

INFORME DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

2020
2021



El informe de la Gestión Integral de Riesgos resume los principales hechos acontecidos durante el año 2022 en relación con los riesgos más relevantes a los que está expuesta la asociación.

La gestión integral de Riesgos en APAP tiene como propósito asegurar que los riesgos asumidos se ajusten a las políticas de riesgos de la institución aprobada por la Junta de Directores; en tal sentido, los riesgos que asume la institución deberán ser correctamente integrados en las plataformas procurando adecuados y robustos mecanismos para su identificación, medición, control, monitoreo y mitigación a través de todo el ciclo de vida. Asimismo, teniendo en cuenta que la política crediticia está sujeta al respaldo patrimonial de la institución y sobre la base de una gestión prudente, se desarrollan metodologías y herramientas que aseguren el apetito de riesgos de APAP mediante indicadores, límites sectoriales y por portafolio con la finalidad de lograr la diversificación del balance y sostenibilidad a largo plazo.

El gobierno y la estructura organizativa son fundamentales para la gestión y control efectivo de los riesgos por lo que a continuación se desarrolla las competencias y organización:

GOBIERNO

El gobierno de riesgos de la asociación se efectúa con la implicancia de los órganos de gobierno corporativo como:

Junta de Directores: Es responsable de establecer la estrategia de riesgos de la entidad y, en ejercicio de esta función, aprueba la política de control y gestión de riesgos de manera que asegura la implementación y seguimiento; la estrategia de riesgos se concreta en:

- Marco de Apetito, Tolerancia y Capacidad de Riesgo se compone de la declaración de apetito de riesgo de APAP que indica el perfil de riesgo deseado y, partiendo de esta declaración, deriva en grupos de métricas primarias y complementarias relativas a Solvencia, Liquidez, Volatilidad, Concentración y Resiliencia que reflejan dicho perfil.

- Principales Políticas y controles para la gestión de los diferentes tipos de riesgo a los que se encuentra expuesta la institución y que contienen las líneas básicas para gestionar y controlar los riesgos de forma consistente con el Marco de Apetito de Riesgo

En la administración y modelo de gestión de riesgos, la responsabilidad de la gestión diaria de los riesgos corresponde a los equipos de Negocios como primera línea de defensa, siendo responsable de promover, desarrollar y gestionar los productos financieros que brinda APAP en el marco de las políticas institucionales establecidas. En segunda instancia, corresponde al equipo de Riesgos, Legal y Cumplimiento, ejercer las funciones de supervisión y control encargándose de la administración global de todos los riesgos a los que se encuentra expuesta la entidad para garantizar su identificación, medición, gestión y control; en tercer lugar, el equipo de Auditoría Interna ejerciendo las funciones internas que proporcionan un aseguramiento independiente es la responsable de garantizar que las políticas, métodos y procedimientos desarrollados para la administración del Apetito de Riesgo se cumplan según lo establecido.

