

*INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO*  
**BANCO POPULAR  
DOMINICANO, S.A.  
- BANCO MÚLTIPLE**



REPORTE ANUAL SOBRE LA ESTRUCTURA, PRINCIPIOS, REGLAS Y PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO Y SU APLICACIÓN DURANTE EL PERÍODO ENERO - DICIEMBRE 2021.

# ÍNDICE

<b>INTRODUCCIÓN: FUNDAMENTO Y OBJETIVOS</b>	<b>3</b>
<b>PARTE I: HECHOS DESTACADOS DEL 2021</b>	<b>4</b>
<b>I.A. BASE DEL SISTEMA DE GOBERNABILIDAD</b>	<b>4</b>
<b>I.B. ESTRUCTURA PROPIETARIA</b>	<b>4</b>
1. Capital y composición accionaria 2. Disposiciones de la Asamblea General de Accionistas	
<b>I.C. ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>7-28</b>
1) Consejo de Administración 2) Comités de Apoyo del Consejo de Administración 3) Resultados de la evaluación realizada al Consejo de Administración y sus Comités de apoyo sobre el período de 2021 4) Alta Gerencia 5) Perfil de los principales ejecutivos de la entidad 6) Comités internos	
<b>I.D. GOBIERNO CORPORATIVO, CUMPLIMIENTO Y ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS</b>	<b>29-30</b>
1) GOBIERNO CORPORATIVO 2) CUMPLIMIENTO REGULATORIO 3) GESTIÓN DE RIESGOS 1) EVALUACIONES DE CONTROL INTERNO	<b>30</b>
<b>I.E. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS</b>	
1. CRÉDITOS VINCULADOS DEL PERÍODO 2021	<b>31</b>
<b>I.F. TRANSPARENCIA E INFORMACIÓN</b>	
<b>I.G. RELACIÓN CON CLIENTES Y USUARIOS</b>	<b>32</b>
1. RECLAMACIONES Y RESULTADOS EN 2021	

<b>I.H RESPONSABILIDAD SOCIAL CORPORATIVA</b>	<b>33</b>
<b>PARTE II: DISPOSICIONES GENERALES</b>	<b>33</b>
<b>II.A BASE DEL SISTEMA DE GOBERNABILIDAD</b>	<b>33</b>
1. IDENTIFICACIÓN Y PONDERACIÓN DE LOS GRUPOS DE INTERÉS.	
<b>II. B ESTRUCTURA PROPIETARIA</b>	<b>34</b>
1) ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS	
2) RELACIÓN CON ACCIONISTAS	
3) CONDUCTA ÉTICA	
<b>II.C ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>37</b>
4) CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	
5) COMITÉS DE APOYO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	
6) ALTA GERENCIA Y COMITÉS INTERNOS	
7) CRITERIOS DE EVALUACIÓN	
<b>II.D GOBIERNO CORPORATIVO, ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS Y CUMPLIMIENTO</b>	<b>51</b>
1. GOBIERNO CORPORATIVO	
2. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS	
<b>II.E OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS</b>	<b>56</b>
1. LÍMITES A LAS OPERACIONES VINCULADAS	
<b>II.F TRANSPARENCIA E INFORMACIÓN</b>	<b>56</b>
1. RÉGIMEN DE INFORMACIÓN A ACCIONISTAS	
<b>II.G RELACIÓN CON CLIENTES Y USUARIOS</b>	<b>59</b>
<b>II.H RESPONSABILIDAD SOCIAL</b>	<b>60</b>
<b>ANEXO A</b>	<b>61</b>

## INTRODUCCIÓN: FUNDAMENTO Y OBJETIVOS

Este documento contiene el Informe Anual de Gobierno Corporativo (en adelante “el Informe”) correspondiente al periodo enero - diciembre 2021 (en adelante “el ejercicio” o “período que se informa”), del Banco Popular Dominicano, S.A. -Banco Múltiple- (en adelante “Banco Popular” o el “Banco”), entidad de intermediación financiera (registrado bajo la autorización H-007-1-00-0101, de fecha 23 de agosto de 1963) regida principalmente por las disposiciones de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, de fecha 21 de noviembre de 2002 (en adelante “Ley Monetaria y Financiera”) y sus normas de aplicación; así como, de forma supletoria por Ley General de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, No. 479-08, de fecha 11 de diciembre de 2008 y sus modificaciones (en adelante “Ley de Sociedades Comerciales”) y otras normas especiales. En tanto emisor de valores de oferta pública representativos de deuda (renta fija) en el mercado de valores de la República Dominicana, el Banco se rige por las disposiciones de la Ley del Mercado de Valores No. 249-17 de fecha 21 de diciembre de 2017 (en adelante “Ley del Mercado de Valores”) y sus normas de aplicación, vinculantes a su condición.<sup>1</sup>

El Informe detalla cómo la entidad se adhiere y cumple con las reglas de gobierno corporativo establecidas en el Reglamento sobre Gobierno Corporativo para Entidades de Intermediación Financiera adoptado por la Junta Monetaria mediante la Primera Resolución de fecha 02 de julio de 2015 (“Reglamento sobre Gobierno Corporativo”), así como con las disposiciones aplicables de la Ley de Sociedades Comerciales.

En el plano interno, el Informe cumple con la implementación de las obligaciones de información y transparencia establecidas en los Estatutos Sociales de la entidad, así como, por su calidad de filial de Grupo Popular, S.A. (en adelante “Grupo” o “Grupo Popular”), con las políticas de transparencia e información previstas en la Política Integral del grupo.

En sentido general, mediante el Informe se comunica y comparte con los accionistas y demás grupos de interés o partes interesadas del Banco Popular, los principios, la estructura, reglas y prácticas externas e internas en la cual basa su sistema de gobierno corporativo. Esta es una herramienta esencial para el conocimiento de la entidad y las bases que fundamentan su funcionamiento y rol en el mercado financiero nacional e internacional como entidad de intermediación financiera y emisora de valores de oferta pública representativos de deuda.

Siguiendo las tendencias y buenas prácticas de información al mercado, el presente Informe ha sido estructurado en dos (2) partes. Una primera parte (“PARTE I: HECHOS DESTACADOS 2021”) en la que se presentan los hechos, actualizaciones y particularidades ocurridas durante el período que se informa. Una segunda parte (“PARTE II: DISPOSICIONES GENERALES”) en la que se presentan los fundamentos legales o regulatorios, e internos del sistema de gobierno corporativo, y se definen los criterios en los cuales la entidad basa sus actuaciones, estructuras, procesos y resultados. Además, de manera integral, a lo largo de todo el Informe, se incluye una explicación de cómo la entidad cumple con dichos principios y criterios externos e internos, y cómo los mismos han sido adecuados a su naturaleza, tamaño, características y apetito de riesgo.

<sup>1</sup> De acuerdo con las disposiciones del párrafo único del artículo 214 de la Ley del Mercado de Valores y del párrafo I del Reglamento de Gobierno Corporativo aprobado por el Consejo Nacional del Mercado de Valores mediante Resolución Única (R-CNMV-2019-11-MV) de fecha 2 de abril de 2019, para los emisores de valores de oferta pública las reglas de gobierno corporativo son de aplicación voluntaria. En este sentido, el Banco Popular Dominicano, S.A., - Banco Múltiple, ha optado por no adherirse a estas disposiciones de manera directa, en tanto las reglas y criterios aplicables a las entidades de intermediación financiera por su normativa sectorial cumplen con estas, y a su vez establecen distinciones propias vinculantes para este tipo de institución financiera.

# PARTE I: HECHOS DESTACADOS DEL 2021

## I.A BASE DEL SISTEMA DE GOBERNABILIDAD

El Banco Popular cuenta con una Declaración de Principios aprobada por su Consejo de Administración (“Declaración” o “Declaración de Principios”), consistente con los lineamientos del Grupo Popular, los estándares nacionales e internacionales y en base a la cual se estructura su sistema de gobernabilidad corporativa. Esta Declaración se fundamenta en los siguientes diez (10) principios:

PRINCIPIOS DE GOBIERNO CORPORATIVO
I. Administración objetiva, responsable, capaz y prudente.
II. Protección y defensa de los intereses de los accionistas.
III. Grupos de interés (accionistas, clientes/usuarios, personal, proveedores, reguladores y comunidad).
IV. Responsabilidad social.
V. Conducta ética.
VI. Conflicto de intereses.
VII. Información y transparencia.
VIII. Auditoría, control interno y administración de riesgos.
IX. Cumplimiento regulatorio.
X. Prevención del lavado de activos.

Para acceder a la descripción de cada uno de los principios antes indicados, dirigirse a: <https://popularenlinea.com/Personas/Paginas/nosotros/principios-de-gobierno.aspx>

## I.B ESTRUCTURA PROPIETARIA

### 1. Capital y composición accionaria

Durante el período 2021 no se produjeron cambios en el capital social autorizado respecto al reportado en el período anterior (2020), el cual asciende a, CUARENTA Y CINCO MIL MILLONES DE PESOS DOMINICANOS (RD\$45,000,000,000.00).

No obstante, durante el período transcurrido entre la Asamblea General Ordinaria Anual celebrada en el año 2020, y la Asamblea General Ordinaria Anual celebrada en el año 2021, se realizó aumento en el capital suscrito y pagado del Banco, mediante la suscripción de CIENTO VEINTINUEVE MILLONES NOVECIENTOS SESENTA Y DOS MIL OCHOCIENTAS OCHENTA (129,962,880) nuevas acciones comunes con cargo al capital social autorizado, produciendo cambios en su composición accionaria y capital suscrito y pagado, conforme se describe a continuación:

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	
2020 <sup>2</sup>	2021 <sup>3</sup>
RD\$30,219,850,250.00	RD\$36,717,994,250.00

CANTIDAD DE ACCIONISTAS	
2020 <sup>4</sup>	2021 <sup>5</sup>
746	762

NÚMERO DE ACCIONES COMUNES	
2020 <sup>6</sup>	2021 <sup>7</sup>
604,397,005	734,359,885

A la fecha, el Banco sólo ha emitido acciones comunes y nominativas, ninguna de las cuales cotizan en el mercado de valores de oferta pública nacional o extranjero.

NÚMERO DE ACCIONES PREFERIDAS	
2020	2021
0	0

PARTICIPACIONES SIGNIFICATIVAS		
Accionista	Número de acciones	%
Grupo Popular, S.A.	725,277,535	98.76%

<sup>2</sup> Conforme a lo reportado en el Informe Anual de Gobierno Corporativo de ese año.

<sup>3</sup> Al momento de la celebración de la Asamblea General Ordinaria Anual, el 20 de marzo de 2021.

<sup>4</sup> Conforme a lo reportado en el Informe Anual de Gobierno Corporativo de ese año.

<sup>5</sup> Al momento de la celebración de la Asamblea General Ordinaria Anual, el 20 de marzo de 2021.

<sup>6</sup> Conforme a lo reportado en el Informe Anual de Gobierno Corporativo de ese año.

<sup>7</sup> Al momento de la celebración de la Asamblea General Ordinaria Anual, el 20 de marzo de 2021.

## 2. Disposiciones de la Asamblea General de Accionistas

La Asamblea de Accionistas se reunió en una (1) ocasión durante el 2021, con el carácter de General Ordinaria Anual, en fecha 20 de marzo de 2021, de manera presencial en el domicilio de la sociedad.

En la Asamblea de referencia estuvieron presentes, o representados, accionistas que poseían setecientos veinticinco millones seiscientos treinta y tres mil ochocientos cincuenta y un (725,633,851) acciones comunes, lo cual corresponde a más del cincuenta por ciento (50%) del capital suscrito y pagado de la sociedad, por tanto, encontrándose regular y válidamente constituida. En la misma se tomó conocimiento y se adoptaron las siguientes decisiones:

- Tomar acta de las acciones suscritas y pagadas con cargo al capital social autorizado durante el período comprendido entre el 21 de marzo del 2020 y el 20 de marzo del 2021, y, en consecuencia, el aumento del capital suscrito y pagado (ver detalle en el apartado I.B.1 de este Informe).
- Conocer y aprobar el Informe de Gestión Anual presentado por el Consejo de Administración, así como los estados financieros que muestran la situación de los activos y pasivos, el estado de ganancias y pérdidas y cualesquiera otras cuentas y balances correspondientes al ejercicio social que terminó el 31 de diciembre del 2020.
- Conocer y acoger el informe escrito del Comisario de Cuentas de la sociedad, y en consecuencia, otorgar descargo al Consejo de Administración, al Comisario de Cuentas y al Comisario Suplente por sus gestiones durante el referido período.
- Conocer y aprobar lo relativo al destino de las utilidades netas obtenidas por la sociedad durante el último ejercicio social terminado el 31 de diciembre de 2020 y determinar el total de beneficios disponibles distribuibles y la manera en que serían aplicados;
- Ratificar la designación de los señores Manuel E. Jiménez F., Christopher Paniagua y Manuel Grullón Hernández como miembros del Consejo de Administración, dentro de los Grupos II, III y I respectivamente; elegir los miembros del Consejo que conformarán el Grupo III, por un período de tres (3) años y a un (1) nuevo miembro por el período de un (1) año, quien se integraría para ocupar la vacante que se produciría como consecuencia del cese del señor Ernesto M. Izquierdo M., al alcanzar la edad límite estatutaria aplicable. (Ver apartado I.B.1 de este Informe para ver cómo quedó conformado el Consejo);
- Designar la firma de Auditores Externos de la sociedad para el año 2021, atendiendo a la recomendación del Comité de Auditoría y la propuesta del Consejo;
- Conocer el presupuesto de ingresos y gastos de la sociedad sometido por el Consejo de Administración para el ejercicio comprendido entre el 1ro de enero y el 31 de diciembre del 2021;
- Conocer el Informe de Gestión Integral de Riesgos del Banco correspondiente al período del 2020, acorde a lo dispuesto en el Reglamento de gestión Integral de Riesgos emitido por la Junta Monetaria mediante su Tercera Resolución de fecha 16 de marzo de 2017;
- Conocer el informe sobre el cumplimiento y ejecución del Sistema para la Gestión de los Riesgos de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva del Banco, correspondiente al período del 2020, acorde a lo dispuesto en el Instructivo aprobado por la Superintendencia de Bancos mediante Circular SB: No. 003/18 del 15 de enero de 2018.

# I.C ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN

## 1. Consejo de Administración

### a. Composición

Al cierre del ejercicio 2021 el Consejo de Administración estaba compuesto por quince (15) miembros, de entre los cuales dos (2) son internos o ejecutivos, seis (6) son externos independientes, y siete (7) son externos no independientes. Durante el año 2021 surgieron cambios en los miembros que lo conforman, de acuerdo con los detalles indicados en el apartado I.C.1.b. de este Informe. A continuación, se presenta un resumen del perfil de cada miembro, quienes cumplen, cada uno, con los requisitos de idoneidad establecidos en la normativa aplicable y en las políticas y reglamentos internos de la sociedad:

PERFIL DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO AL CIERRE DEL 2021	
Miembro/cargo	Perfil
<b>Marino D. Espinal</b> <i>Presidente</i> (Miembro Externo Independiente) (Grupo II)	<p><b>Aspectos académicos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Doctor en Farmacias y Ciencias Químicas, Universidad Autónoma de Santo Domingo;</li><li>▪ Master of Business Administration, New York University.</li></ul> <p><b>Experiencia en órganos de gobierno:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Presidente del Consejo de Administración de Banco Popular Dominicano, S.A. - Banco Múltiple;</li><li>▪ Vicepresidente del Consejo de Administración de Grupo Popular, S.A.;</li><li>▪ Presidente de los Comités de Nombramientos y Remuneraciones de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S.A. y del Banco Popular Dominicano, S.A. - Banco Múltiple;</li><li>▪ Vicepresidente de los Comités Ejecutivo y Estratégico de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S.A., y del Banco Popular Dominicano, S.A. - Banco Múltiple;</li><li>▪ Vicepresidente del Comité de Crédito del Consejo de Administración del Banco Popular Dominicano, S.A. - Banco Múltiple.</li><li>▪ Actividades en otras empresas e instituciones:</li><li>▪ Presidente de Daniel Espinal, S.A.S.;</li><li>▪ Presidente de Industria Farmacéutica del Caribe, S.A.S. (INFACA); y,</li><li>▪ Presidente de Juste Internacional, S.A.S.</li></ul> <p><b>Actividades en otras empresas e instituciones:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Presidente de Daniel Espinal, S.A.S.</li><li>▪ Presidente de Industria Farmacéutica del Caribe, S.A.S. (INFACA);</li><li>▪ Presidente de Juste Internacional, S.A.S.</li></ul>

**A. Alejandro Santelises R.**

*Vicepresidente*

(Miembro Externo  
No Independiente)  
(Grupo III)

**Aspectos académicos:**

- Ingeniero Electromecánico, Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra, Santiago, R.D;
- Maestría en Administración de Empresas, Instituto Tecnológico de Santo Domingo, R. D.

**Experiencia en órganos de gobierno:**

- Vicepresidente del Consejo de Administración del Banco Popular Dominicano, S.A.- Banco Múltiples;
- Miembro del Consejo de Administración del Grupo Popular, S. A.;
- Miembro de los Comités de Gobierno Corporativo de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S. A. y Banco Popular Dominicano, S.A. -Banco Múltiple;
- Miembro de los Comités de Auditoría de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S. A. y Banco Popular Dominicano, S.A. -Banco Múltiple;
- Miembro de los Comités de Crédito del Consejo de Administración del Banco Popular Dominicano, S.A. - Banco Múltiple;
- Miembro del Comité de Auditoría y Control Interno de Procesos del Consejo de Administración de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S.A.;
- Miembro del Comité de Riesgo del Consejo de Administración de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S.A.;
- Tesorero de la Junta Directiva de Popular Bank, Ltd., Inc.;
- Vicepresidente del Comité de Prevención de Blanqueo de Popular Bank, Ltd., Inc.;
- Miembro del Comité de Auditoría de Popular Bank, Ltd., Inc.;
- Miembro de la Junta Directiva de Servicios Digitales Popular, S.A.;
- Miembro de la Junta Directiva de Avance Capital Dominicana, Ltd.

