

**INFORME DE GESTIÓN
ANUAL 2022**



INFORME DE LA
GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGO 2022

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:

- Alineación de la estrategia de negocio y el apetito de riesgo definido por el Consejo de Administración
- Integración de la gestión de riesgos con los procesos de la entidad y la toma de decisiones
- Una cultura de riesgo presente en toda la entidad
- Independencia de la función de monitoreo de riesgo
- Seguimiento continuo y comunicación oportuna de los riesgos
- Personal idóneo para la gestión integral de riesgo
- 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.

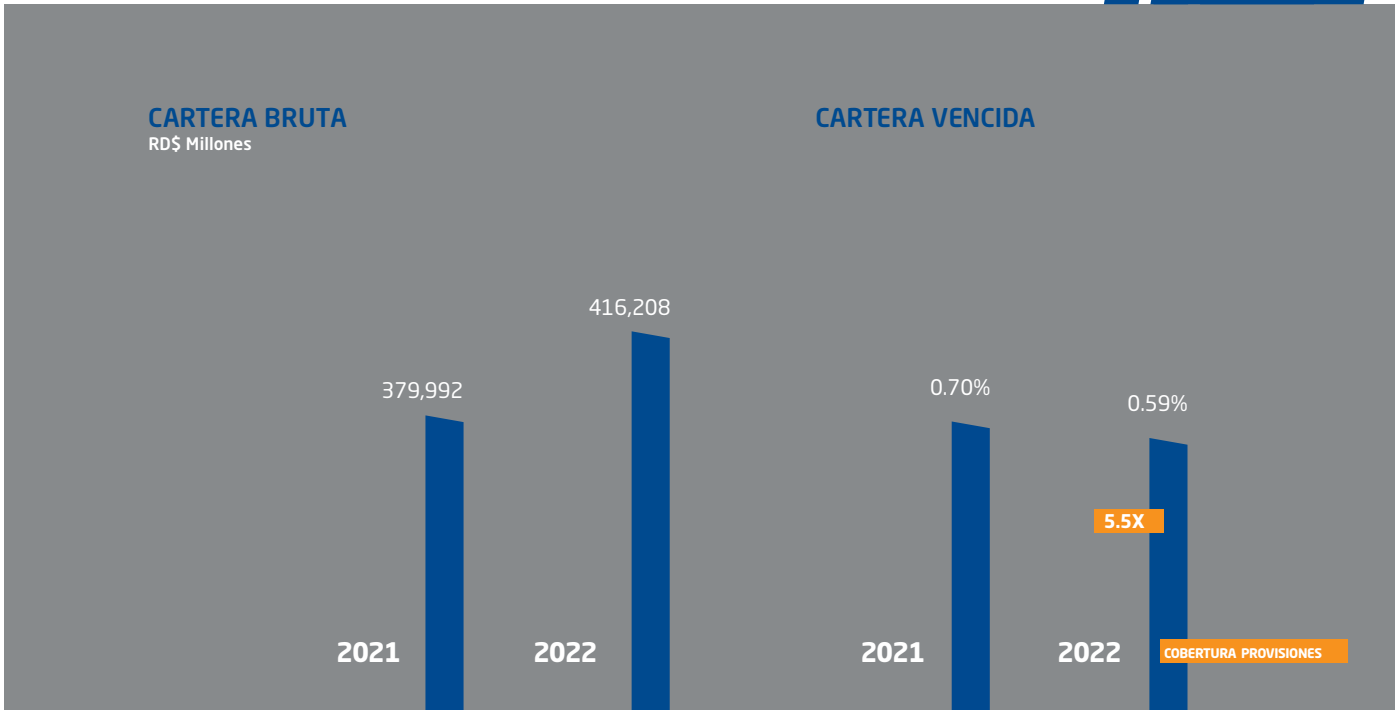
A pesar de que República Dominicana, al igual que otros países de la región, experimentó un crecimiento económico luego de la crisis ocasionada por la pandemia del COVID-19, para el 2023 aún se mantiene cierta incertidumbre sobre los efectos de mediano plazo asociados a esta crisis; esto en adición a 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 de RD\$4,919 millones, incrementando las provisiones constituidas totales a RD\$13,400 millones.¹ 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.