ADMINISTRACIÓN Y MODELO DE GESTIÓN DE RIESGOS



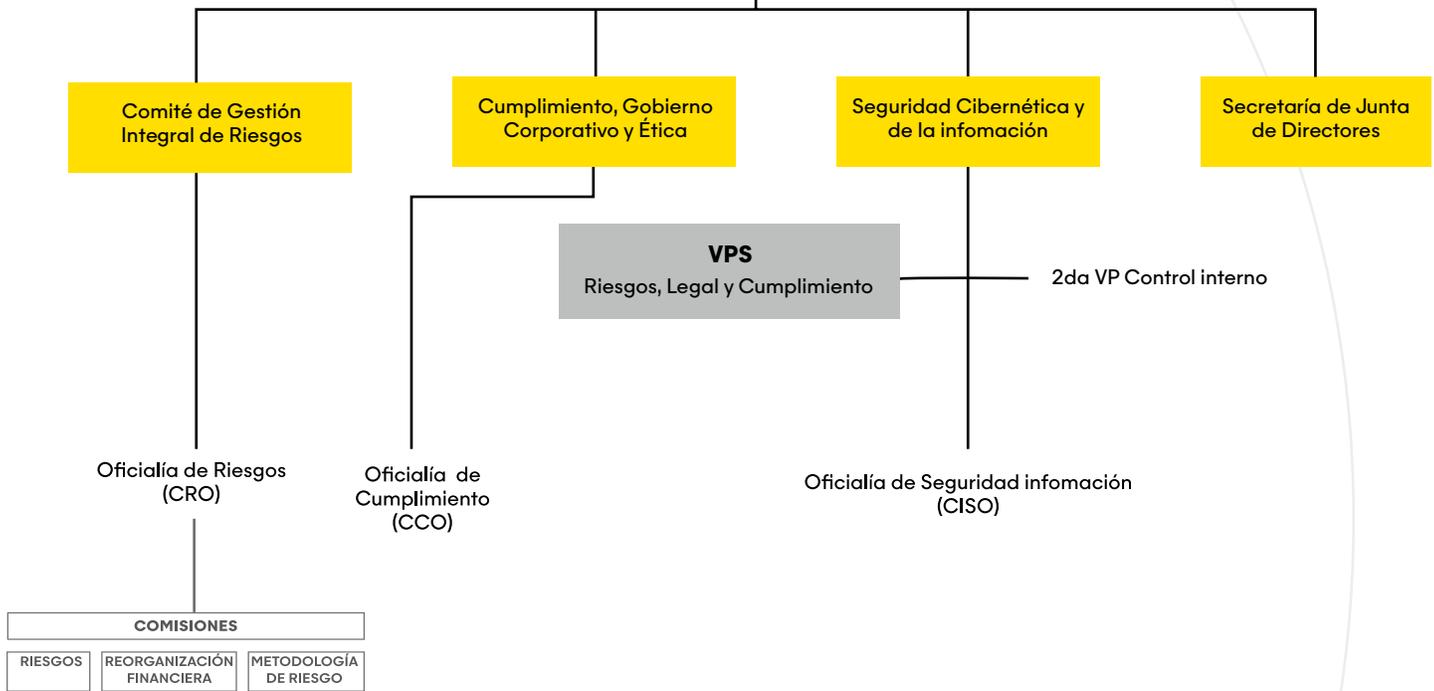
Asimismo, con el objetivo de garantizar la independencia de las decisiones vinculadas a la gestión de riesgos, APAP tiene constituido, como órganos de apoyo para la Junta de Directores, los siguientes Comités:

- **Comité de Gestión Integral de Riesgos:** Máximo órgano que debe vigilar que las operaciones de APAP se ajusten a los objetivos, políticas, estrategias, procedimientos y a los niveles de apetito, tolerancia y capacidad de riesgos aprobados por Junta de Directores. Asimismo, sirve de apoyo en el establecimiento de los lineamientos internos de políticas de control y calificación de riesgo en todas las operaciones que se llevan a cabo y deberá supervisar que la gestión de riesgos de la asociación esté alineada con los objetivos y estrategias
- **Comité de Seguridad Cibernética y de la Información:** Órgano que sirve de apoyo a la Junta de Directores para el cumplimiento de sus funciones y deberes en materia de seguridad cibernética y de la información, debiendo vigilar que sean cumplidos los principios y lineamientos generales que deberán adoptarse para la integridad, disponibilidad y confidencialidad de la información, el funcionamiento óptimo de los sistemas de información y de la infraestructura tecnológica, así como la adopción e implementación de prácticas para la gestión de riesgos de la Seguridad Cibernética y de la Información.

En cuanto al Comité de Gestión Integral de Riesgos, cuenta con apoyo de las siguientes comisiones:

- **Comisión de Riesgos:** Foro especializado que conoce todos los temas relevantes de la Entidad relativos a riesgos financieros, no financieros y continuidad de negocios, control interno, riesgo de crédito, reorganización financiera, y protección integral de la institución.
- **Comisión de Reorganización Financiera:** Foro especializado que tiene como finalidad prevenir y mitigar el riesgo de crédito de la entidad, así como evaluar el desempeño de la calidad de cartera.
- **Comisión de Metodologías de Riesgos:** Foro técnico especializado implementado para garantizar la calidad y el estándar del desarrollo, validación e implementación de modelos dentro de la Vicepresidencia de Riesgos.