**Actividades en otras instituciones:**

- Vicepresidente del Consejo de Directores de Marmotech, S. A.;
- Vicepresidente de Viajes Alkasa, S.R.L.;
- Presidente de la Fundación Juntos por una Misma Causa, Inc.;
- Miembro del Consejo Permanente del Santo Domingo Country Club.

**Andrés E. Bobadilla  
F.**

*Secretario*

(Miembro Externo  
No Independiente)  
Grupo III

**Aspectos académicos:**

- Licenciado en Derecho, Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña;
- Maestría en Economía, Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra.

**Experiencia en órganos de gobierno:**

- Secretario de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S.A., y del Banco Popular Dominicano, S. A.- Banco Múltiple;
- Miembro de los Comités Ejecutivo y Estratégico de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S.A. y Banco Popular Dominicano, S.A.- Banco Múltiple;
- Miembro de los Comités de Nombramientos y Remuneraciones de los Consejos de Administración del Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple;
- Miembro del Comité de Tecnología e Innovación del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

**Actividades en otras empresas e instituciones:**

- Secretario del Consejo de Administración de Grupo Universal, S. A.;
- Secretario del Consejo de Administración de Seguros Universal, S. A.;
- Secretario del Consejo de Administración de ARS Universal, S. A.;
- Miembro del Consejo de Administración de la Compañía Dominicana de Teléfonos, S. A. Claro-Codetel, S. A.;
- Secretario del Consejo de Administración del Centro Regional de Estrategias Económicas Sostenibles (CREES);
- Árbitro del Centro para Resolución Alternativa de Conflictos en la Cámara de Comercio y Producción de Santo Domingo;
- Árbitro ante la Corte Internacional de Arbitraje de la Cámara Internacional de Comercio (ICC por sus siglas en inglés);
- Miembro de la International Bar Association;
- Miembro de la Inter-American Bar Association;
- Miembro de la American Bar Association;
- Miembro de la Firma Bobadilla - Oficina de Abogados;
- Miembro del Consejo de Abogados de la República Dominicana;
- Miembro del Consejo Dominicano de Notarios.

## **Christopher Paniagua**

(Miembro Interno Ejecutivo)  
Grupo III  
Presidente Ejecutivo

### **Aspectos académicos:**

- Licenciatura en Finanzas, University of Scranton.
- Master's in Business Administration, Kellogg School of Management-Northwestern University.

### **Experiencia en órganos de gobierno:**

- Miembro de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S.A., y de Banco Popular Dominicano, S.A.- Banco Múltiple
- Presidente Ejecutivo de Banco Popular Dominicano, S.A.- Banco Múltiple;
- Presidente del Comité Ejecutivo y Estratégico del Consejo de Administración de Banco Popular Dominicano, S.A.- Banco Múltiple;
- Miembro del Comité Ejecutivo y Estratégico del Consejo de Administración de Grupo Popular, S.A.;
- Miembro de los Comités de Gobierno Corporativo y Cumplimiento de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S.A., y Banco Popular Dominicano, S.A.- Banco Múltiple;
- Miembro del Comité de Tecnología e Innovación del Consejo de Administración de Grupo Popular, S.A.;
- Presidente del Comité de Crédito del Consejo de Administración de Banco Popular Dominicano, S.A.- Banco Múltiple;
- Director de la Junta Directiva de Popular Bank, Ltd., Inc., Panamá;
- Presidente de la Junta Directiva de Servicios Digitales Popular, S.A.;
- Presidente de la Junta Directiva de Avance Capital Dominicana, Ltd.

## **Adriano Bordas**

(Miembro Externo Independiente)  
Grupo II

### **Aspectos académicos:**

- Licenciatura en Administración de Empresas, Universidad Católica Madre y Maestra (UCMM), estudios en la Facultad de Economía.

### **Experiencia en órganos de gobierno:**

- Miembro de los Consejos de Administración del Grupo Popular, S. A., y Banco Popular Dominicano, S.A.- Banco Múltiple;
- Miembro de los Comités Ejecutivo y Estratégico de los Consejos de Administración del Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple;
- Miembro del Comité de Crédito del Consejo de Administración del Banco Popular Dominicano, S. A. -Banco Múltiple;
- Miembro de los Comités de Auditoría de los Consejos de Administración del Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A. -Banco Múltiple;
- Vicepresidente del Comité de Nombramientos y Remuneraciones del Consejo de Administración del Banco Popular Dominicano, S. A. -Banco Múltiple;
- Miembro del Comité de Nombramientos y Remuneraciones del Consejo de Administración del Grupo Popular, S. A.;
- Miembro del Consejo de Administración de Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S.A.;
- Presidente del Comité de Auditoría y Control Interno de Procesos del Consejo de Administración de Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S.A.;

### **Actividades en otras empresas e instituciones:**

- Presidente de Isidro Bordas, S.A.

## **Alex Pimentel M.**

(Miembro Externo  
No Independiente)  
Grupo III

### **Aspectos académicos:**

- Licenciatura en Economía, Universidad Autónoma de Santo Domingo;
- Postgrado en Administración de Negocios, En el Instituto Tecnológico de Santo Domingo (INTEC).

### **Experiencia en órganos de gobierno:**

- Miembro de los Consejos de Administración del Grupo Popular, S.A., y Banco Popular Dominicano, S.A. - Banco Múltiple;
- Miembro del Comité de Nombramientos y Remuneraciones del Consejo de Administración del Banco Popular Dominicano, S.A.- Banco Múltiple;
- Miembro de los Comités de Auditoría de los Consejos de Administración del Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A. -Banco Múltiple;
- Miembro de los Comités de Gestión Integral de Riesgos de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S.A., y Banco Popular Dominicano, S.A.- Banco Múltiple;
- Miembro del Consejo de Administración de la Administradora de Fondos de Inversión Popular, S.A.;
- Miembro del Comité de Auditoría y Control Interno de Procesos del Consejo de Administración de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S.A.;
- Miembro de la Junta Directiva de Popular Bank, Ltd., Inc.;
- Vicepresidente del Comité de Auditoría de la Junta Directiva de Popular Bank, Ltd.;
- Miembro del Comité de Riesgo de la Junta Directiva de Popular Bank, Ltd.;
- Miembro del Comité de Prevención de Blanqueo de Capitales de la Junta Directiva de Popular Bank, Ltd., Inc.

### **Actividades en otras empresas e instituciones:**

- Director de Soluciones y Desarrollo Andalucía, S.A.

## Cynthia T. Vega

(Miembro Externo no Independiente)

### Aspectos académicos:

- Licenciatura en Psicología, Wellesley College Massachusetts;
- Maestría en Administración de Empresas con Concentración en Finanzas y Negocios Internacionales, Walter A. Haas School of Business de la Universidad de California - Berkeley.

### Experiencia en órganos de gobierno:

- Miembro del Consejo de Administración de Banco Popular Dominicano, S.A. - Banco Múltiple;
- Miembro del Consejo de Administración de Grupo Popular, S.A.;
- Miembro del Comité de Auditoría del Consejo de Administración de Banco Popular Dominicano, S.A. - Banco Múltiple y Grupo Popular, S.A.;
- Miembro del Comité de Gestión Integral de Riesgos del Consejo de Administración de Banco Popular Dominicano, S.A. - Banco Múltiple y Grupo Popular, S.A.;
- Miembro de la Junta Directiva de Servicios Digitales Popular, Ltd. Inc;
- Miembro de la Junta Directiva de Avance de Capital Dominicana, Ltd. Inc.

### Actividades en otras empresas e instituciones:

- Gerente y Presidente Ejecutivo de C.T. Vega & Asociados, S.R.L.;
- Miembro del Comité de Inversión del Fondo Cerrado de Desarrollo de Sociedades GAM Energía;
- Miembro del Consejo de Directores de Parque Industrial y Zona Franca Santo Domingo, S.A. (Nigua).

## Enrique M. Illueca

(Miembro Externo No Independiente)  
Grupo II

### Aspectos académicos:

- LL.M., International Legal Studies, New York University School of Law;
- Columbia University School of Law (LL.M.).

### Experiencia en órganos de gobierno:

- Miembro del Consejo de Administración de Banco Popular Dominicano, S.A. - Banco Múltiple;
- Miembro del Comité de Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración de Banco Popular Dominicano, S.A. - Banco Múltiple.

### Actividades en otras empresas e instituciones:

- Miembro del Consejo de Directores de Grupo Lefevre, S.A.;
- Secretario y miembro fundador de la Fundación Panameña de Ética y Civismo;
- Miembro del Consejo de Administración de la Fundación J. Thomas Ford Obsequio de Vida;
- Miembro de la Asociación Panameña de Ejecutivos de Empresa (APEDE).
- Miembro de la Sociedad Bolivariana de Panamá;
- Presidente del Club Rotario de Panamá (2019-2020);
- Miembro del Foro Ciudadano Pro Reformas Electorales de la República de Panamá;
- Catedrático de Derecho Internacional Público en la Universidad Santa María La Antigua;
- Miembro de la American Society of International Law;
- Miembro del Colegio Nacional de Abogados de la República de Panamá;
- Socio Administrador de la firma de abogados Bufete Illueca.

## **Erich Schumann**

(Miembro Externo  
Independiente)  
Grupo I

- Aspectos académicos:
- Economista Bancario, Universidad Bankakademie Frankfurt.
- Área de estudio: Banking, Finance, Taxes Universidad: Brandeis International Business School.

### **Experiencia en órganos de gobierno:**

- Miembro de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S.A.;
- Presidente de los Comités de Gestión Integral de Riesgo de los Consejos de Administración del Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple;
- Presidente del Comité de Tecnología e Innovación del Consejo de Administración de Grupo Popular, S.A.;
- Miembro del Consejo de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S.A.;
- Presidente del Comité de Riesgo del Consejo de Administración de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S.A.;
- Miembro de la Junta Directiva de Popular Bank Ltd., Inc.;
- Presidente del Comité de Riesgos de la Junta Directiva de Popular Bank Ltd., Inc.

### **Actividades en otras empresas e instituciones:**

- Juez del "New Venture Competition" de la Escuela de Negocios de Harvard;
- Auditor Interno Certificado de los Estados Unidos, Examinador de Fraude Certificado en Control de Riesgo y Sistema de Información;
- Profesor Adjunto de la Internacional Business School de la Universidad de Brandeis en materia de Gobierno Corporativo, Riesgo Operativo, Ciberseguridad y Prevención de Fraude;
- ocio Fundador de Global Atlantic Partners LLC;
- Juez de "Mass Challenge" Start-up accelerator, Boston.

**José Armando  
Bermúdez M.**

(Miembro Externo  
Independiente)  
Grupo III

**Aspectos académicos:**

- Licenciado en Economía, Escuela Wharton de la Universidad de Pensilvania, en los EEUU.

**Experiencia en órganos de gobierno:**

- Miembro de los Consejos de Administración del Grupo Popular, S.A. y Banco Popular Dominicano, S.A.- Banco Múltiple;
- Vicepresidente de los Comités de Gobierno Corporativo y Cumplimiento de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S.A. y Banco Popular Dominicano, S.A.- Banco Múltiple;
- Presidente de los Comités de Auditoría de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S.A., y Banco Popular Dominicano, S.A.- Banco Múltiple;
- Miembro de los Comités de Gestión Integral de Riesgo de los Consejos de Administración del Grupo Popular, S. A. y Banco Popular Dominicano, S.A. - Banco Múltiple;
- Vicepresidente del Comité de Tecnología e Innovación del Consejo de Administración de Grupo Popular, S.A.;
- Vicepresidente del Consejo de Administración de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S.A.;
- Miembro del Comité de Inversiones del Consejo de Administración de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S.A.;
- Miembro de la Junta Directiva de Popular Bank, Ltd., Inc.;
- Miembro del Comité de Gobierno Corporativo de la Junta Directiva de Popular Bank, Ltd., Inc.;
- Vicepresidente del Comité de Riesgos de la Junta Directiva de Popular Bank, Ltd., Inc.;
- Presidente del Comité de Auditoría de la Junta Directiva de Popular Bank, Ltd., Inc.;
- Miembro de la Junta Directiva de la Fundación Popular (FP), INC.

**Actividades en otras empresas e instituciones:**

- Miembro del Consejo de Directores de Cervecería Vegana, S. R. L.;
- Miembro del Consejo de Directores de Aeropuerto Internacional del Cibao, S. A.;
- Miembro del Consejo de Directores de Corporación Zona Franca Industrial de Santiago, Inc.;
- Miembro del Consejo de Directores de Corporación de Radio y Televisión Dominicana, S.R.L.
- Miembro del Consejo de Directores de Holiday Travel, S.A.;
- Miembro del Consejo de Directores de International Goods, S. R. L.;
- Miembro del Consejo de Directores de International Management, S. R. L.;
- Miembro del Consejo de Directores de Super Goods, S. R. L.;
- Miembro del Consejo de United Near Shore Operations (UNO);
- Miembro del Consejo de Directores de Telemédicos, S. A. (Canal 25).

**Manuel A. Grullón**

(Miembro Externo  
No Independiente)  
Grupo I

**Aspectos académicos:**

- Licenciatura en Psicología, Tulane University, New Orleans, N.Y. EUA.;
- Maestría en Administración de Empresas, New York University, New York, N.Y. EUA.

**Experiencia en órganos de gobierno:**

- Presidente del Consejo de Administración de Grupo Popular, S.A.;
- Miembro del Consejo de Administración de Banco Popular Dominicano, S.A.- Banco Múltiple;
- Presidente del Comité Ejecutivo y Estratégico del Consejo de Administración de Grupo Popular, S.A.;
- Miembro del Comité Ejecutivo y Estratégico del Consejo de Administración de Banco Popular Dominicano, S.A.- Banco Múltiple;
- Miembro de los Comités de Nombramiento y Remuneraciones de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S.A. y, Banco Popular Dominicano, S.A. - Banco Múltiple;
- Presidente de la Junta Directiva de la Fundación Popular (FP), Inc.

**Manuel A.  
Grullón Hernández**

(Miembro Externo No  
Independiente)  
Grupo I

**Aspectos académicos:**

- Executive MBA (EMBA), Barna Business School;
- Maestría en Responsabilidad Social Empresarial y Sostenibilidad, Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra (PUCMM)/ Universidad Politécnica de Valencia;

**Experiencia en órganos de gobierno:**

- Miembro de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S.A., y Banco Popular Dominicano, S.A.- Banco Múltiple;
- Miembro de los Comités de Gobierno Corporativo y Cumplimiento de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S.A., y Banco Popular Dominicano, S.A.- Banco Múltiple;
- Miembro de los Comités de Gestión Integral de Riesgos de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S.A., y Banco Popular Dominicano, S.A.- Banco Múltiple;
- Miembro del Comité de Tecnología e Innovación del Consejo de Administración de Grupo Popular, S.A.;
- Miembro de la Junta Directiva de Servicios Digitales Popular, S.A.;
- Miembro de la Junta Directiva de Avance Capital Dominicano, Ltd. Inc.

**Actividades en otras empresas e instituciones:**

- Fundador y Presidente del Consejo de Directores de GCS International, LTD;
- Presidente del Consejo Directivo de REMAX RD;
- Fundador y Presidente de Nerdot;
- Miembro fundador y pasado Presidente de ADOFINTECH.

## **Manuel E. Jiménez F.**

(Miembro Interno  
Ejecutivo)  
Grupo II

### **Aspectos académicos:**

- Licenciado en Contabilidad General e Industrial, Universidad La Salle de Sudamérica;
- Licenciado en Banca, Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña.

### **Experiencia en órganos de gobierno:**

- Presidente Ejecutivo de Grupo Popular, S.A.;
- Miembro de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S.A., Banco Popular Dominicano, S.A. -Banco Múltiple y de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S.A.;
- Miembro de los Comités Ejecutivo y Estratégico de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S.A. y Banco Popular Dominicano, S.A. -Banco Múltiple;
- Miembro de los Comité del Gobierno Corporativo y Cumplimiento del Consejo de Administración de Grupo Popular, S.A., y de Banco Popular Dominicano, S.A. - Banco Múltiple;
- Miembro del Comité de Tecnología e Innovación del Consejo de Administración de Grupo Popular, S.A.;
- Miembro del Comité de Crédito del Consejo de Administración de Banco Popular Dominicano, S.A. -Banco Múltiple;
- Miembro del Consejo de Administración de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S.A.;
- Vicepresidente del Comité de Inversiones del Consejo de Administración de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S.A.;
- Miembro del Comité de Gobierno Corporativo de la Junta Directiva de Popular Bank, Ltd. Inc;
- Presidente del Consejo de Administración de Fiduciaria Popular, S.A.;
- Presidente del Comité de Aceptación de Nuevos Negocios del Consejo de Administración de Fiduciaria Popular, S.A.

**Marcial M. Najri C.**

Miembro Externo  
Independiente)  
Grupo I

**Aspectos académicos:**

- Textil Marketing and Management, Philadelphia College of Textiles and Sciences.