RIESGO DE CRÉDITO

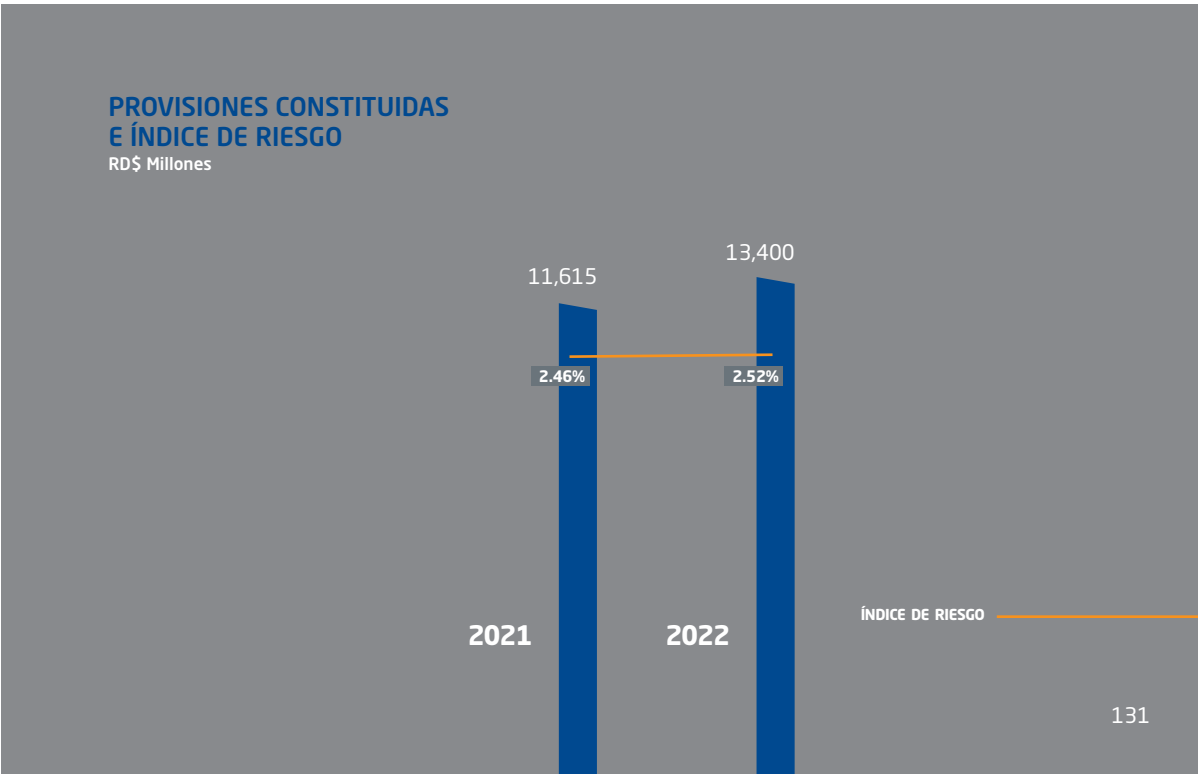
Al cierre del año 2022, la cartera de créditos bruta, incluyendo capital e interés, aumentó en RD\$36,216 millones, registrando un crecimiento de 9.5% con relación al año anterior. Más del 60% de la cartera está concentrada en créditos comerciales, caracterizada por su baja morosidad y alta cobertura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

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

¹ PROVISIONES CONSTITUIDAS DE CAPITAL E INTERESES.