Junta de Directores



CULTURA DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS:

Durante el 2022 se ejecutaron diversas iniciativas con la finalidad de afianzar la cultura de Gestión Integral de Riesgos tales como:

METODOLOGÍAS



Desarrollo de modelos internos para el cálculo de parámetros para la perdidas esperadas y ajuste a ciclo, cálculo y contabilización de provisiones. Desarrollo de metodología de riesgo estratégico. Robustecimiento metodología de validación interna y de seguimiento de modelos.

MONITOREO



Procesos continuos de monitoreo de tendencias de los riesgos, por medio de indicadores de riesgos Clave (KRI's - Key Risk Indicators) para seguimiento a riesgos identificados, incidentes presentados y los planes de acción mitigantes.

CULTURA



Actualización de programas anuales de capacitación mediante cursos de carácter obligatorio e impartidos a todo el personal de APAP, en materia de riesgo Operacional, Control Interno, Seguridad de Información, Seguridad física, y Continuidad del Negocio. Publicación periódica de cápsulas informativas con la finalidad de asegurar un conocimiento general de las informaciones relevantes asociadas a la gestión integral de riesgos.

CONTROLES



Revisión y actualizaciones de matrices de riesgos, políticas y procedimientos, tanto en las áreas de negocio como las unidades de soporte y de TI, con la finalidad de identificar nuevas exposiciones generadas y controles requeridos para su administración.

POLITICAS



Creación y/o actualización de las políticas claves de gestión de riesgos, tales como: Política de Gestión Integral de Riesgos; Política de Gestión de Eventos Potenciales de Riesgos de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva; Política de Gestión de Riesgos Reputacionales; Políticas de crédito para todos los productos; Política de Vinculados; Política de Recuperaciones; Política de Gestión de Riesgo de Mercado y Liquidez; Política de Gestión de Riesgo Operacional; Política de Gestión de Riesgo Tecnológico; Políticas de Seguridad de Información; Política de Continuidad de Negocios, y Política de Riesgos Tecnológicos.

GESTION DE RIESGOS

RIESGO DE CRÉDITO:

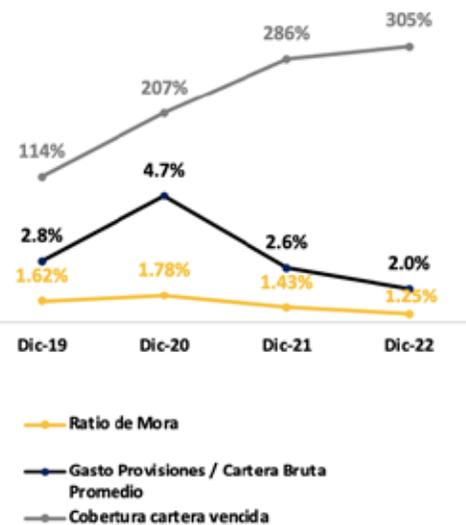
Al cierre del año 2022, la evolución de los principales indicadores de riesgos mantiene tendencias favorables en términos de calidad de activos reflejando una gestión controlada del riesgo de crédito y manteniendo niveles menores de ejecución de castigos confirmando los resultados en base a la gestión de recuperación. En términos de cobertura, se ha mantenido una gestión prudente pues a pesar de la tendencia decreciente en los indicadores de cartera con impago, la institución cuenta con stocks de provisiones que permiten un nivel de cobertura acorde y con menor nivel de gasto durante el año 2022.

■ En línea con el crecimiento proyectado en el plan estratégico APAP 6.0 para el período 2022-2026, el crecimiento neto del total de la cartera de créditos fue de RD\$ 14,523MM que en términos relativos representa 23.7% respecto a diciembre 2021; el portafolio de créditos hipotecarios fue el de mayor variación nominal (RD\$ 7,902MM, 23%) y el agrupado de créditos de consumo, los de mayor variación relativa (39.4%, RD\$ 6,679MM).