**Experiencia en órganos de gobierno:**

- Miembro de los Consejos de Administración del Grupo Popular, S.A., y Banco Popular Dominicano, S.A.- Banco Múltiple;
- Miembro del Comité de Crédito del Consejo de Administración del Banco Popular Dominicano, S.A. - Banco Múltiple;
- Vicepresidente del Comité de Auditoría de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S.A, y Banco Popular Dominicano, S.A.- Banco Múltiple.

**Actividades en otras empresas e instituciones:**

- Presidente del Centro para el Desarrollo Agropecuario y Forestal, Inc (CEDAF);
- Miembro del Consejo de La Antillana Comercial;
- Vicepresidente Ejecutivo de Fertilizantes Químicos Dominicanas, S.A. (FERQUIDO);
- Presidente Tesorero de Productora de Semillas Quisqueya, S.A.;
- Vicepresidente de Máximo Gómez P., S.A.;
- Vicepresidente de Delta Comercial, S.A.;
- Presidente Tesorero de Laboratorios Doctor Collado, S.A.;
- Presidente Tesorero de Sebastián del Caribe, S.A.;
- Presidente Tesorero de Logística Inteligente, S.A. (Login);
- Vicepresidente de Textiles Titán, S.A.;
- Miembro del Consejo Directivo de Laboratorio Orbis, S.A.;
- Miembro del Consejo Directivo del Grupo Carol, S.A.;
- Miembro del Consejo de Directores del Santo Domingo Country Club.

**Pedro G.Brache  
Álvarez**

(Miembro Externo  
Independiente)  
Grupo II

**Aspectos académicos:**

- Bachelor of Business con concentración en Finanzas y Contabilidad, Universidad de Syracuse, New York;
- Maestría en Mercadeo Internacional, American University, de Washington, D.C.

**Experiencia en órganos de gobierno:**

- Miembro de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S. A., y de Banco Popular Dominicano, S.A.- Banco Múltiple;
- Presidente de los Comités de Gobierno Corporativo y Cumplimiento de los Consejos de Administración del Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple;
- Vicepresidente de los Comités de Gestión Integral de Riesgo de los Consejos de Administración del Grupo Popular, S. A., y del Banco Popular Dominicano, S.A. - Banco Múltiple; y,
- Tesorero de la Junta Directiva de Fundación Popular, Inc.

**Actividades en otras empresas e instituciones:**

- Presidente del Consejo Nacional de la Empresa Privada (CONEP);
- Presidente Grupo Rica;
- Director del Comité Asesor de la Fundación Sanar una Nación;
- Presidente de los Consejos de Administración de Pasteurizadora Rica, S.A., Consorcio Cítricos Dominicanos, S.A, Lechería San Antonio, S.A., y Hacienda Jubaca, S.A.;
- Miembro del Consejo Rector de la Fundación Dr. Juan Manuel Taveras Rodríguez, Inc.;
- Miembro Fundador y Tesorero de la Fundación Rica, Inc.
- Miembro Consejo Plan Sierra, Inc.

## b. Cambios en la composición del Consejo

Conforme indicado en el apartado anterior, durante el período que se informa se produjeron cambios en la composición del Consejo de Administración en relación con los reportados para el período anterior. A continuación, los cambios realizados:

- Cese del señor, Ernesto M. Izquierdo M., por haber alcanzado la edad límite estatutaria para el ejercicio de sus funciones. Esta salida se aprobó por la Asamblea General de Accionistas de fecha 20 de marzo del 2021.
- Designación de la señora Cynthia T. Vega como nuevo miembro externo no independiente del Consejo de Administración (en sustitución del señor Ernesto M. Izquierdo M.), por recomendación del Comité de Nombramientos y Remuneraciones y propuesta del Consejo. Esta designación fue aprobada por la Asamblea General de Accionistas de fecha 20 de marzo del 2021.

CARGOS PUESTOS A DISPOSICIÓN	
2020	2021
3	1

RENUNCIAS VOLUNTARIAS	
2020	2021
0	0

## c. Presidente Ad-Vitam y Consejeros Eméritos

Durante el período que se informa no se designaron nuevos Presidentes Ad - Vitam, ni Consejeros Eméritos del Banco Popular, manteniéndose los que habían sido designados en ocasiones anteriores por la Asamblea General de Accionistas: ver II.C.1 de este Informe.

## d. Reuniones celebradas

REUNIONES DEL CONSEJO CELEBRADAS DURANTE EL 2021	
Tipo de reunión	Número
Estatutaria	1
Ordinaria	12
Extraordinaria	3
<b>TOTAL de reuniones</b>	<b>16</b>
DE LAS CUALES:	
<b>0 fueron reuniones presenciales</b>	<b>16 fueron reuniones a distancia</b>

## e. Resultados de asistencia a las reuniones

Como parte del desempeño de las funciones del Consejo de Administración como órgano colegiado, y de las obligaciones de participación activa y criterio de pertenencia de sus miembros de manera individual, se toma en cuenta su asistencia a las reuniones celebradas durante el período que se informa.<sup>8</sup>

<sup>8</sup> Para obtener detalle sobre el criterio de pertenencia, los deberes y obligaciones de los miembros del Consejo, ver literal b numeral 2 del apartado de la PARTE II.C

## ASISTENCIA A LAS REUNIONES DEL CONSEJO CELEBRADAS DURANTE EL 2021

Miembro	% de asistencia
Marino D. Espinal	87%
A. Alejandro Santelises	100%
Andrés E. Bobadilla	80%
Christopher Paniagua	100%
José Armando Bermúdez	100%
Adriano Bordas	100%
Pedro G. Brache	87%
Manuel A. Grullón	93%
Manuel Grullón Hernández	93%
Enrique M. Illueca	93%
Manuel E. Jiménez F.	100%
Marcial Najri	87%
Alex Pimentel M.	93%
Erich Schumann	100%
Cynthia T. Vega	100%

### f. Conflictos de intereses

Durante el período que se informa no hubo ninguna situación de conflicto de interés con los miembros el Consejo de Administración, sus familiares o vinculados y la entidad.<sup>9</sup>

### g. Remuneración

La remuneración total recibida por los miembros del Consejo de Administración por las funciones desempeñadas durante todo el período que se informa, y de conformidad con los criterios y reglas de remuneración que se establecen en las normas externas e internas aplicables, consistió en lo siguiente:<sup>10</sup>

## REMUNERACIÓN GLOBAL DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DURANTE EL 2021

Remuneración variable (por asistencia)	RD\$40,181,810.00
Remuneración fija	RD\$58,267,500.00
<b>TOTAL</b>	<b>RD\$98,449,310.00</b>

<sup>9</sup> Para conocer cuáles son los supuestos que generan conflictos de interés y el procedimiento establecido para monitorearlos, ver literal c, numeral 2 del apartado de la PARTE II.C de este Informe.

<sup>10</sup> Para conocer cuáles son los criterios y reglas de remuneración, ver literal b, numeral 2 de la PARTE II.C de este Informe.

## 2. Comités de Apoyo del Consejo de Administración

Durante el período que se informa el Consejo de Administración se asistió de seis (6) Comités de apoyo,<sup>11</sup> todos de carácter permanente, compuestos conforme se describe en los literales del “a” al “f” del presente apartado, y en cumplimiento con las reglas de composición establecidas en las normas externas e internas aplicables.<sup>12</sup> Asimismo, a continuación se informa sobre la remuneración global recibida por los miembros de los Comités de apoyo y la cantidad de reuniones celebradas por estos durante el 2021.<sup>13</sup>

### a. Comité Ejecutivo y Estratégico

COMPOSICIÓN A PARTIR DEL 25 DE MARZO DE 2021	
Miembros	Cargo en el Comité
Christopher Paniagua	Presidente
Marino D. Espinal	Vicepresidente
Adriano Bordas	Miembro
Andrés E. Bobadilla	Miembro
Manuel A. Grullón	Miembro
Manuel E. Jiménez F.	Miembro
Rafael A. Del Toro G. Vicepresidente Ejecutivo Senior Gobierno Corporativo, Relaciones con los Accionistas y Economía	Coordinador (miembro con voz, pero sin voto)

MONTO GLOBAL DE LA RETRIBUCIÓN RECIBIDA POR LOS MIEMBROS DE ESTE COMITÉ EN 2021
RD\$1,508,064.00

REUNIONES CELEBRADAS EN 2021	PROMEDIO ASISTENCIA A REUNIONES
7	98%

<sup>11</sup> Conforme Acta Estatutaria del Consejo de Administración de fecha 25 de marzo del 2021.

<sup>12</sup> Para conocer cuáles son las reglas de composición de los Comités de apoyo al Consejo, ver numeral 3 de la PARTE II.C de este Informe.

<sup>13</sup> Para conocer cuáles son las reglas de reuniones y remuneraciones de los miembros de los distintos Comités de Apoyo, ver literal b, numeral 2 de la PARTE II.C de este Informe.

## b. Comité de Gestión Integral de Riesgos

COMPOSICIÓN A PARTIR DEL 25 DE MARZO DE 2021	
Miembros	Cargo en el Comité
Erich Schumann	Presidente
Pedro G. Brache	Vicepresidente
José Armando Bermúdez	Miembro
Manuel Grullón Hernández	Miembro
Enrique M. Illueca	Miembro
Alex Pimentel M.	Miembro
Vicepresidente Ejecutivo Gestión Integral de Riesgos, ocupado por Felipe Suárez P.	Miembro con voz, pero sin voto
Vicepresidente de Monitoreo de Riesgo, ocupado por Aimée Abbott Cocco	Coordinador Miembro con voz, pero sin voto
Vicepresidente Área de Seguridad de la Información, ocupado por Diego Laverde	Coordinador *en temas de seguridad cibernética y de la información* Miembro con voz, pero sin voto
Presidente Ejecutivo de Grupo Popular, S.A., ocupado por Manuel E. Jiménez F.	Invitado permanente
Presidente Ejecutivo de Banco Popular Dominicano, S.A.-Banco Múltiple, ocupado por Christopher Paniagua	Invitado permanente

## MONTO GLOBAL DE LA RETRIBUCIÓN RECIBIDA POR LOS MIEMBROS DE ESTE COMITÉ EN 2021

RD\$5,483,988.00

REUNIONES CELEBRADAS EN 2021	PROMEDIO ASISTENCIA A REUNIONES
13	100%

## c. Comité de Auditoría

COMPOSICIÓN A PARTIR DEL 25 DE MARZO 2021	
Miembros	Cargo en el Comité
José Armando Bermúdez M.	Presidente
Marcial Najri	Vicepresidente
Adriano Bordas	Miembro
Alex Pimentel M.	Miembro
A. Alejandro Santelises	Miembro
Auditor General del Banco Popular Dominicano, S.A.- Banco Múltiple, ocupado por Richard Lueje	Coordinador Miembro con voz pero sin voto

**MONTO GLOBAL DE LA RETRIBUCIÓN RECIBIDA POR LOS MIEMBROS DE ESTE COMITÉ EN 2021**

RD\$4,147,242.00

REUNIONES CELEBRADAS EN 2021	PROMEDIO ASISTENCIA A REUNIONES
9	100%

**d. Comité de Nombramientos y Remuneraciones****COMPOSICIÓN A PARTIR DEL 25 DE MARZO DE 2021**

Miembros	Cargo en el Comité
Marino D. Espinal	Presidente
Adriano Bordas	Vicepresidente
Andrés E. Bobadilla	Miembro
Manuel A. Grullón	Miembro
Alex Pimentel M.	Miembro
Vicepresidente Ejecutivo Senior Gestión Humana, Transformación Cultural, Administración de Créditos y Cumplimiento, ocupado por Antonia Anton de Hernández	Miembro con voz, pero sin voto
Vicepresidente Ejecutivo Gestión Humana, Transformación Cultural y Sistemas y Procesos, ocupado por María Povedano	Coordinador en asuntos de Recursos Humanos Miembro con voz, pero sin voto
Vicepresidente Ejecutivo Senior Gobierno Corporativo, Relaciones con Accionistas y Economía del Grupo Popular, S.A., ocupado por Rafael A. del Toro G.	Coordinador en asuntos de Gobierno Corporativo Miembro con voz, pero sin voto

**MONTO GLOBAL DE LA RETRIBUCIÓN RECIBIDA POR LOS MIEMBROS DE ESTE COMITÉ EN 2021**

RD\$2,125,038.00

REUNIONES CELEBRADAS EN 2021	PROMEDIO ASISTENCIA A REUNIONES
7	98%

## g. Comité de Gobierno Corporativo y Cumplimiento

<b>COMPOSICIÓN A PARTIR DEL 25 DE MARZO DE 2021</b>	
<b>Miembros</b>	<b>Cargo en el Comité</b>
Pedro G. Brache	Presidente
José Armando Bermúdez M.	Vicepresidente
Manuel Grullón Hernández	Miembro
Manuel E. Jiménez F.	Miembro
Christopher Paniagua	Miembro
A. Alejandro Santelises	Miembro
Vicepresidente Ejecutiva Senior de Gestión de Humana, Transformación Cultural, Administración de Créditos y Cumplimiento, ocupado por Antonia Anton de Hernández	Miembro con voz, pero sin voto
Auditor General, ocupado por Richard Lueje	Miembro con voz, pero sin voto
Vicepresidente Ejecutivo Senior Gobierno Corporativo, Relaciones con Accionistas y Economía, ocupado por Rafael A. del Toro G.	Coordinador en asuntos de Gobierno Corporativo Coordinador en asuntos de Cumplimiento Miembro con voz pero sin voto
Vicepresidente Área de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, ocupado por Verónica Álvarez	Coordinador en asuntos de Cumplimiento Miembro con voz pero sin voto

<b>MONTO GLOBAL DE LA RETRIBUCIÓN RECIBIDA POR LOS MIEMBROS DE ESTE COMITÉ EN 2021</b>
RD\$ 1,850,850.00

<b>REUNIONES CELEBRADAS EN 2021</b>	<b>PROMEDIO ASISTENCIA A REUNIONES</b>
6	97%

## f. Comité de Crédito

<b>COMPOSICIÓN DEL COMITÉ DE CRÉDITO A PARTIR DEL 25 DE MARZO DE 2021</b>	
<b>Miembros</b>	<b>Cargo en el Comité</b>
Christopher Paniagua	Presidente
Marino D. Espinal	Vicepresidente
Adriano Bordas	Miembro
Manuel E. Jiménez F.	Miembro
Marcial Najri	Miembro
A. Alejandro Santelises	Miembro
Vicepresidente Ejecutivo Senior de Negocios Nacionales e Internacionales, ocupado por René Grullón F.	Miembros con voz, pero sin voto
Vicepresidente Ejecutivo Senior de Gestión Humana, Transformación Cultural, Administración de Créditos y Cumplimiento, ocupado por Antonia Anton de Hernández	Miembro con voz pero sin voto
Vicepresidente Ejecutivo de Negocios Personales y Sucursales, ocupado por Francisco Ramírez	Miembros con voz, pero sin voto
Vicepresidente Ejecutivo de Negocios Empresariales y de Inversión, ocupado por Luis E. Espínola	Miembros con voz, pero sin voto
Vicepresidente Ejecutivo de Administración de Crédito, ocupado por Miguel E. Núñez	Miembros con voz, pero sin voto
Vicepresidente Área Análisis y Formalización de Créditos Empresariales, ocupado por Carmen Natalia López	Coordinador con voz, pero sin voto

<b>MONTO GLOBAL DE LA RETRIBUCIÓN RECIBIDA POR LOS MIEMBROS DE ESTE COMITÉ EN 2021</b>
RD\$3,358,968.00

<b>REUNIONES CELEBRADAS EN 2021</b>	<b>PROMEDIO ASISTENCIA A REUNIONES</b>
13	98%

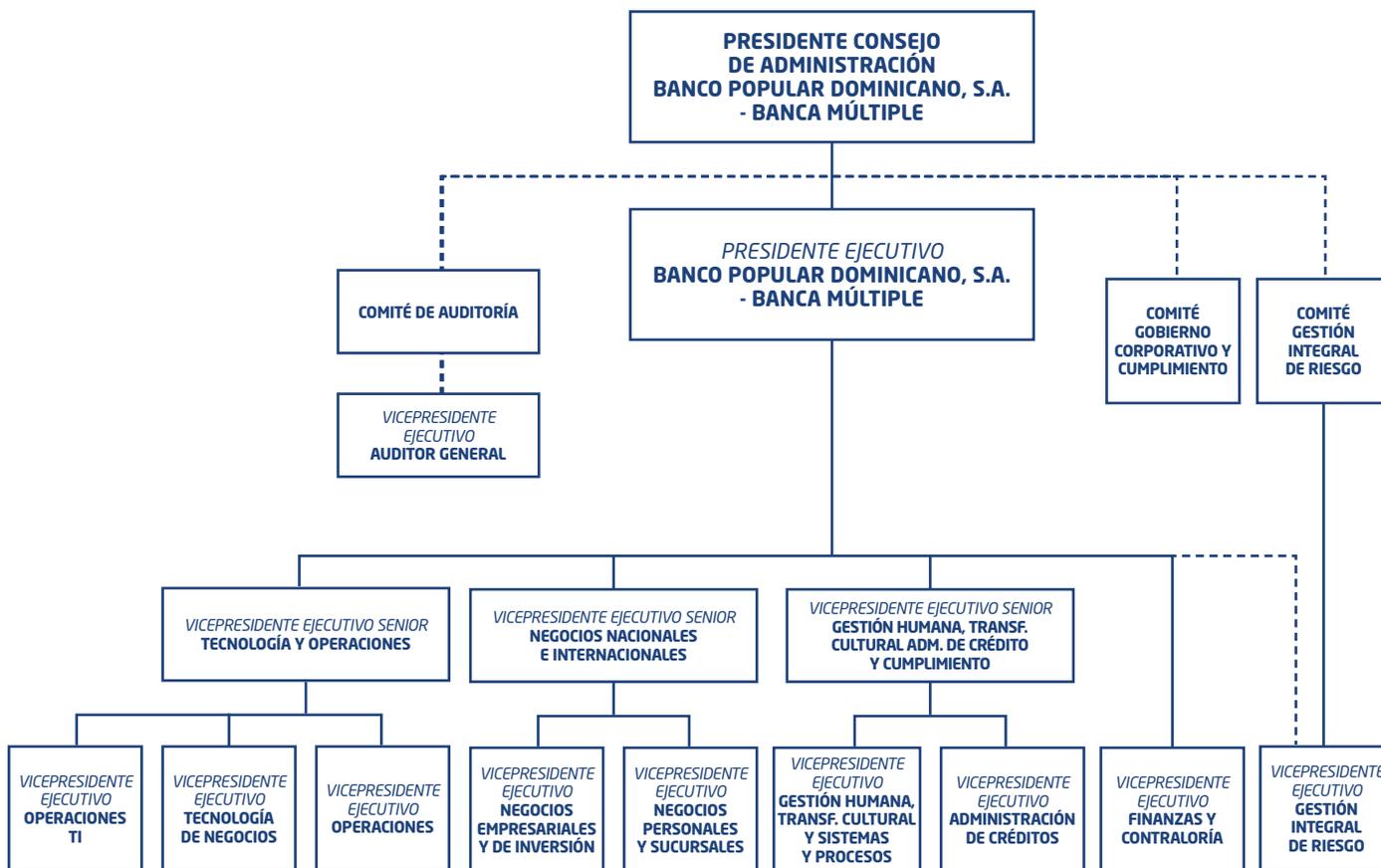
### 3. Resultados de la evaluación realizada al Consejo de Administración y sus Comités de apoyo sobre el período de 2021

Para el período que se informa, la evaluación del Consejo de Administración, como órgano, y de sus miembros de manera individual, así como de sus Comités de apoyo, se llevó a cabo de manera externa, por una firma especializada en la materia.<sup>14</sup> Esta, en resumen, arrojó una puntuación de 4.51% de un total de 5, catalogando al Banco Popular en un nivel de madurez avanzado y actualizado, de acuerdo a la evaluación de los criterios y tendencias internacionales a la fecha.