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



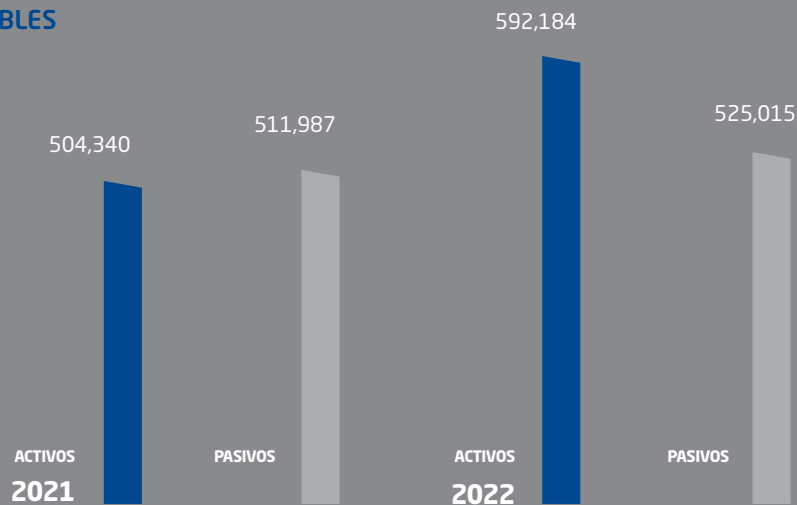
RIESGO DE MERCADO

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.

ACTIVOS Y PASIVOS SENSIBLES A TASA DE INTERÉS

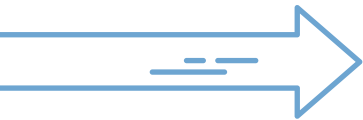
RD\$ millones



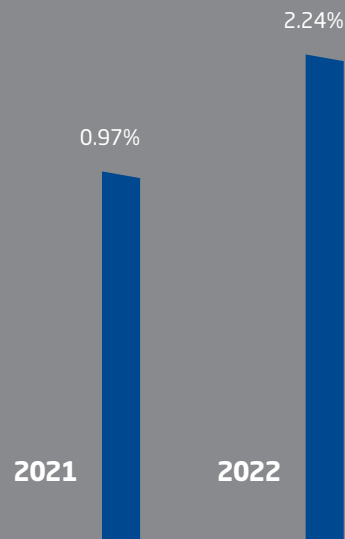
TASAS DE INTERÉS DE REFERENCIA

En %





REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO DE MERCADO



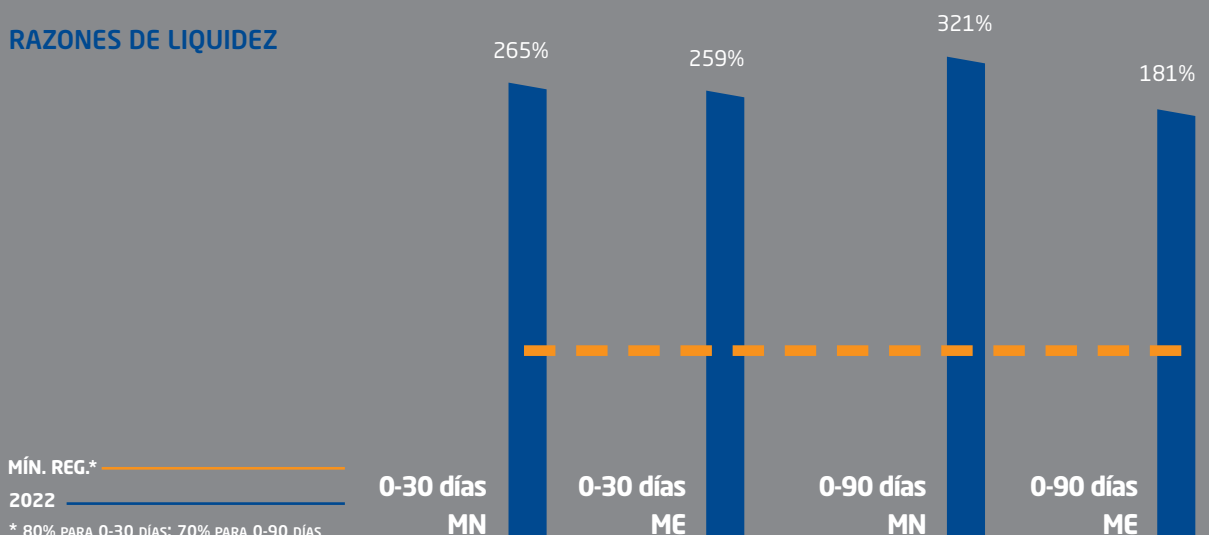
Como resultado de esto, la exposición por riesgo de mercado aumentó, colocando el requerimiento de capital por riesgo de mercado en 2.24%, superior en 127 puntos base a su nivel de cierre de 2021.