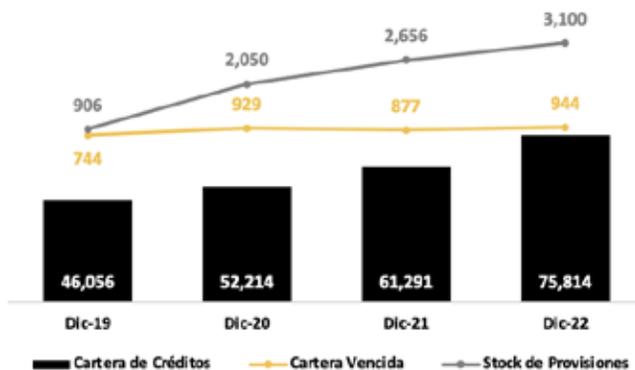
■ La variación interanual en los saldos reestructurados muestra a un crecimiento de 66% explicado principalmente por el cambio de criterio contable aplicado desde enero 2022 puesto que ya no se efectúa la reclasificación a vigente de créditos reestructurados con buen comportamiento. Si comparamos la variación de saldos identificados por marcas de reestructuración, se observa una disminución de 18% respecto a diciembre 2021.

■ Respecto a la cartera de créditos vencidos, la variación neta fue de RD\$ 67MM que representa un crecimiento de 6.7% respecto al cierre del año anterior habiendo aplicado castigos por RD\$ 812MM durante el año que significa 9% menos que los castigos efectuados durante el 2021, con estas variaciones, la ratio de mora pasó de 1.43% en diciembre 2021 a 1.25% en

■ En cuanto a los saldos de provisión y cobertura, el stock total de provisiones por la cartera de créditos más rendimientos ha tenido una variación anual de 17% y la cobertura de cartera vencida ha pasado de 286% a 305% en tanto que el gasto anual de provisiones disminuyó en 6% en el mismo período.