### 4. Alta Gerencia

#### a. Composición

Al cierre del período que se informa, la Alta Gerencia del Banco Popular estaba compuesta por 1 Presidente Ejecutivo; 3 Vicepresidentes Ejecutivos Senior; 2 Vicepresidentes Ejecutivos que reportan directamente al Presidente Ejecutivo; 1 Vicepresidente que reporta al Consejo a través del Comité de Auditoría; y 7 Vicepresidentes Ejecutivos que reportan a los Vicepresidentes Ejecutivos Senior<sup>15</sup>, de acuerdo con la siguiente estructura:



<sup>14</sup> Para conocer los criterios que son tomados en cuenta para llevar a cabo las evaluaciones de los Comités de apoyo del Consejo ver numeral 5 de la PARTE II.C de este Informe.

<sup>15</sup> Ver organigrama interno del Banco en el numeral 4 de la PARTE II.C de este Informe.

## b. Perfil de los principales ejecutivos de la entidad

Los miembros de la Alta Gerencia cumplen con los criterios de idoneidad establecidos en las normas externas e internas aplicables. Los cargos de Presidente y Vicepresidente Ejecutivo Senior constituyen las posiciones de mayor jerarquía dentro de la Alta Gerencia. Al cierre del período que se informa dichos cargos de mayor jerarquía eran asumidos por las personas que se describen a continuación:

PERFILES AL CIERRE DE 2021	
Miembro/cargo	Perfil
<p><b>Christopher Paniagua</b> (Presidente Ejecutivo)</p>	<p>Forma parte del Banco Popular desde 1986 (34 años). Es Licenciado en Finanzas y tiene una Maestría en Alta Gerencia. Ha sido Subgerente de la División Internacional, Gerente del Departamento de Servicio al Cliente, Vicepresidente Auxiliar-Gerente de la División de Negocios Internacionales; 2do Vicepresidente-Gerente de la División de Negocios Internacionales, Vicepresidente de la División y del Área de Negocios Internacionales. A su vez, ha sido Director de la División de Negocios Corporativos, Vicepresidente Ejecutivo de Negocios Empresariales e Internacionales y Vicepresidente Ejecutivo de Gestión de Riesgo. Asumió la posición de Vicepresidente Ejecutivo Sénior de Negocios desde noviembre de 2010 hasta el 12 de junio de 2019 cuando fue designado como Presidente Ejecutivo mediante Asamblea General Extraordinaria - Ordinaria de Accionistas.</p>
<p><b>Antonia Antón de Hernández</b> (Vicepresidenta Ejecutiva Senior de Gestión Humana, Transformación Cultural, Administración de Créditos y Cumplimiento)</p>	<p>Es Administradora de Empresas por la Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña, con postgrado en Administración de Recursos Humanos del Instituto Tecnológico de Santo Domingo y Programa Ejecutivo Especializado en Recursos Humanos de la Universidad de Michigan. Posee una experiencia de más de 35 años en el Grupo Popular, S.A.</p> <p>Ha sido miembro de agrupaciones profesionales como la Confederación Patronal de la República Dominicana, la Asociación Dominicana de Administradores de Recursos Humanos y la Asociación Nacional de Jóvenes Empresarios.</p> <p>Su labor le ha valido al Banco Popular ser elegido 9 veces consecutivas como mejor lugar para trabajar en la República Dominicana. En el año 2019 fue designada Vicepresidenta Ejecutiva Senior de Gestión Humana, Transformación Cultural, Administración de Créditos y Cumplimiento. Es presidente de los comités internos de Prevención de Lavado de Activos y Conducta Ética del Banco Popular Dominicano, además, es miembro de la Junta Directiva del Popular Bank, donde preside el Comité de Gobierno Corporativo y participa como miembro en los Comités de Prevención de Blanqueo de Capitales, Comité de Riesgo y Comité de Crédito.</p> <p>Además, es miembro de las Juntas Directivas de Avance y de Servicios Digitales Popular, del comité de Crédito del Consejo de Administración del Banco Popular Dominicano y de los Comités Nombramientos y Remuneraciones y Gobierno Corporativo y Cumplimiento, tanto del Consejo de Administración del Banco Popular Dominicano como del Grupo Popular.</p>

<p><b>Juan Lehoux</b> (Vicepresidente Ejecutivo Senior Tecnología y Operaciones)</p>	<p>Es Licenciado en Contabilidad por la Universidad APEC, con maestrías en Alta Gerencia del Instituto Tecnológico de Santo Domingo, en Negocios Internacionales de la Universidad Webster y un MBA de ESADE y la Universidad Adolfo Ibáñez. Cuenta con más de 36 años de experiencia en el Banco Popular Dominicano, con amplios conocimientos de los aspectos transversales de la organización.</p> <p>Ha participado en importantes proyectos de alto impacto para la organización, destacándose el de sustitución de Core Bancario en el año 2000.</p> <p>A nivel extracurricular, ha sido miembro directivo y Comodoro del Club Náutico de Santo Domingo, institución dedicada a fomentar el turismo náutico y pesca deportiva.</p> <p>Luego de haber liderado áreas como Mercadeo, Tarjetas, Normalización de Crédito, Tecnología, fungió como Vicepresidente Ejecutivo en las Áreas de Negocios, puestos que le permitieron combinar sus habilidades gerenciales y su conocimiento de la organización hasta el año 2019, donde se desempeña como Vicepresidente Ejecutivo Senior de Tecnología y Operaciones. Forma parte de varios comités internos, entre los que se destacan Operaciones, Tecnología y Riesgo Operativo. En adición, desde el año 2013 forma parte del Consejo de Administración de la Junta Directiva de Servicios Digitales Popular.</p>
<p><b>René M. Grullón Finet</b> (Vicepresidente Ejecutivo Senior de Negocios Nacionales e Internacionales)</p>	<p>Es un ejecutivo bancario, con más de 29 años de experiencia en distintos sectores e industrias nacionales.</p> <p>Es Ingeniero Industrial por la Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra y Máster en Administración de Negocios en Babson College.</p> <p>Forma parte del Banco Popular Dominicano desde el 1992. Ha sido Gerente de Negocios, Vicepresidente de Negocios Corporativos y Empresariales de la Zona Norte, Vicepresidente del Área de Monitoreo de Riesgo, Vicepresidente del Área de Negocios Corporativos y Banca de Inversión y Vicepresidente Ejecutivo de Negocios Empresariales, Internacionales y de Inversión.</p>
<p><b>Lisette de Jesús</b> (Vicepresidenta Ejecutiva de Finanzas y Contraloría)</p>	<p>Cuenta con más de 27 años de experiencia en el sector financiero, con amplios conocimientos contables, impositivos, legales y dominio de las normativas bancarias. En su formación académica, cuenta con una Licenciatura en Contabilidad del Instituto Tecnológico de Santo Domingo (1992), un Postgrado en Finanzas Corporativas de la Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra (1996) y un MBA en la Université du Québec a Montreal (1999). Sus responsabilidades han incluido supervisar el proceso de elaboración de estados financieros y reportes de análisis al Consejo de Administración del Banco Popular y Grupo Popular; coordinación del proceso de elaboración y seguimiento del presupuesto anual, así como el cumplimiento de los objetivos financieros del Plan Estratégico y asegurar el cumplimiento de las disposiciones regulatorias en los aspectos financieros, entre otras funciones. Inició su carrera a principios de los noventa en la firma de Consultoría y Auditoría Coopers Lybrands (actualmente fusionada con PriceWaterhouse). Se unió al Grupo Popular en 1999. Desde entonces ha trabajado en el Grupo Popular, siempre dentro del marco general de las finanzas. Fue nombrada Vicepresidenta de Finanzas del Grupo Popular en 2005 y Vicepresidenta Ejecutiva de Finanzas y Contraloría de Banco Popular a partir de junio de 2019.</p>
<p><b>Felipe Suarez</b> (Vicepresidente Ejecutivo de Gestión Integral de Riesgo)</p>	<p>Es Licenciado y Magíster en economía, de la Universidad de los Andes y un MBA de la Leonard N. Stern School of Business de New York University. Su trayectoria profesional de más de veinte (20) años se inició en Colombia, donde trabajó en el Banco de la República y en el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras. Por diez (10) años trabajó en McKinsey &amp; Company donde fue socio y lideró relaciones de consultoría con instituciones financieras en Colombia, México, Brasil, República Dominicana y Puerto Rico.</p> <p>En el año 2012 se integró al Banco Popular Dominicano como Vicepresidente del Área de Planificación donde tuvo a su cargo la programación anual y estratégica del banco. En el 2017 fue nombrado Vicepresidente Ejecutivo de Gestión Integral de Riesgo.</p>

## 5. Comités internos

De acuerdo con la normativa aplicable en materia de gobierno corporativo, al cierre del período que se informa la Alta Gerencia se asistió, para el desempeño de sus funciones, por los siguientes dieciocho (18) Comités internos: 1) Comité Interno de Administración de Activos y Pasivos (ALCO); 2) Comité Interno de Compras; 3) Comité Interno de Conducta Ética; 4) Comité Interno de Crédito; 5) Comité Interno de Eventos Críticos;<sup>16</sup> 6) Comité Interno de Gobernabilidad Corporativa; 7) Comité Interno de Higiene y Seguridad; 8) Comité Interno de Inversiones; 9) Comité Interno de Mercadeo y Relaciones Públicas; 10) Comité Interno de Normalización Banca Empresarial y Persona; 11) Comité Interno de Normas y Procedimientos; 12) Comité Interno de Prevención de Lavado y Financiamiento del Terrorismo; 13) Comité Interno de Presupuesto; 14) Comité Interno de Riesgo; 15) Comité Interno de Operaciones y Seguridad; 16) Comité Interno de Tasas y Tarifas; 17) Comité Interno de Tecnología y Operaciones; y, 18) Comité Interno de Ciberseguridad.

Los anteriores fueron evaluados tomando en consideración variables similares a las analizadas respecto de los Comités de apoyo del Consejo de Administración. Para el período que se informa estas evaluaciones se llevaron a cabo de manera interna, cuyo resultado consolidado arrojó una puntuación general promedio de noventa y ocho por ciento (98%), aumentando en un dos por ciento (2%) sobre los resultados de estas evaluaciones reportados en el período anterior (2020) que fue de noventa y seis por ciento (96%). A continuación, las notas globales alcanzadas por cada Comité interno sobre los componentes evaluados en comparativa a las de períodos anteriores:

	2019	2020	2021
ALCO	93%	96%	98%
Compras	100%	100%	100%
Conducta Ética	97%	100%	100%
Crédito Interno	99%	99%	100%
PLAFT	96%	98%	100%
Higiene y Seguridad	96%	98%	100%
Inversiones	95%	97%	100%
Mercadeo y Relaciones Públicas	91%	94%	95%
Normalización	99%	99%	100%
Presupuesto	97%	99%	99%
Normas y Procedimientos	95%	96%	99%
Riesgo	96%	99%	98%
Operaciones y Seguridad	-	-	96%
Tasas y Tarifas	93%	95%	97%
Gobernabilidad Corporativa	97%	97%	98%
Tecnología	-	-	97%
Ciberseguridad	-	89%	97%

<sup>16</sup> Este Comité no se evalúa debido a que solo sesiona cuando hay eventos críticos y no de manera regular.

# I.D GOBIERNO CORPORATIVO, CUMPLIMIENTO Y ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

## 1. Gobierno Corporativo

Durante el período que se informa se conocieron y adoptaron diferentes decisiones en materia de gobierno corporativo, dentro de las cuales se resaltan las siguientes:

- Se elaboró, publicó y distribuyó el Informe Anual de Gobierno Corporativo respecto al período enero - diciembre 2020.
- Se llevaron a cabo las evaluaciones de los órganos de gobierno de la sociedad, en tanto empresa filial del Grupo Popular, correspondiente a la gestión de 2020, y se conocieron los resultados por los órganos correspondientes.
- Se elaboró, aprobó y ejecutó un plan de capacitación para los miembros del Consejo de Administración de Banco Popular en el que se incluyeron capacitaciones en los siguientes temas: nuevas regulaciones PLAFT y recomendaciones GAFI; retos de la seguridad social; perspectivas de evolución de la economía norteamericana y posibilidades de inversión en América Latina; e, indicadores de sostenibilidad en la industria financiera. Asimismo, se coordinaron sesiones especializadas de capacitación para los miembros de los comités de apoyo al Consejo, las cuales abarcaron los siguientes temas: para el Comité de Gobierno Corporativo y Cumplimiento: regulaciones sobre cripto monedas; para el Comité de Auditoría: desafíos y oportunidades de la auditoría al siglo XXI.
- Se dio seguimiento al Plan de Gobernabilidad Corporativa correspondiente al año 2021, el cual, en resumen, se enfocó en las principales tareas en proceso por parte de la administración, tales como actualización de políticas en la materia y revisión de mejores prácticas.
- Se dio seguimiento a las Políticas Indelegables del Consejo de Administración, a las operaciones con vinculados, y a la revisión de las evaluaciones de idoneidad de miembros del Consejo, suplidores y accionistas del Banco Popular.
- Se actualizaron las atribuciones del Comité Interno de Gobernabilidad Corporativa.

## 2. Cumplimiento regulatorio

De acuerdo con la matriz de reportes regulatorios Clear Quest, para el período que se informa el nivel de cumplimiento regulatorio del Banco fue de un cien por ciento (100%).

Con relación al cumplimiento en materia de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo, durante el período que se informa el Banco continuó desarrollando el compromiso ético y organizacional, a través de sus Accionistas, miembros del Consejo de Administración, Comité de Gobierno Corporativo y Cumplimiento del Consejo de Administración, Comité Interno de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, el Oficial de Cumplimiento y sus empleados, mediante el fomento de la cultura y conocimiento de las políticas y programas establecidos para prevenir que la entidad y sus productos sean utilizados como vehículos para el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva, así como cualquier otro delito precedente.

En este sentido, durante todo el año fueron aplicadas las disposiciones establecidas para la prevención de lavado de activos y el financiamiento del terrorismo contenidas en la normativa nacional, las mejores prácticas internacionales y las políticas y procedimientos establecidos a nivel del Grupo Popular. Además, mediante reunión del Consejo de Administración de fecha 21 de octubre de 2021, se aprobó una actualización al Manual para la Prevención del Lavado de Activos, el Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva. La misma fue remitida y recibida por la Superintendencia de Bancos (SB) en fecha 8 de noviembre del 2021.

La entidad logró cumplir con lo requerido por los reguladores en cuanto a reportería, elaboración de nuevas políticas, procedimientos y controles eficaces sobre los nuevos riesgos identificados.

En cuanto al cumplimiento fiscal extranjero de la legislación FATCA, el Banco continuó aplicando las medidas previstas en la regulación correspondiente, incluyendo realizar el requerimiento correspondiente a sus clientes con relación a completar el formulario correspondiente a toda solicitud de apertura de un producto o servicio conforme establecido por el Departamento de Rentas Internas de los Estados Unidos de América.

### 3. Gestión de Riesgos

En relación con la administración integral de riesgos, el Banco Popular, fortaleció la cultura de riesgo a través de distintas iniciativas; y llevó a cabo la adecuación periódica del programa de gestión de riesgos para alcanzar mayor grado de madurez, cuyo resultado situó al Banco en un nivel de madurez "Intermedio", lo cual significa que la gestión del riesgo operacional del Banco Popular podría considerarse que está alineada con la regulación vigente, con visión a largo plazo y una estrategia claramente definida.

