eficiencia y solvencia. Estos resultados están alineados con el apetito de riesgo definido y los objetivos estratégicos trazados.

Durante el año 2022, Banco Popular enfocó sus esfuerzos en desarrollar e implementar metodologías de evaluación y estrategias que permitieran llevar a cabo una gestión proactiva, incluyendo la gestión de los riesgos latentes en un entorno post pandemia y de incertidumbre en los mercados internacionales. Esto sin dejar de lado acciones dirigidas a fortalecer y continuar ampliando y especializando la gestión de los riesgos inherentes al negocio.

Para el año 2023, la institución estará enfocando sus esfuerzos en:

- ▶ Continuar fortaleciendo la integración de la gestión de riesgo en la cultura organizacional.
- ▶ Definir e implementar metodologías complementarias para la medición y monitoreo de los riesgos de mercado y liquidez, riesgos emergentes, riesgo operacional y control interno, así como con la actualización de las metodologías ya existentes.
- ▶ Optimizar los procesos de gestión de la cartera de créditos, a través de la implementación de nuevas herramientas y estrategias.
- ▶ Adaptar la metodología de asignación del nivel de riesgo de clientes para adecuar la gestión de eventos potenciales del riesgo de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva, a través de la modificación de la metodología de la asignación del nivel de riesgo de clientes, de acuerdo con los nuevos requerimientos regulatorios indicados en la Circular 005-22 sobre Debida Diligencia.
- ▶ Implementar un nuevo modelo de cálculo de nivel de riesgo con enfoque en empleados y de proveedores de la entidad.
- ▶ Robustecer las políticas y los procesos para la gestión del riesgo cibernético, incorporando nuevas herramientas e indicadores de monitoreo de seguridad de la información para prevenir y monitorear posibles eventos de riesgo.
- ▶ Definir un marco de gestión para los riesgos medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG).

- ▶ Continuar desarrollando capacidades analíticas, haciendo énfasis en aquellas que permitan implementar metodologías más avanzadas y de aprendizaje automático.

Este Informe de la Gestión Integral de Riesgo del año 2022 se sustenta sobre los principios que conforman nuestro modelo de Gobierno Corporativo, tales como el principio de auditoría, control interno y administración de riesgos; los principios de cumplimiento regulatorio y prevención del lavado de activos; el principio de información y transparencia; el principio de administración objetiva, responsable, capaz y prudente; el principio de protección y defensa de los intereses de los accionistas; los principios de mantenimiento de una conducta ética y el desarrollo de políticas de responsabilidad corporativa; y los principios para evitar conflictos de intereses y velar por los grupos de interés de la entidad.

De este modo, el Banco Popular Dominicano mantiene su compromiso frente a sus grupos de interés de preservar el patrimonio, proteger los ahorros de los depositantes y promover el desarrollo socioeconómico del país, mediante una cultura y gestión de riesgo conservadora, que cumpla con el propósito corporativo de hacer realidad las aspiraciones de las personas en un entorno sostenible.