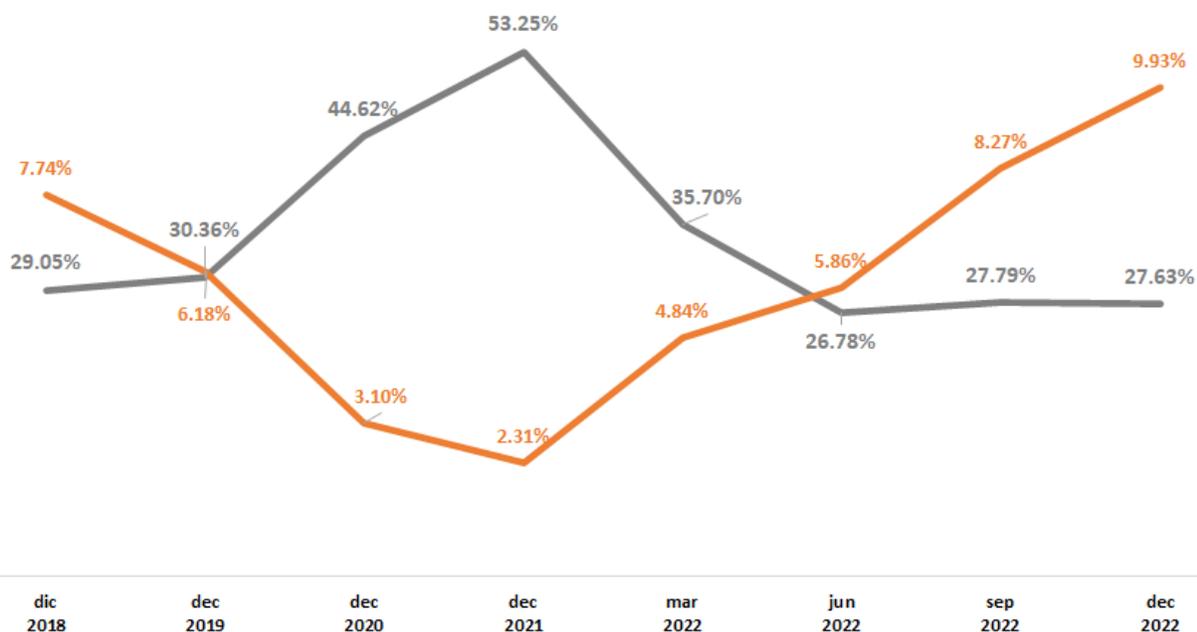


Basados en la información anterior podemos concluir que las mejoras en la sanidad de la cartera se han logrado mediante eficiencias en la gestión recuperatoria sin apalancarse en reestructuraciones o castigos y apuntando a mantener ratios de cobertura fortalecidos sin incremento en gasto de provisiones.



RIESGO DE MERCADO:

Durante el 2022, la gestión de riesgo de mercado ha enfrentado importantes desafíos ante las altas tasas de interés pasivas promedio ponderadas que han provocado que la Entidad tenga un alto requerimiento de capital por riesgo de mercado; es así que, versus diciembre 2021, los activos ponderados por riesgos se incrementaron en 27% y el total de activos sensibles a tasas de interés ha crecido en 4%; sin embargo mediante la gestión del portafolio se ha logrado mantener niveles de índice de solvencia por encima del promedio del sistema financiero y retornar a niveles estructurales previ-