Para el detalle completo de las actividades e hitos en materia de Gestión de Riesgo, ver el Informe de Gestión Integral de Riesgo publicado en el siguiente enlace de la Página web: <https://www.popularenlinea.com/Personas/Paginas/nosotros/Publicacionesinstitucionales3.aspx>

#### **a. Actuaciones particulares de la Gestión de Eventos Potenciales de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva durante el 2021**

Durante el período de 2021, se concluyó con el proyecto que tenía como objetivo diseñar, construir y ejecutar 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 y se inició con el proceso de verificación, adecuación e implementación del nuevo modelo de nivel de riesgo de clientes.

Durante el período que se informa se llevaron a cabo diversas actividades con fines de ir madurando la gestión del riesgo LAFT-PADM, se fortaleció la cultura de riesgo a través de distintas iniciativas, dentro de las cuales se encuentran: la participación en cursos y certificaciones del personal encargado de la gestión del riesgo LAFT-PADM, capacitación interna al personal de la Unidad de Prevención de Lavado de Activo y Financiamiento del Terrorismo referente a gestión de riesgos, envío periódico de boletines informativos sobre los avances de la gestión de riesgos de las distintas dependencias de la Institución.

Además, durante el 2021, miembros del departamento de Análisis de Riesgo de Lavado de Activos participaron de la Certificación Internacional ISO 31000 y de la Certificación Anti-lavado de Activos (FIBA-FIU AMCLA), entre otras. Asimismo, se continuó con el monitoreo continuo de los indicadores de eventos potenciales de riesgo LAFT-PADM para asegurar el cumplimiento de los límites de tolerancia establecidos por el Consejo de Administración.

### 4. Evaluaciones de Control Interno

Durante el período que se informa fueron ejecutados dos (2) ciclos de evaluaciones a cargo de la División de Control Interno y dos (2) ciclos de autoevaluaciones, realizados por los usuarios a los controles de la matriz de riesgo bajo su responsabilidad. Los resultados de estas evaluaciones fueron presentados al Comité de Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración del Banco y al pleno del Consejo.

Adicionalmente, se evaluó la percepción de la cultura de los controles a través de la aplicación de una encuesta completada por todo el personal de la entidad. Para fortalecer la cultura de control interno, fueron impartidos entrenamientos y

## I.E OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS

Durante todo el período que se informa las operaciones realizadas con partes vinculadas estuvieron dentro de los límites regulatorios y conforme a las políticas internas establecidas al respecto. Ver debajo detalle.

### 1. Créditos vinculados del período 2021

La cartera de créditos vinculados del Banco al cierre del ejercicio de 2021 ascendió a la suma de RD\$24,952,954,713.60, lo que representa un 36.4% del patrimonio técnico del Banco al 31 de diciembre de 2021. A continuación, el desglose de los créditos vinculados:

Al cierre del 31 de diciembre de 2021, los créditos otorgados a sociedades vinculadas al Banco, por formar parte del Grupo Popular, alcanzaron la suma total RD\$4,189,551,992.70 los cuales se desglosan de la siguiente manera:

Empresa vinculada	Monto global de Créditos	Clasificación Promedio
Inversiones Popular S.A.	1,945,672,621.41	A
La Confianza, S.R.L	22,544,297.25	A
Popular Bank Ltd	44,069,292.79	A
Banco Popular, S.A.	8,619,252.02	A
Servicios Digitales Popular S.A.	666,516,917.30	A
AFP Popular, S.A.	1,502,083,037.83	A
Fiduciaria Popular, S.A	39,911.10	A
AFI Popular, S.A.	6,163.00	A
Infocentro, S.A.	500.00	A

Para ver el detalle completo de otras operaciones con vinculados llevadas a cabo durante el 2021, acceder al link de los Estados Financieros Auditados: <https://www.popularenlinea.com/Personas/Paginas/nosotros/Publicaciones-institucionales3.aspx>

## I.F TRANSPARENCIA E INFORMACIÓN

Durante el período que se informa, el Banco Popular, llevó a cabo el cumplimiento a las políticas de información y transparencia previstas a nivel del Grupo Popular, para sí y todas sus filiales, así como las previstas internamente en el Banco, las cuales se encuentran adecuadas a las mejores prácticas internacionales, tomando en cuenta su naturaleza, tamaño, complejidad y perfil de riesgo del Banco.<sup>17</sup>

El Banco, en tanto emisor de valores de oferta pública del mercado de valores de la República Dominicana, de acuerdo con lo establecido en la normativa aplicable y vigente,<sup>18</sup> durante el período que se informa comunicó al mercado los “Hechos Relevantes” correspondientes, dentro de los cuales se destacan los siguientes hechos relativos al sistema de gobierno corporativo de la entidad:

Hechos Relevantes en materia de gobierno corporativo - período 2021
Informe trimestral del representante de la masa de obligacionistas de la emisión de Bonos de Deuda Subordinada SIVEM-101.
Informe trimestral del representante de la masa de obligacionistas de la emisión de Bonos de Deuda Subordinada SIVEM-069.
Convocatoria para Asamblea General Ordinaria Anual Banco Popular Dominicano, S.A. -Banco Múltiple.
Celebración de la Asamblea General Ordinaria Anual de Banco Popular Dominicano, S. A. -Banco Múltiple.
Aprobación del Informe Anual de Gobierno Corporativo de Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.
Informe Trimestral del representante de la masa de obligacionistas bonos de deuda subordinada SIVEM-101
Informe Trimestral del representante de la masa de obligacionistas bonos de deuda subordinada SIVEM-069

<sup>17</sup> Para conocer cuál es el sistema de políticas de información y transparencia que ha sido adoptado por el Banco Popular, ver la PARTE II.E de este Informe.

<sup>18</sup> Norma para los Participantes del Mercado de Valores que establece disposiciones sobre Información Privilegiada, Hechos Relevantes y Manipulación del Mercado, aprobada mediante la Segunda Resolución del Consejo Nacional de Valores en fecha 20 de noviembre de 2015 (R-CNV-2015-33-MV).

Informe trimestral del representante de la masa de obligacionistas bonos de deuda subordinada SIVEM-101.

Informe trimestral del representante de la masa de obligacionistas bonos de deuda subordinada SIVEM-069.

Cambios en la estructura organizacional Banco Popular.

Informe trimestral del representante de la masa de obligacionistas de la emisión de Bonos de Deuda Subordinada SIVEM-101.

Informe trimestral del representante de la masa de obligacionistas de la emisión de Bonos de Deuda Subordinada SIVEM-069.

## I.G RELACIÓN CON CLIENTES Y USUARIOS

### 1. Reclamaciones y resultados en 2021

El total de operaciones realizadas por el Banco Popular durante el período que se informa fue de Ciento Treinta y Un Millones Seiscientos Doce Mil Noventa y Siete (131,612,097), sobre las que se recibieron un total de Trescientos Ochenta y Siete Mil Novecientos Noventa y Siete (387,997) reclamaciones, por lo que, el total de reclamaciones recibidas durante el año asciende a cero punto veintinueve por ciento (0.29%) del total de operaciones realizadas. Dentro de las reclamaciones realizadas, se destacan las siguientes tipologías:

RECLAMACIONES RECIBIDAS DURANTE EL AÑO 2021		
Tipologías	Cerrada Favorable p/cliente	Cerrada Desfavorables p/Cliente
Efectivo no dispensado por el cajero	53,740	19,165
No reconoce Cargo/ No estipulado o autorizado	32,799	30,553
Transferencia no aplicada	38,194	11,409
Pago no reflejado	16,677	4,906
Cargo cuota préstamos difiere de la pactada	15,965	9,091
Pago en exceso sobre saldo	14,724	10,315
Error en aplicación del Pago	16,030	4,961
Consumo duplicado	9,280	4,921

## I.H RESPONSABILIDAD SOCIAL CORPORATIVA

Como parte de su visión sostenible el Banco Popular, apoyar al país en su transición hacia una economía baja en emisiones y alineada, cada vez más, con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas y la Agenda 2030. En este sentido, el Banco Popular se convirtió en la primera empresa del sector que ha establecido el inventario corporativo de emisiones y que se ha planteado implementar una política de carbono-neutro, es decir, de reducir y compensar las emisiones de CO2 y otros gases de efecto invernadero emitidos por la organización.

Mediante el Informe Anual de Sostenibilidad y Banca Responsable publicado en la página Web del Banco Popular, se destacan las iniciativas que durante el año 2021 se lograron desarrollar de manera satisfactoria y que responden a los Principios para la Banca Responsable de la Iniciativa Financiera de ONU Medio Ambiente (UNEP FI), a los Principios del Pacto Global de las Naciones Unidas y al logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Las actividades llevadas a cabo por el Banco Popular en esta materia, durante el 2021 pueden englobarse en los siguientes aspectos:

- Educación e inclusión financiera, mediante programas para contribuir con la formación integral de jóvenes para que se conviertan en capital humano productivo para el país, y desarrollar capacidades en el manejo de finanzas;
- Emprendimiento e innovación, mediante programas para fomentar en los jóvenes el espíritu emprendedor;
- Medio ambiente, mediante programas como el Foro de Finanzas Sostenibles, un evento dedicado a la educación financiera y el buen manejo sostenible de las finanzas personales y empresariales, y, mediante jornadas de reforestación, como una manera de mitigar una parte importante de las emisiones que producen sus operaciones.

Para el detalle completo de las actividades e hitos en esta materia, ver el Informe Anual de Sostenibilidad y Banca Responsable en el siguiente link: <https://popularenlinea.com/Personas/Paginas/nosotros/gobierno-corporativo-overview.aspx>

## PARTE II: DISPOSICIONES GENERALES

### II.A BASE DEL SISTEMA DE GOBERNABILIDAD

#### 1. Identificación y ponderación de los grupos de interés.

El Banco Popular, como sociedad, y filial del Grupo Popular, bajo el reconocimiento de que un efectivo sistema de gobierno corporativo implica tomar en consideración los diferentes grupos de interés (stakeholders), mediante su Declaración de Principios de Gobierno Corporativo, define, a modo indicativo, quiénes componen los principales grupos de interés (o grupos expuestos y/o afectados por sus actuaciones como sociedad), los cuales incluyen:

- Accionistas
- Clientes/usuarios
- Personal
- Proveedores
- Reguladores
- Comunidad

Conforme al Principio III de la Declaración de Principios de Gobierno Corporativo, las actuaciones de la entidad deberán en todo momento tomar en consideración los diferentes grupos de interés que se vean afectados directa o indirectamente por sus actuaciones.

## II.B ESTRUCTURA PROPIETARIA

### 1. Asamblea General de Accionistas

La Asamblea General de Accionistas constituye el órgano supremo de la sociedad,<sup>19</sup> y sus decisiones obligan a todos los accionistas, aún disidentes o ausentes, siempre que hayan sido adoptadas conforme a la legislación vigente y a los Estatutos Sociales de la entidad.

#### a. Normativa

La Asamblea General de Accionistas del Banco, en tanto entidad de intermediación financiera, en sus diferentes formas, se rige por las disposiciones de la Ley Monetaria y Financiera, sus normas complementarias y por las reglas de la legislación sobre sociedades comerciales que aplican de forma supletoria.<sup>20</sup> En tanto sociedad emisora de valores de oferta pública representativos de deuda, también inciden las disposiciones de la Ley del Mercado de Valores y sus normas de aplicación. Estas reglas externas son complementadas por las disposiciones de los Estatutos Sociales y el conjunto de normas internas en materia de gobernabilidad del Banco.

#### b. Composición

Cada Asamblea General de Accionista se constituye válidamente por la asistencia del porcentaje de accionistas presentes o representados que se describe a continuación:<sup>21</sup>

TIPO DE ASAMBLEA	QUÓRUM PRIMERA CONVOCATORIA	QUÓRUM SEGUNDA CONVOCATORIA
General Ordinaria Anual	Presencia o representación de por lo menos 50% del capital social suscrito y pagado.	Al menos 25% del capital social suscrito y pagado.
General Extraordinaria	Presencia o representación, o mediante votación previa escrita de por lo menos 60% del capital social suscrito y pagado.	Al menos 40% del capital social suscrito y pagado.
Especial	Presencia o representación de por lo menos 2/3 partes de las acciones a modificar.	Al menos la mitad de las acciones a modificar.

#### c. Funciones

Las funciones de las Asambleas Generales de Accionistas varían de conformidad con su objeto y naturaleza. Las Asambleas se dividen en: Asambleas Generales Extraordinarias, Asambleas Generales Ordinarias y Especial.<sup>22</sup>

En reunión Ordinaria Anual, la Asamblea General desempeña las siguientes funciones principales:<sup>23</sup> i) Conocer del Informe de Gestión Anual del Consejo de Administración, así como de los estados financieros que muestren la situación de los activos y pasivos de la sociedad, el estado de ganancias y pérdidas y cualesquiera otras cuentas y balances; ii) Conocer del informe escrito del Comisario o del Comisario Suplente; iii) Resolver lo que fuera procedente

<sup>19</sup> Artículo 16 de los Estatutos Sociales.

<sup>20</sup> Artículo 3 párrafo IV de la Ley de Sociedades Comerciales.

<sup>21</sup> Artículo 20 de los Estatutos Sociales.

<sup>22</sup> Artículo 17 de los Estatutos Sociales.

<sup>23</sup> Artículo 23 de los Estatutos Sociales

respecto de los estados financieros que muestren la situación de los activos y pasivos de la sociedad y del estado de ganancias y pérdidas; iv) Aprobar o no la gestión del Consejo de Administración; v) Disponer lo relativo al destino de las utilidades del ejercicio social recién transcurrido, así como la distribución de dividendos. Podrá disponer pagar dividendos con acciones de la sociedad; vi) Nombrar al Presidente, al Secretario y demás miembros del Consejo de Administración por períodos de tres (3) años, con vencimiento escalonado; vii) Nombrar al Presidente Ejecutivo; viii) Nombrar al Comisario y al Comisario Suplente de la sociedad por un período de dos (2) ejercicios sociales; ix) Conocer el presupuesto para el año corriente sometido por el Consejo de Administración; x) Tomar acta de las acciones suscritas y pagadas durante el año con cargo al Capital Social Autorizado; xi) Revocar a los administradores y a los Comisarios de Cuentas, cuando procediere; xii) Nombrar los auditores externos; xiii) Definir los objetivos anuales de la sociedad; xiv) Conocer los factores de riesgo material previsible; xv) Establece las estructuras y políticas de gobierno corporativo; y, xvi) Conocer de todos los asuntos que le sean sometidos por el Consejo de Administración o por la totalidad de los accionistas, siempre y cuando haya sido consignado por escrito y entregado al Presidente del Consejo de Administración antes del inicio de la Asamblea.

En reuniones Ordinarias No Anuales la Asamblea General de Accionistas tiene las siguientes atribuciones: <sup>24</sup> i) Sustituir los miembros del Consejo de Administración antes del término para el cual han sido nombrados y llenar definitivamente las vacantes que se produzcan en dicho Consejo; ii) Designar el sustituto del Comisario y/o al Comisario Suplente por causa de muerte, renuncia, inhabilitación o interdicción; iii) Designar, en adición a los miembros del Consejo de Administración, los Consejeros Eméritos propuestos por dicho Consejo; iv) Ejercer las atribuciones de la Asamblea General Ordinaria Anual cuando no se haya reunido dicha Asamblea o cuando no haya resuelto sobre alguno o algunos de los asuntos de su competencia; y, v) Podrá de una manera general, conocer y resolver sobre cualquier proposición o asunto que figure en la convocatoria y que no sea la competencia de otra clase de Asamblea.

La Asamblea General Extraordinaria tiene como funciones principales conocer: <sup>25</sup> i) De la modificación de los estatutos sociales; ii) Del aumento o reducción del capital social autorizado; iii) De la fusión o escisión de la sociedad; iv) De la disolución y liquidación de la sociedad; v) De la enajenación total del activo fijo o pasivo de la sociedad; y, vi) De la emisión de valores.

La Asamblea Especial tiene como función modificar los derechos de una categoría de acciones. <sup>26</sup>

#### **d. Reuniones y reglas parlamentarias**

La Asamblea General Ordinaria Anual se reúne el tercer sábado del mes de marzo de cada año o, en su defecto, en la fecha que sea dispuesta previamente por el Consejo de Administración, siempre que sea dentro de los ciento veinte (120) días que siguen al cierre del ejercicio social anterior (31 de diciembre) en el domicilio social de la sociedad, o en otro lugar del territorio nacional <sup>27</sup>

#### **e. Plazo, forma de convocatoria y lugar de reunión**

Las Asambleas Generales de Accionistas deben ser convocadas con un mínimo quince (15) días <sup>28</sup> de anticipación a la reunión, mediante comunicación física o electrónica o mediante aviso en un periódico de circulación nacional, la cual deberá contener el orden del día con los asuntos que serán tratados. Se puede prescindir de la convocatoria si todos los accionistas se encuentran presentes o representados.

Estas reuniones pueden ser presenciales o no presenciales. Las primeras, pueden sesionar en el domicilio social de la entidad o en otro lugar designado, previa indicación. Las reuniones no presenciales deben estar refrendadas por un acta suscrita por todos los accionistas, la cual deje constancia de las características de la reunión. Las reuniones también pueden realizarse a distancia, mediante comunicación simultánea o sucesiva (videoconferencia, conferencia telefónica o cualquier otro medio similar). <sup>29</sup>

<sup>24</sup> Artículo 24 de los Estatutos Sociales

<sup>25</sup> Artículo 25 de los Estatutos Sociales.