RIESGO DE LIQUIDEZ

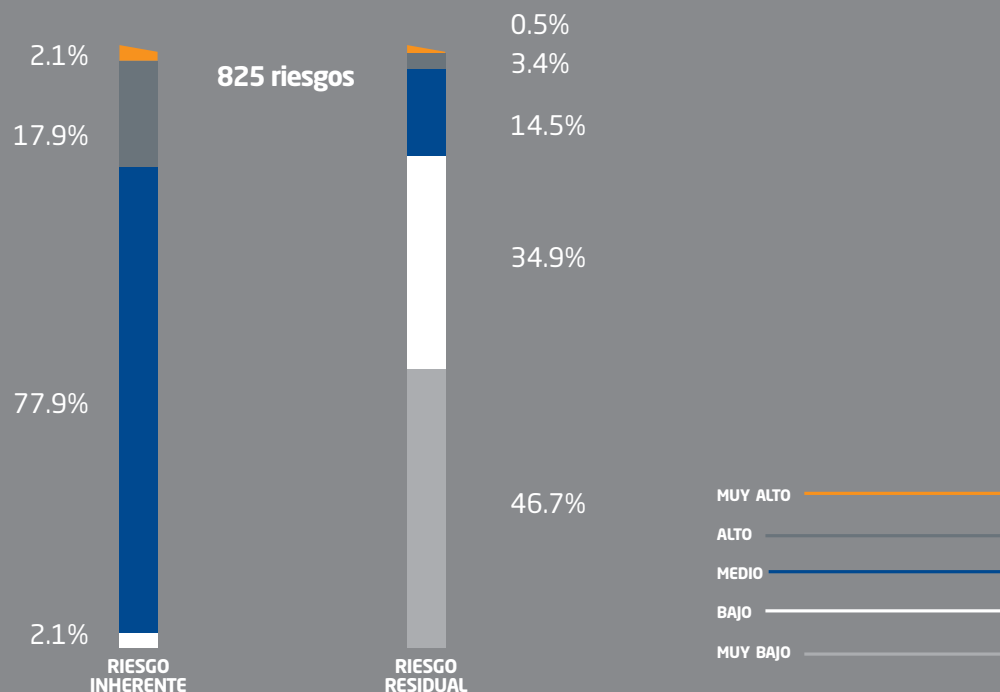
Durante 2022, el Banco Popular mantuvo una liquidez holgada en ambas monedas, lo que le permitió cumplir con sus compromisos de forma oportuna, incrementar su cartera de créditos y participar activamente en el mercado de valores primario y secundario. Esto queda evidenciado en las altas razones de liquidez,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

RAZONES DE LIQUIDEZ



RIESGOS OPERACIONALES

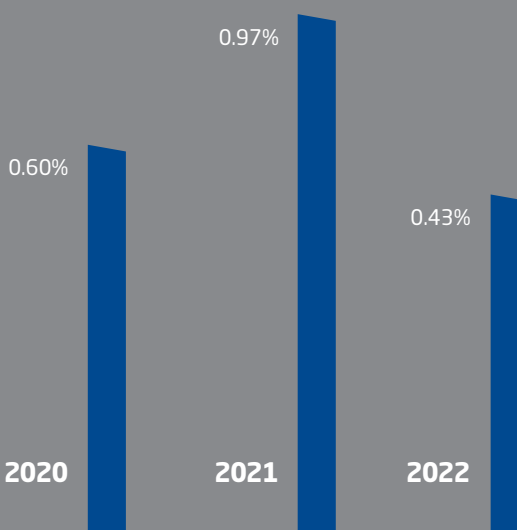


RIESGO OPERACIONAL

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.