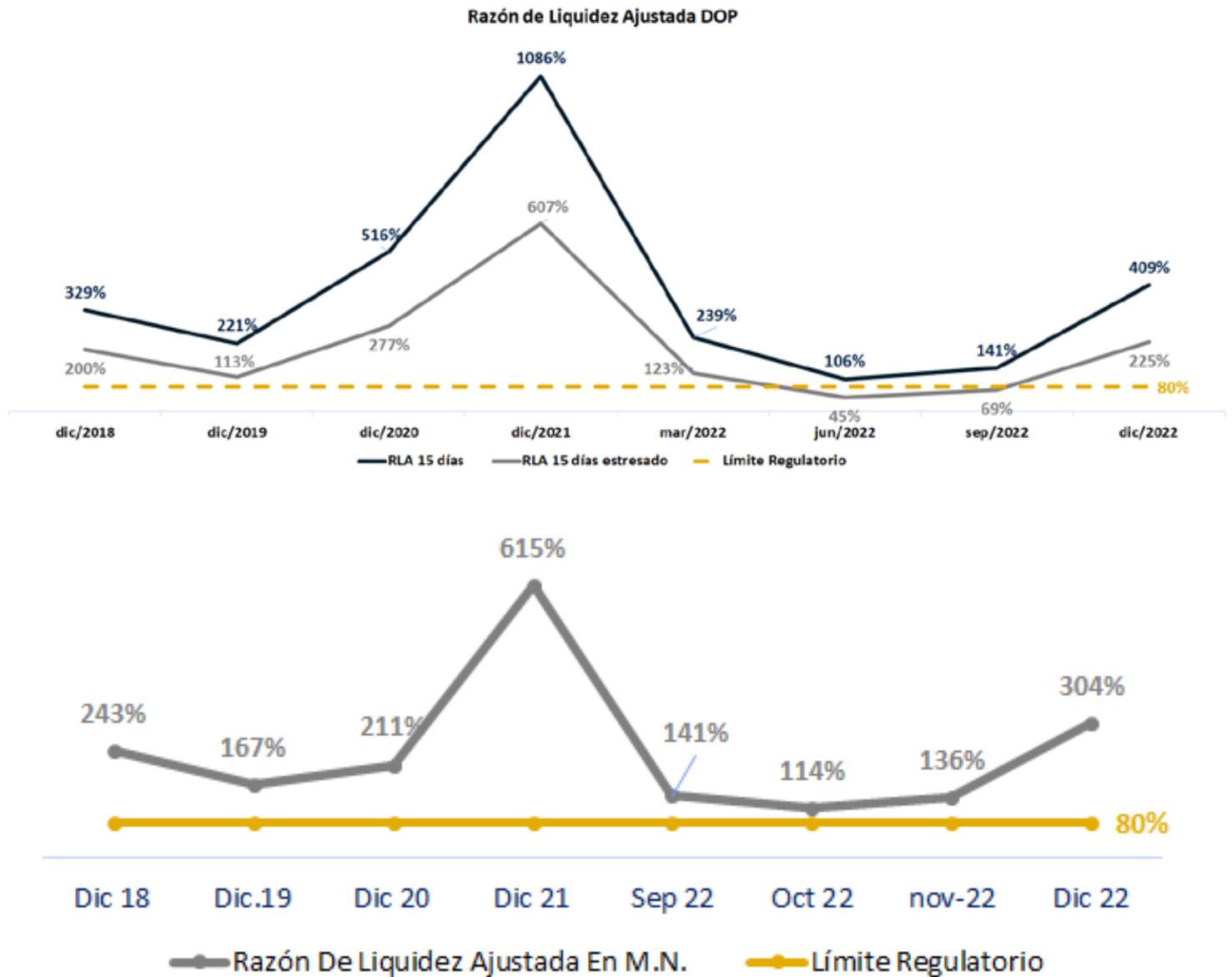


En cuanto al riesgo de tipo de cambio, APAP monitorea la exposición a riesgo cambiario identificando balances de activos, pasivos y contingencias que mantiene la entidad en cada tipo de moneda extranjera y determina la posición neta, activos netos de pasivos en cada moneda para aplicar estimaciones de volatilidad de la tasa de cambio y determinar el capital requerido para cubrir pérdidas no esperadas por este concepto. Asimismo, se preparan reportes que permitan monitorear la exposición total y el capital a riesgo empleado en las operaciones en moneda extranjera y realizar las pruebas de estrés trimestrales requeridas por las autoridades reguladoras.



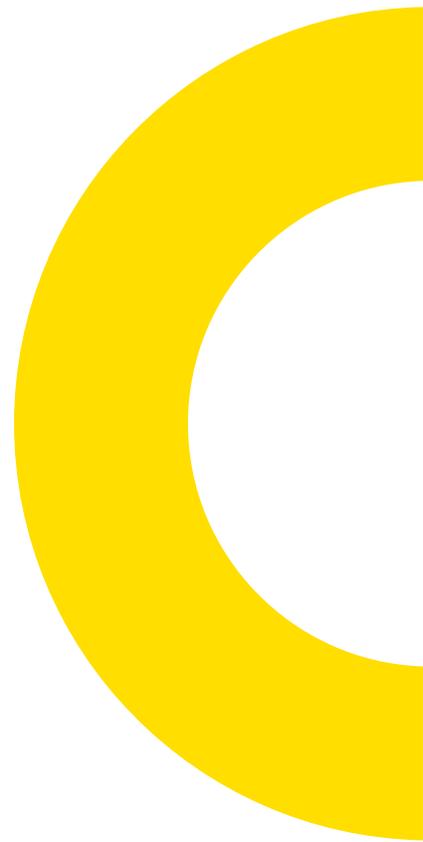
RIESGO DE LIQUIDEZ:

A diciembre 2022, APAP presenta niveles holgados de liquidez evidenciados en el evolutivo de las razones de liquidez ajustada que se han mantenido superiores a los límites regulatorios y que muestran también un retorno a niveles prepandemia inclusive en términos de concentración de fuentes de fondeo ya que durante el año ha mantenido un promedio de 17% de concentración en el top 20 de depositantes. Como hecho significativo se indica el incremento en el requerimiento de encaje legal ocurrido en septiembre 2022, pasando la tasa de 6.4% a 7.8% que para la institución representó un impacto en aproximadamente RD\$ 1,000MM de disminución en el sobrante.