<sup>26</sup> Artículo 26 de los Estatutos Sociales.

<sup>27</sup> Artículo 18 de los Estatutos Sociales.

<sup>28</sup> Artículo 19 párrafos II y VI de los Estatutos Sociales.

## **f. Actas de reuniones**

Las reuniones de las Asambleas Generales son registradas en actas que contienen, como mínimo: <sup>30</sup> Fecha y lugar de reunión; forma de convocatoria; orden del día; composición de la mesa directiva; número de acciones que integran el capital suscrito y pagado; número de acciones cuyos titulares hayan concurrido personal o representados; quórum alcanzado; documentos e informes sometidos a la Asamblea; resumen de los debates; textos de las resoluciones propuestas y resultados de las votaciones; y, firma del Presidente, de los escrutadores de votos (si los hubiere), del Secretario de la Asamblea y de al menos dos (2) de los accionistas presentes.

Cada acta se acompaña de la nómina de presencia de accionistas presentes o representados y son registradas y numeradas de manera secuencial y debidamente custodiadas. Todas las actas son de libre acceso para los reguladores y supervisores competentes, los auditores internos y externos

## **2. Relación con accionistas**

De acuerdo con la Declaración de Principios <sup>31</sup> el Banco asume el compromiso con el fomento de la transparencia y el acceso a la información como mecanismo esencial para el ejercicio de los derechos de los accionistas y la disciplina de mercado. Este compromiso se establece sin perjuicio de la obligación de la entidad, y sus órganos de gobierno, de cumplir con los mínimos legales, regulatorios y estatutarios previstos.

Como instrumento de canalización de los temas vinculados con la relación entidad-accionista, desde 1995 el Grupo Popular, S.A., sociedad matriz del Banco, ha establecido la denominada Oficina de Atención a los Accionistas, la cual también asume sus funciones respecto de los accionistas del Banco. Esta unidad representa un canal permanente entre la entidad y sus accionistas, a la vez que, conforme a las políticas y procedimientos, coordina y aprueba las gestiones operativas y administrativas inherentes a la dependencia, tales como ventas o transferencias de acciones, procesos de accionistas fallecidos, traspasos y cancelación de acciones, entre otras.

### **a. Derechos de los accionistas**

A la condición de accionista le son inherentes, al menos, <sup>32</sup> los derechos de participación, asistencia y voto por cada acción en las Asambleas de Accionistas Generales y Especiales; la participación en el reparto de las ganancias sociales y el patrimonio resultante de la liquidación, así como el derecho a informarse.

### **b. Derecho de los accionistas minoritarios**

La igualdad de trato se establece como denominador común entre los accionistas. Se prevé, tanto en la Declaración de Principios (Principio II), como a nivel estatutario,<sup>33</sup> en tanto se dispone que constituye una función de los Comisarios de Cuentas velar por el respeto de este principio. El Reglamento Interno del Consejo <sup>34</sup> establece que asegurar el trato equitativo para todos los accionistas, incluyendo los minoritarios y extranjeros, es uno de los principios guías del Consejo de Administración del Banco. Se establece a su vez la regla una acción un voto.

Existen otras prerrogativas que inciden en la protección de los intereses de los accionistas, y en particular de los minoritarios: i) conocer en todo tiempo la condición económica y las cuentas de la sociedad<sup>35</sup>; ii) la elección de miembros del Consejo de Administración con la condición de externos independientes para representar los intereses de los accionistas minoritarios<sup>36</sup>; y, iii) la potestad de convocar Asambleas Generales de Accionistas, entre otras.

### **c. Suscripción preferente**

La propiedad de acciones comunes no otorga derecho alguno al propietario de suscripción preferente en la emisión de nuevas acciones. <sup>37</sup>

<sup>30</sup> Artículo 27 de los Estatutos Sociales

<sup>31</sup> Principio No. II de la Declaración de Principios.

<sup>32</sup> Artículo 8 de los Estatutos Sociales.

<sup>33</sup> Artículo 53 párrafo I de los Estatutos Sociales.

<sup>34</sup> Artículo 8 párrafo único y literal b) del Reglamento Interno del Consejo.

<sup>35</sup> Artículo 60 párrafo VI de los Estatutos Sociales.

<sup>36</sup> Artículo 29 literal b) numeral 2) de los Estatutos Sociales.

<sup>37</sup> Artículo 8 de los Estatutos Sociales, Párrafo.

## d. Solución de Contestaciones

El Banco posee un sistema de solución para las controversias que se puedan suscitar entre los accionistas y la sociedad, los accionistas entre sí, los accionistas y el Consejo de Administración o estos últimos entre sí.<sup>38</sup>

## 3. Conducta Ética

El Banco, desde el 2013, se adhirió al Código de Ética aprobado por el Consejo de Administración del Grupo Popular, como instrumento o política integral en la materia para todas las filiales. Como parte del proceso de adecuación al Instructivo sobre Evaluación de la Idoneidad de Accionistas, Miembros del Consejo, Alta Gerencia, Personal Clave y Personal en General adoptado por la Superintendencia de Bancos en 2017; así como al Instructivo sobre prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva aprobado mediante Circular SIB 003/18 del 15 de enero de 2018, el Consejo del Grupo Popular aprobó, en junio del 2020 la última versión del Código de Ética aplicable a los empleados de la entidad y sus filiales, y en noviembre del 2018 el Código de Ética aplicable a los proveedores de la entidad.

# II.C ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN

## 1. Consejo de Administración

El Consejo de Administración es el órgano máximo de supervisión, control y administración de la entidad, el cual debe velar por el cumplimiento de las disposiciones legales y administrativas vigentes con apego a los principios y prácticas de buen gobierno corporativo.

### a. Normativa

El Consejo de Administración asume sus funciones conforme las atribuciones y potestades previstas por diversas normas legales y reglamentarias externas e internas aplicables, entre las principales se encuentran las siguientes:

- **A nivel externo:** i) Ley Monetaria y Financiera;<sup>39</sup> ii) Reglamentos Monetarios y Financieros de aplicación de la Ley Monetaria y Financiera, en particular el Reglamento sobre Gobierno Corporativo; y, iii) Ley de Sociedades Comerciales,<sup>40</sup> cuyas reglas aplican de forma supletoria. En tanto sociedad emisora de valores de oferta pública en el mercado de valores de la República Dominicana, aplican también: i) Ley del Mercado de Valores y sus reglamentos y normas de aplicación.
- **A nivel interno:** i) Estatutos Sociales;<sup>41</sup> y, ii) Reglamento Interno del Consejo de Administración. Otras normas internas sobre gobierno corporativo se citan en otros apartados de esta PARTE II: DISPOSICIONES GENERALES del Informe.

### b. Composición

El Consejo de Administración, por reglamentación interna y consistente con el marco regulatorio aplicable, establece un rango de composición impar entre un mínimo de nueve (9) y un máximo de quince (15) miembros, todas personas físicas. Por lo menos, el 40% (cuarenta por ciento) de los administradores electos debe tener experiencia en el área financiera, económica o empresarial.<sup>43</sup>

<sup>38</sup> Artículo 68 de los Estatutos Sociales.

<sup>39</sup> Artículo 38 de la Ley Monetaria y Financiera 183-02.

<sup>40</sup> Artículos 28, 29 y 208 al 240, Reglamento de Gobierno Corporativo emitido por la Junta Monetaria.

<sup>41</sup> Artículos 28 al 50, inclusive de la Ley General de las Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada 479-08 y sus modificaciones.

<sup>42</sup> Artículo 5 del Reglamento sobre Gobierno Corporativo.

<sup>43</sup> Artículo 28 de los Estatutos Sociales.

La composición se organiza en base a tres (3) categorías de miembros:<sup>44</sup>

- Miembros internos o ejecutivos: aquellos miembros que a su vez poseen cargos ejecutivos en la entidad o sus vinculadas; máximo dos (2) miembros,<sup>45</sup>
- Miembros externos: aquellos miembros que no poseen ninguna función o cargo ejecutivo en la entidad. Dentro de esta categoría se encuentran:
  - Miembros externos no independientes, es decir, aquellos que asumen o representan intereses accionariales particulares o vinculados a la entidad o tienen o han tenido vinculaciones particulares con la misma; y,
  - Miembros externos independientes, categoría comprendida por miembros que no tienen directa o indirectamente relación personal, laboral, comercial o de propiedad con la entidad en la proporción y características que se indica más adelante en el literal a del numeral 2 del apartado II.B. del Informe.

### **c. Presidente Ad-Vitam y Consejeros Eméritos**

Mediante Asamblea General Extraordinaria Ordinaria de fecha 15 de marzo del 2014 los accionistas del Banco Popular tomaron la decisión de designar como Presidente Ad-Vitam, a nivel estatutario,<sup>46</sup> como única excepción, al señor Alejandro E. Grullón E., en su condición de fundador del Banco Popular y por los altos méritos acumulados durante su gestión, respecto del cual, durante el año 2020 se produjo el lamentable fallecimiento.

Asimismo, desde el 2013 los Estatutos Sociales del Banco incluyen la figura de Consejeros Eméritos, cuya categoría sólo puede ser otorgada por la Asamblea General de Accionistas a aquellas personas que en forma ininterrumpida, durante por lo menos 15 años, han prestado un excelente servicio como miembros del Consejo de Administración, contribuyendo de manera notoria y digna al desarrollo de las actividades de la sociedad, pero que por razones de salud o por su retiro de las actividades empresariales o por haber alcanzado la edad límite para ser elegibles, no puedan continuar en la posición.<sup>47</sup> Esta designación constituye el más alto honor concedido por la sociedad y tendrá carácter vitalicio, por lo que estos miembros podrán prestar su colaboración y asesoramiento al Consejo, participando con derecho a voz, pero no a voto en de las reuniones del Consejo de Administración.

A la fecha de este Informe, son Consejeros Eméritos del Banco Popular, por haber ocupado con gran éxito y estricto apego a los valores que hoy sirven de guía a la institución, importantes funciones de administración, los siguientes:

- Dr. Práxedes Castillo P. <sup>48</sup>
- José Armando Bermúdez (†)
- Pedro A. Rodríguez (†)

### **d. Funciones**

El Consejo de Administración se encuentra sujeto a las condiciones, restricciones y limitaciones que impone la Asamblea General de Accionistas. Su principal función consiste en asumir la dirección, formulación de políticas, orientación y la administración de la sociedad; su marco general de actuación lo constituyen las decisiones específicas de las Asambleas Generales, y las disposiciones de los Estatutos Sociales y el Reglamento Interno del Consejo.

<sup>44</sup> Artículo 10 del Reglamento sobre Gobierno Corporativo.

<sup>45</sup> Artículos 9 y 10 del Reglamento Interno del Consejo de Administración.

<sup>46</sup> Artículo 36 párrafo II de los Estatutos Sociales.

<sup>47</sup> Artículo 36 de los Estatutos Sociales.

<sup>48</sup> Designado mediante la Asamblea General Ordinaria Anual de fecha 21 de marzo del 2020.

Asimismo, constituyen funciones del Consejo: a) Fijar los gastos generales de la administración; b) Nombrar los funcionarios, asesores y consultores, fijar sus retribuciones y disponer su reemplazo cuando lo estime conveniente, según las políticas de la sociedad; c) Proponer a la Asamblea General Ordinaria Anual el nombramiento, reelección y cese de los Miembros del Consejo de Administración, previa evaluación del Comité de Nombramientos y Remuneraciones; d) Proponer a la Asamblea General Ordinaria Anual la designación de los Administradores Eméritos; e) Otorgar créditos de conformidad con las políticas establecidas por la sociedad; f) Realizar la adquisición de bienes muebles e inmuebles y efectos necesarios para el cumplimiento de su objeto social; g) Hacer adquisiciones de créditos que crea necesarios para los negocios de la sociedad; h) Vender, ceder, traspasar y, en cualquier otra forma, disponer de los bienes muebles e inmuebles de la sociedad, ajustar el precio de esos bienes y recibir el pago de esas ventas, cesiones y traspasos; i) Ejercer las acciones judiciales, sea como demandante o como demandado; j) Celebrar toda clase de contratos, transigir, comprometer, percibir valores, endosar, ceder, transferir y suscribir cheques, giros, pagarés, letras de cambio y demás efectos de comercio, títulos, créditos y rentas; k) Mantener en depósito los fondos de la sociedad en la República Dominicana o en el extranjero, abrir cuentas bancarias y girar o librar cheques con cargo a esos fondos; l) Determinar la inversión y colocación de capitales disponibles; m) Aprobar la apertura de Sucursales y Agencias; n) Proceder a embargos y suspenderlos o cancelarlos por pagos o convenios especiales; o) Otorgar poderes generales o especiales para cada uno o varios asuntos determinados; p) Dar en garantía los bienes muebles e inmuebles de la sociedad, gravándolos con prendas, hipotecas, anticresis, o afectarlos en cualquier otra forma; q) Perseguir el cobro de deudas por vía judicial o extrajudicial, mediante embargo, declaratoria de quiebra o de cualquier otro modo; r) Cancelar y radiar las hipotecas, privilegios, anticresis y otras garantías que se hayan otorgado a favor de la sociedad; s) Cumplir, hacer cumplir y ejecutar cualquier mandato o acuerdo de la Asamblea General; t) Designar en cada caso los funcionarios que fungirán como representantes legales de la sociedad para fines de su representación en justicia; u) Velar por la integridad de los sistemas de contabilidad y de los estados financieros de la sociedad, incluida una auditoría independiente; v) Implementar los debidos sistemas de control, en particular, control del riesgo, control financiero y cumplimiento de las leyes que rigen la sociedad; w) Supervisar la efectividad de las prácticas de buen gobierno corporativo de acuerdo con las cuales opera, debiendo realizar los cambios que sean necesarios, de conformidad con los requerimientos que establezcan los órganos reguladores competentes; y, x) Delegar parte de las facultades que anteceden en el Presidente de la sociedad, para que las ejerza conjunta o separadamente con otro funcionario de la sociedad que indique el mismo Consejo; y delegar en los funcionarios que designe las facultades ejecutivas y administrativas que estime necesarias. <sup>49</sup>

A su vez, el Reglamento de Gobierno Corporativo, y demás normas complementarias a la Ley Monetaria y Financiera, fijan otras atribuciones a cargo de este órgano.

Dentro de las atribuciones del Consejo de Administración algunas poseen el carácter de indelegables,<sup>50</sup> entre ellas la facultad de aprobar: El plan estratégico o de negocio de la sociedad, los presupuestos anuales, las políticas sobre inversiones y financiación, las políticas de gestión y control de riesgos y su seguimiento, la política de gobierno corporativo y el control de la actividad de gestión, la política sobre límites en operaciones con vinculados, políticas sobre el nombramiento, retribución, separación o dimisión de los altos directivos y sobre transparencia, entre otras.

## **e. Tipos de reuniones y reglas parlamentarias**

El Consejo de Administración se reúne en sesiones que, de acuerdo con su naturaleza, pueden ser consideradas estatutarias, ordinarias o extraordinarias.

### **Reuniones estatutarias**

Las reuniones estatutarias son aquellas que se celebran inmediatamente después de terminada la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas, o aquella que la sustituya. Tienen como función coordinar y asignar ciertas atribuciones derivadas de los cambios parciales o totales en la modificación del Consejo y, por tanto, en los Comités de Apoyo de este.<sup>51</sup>

<sup>49</sup> Artículo 42 de los Estatutos Sociales.

<sup>50</sup> Artículo 42 párrafo II de los Estatutos Sociales.

<sup>51</sup> Artículo 24 del Reglamento Interno del Consejo de Administración.

Corresponde a este tipo de reuniones: i) la designación, cuando corresponde, del Vicepresidente y suplente del Secretario del Consejo de Administración; ii) la fijación del calendario general de las reuniones ordinarias del Consejo; iii) la conformación, cuando corresponda, de los Comités de Apoyo; iv) la delegación de facultades en el Presidente de la sociedad o cualquier otro órgano.<sup>52</sup>

### **Reuniones ordinarias y extraordinarias**

Las reuniones ordinarias corresponden a las reuniones programadas con antelación, de carácter mensual, que se realizan en las fechas y horas indicadas en la reunión estatutaria, sin previo aviso o en virtud del aviso y notificación que dicho Consejo acuerde y señale.<sup>53</sup> Por su lado, las reuniones extraordinarias son las que se llevan a cabo en cualquier otro momento y por la convocatoria del Presidente, o quien lo sustituya, previo aviso o comunicación mediante carta, fax, correo electrónico o cualquier método que deje constancia de su recibo, con no menos de tres (3) días de anticipación. No obstante lo anterior, el Consejo podrá facultar a un Miembro Externo Independiente para que pueda solicitar la convocatoria del Consejo o la inclusión de nuevos puntos en el orden del día, en coordinación y representación de los miembros externos.<sup>54</sup>

### **Convocatorias y Orden del Día**

Con excepción de las reuniones estatutarias y ordinarias, cuyas fechas de sesión se encuentran preestablecidas, cada reunión extraordinaria es precedida por una convocatoria realizada con al menos tres (3) días de antelación a la fecha prevista de reunión. Toda convocatoria debe incluir un avance sobre el Orden del Día de la reunión y acompañarse de la información escrita correspondiente que se encuentre disponible.<sup>55</sup>

### **Quórum y toma de decisiones**

Para sesionar válidamente se requiere la presencia de al menos la mitad más uno de los miembros. La representación no puede ser delegada en otro miembro o un tercero. Cada miembro, con excepción de aquellos designados como eméritos, posee derecho a un (1) voto para la toma de decisiones. Todas las decisiones, para adoptarse, deben contar con la aprobación de la mayoría de los votos de los presentes o participantes, de acuerdo con el tipo de reunión.