PÉRDIDA OPERACIONAL NETA / MARGEN FINANCIERO

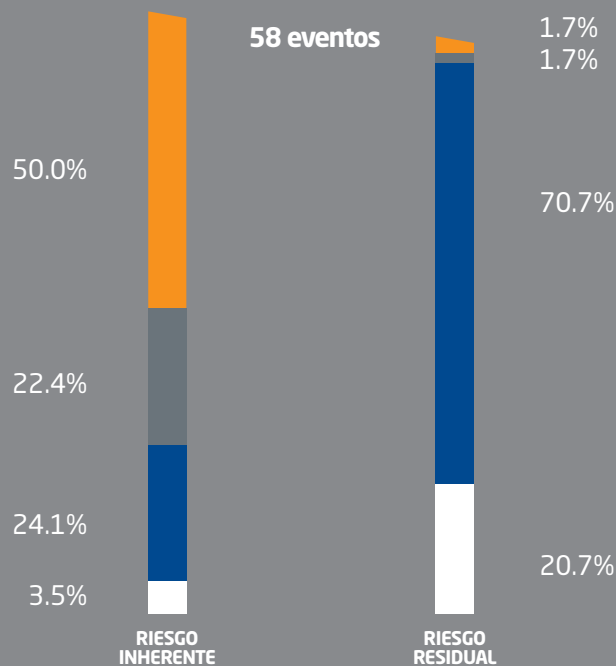




RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LAFT-PADM)

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.

EVENTOS POTENCIALES DE RIESGO LAFT-PADM



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.



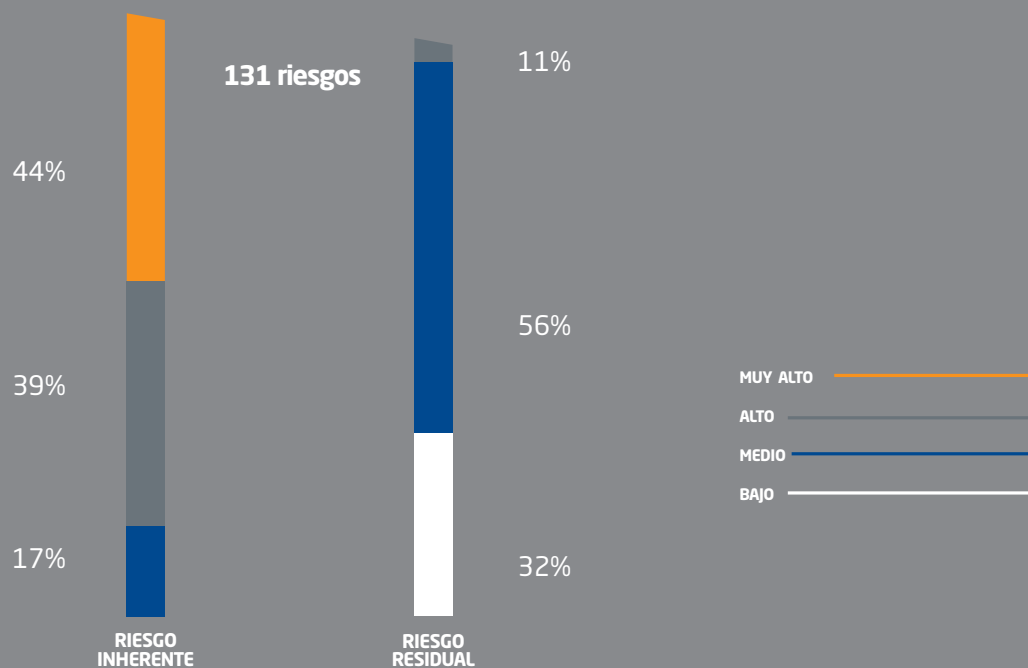


RIESGOS DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN (TI)