RIESGOS NO FINANCIEROS Y CONTINUIDAD DE NEGOCIO

El equipo de Riesgos No Financieros y Continuidad de Negocio mantiene la misión principal de brindar un valor agregado mediante la coordinación y asesoría experta para la gestión del sistema de continuidad de negocios y gestión de los riesgos no financieros al que está expuesta la entidad, asegurando que los mismos se administren en base a las mejores prácticas y los lineamientos institucionales.



RIESGOS NO FINANCIEROS

Riesgo Operacional

Riesgo de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva

Riesgo Reputacional

Riesgo Estratégico

Riesgo Tecnológico



DURANTE EL AÑO 2022 SE LOGRARON HITOS IMPORTANTES COMO:

- Actualización del Sistema de Gestión de Continuidad de Negocios, lo cual presenta de forma organizada, práctica y metodológica, el SGCN de APAP acorde a la ISO 22301 y mejores prácticas internacionales;
- Robustecimiento del cronograma de pruebas a planes de continuidad de negocios;
- Rediseño de evaluación de controles enfocados en el diseño y operatividad de estos, así como integrando el esquema digital para asegurar su continuidad ante los eventos que así lo requieran;
- Fortalecimiento del esquema de certificación de la efectividad del control interno aumentando su alcance en más de un 100%, gracias a la integración en el esquema de evaluación de procesos de Riesgos No Financieros y Riesgos Tecnológicos;
- Fortalecimiento del esquema de evaluación de riesgos no financieros, integrando tanto evaluaciones técnicas como funcionales al proceso, ampliando su alcance y alineando a mejores prácticas;
- Fortalecimiento de la política de continuidad del negocio para fines de establecer claramente los lineamientos y responsabilidades de los participantes en cada una de las etapas del sistema de gestión de continuidad;
- Formalización de los gestores institucionales de riesgos no financieros y continuidad de negocios, permitiendo ampliar la asistencia en la identificación, medición, monitoreo y reporte de riesgos y eventos de continuidad;
- Capacitación en línea de los Riesgos No Financieros, Control Interno y Continuidad de Negocios a todos los colaboradores de la entidad;
- Charla Ejecutiva para Segundos Vicepresidentes y Gerentes sobre Gestión de Continuidad del Negocio;
- Se continuó el proceso de actualización de los inventarios de riesgos de APAP, dando prioridad a los eventos relacionados con los diferentes macroprocesos, procesos TI y Activos TI claves. Adicionalmente, el equipo de Riesgos No Financieros y Riesgo Tecnológico contribuyó con las iniciativas de implementación de nuevos productos, servicios y sistemas, asistiendo a las diversas áreas de negocios, tecnología y operaciones en la identificación previa de riesgos, así como en la estabilización de los procesos asociados a través de la definición de controles. De igual forma, se revisaron los Indicadores de Riesgos y Continuidad (KRI's), robusteciendo la metodología de revisión y definición de umbrales con la finalidad de reportar tendencias y alertas tempranas a la Alta Gerencia;
- Desarrollo de metodología de Riesgo Estratégico;
- En coordinación con las demás áreas especializadas de gestión de riesgos, fueron creadas y/o actualizadas las políticas que sirven de marco de referencia para una adecuada gestión de los riesgos y controles de la Institución.
- Creación de la Comisión de Nuevos Productos con el objetivo de que un equipo multidisciplinario, evalúe y anticipe los riesgos potenciales a los que APAP quedaría expuesto como resultado de la creación o modificación de productos o iniciativas.

SISTEMAS DE CONTROL INTERNO

Durante el presente ejercicio, la 2da VP de Control Interno ha efectuado acciones en pro de fortalecer el ambiente de control y la madurez de toda la organización en materia de control; para ello, usa una plataforma de seguimiento y monitoreo de métricas y desarrolla una labor de acompañamiento y comunicación con todas las áreas de la organización para mejoras en el ambiente de control.