Los miembros, a su vez, pueden salvar su voto o votar en contra de cualquier decisión. Todo miembro puede hacer constar sus posiciones particulares sobre cualquier decisión. En caso de que uno o más de un miembro no asista, toda decisión se considerará vinculante y aceptada, a menos que sea solicitada la reconsideración en un plazo no mayor de diez (10) días contados a partir de la fecha de la reunión o de la toma de conocimiento de la o las decisiones adoptadas.<sup>56</sup>

### **f. Nombramiento, reelección y cese**

La designación de los miembros del Consejo de Administración es potestad de la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas. Estos, de acuerdo con las reglas estatutarias, son elegidos por períodos de 3 años.<sup>57</sup>

Los miembros del Consejo de Administración son elegidos en base a 3 grupos, cuyas fechas de designación y término difieren, como parte del sistema escalonado de duración de los mandatos, que tiene como finalidad de impedir la variación completa, en una misma Asamblea General, de la composición del Consejo, asegurando estabilidad y continuidad en la administración.

<sup>52</sup> Ídem.

<sup>53</sup> Artículo 25 del Reglamento Interno del Consejo de Administración.

<sup>54</sup> Ídem.

<sup>55</sup> Artículo 25 párrafo III del Reglamento Interno del Consejo de Administración.

<sup>56</sup> Artículo 26 del Reglamento Interno del Consejo de Administración.

<sup>57</sup> Artículo 33 de los Estatutos Sociales.

## Procedimiento de elección

El proceso de designación se encuentra precedido por un proceso obligatorio de análisis de cada una de las nominaciones, por parte del Comité de Nombramientos y Remuneraciones. El informe rendido por este Comité evalúa, entre otros aspectos, cada una de las exigencias de aptitud, capacidad, experiencia, compatibilidad e inhabilidad establecidas por las normas legales, y reglamentarias, así como las condiciones de idoneidad regulatoriamente exigidas y establecidas en los estatutos sociales y el Reglamento Interno del Consejo.<sup>58</sup> El informe debe ser conocido y ponderado por el Consejo de Administración y, finalmente, puesto en conocimiento de los accionistas participantes en la Asamblea General correspondiente como insumo para la toma de decisiones sobre la elección.<sup>59</sup>

La activación del procedimiento de elección deviene obligatoria cuando una o varias vacantes producen que el número de miembros del Consejo sea inferior al mínimo legal, o al mínimo estatutario, sin que sea inferior al mínimo legal. En el primer caso, los miembros restantes deberán convocar inmediatamente la Asamblea General Ordinaria para completar el número de miembros requerido.

## Elección provisional

Como mecanismo alternativo para la continuidad operativa del Consejo, y de conformidad con la Ley de Sociedades Comerciales, se prevé la posibilidad de que el propio órgano, por mayoría de votos y previo informe del Comité de Nombramientos y Remuneraciones, realice una elección provisional de un nuevo miembro para que ocupe la vacante. Este procedimiento aplica ante el surgimiento de una vacante por muerte, renuncia, inhabilitación o cualquier otra causa. Sin embargo, cuando el nombramiento provisional sea requerido porque la vacante ha producido que el número de miembros sea inferior al mínimo estatutario, pero no inferior al mínimo legal, el Consejo tendrá un plazo de 3 meses contados a partir del día en que se haya producido la vacante para proceder a hacer el nombramiento provisional.

## Procedimiento de cese

Corresponde exclusivamente a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas conocer el cese, o sustituir cualquiera de los miembros del Consejo de Administración.<sup>61</sup> Esta decisión, de adoptarse, debe sustentarse en la existencia de causas de incompatibilidad e inhabilidad establecidas legal, reglamentaria y estatutariamente, o a partir de la renuncia motivada del miembro o miembros en cuestión.

## Renuncia obligatoria o puesta a disposición del cargo

Los miembros del Consejo se encuentran obligados a renunciar o poner su cargo a disposición del Consejo de Administración, o de no hacerlo, la Asamblea General Ordinaria podrá removerlos, cuando surja alguno de los siguientes casos:<sup>62</sup>

- Cuando el accionista a quien representa en el Consejo venda íntegramente su participación accionaria en la sociedad;
- En el caso específico del administrador interno o ejecutivo, cuando cese en el puesto al que estuviese asociado su nombramiento;
- Cuando hayan cometido actos que puedan comprometer la reputación de la sociedad, particularmente en los casos previstos por la Ley Monetaria y Financiera;<sup>63</sup>
- Cuando existan evidencias de que su permanencia en el Consejo puede afectar negativamente el funcionamiento de este o pueda poner en riesgo los intereses de la sociedad.

En caso de que un miembro del Consejo de Administración alcance la edad límite establecida estatutariamente para poder ser miembro y se encuentre en el ejercicio de sus funciones, éste sólo cesa de pleno derecho como miembro del Consejo en la fecha de celebración de la próxima Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de la sociedad.

<sup>58</sup> Artículos del 10 al 12 del Reglamento Interno del Consejo de Administración.

<sup>59</sup> Artículo 17 del Reglamento Interno del Consejo de Administración.

<sup>60</sup> Artículo 35 de los Estatutos Sociales.

<sup>61</sup> Artículos 24 de los Estatutos Sociales y 20 del Reglamento Interno del Consejo de Administración.

<sup>62</sup> Artículo 34 de los Estatutos Sociales.

<sup>63</sup> Artículo 38 literal f) de la Ley Monetaria y Financiera.

## Renuncia voluntaria

Los miembros del Consejo de Administración pueden renunciar a sus cargos por decisión propia en cualquier momento, en cuyo caso, es obligación del renunciante exponer por escrito a los demás miembros, a través del Consejo, las razones de su renuncia. La decisión acerca de la renuncia de que se trate debe ser comunicada a la Superintendencia de Bancos.

## 2. Miembros del Consejo de Administración

### a. Deberes y derechos

Los miembros del Consejo se encuentran sujetos a los siguientes deberes: i) actuar con lealtad, diligencia y confidencialidad; ii) guardar reserva respecto de los negocios de la sociedad e información social a la que tengan acceso en razón de su cargo; iii) asistencia y participación activa a las reuniones y jornadas de trabajo; iv) mantener un comportamiento ético.

Tienen derecho a: i) recibir información constante y suficiente en razón de su cargo; ii) a requerir la asistencia de expertos cuando sea necesario; iii) a recibir capacitación; iv) a recibir la remuneración que les corresponda <sup>65</sup>

### b. Remuneraciones

El Consejo es el responsable de establecer la política de remuneración de sus miembros, en base a las recomendaciones del Comité de Nombramientos y Remuneraciones. En este marco se pueden establecer compensaciones fijas o variables, tomando o no en cuenta la asistencia a las reuniones del Consejo y sus Comités, así como el reembolso de gastos de viajes, transporte, hoteles y comidas para aquellos miembros que no residan en el lugar en que deba celebrarse la respectiva reunión. <sup>66</sup>

Con carácter integral, aplicable a todas las empresas que conforman el Grupo, el Consejo de Administración del Grupo Popular, S.A., aprobó, en sesión de fecha 27 de junio de 2019 el acta del Comité de Nombramiento y Remuneraciones del Consejo de fecha 13 de junio de 2019 que contempló las modificaciones realizadas al esquema de remuneración fija anual de los Miembros del Consejo de Administración del Grupo Popular, S.A. y Banco Popular Dominicana, S.A. - Banco Múltiple, mediante el cual se fijaron los siguientes parámetros de remuneración:

- Remuneración fija anual pagadera a los miembros por pertenencia al Consejo ascendente a la suma de USD\$60,000.00 (liquidable semestralmente);
- Remuneración fija anual pagadera al Presidente del Consejo ascendente a la suma de USD\$180,000.00 (liquidable semestralmente);
- Remuneración variable por participación en las reuniones del Consejo la suma de USD\$2,000.00;
- Remuneración variable por participación en las reuniones de los Comités de apoyo al Consejo a los cuales pertenezca el miembro: la suma de USD\$1,800.00 al Presidente del Comité, y USD\$1,200.00 a los demás miembros del Consejo.

En cuanto al monto total de las retribuciones anuales de los miembros del Consejo, por medio de la Asamblea General Extraordinaria de fecha 21 de marzo del 2020, fue aprobada la modificación al artículo 39 de los Estatutos Sociales, aumentando el umbral máximo del monto total de remuneraciones de los miembros del Consejo de un uno por ciento (1%) a un dos por ciento (2%) de los beneficios netos de la sociedad, después de cubierta la reserva legal. <sup>67</sup>

Los miembros internos o ejecutivos no son remunerados por su participación en las reuniones del Consejo de Administración o los Comités de apoyo. Su régimen de remuneración se fundamenta en las reglas de remuneración aplicables a los miembros de la Alta Gerencia.

<sup>65</sup> Artículos 52 al 56 del Reglamento Interno del Consejo.

<sup>66</sup> Artículos 39 de los Estatutos Sociales y 54 del Reglamento Interno del Consejo.

<sup>67</sup> Artículo 39 de los Estatutos Sociales.

### **c. Criterio de pertenencia e idoneidad**

Se encuentran inhabilitados para ejercer el cargo de miembros del Consejo las personas que estén en las siguientes condiciones: i) Estar prestando servicios a la Administración Monetaria y Financiera; ii) Haber sido director o administrador de una entidad de intermediación financiera, nacional o extranjera, durante los últimos cinco (5) años anteriores a la fecha en que la entidad le haya sido revocada la autorización para operar por sanción o haya incumplido de manera reiterada normas regulatorias y planes de recuperación o haya sido sometida a un procedimiento de disolución o liquidación forzosa, o declarada en quiebra o bancarota o incurriera en procedimientos de similar naturaleza; iii) Haber sido sancionado por infracción muy grave de las normas vigentes con la separación del cargo e inhabilitación para desempeñarlo, incluyendo las normas reguladoras del mercado de valores; v) Ser insolvente; vi) Haber sido miembro del Consejo de Administración de una entidad previo a una operación de salvamento por parte del Estado; vii) Haber sido condenado por delitos de naturaleza económica o por lavado de activos; y, viii) Ser legalmente incapaz o haber sido objeto de remoción de su cargo en la Administración Monetaria y Financiera en los supuestos previstos la Ley Monetaria y Financiera. <sup>68</sup>

Tampoco pueden asumir el cargo como miembros del Consejo las siguientes personas: i) Los menores de edad y los que hayan alcanzado la edad límite estatutaria de setenta y cinco (75) años u ochenta y cinco (85), conforme aplique; y, ii) Quienes en virtud de una decisión judicial o administrativa definitiva se le hayan inhabilitado para el ejercicio de la actividad comercial. <sup>69</sup>

La regla de 75 años como edad límite aplica solo a los miembros designados en la Asamblea General de Accionistas del 15 de marzo de 2014; mientras que para el resto de los miembros aplica la regla de 85 años.

Asimismo, para ser miembro del Consejo se deben cumplir los criterios de idoneidad previstos por el Instructivo sobre evaluación de idoneidad de los accionistas, miembros del Consejo, Alta Gerencia, personal clave y personal en general adoptado por la Superintendencia de Bancos en 2017, que abarca los criterios de integridad, reputación, competencia y capacidad; así como los criterios establecidos en el Instructivo sobre prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva, adoptado por la Superintendencia de Bancos el 15 de enero de 2018. Estos criterios, a su vez, deben ser evaluados anualmente y establecen la idoneidad o no de los miembros y del órgano en su conjunto, así como las medidas a tomar en caso de ser necesario.

### **d. Criterio de independencia y miembros externos independientes**

Independientemente de las condiciones exigidas a los miembros externos para ser considerados como independientes, el Banco Popular establece el criterio de independencia como general de desempeño de todos los miembros del Consejo de Administración. <sup>70</sup> Este criterio exige que los miembros actúen con plena independencia, procurando siempre la mejor defensa y protección de los intereses del conjunto de los accionistas, de quienes procede su mandato y ante quienes rinden cuenta, de conformidad a sus deberes fiduciarios. Asimismo, es inherente a todo miembro el cumplimiento de los criterios o condiciones de idoneidad regulatoriamente establecidos.

Los miembros externos de carácter independiente asumen la representación del conjunto de los intereses generales y difusos que concurren en ella, así como el de accionistas o depositantes. Estos deben cumplir con las siguientes condiciones: <sup>71</sup>

- No tener, o haber tenido durante los últimos 2 años, relación de trabajo, comercial o contractual, directa o indirecta, de carácter significativo, con la entidad, los miembros del Consejo de Administración, o empresas vinculadas al grupo cuyos intereses accionarios representan estos últimos;
- No haberse desempeñado como miembros del Consejo de Administración de carácter interno o ejecutivo, o formado parte de la Alta Gerencia, en los últimos 2 años, ya sea en la entidad o en las empresas vinculadas;

<sup>68</sup> Artículos 11, 17 y 21 de la Ley Monetaria y Financiera.

<sup>69</sup> Artículo 28 de los Estatutos Sociales.

<sup>70</sup> Artículos 9 y 57 del Reglamento Interno del Consejo.

<sup>71</sup> Artículo 11 del Reglamento sobre Gobierno Corporativo emitido por la Junta Monetaria

- No ser cónyuge o tener relaciones de familiaridad o parentesco dentro del segundo grado de consanguinidad y primero de afinidad, con otros miembros del Consejo de Administración o con la Alta Gerencia de la entidad; y,
- No ser miembro del Consejo de Administración o alto ejecutivo de otra empresa que tenga miembros externos no independientes en el Consejo de la entidad;

### **e. Conflictos de intereses**

Los casos considerados como conflictos de intereses entre los miembros del Consejo o sus familiares o vinculados y el Banco <sup>72</sup>, son conocidos y decididos de acuerdo con las políticas internas y de conformidad con las disposiciones del Código de Ética y de Conducta. La finalidad es que las decisiones y actuaciones tengan como fin ulterior el beneficio de los accionistas y de la sociedad en un marco de transparencia.

En el año 2007, el Consejo de Administración aprobó la política de manejo de conflictos de intereses, modificada en agosto de 2008 por el Reglamento Interno del Consejo, y se estableció un nuevo régimen sobre tratamiento de los conflictos de intereses que pueden producirse en el operar del Consejo de Administración. Asimismo, mediante modificación estatutaria de marzo de 2014, la entidad estableció de manera expresa <sup>73</sup> que los miembros del Consejo que se encuentren en situación de conflicto de intereses sobre algún punto del orden del día de la sesión, no deberán ejercer el derecho al voto durante la deliberación de dicho punto, citándose además casos específicos donde no se puede ejercer dicho derecho, a saber: el nombramiento o ratificación del miembro de que se trate, su destitución, separación o cese, el ejercicio de cualquier acción en responsabilidad dirigida contra él; la aprobación o ratificación de operaciones de la propia sociedad con el miembro de que se trate.

Si por la ausencia del miembro del Consejo relacionado con el conflicto se rompe el quórum para la votación en algún Comité, se designa un comité ad-hoc para el análisis y toma de decisión del caso, en donde se puedan incluir otros miembros del Consejo de Administración. Es responsabilidad de cada miembro del Consejo de Administración revelar cualquier situación, relación u otro factor, que pueda generar una situación de conflicto de interés entre el miembro y el interés general de la entidad, sus clientes y proveedores de bienes y servicios.

Respecto del funcionamiento habitual del Consejo, esta política tiene como objetivo:

- Que todo miembro del Consejo que presente una situación de conflicto de interés respecto de una decisión o actuación en la cual deba participar o se involucre, informe sobre ella y mantenga neutralidad en torno a la misma y a su tratamiento;
- Que las decisiones relacionadas con los miembros del Consejo o personas (físicas o jurídicas) vinculadas (personal, profesional o comercialmente) a éstos, de acuerdo con las políticas de vinculación establecidas por la legislación monetaria y financiera y sus normas reglamentarias, se evalúen previamente para la prevención de la existencia de cualquier conflicto de interés;
- Que las decisiones que involucren transacciones donde existan o concurren los supuestos sobre conflictos de interés sean de conocimiento de todos los miembros del Consejo y debidamente informadas por los mecanismos de transparencia adoptados; y,
- Que todas las decisiones que se adopten y que involucren conflictos de interés sean tomadas en base a las condiciones generales del mercado.

<sup>72</sup> Ídem.

<sup>73</sup> Artículo 61 del Reglamento Interno del Consejo.