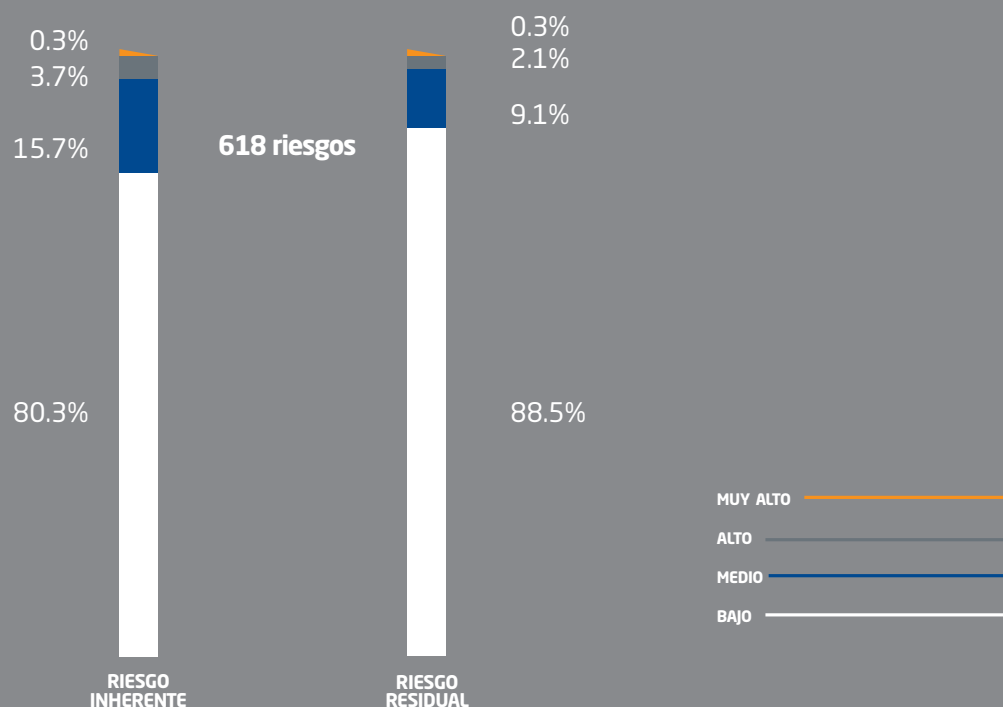
Durante el año 2022, se continuó fortaleciendo la matriz de riesgo de tecnología de la información, mediante la revisión de los riesgos tecnológicos, utilizando como marco COBIT5, el cual fue implementado por el Banco en el año 2019 y es utilizado para la identificación y gestión de los riesgos de los 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 TI



RIESGO DE TERCEROS



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.

21% REDESARROLLADOS / CALIBRADOS

24% EN PROCESO




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.

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.



Banco Popular
Dominicano, S. A.-Banco Múltiple

Torre Popular
Av. John F. Kennedy #20
esq. Av. Máximo Gómez,
Ens. Miraflores, Santo Domingo.

Teléfonos
809 544-5000
809 544-5555

Apartado Postal 1441-1
vozdelcliente@bpd.com.do
www.popularenlinea.com

Santo Domingo, D. N.
República Dominicana

Información para los accionistas
Asamblea General Extraordinaria-Ordinaria
Anual de Accionistas
del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple,
celebrada en la Torre Popular,
Av. John F. Kennedy #20,
esq. Av. Máximo Gómez,
en la ciudad de Santo Domingo, D. N.,
el sábado 18 de marzo del año 2023,
a las diez horas de la mañana.

Coordinación General
Vicepresidencia Ejecutiva
Comunicaciones Corporativas, Reputación
y Banca Responsable

Diseño y Producción
Lourdes Saleme y Asociados

Impresión
Amigo del Hogar



POPULAR