ALCANCE DE LA GESTIÓN DE CONTROL INTERNO

Evaluaciones de efectividad de controles operativos, tecnológicos, financieros, de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo

Evaluaciones de pruebas contables y sucursales

Validación de supuestos matemáticos y calibraciones de los modelos de riesgo de crédito

El año 2022 tuvo como eje principal, el robustecimiento del Sistema de Control Interno en la Entidad, logrando hitos importantes como:

- Fortalecimiento de la estructura de 2da VP de Control Interno formando Unidades Especializadas;
- Incremento del Nivel de Madurez de Control Interno a 2.8;
- Aumento Percepción de Sistema de Control Interno a 93;
- Mejora de proceso de la gestión mediante automatización de las actividades principales del área aumentando la productividad;
- Robustecer la metodología de Control Interno mejorando el alcance de las áreas;
- Fortalecimiento del monitoreo de Controles;
- Capacitación en línea de los Riesgos No Financieros, Control Interno y Continuidad de Negocios a todos los colaboradores de la entidad;
- Publicación periódica de cápsulas informativas con la finalidad de asegurar un conocimiento general de las informaciones relevantes asociadas a la gestión integral de riesgos y el control interno;

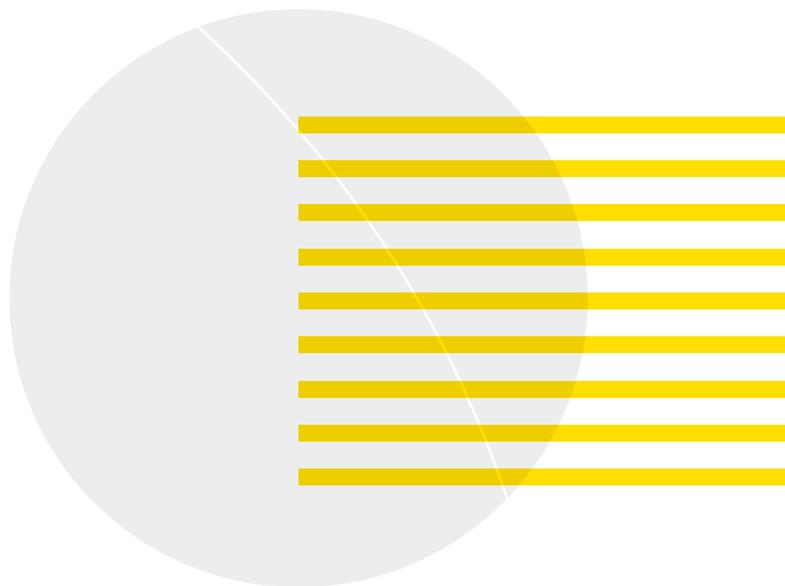
PROTECCION INTEGRAL

La función de seguridad integral lidera el desarrollo, implementación y gestión de estrategias, políticas y programas de seguridad integral para:

- Identificar, evaluar y mitigar los riesgos asociados a cada uno de esos procesos;
- Asegurar la integridad, confidencialidad y disponibilidad de las informaciones, la seguridad de las operaciones y salvaguardar la integridad de las personas y los activos de la organización;
- Cumplir con normativas nacionales e internacionales aplicables, políticas y procedimientos de la Entidad, así como los estándares internacionales y las mejores prácticas.

EN CONSECUENCIA, MITIGA RIESGOS COMO:

- Pérdidas de información
- Incumplimientos regulatorios y consecuencias legales
- Robo de datos, información o equipos
- Daños en la reputación de la organización y la marca
- Afectación de la disponibilidad de servicios o aplicaciones



Durante el 2022, el equipo de Protección Integral logró hitos importantes como:

- Mantener la certificación de PCI y SWIFT
- Incremento de postura de ciberseguridad
- Cierre a tiempo de todos los temas regulatorios y de auditoría interna
- Puntos base de pérdidas por fraudes por debajo del mercado, la región y apetito de riesgo establecido
- Importes de fraudes salvados fue mayor en 6% respecto al 2021; el 95% fue identificado por herramientas de detección y prevención
- Incremento de niveles de seguridad para prevención de fuga de información
- Instauración de programa de concientización a empleados y migración sistemas de CCTV a IP en edificio corporativo y sucursales.