### 3. Comités de apoyo del Consejo de Administración

El Consejo puede conformar los Comités que estime necesario con el propósito de que sirvan de apoyo al Consejo en los aspectos relacionados con las funciones de su competencia.<sup>74</sup> El Reglamento de Gobierno Corporativo establece Comités de apoyo de carácter obligatorio. Por disposición estatutaria<sup>75</sup> y reglamentaria, el Consejo ha conformado 6 Comités de apoyo, cuyas funciones se describen a continuación:

#### a. Comité Ejecutivo y Estratégico

Este Comité tiene como objeto agilizar y facilitar la adopción de decisiones ante los cambios de orden legislativo o reglamentario. Tiene las siguientes atribuciones principales:<sup>76</sup>

- Conocer el presupuesto anual del Banco y presentarlo al Consejo de Administración para su aprobación;
- Analizar las oportunidades empresariales de mayor importancia y la continuación o no de los giros de los negocios;
- Analizar las tendencias y condiciones macroeconómicas y su impacto en los giros de los negocios del Banco;
- Analizar otros asuntos importantes de orden ejecutivo o estratégico y proceder según corresponda;
- Dentro de los límites y condiciones que establezca la Ley Monetaria y Financiera, en especial los contenidos en sus artículos 47 y 48, así como los establecidos por el Consejo de Administración en su Reunión Estatutaria, puede:
- Aprobar operaciones que impliquen financiamiento directo o indirecto, que en su conjunto no excedan el 10% (diez por ciento) del patrimonio técnico determinado en base a lo establecido en el Reglamento de Adecuación Patrimonial, a una sola persona física o jurídica o grupo de riesgo. Dicho límite podrá incrementarse hasta 20% (veinte por ciento) del patrimonio técnico si las operaciones cuentan con el respaldo de garantías reales admisibles;
- Adquirir bienes hasta la suma de cuatrocientos millones de pesos dominicanos (RD\$400,000,000.00) para los inmuebles y de doscientos millones de pesos dominicanos (RD\$200,000,000.00) para los muebles y efectos necesarios para el cumplimiento del objeto social y que estén contemplados en el presupuesto;
- Contratar créditos que sean necesarios para los negocios del Banco, hasta la suma de cuatrocientos millones de pesos dominicanos (RD\$400,000,000.00);
- Aprobar los excesos temporales de los límites propuestos por el Comité de Gestión Integral de Riesgo del Consejo, tomando como base los lineamientos aprobados por el Consejo de Administración para el manejo de excepciones;
- Autorizar la venta de bienes de cualquier naturaleza y ajustar el precio de esos bienes y recibir el pago de los mismos hasta la suma de quinientos millones de pesos dominicanos (RD\$500,000,000.00) cuando se trate de inmuebles y de doscientos cincuenta millones de pesos dominicanos (RD\$250,000,000.00) para muebles relacionados al objeto social. Se incluyen los bienes de cualquier naturaleza recibidos como dación en pago.
- Celebrar toda clase de contratos, transigir, comprometer, percibir valores, endosar, ceder, transferir y suscribir cheques, giros, pagarés, letras de cambio y demás efectos de comercio, títulos de crédito y rentas hasta los límites arriba señalados;
- Evaluar los avances del plan estratégico de la institución, así como el cumplimiento con las metas cuantitativas y cualitativas establecidas en el mismo;
- Realizar análisis del entorno macroeconómico;
- Conocer la evolución semestral del mercado financiero, con particular interés en la situación de la Banca Múltiple, las Asociaciones de Ahorros y Préstamos y los Puestos de Bolsa;
- Análisis de nuevos competidores en el mercado;
- Desarrollo de nuevas líneas de negocios;
- Ejecutar cualquier otra función que le encomiende el Consejo de Administración.

<sup>74</sup> Artículo 26 del Reglamento de Gobierno Corporativo emitido por la Junta Monetaria.

<sup>75</sup> Artículo 37 párrafo I de los Estatutos Sociales.

<sup>76</sup> Artículo 46 del Reglamento Interno del Consejo y Punto Quinto del Acta Estatutaria del 25 de marzo del 2021.

## **b. Comité de Gestión Integral de Riesgo**

Este Comité tiene un carácter estratégico y demanda informaciones y análisis de los diferentes riesgos que asume el Banco, velando por el cumplimiento de los niveles de tolerancia y apetito de riesgo aprobado. Tiene bajo su responsabilidad supervisar la calidad de las carteras tanto de crédito como de inversiones y el cumplimiento de los límites de riesgos internos y regulatorios, así como, recomendar al Consejo de Administración las propuestas para cumplir con los requerimientos regulatorios de su competencia y conocer los eventos potenciales de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. En adición, tiene las siguientes atribuciones principales:<sup>77</sup>

- Definir y revisar las políticas que regularán la gestión de riesgos para el Banco, incluyendo mecanismos para el manejo de excepciones. Estas políticas serán ratificadas por el Consejo de Administración a través del conocimiento y aprobación de las actas de las reuniones de este Comité;
- Revisar y recomendar al Consejo de Administración para su aprobación las metodologías y estrategias sugeridas por la Vicepresidencia Ejecutiva de Gestión Integral de Riesgo, para identificar, medir, controlar, mitigar y monitorear los diversos riesgos asumidos por el Banco;
- Definir los límites aceptables para los diferentes tipos de riesgos que asume la entidad, a saber: de crédito, de mercado, de liquidez, operacional seguridad cibernética y de la información, tecnológico y en términos de eventos potenciales de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, entre otros. Estos límites serán ratificados por el Consejo de Administración a través del conocimiento y aprobación de las actas de las reuniones de este Comité;
- Supervisar y comunicar al Consejo de Administración los niveles de riesgo enfocándose principalmente en las áreas denominadas como críticas: crédito, mercado, liquidez, operacional, seguridad cibernética y de la información, tecnología y eventos potenciales de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, entre otros;
- Supervisar la calidad de las carteras tanto de crédito como de inversiones;
- Supervisar el cumplimiento de límites de riesgos internos y regulatorios;
- Someter al Consejo de Administración o al Comité Ejecutivo y Estratégico del Consejo de Administración las exposiciones que involucren variaciones significativas en el perfil de riesgo de la entidad y recomendar para su aprobación, los excesos temporales de los límites, tomar acción inmediata para controlar dichos excesos tomando como base los lineamientos aprobados por el Consejo de Administración para el manejo de excepciones;
- Analizar y recomendar al Consejo de Administración, para su aprobación, en cumplimiento con la normativa vigente, de manera enunciativa más no limitativa, lo siguiente: el Informe de Gestión Integral de Riesgo, previo a ser presentado a la Asamblea, los planes de contingencia y continuidad de negocio en materia de riesgo, el programa de validación de modelos internos de medición de riesgo o pruebas retrospectivas, el programa de pruebas de estrés para los riesgos significativos, entre otros;
- Conocer en detalle las exposiciones de los riesgos asumidos en términos de impacto al valor patrimonial;
- Revisar con frecuencia mínima anual los manuales de políticas y procedimientos para la Gestión Integral de Riesgos, incluyendo las políticas de riesgo de crédito, políticas de riesgo de mercado y liquidez, el manual de riesgo operacional, las políticas y estrategias de continuidad del negocio y tercerización de servicios, las políticas de seguridad cibernética y de la información y las políticas referentes a la gestión de eventos potenciales de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, entre otras, asegurando que éstas recojan las estrategias y procedimientos establecidos por el Consejo de Administración;
- Conocer las decisiones adoptadas por el Comité de Administración de Activos y Pasivos (ALCO) y cualquier otra decisión de los comités internos que le competa;
- Revisar anualmente las políticas y lineamientos de control interno y velar por el cumplimiento de los mismos.

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

- Diseñar y evaluar las políticas y procedimientos marco para asegurar una adecuada identificación, medición, control, mitigación y monitoreo de los eventos potenciales de riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva que pudiera afectar la entidad;
- Dar seguimiento a las exposiciones a eventos potenciales de riesgo de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva, para garantizar el cumplimiento de los límites de tolerancia aprobado por el Consejo y mantenerse informado al respecto;

<sup>77</sup> Artículo 44 del Reglamento Interno del Consejo de Administración y Punto Vigésimo del Acta Estatutaria del 25 de marzo del 2021.

- Revisar y recomendar al Consejo, para su aprobación, la estrategia de gestión de eventos potenciales de riesgos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva, de acuerdo con el perfil de riesgo de la entidad.

### **Aspectos de seguridad cibernética y de información:**

- Diseñar los lineamientos funcionales de seguridad cibernética y de la información, y el mantenimiento del Programa de Seguridad Cibernética y de la Información, en consecuencia, con los objetivos estratégicos de la entidad;
- Aprobar las políticas marco del Programa de Seguridad Cibernética y de la Información;
- Evaluar la efectividad del Programa de Seguridad Cibernética y de la Información, en consonancia con los objetivos estratégicos de la entidad;
- Ratificar las decisiones de tratamiento de riesgo previamente presentadas por el Oficial de Seguridad Cibernética y de la Información;
- Comunicar al Consejo u órgano competente, los resultados de sus valoraciones sobre los aspectos de Seguridad Cibernética y de la Información.

### **c. Comité de Auditoría**

Este Comité es el responsable de velar por que todas las actividades y operaciones del Banco se realicen conforme a las leyes, resoluciones y demás normas externas e internas, de supervisar el cabal cumplimiento de las resoluciones adoptadas por las Asambleas Generales de Accionistas y el Consejo, de verificar la correcta aplicación de las políticas y procedimiento de la sociedad, velar por la integridad de los estados financieros, elevar al Consejo las propuestas de selección, nombramiento y sustitución de la firma de Auditores Externos de la sociedad. En adición, tiene las siguientes atribuciones principales: <sup>78</sup>

- Asegurar que los criterios contables establecidos se aplican adecuadamente en la elaboración de los estados financieros auditados;
- Supervisar los servicios de auditoría externa e interna;
- Elevar al Consejo las propuestas de selección, nombramiento, recontractación y sustitución de la firma de auditoría externa;
- Vigilar las situaciones que puedan poner en juego la independencia de los auditores externos;
- Verificar que los estados intermedios que publica la entidad son elaborados con criterios similares a los de fin de ejercicio;
- Informar al Consejo de las operaciones con partes vinculadas y cualquier otro hecho relevante, debiendo asegurarse de que las mismas se realicen dentro de los límites establecidos en la normativa vigente;
- Elaborar y presentar al Consejo un informe anual sobre sus actividades;
- Verificar que la alta gerencia de la entidad tome las acciones correctivas sobre las debilidades señaladas por el Consejo, debiendo determinarse si las mismas son adecuadas y se han tomado oportunamente, para asegurar el control de las debilidades, las desviaciones a las políticas internas establecidas, y las leyes y reglamentos vigentes;
- Velar por la integridad de los estados financieros de la entidad;
- Garantizar que Auditoría Interna tenga acceso a toda la información financiera de la entidad y supervisar el funcionamiento de los sistemas de control;
- Conocer los resultados de las auditorías realizadas por Auditoría Interna, los auditores externos, organismos reguladores y cualquier entidad gubernamental;
- Revisar y aprobar el Mandato y el Manual del Área de Auditoría;
- Revisar y aprobar el plan y enfoque de la Auditoría Externa;
- Seleccionar, nombrar o contratar al Auditor General;
- Conocer, analizar, aprobar y verificar el cumplimiento del programa anual que desarrolle Auditoría Interna, así como revisar y ratificar las modificaciones al programa de trabajo de acuerdo con las necesidades generadas; y,
- Velar que el Área de Auditoría cuente con los recursos necesarios para llevar a cabo sus actividades de acuerdo con el plan de desarrollo del Área y el de Auditoría.

<sup>78</sup> Artículo 43 del Reglamento Interno y Punto Duodécimo del Acta Estatutaria del 25 de marzo del 2021.

#### • **d. Comité de Nombramientos y Remuneraciones**

Este Comité es responsable de dar apoyo al Consejo en sus funciones de nombramiento, remuneración, reelección y cese de los miembros del Consejo y la Alta Gerencia, así como asesorar al Consejo en la realización de la evaluación anual del desempeño del Presidente del Consejo, formalizar las políticas sobre planes de sucesión de los miembros del Consejo, Alta Gerencia y puestos claves dentro de la organización. En adición, tiene las siguientes atribuciones principales:<sup>79</sup>

##### **Aspectos de Recursos Humanos:**

- Recomendar la nómina de candidatos para integrar la plancha de los principales ejecutivos;
- Fiscalizar las compensaciones del equipo gerencial asegurando que las mismas se correspondan con la política establecida y los objetivos estratégicos;
- Verificar las causas de cese de la Alta Gerencia de la entidad y rendir un informe al Consejo sobre dichas causas;
- Conocer y decidir sobre todas las políticas marco relacionadas con la administración y recursos humanos, así como la compensación y remuneración de los ejecutivos y empleados de la entidad;
- Supervisar y evaluar las políticas salariales y las relacionadas con las remuneraciones y prestaciones de la entidad;
- Analizar los indicadores de rendimiento claves relacionados con los recursos humanos, tales como estudios de salarios frente a la competencia, antecedentes de cambios de personal y otros;
- Conocer de cualquier excepción a las políticas establecidas, relacionadas con el personal, que sean sometidas y recomendadas por el Vicepresidente Ejecutivo que tenga a su cargo los recursos humanos de la compañía;
- Recomendar al Consejo de Administración los contratos-tipos para los altos ejecutivos;
- Asesorar al Consejo de Administración cuando éste realice la evaluación anual del desempeño y ejecuciones del Presidente del Consejo; y,
- Preparar y someter al Consejo de Administración, para su revisión y aprobación, un plan anual relativo al nombramiento, retribución y cese en sus funciones de los principales ejecutivos y funcionarios del Banco. Para esto, se formalizará una política sobre planes de sucesión de la Alta Gerencia y puestos clave dentro de la organización, debiendo incluirse como tema fijo de agenda y revisión anual de la misma.

##### **Aspectos de Gobierno Corporativo y Cumplimiento:**

- Recomendar la nómina de candidatos para integrar el Consejo de Administración, indicando el grupo al cual se asignen;
- Informar y proponer al Consejo de Administración el régimen de retribuciones de los Miembros y revisarlos de manera periódica;
- Fiscalizar las compensaciones de los Miembros del Consejo de Administración asegurando que las mismas se correspondan con la política establecida y los objetivos estratégicos;
- Rendir informe previo al Consejo de Administración sobre la elegibilidad e idoneidad de los candidatos, tanto para el nombramiento de nuevos miembros del Consejo como para su reelección;
- Verificar las causas de cese de los miembros del Consejo de Administración y rendir un informe al Consejo sobre dichas causas;
- Rendir informe al Consejo sobre la elegibilidad de los Ex - Miembros del Consejo de Administración propuestos como Consejeros Eméritos, con anterioridad a la celebración de la Asamblea que decidirá sobre su designación;
- Formalizar una política sobre planes de sucesión de los miembros del Consejo de Administración, debiendo incluirse como tema fijo de agenda y revisión anual de la misma.

#### **e. Comité de Gobierno Corporativo y Cumplimiento**

Este Comité es el encargado de vigilar la observancia de los aspectos regulatorios que apliquen al Banco y de su Declaración de Principios, así como, asesorar al Consejo en las buenas prácticas de gobierno corporativo, evaluar el desempeño de los Comités del Consejo, conocer los temas relacionados a riesgos reputacionales en materia de gobierno corporativo, informar al Consejo y al Comisario de Cuentas sobre las situaciones de conflictos de intereses que presenten los miembros del Consejo, sus familiares o vinculados y adoptar las políticas marco en el ámbito de sus competencias. En adición, tiene las siguientes atribuciones principales:<sup>80</sup>

<sup>79</sup> Artículo 45 del Reglamento Interno y Punto Decimocuarto del Acta Estatutaria del 25 de marzo del 2021.

<sup>80</sup> Artículo 48 del Reglamento Interno del Consejo y Punto Decimosexto del Acta Estatutaria del 25 de marzo del 2021.

### **Aspectos de Gobierno Corporativo:**

- Fungir como asesor del Consejo de Administración en todo lo relativo a Gobierno Corporativo;
- Supervisar y reportar, dentro de su función de evaluador, el debido cumplimiento de la Declaración de Principios de Buen Gobierno Corporativo;
- Monitorear y evaluar el desempeño de los comités del Consejo;
- Recomendar la creación de nuevos comités del Consejo, las políticas que normen los mismos, los miembros que puedan integrarlo, así como las responsabilidades y alcance de estos comités;
- Someter al Consejo de Administración el Informe Anual de Gobierno Corporativo;
- Promover la evaluación del Consejo de Administración, al final de cada año fiscal, el tamaño y composición del Consejo de Administración, tomando en cuenta la visión y la estrategia corporativa del Banco, debiendo comunicar al Consejo de Administración cualquier recomendación de cambio en la estructura o composición del mismo que considere conveniente;
- Presentar, por lo menos una vez al año, a la Presidencia y al Consejo de Administración sus logros y autoevaluación;
- Realizar anualmente una revisión del funcionamiento y cumplimiento de los deberes y obligaciones del Consejo. Esta evaluación deberá ser dada a conocer al Consejo, estableciendo las conclusiones y las recomendaciones correspondientes para los siguientes ejercicios;
- Conocer los temas relacionados a los riesgos reputacionales en materia de gobierno corporativo, así como revisar, tomar en cuenta y analizar las propuestas o comentarios realizados por los accionistas o demás grupos de interés en materia de gobierno corporativo;
- Revisar y refrendar el Código de Ética para la aprobación del Consejo de Administración;
- Conocer e informar al Consejo de Administración, las situaciones de conflictos de intereses que se presenten con los miembros del Consejo, sus familiares o vinculados, informando de dichas situaciones a los Comisarios de Cuentas;
- Proponer al Consejo de Administración el Plan Anual de Capacitación de sus Miembros y su posterior remisión al Regulador;
- Conocer sobre las políticas de la entidad que traten sobre la evaluación de la idoneidad de los Accionistas, Miembros del Consejo, Alta Gerencia, Personal Clave y Personal en General y recomendar las mismas para la aprobación del Consejo de Administración, así como garantizar la revisión y ratificación de dichas políticas periódicamente;
- En lo concerniente a accionistas y proveedores de la institución, conocer y recomendar las acciones de lugar cuando se identifique un hecho o situación que comprometa la idoneidad de dichos grupos de interés;
- Conocer y dar seguimiento a las iniciativas y proyectos institucionales de Responsabilidad Social Empresarial y sostenibilidad económica, social y medioambiental.

### **Aspectos de Cumplimiento Normativo:**

- Vigilar y evaluar periódicamente la aplicación de las Políticas de Cumplimiento Regulatorio y proponer en su caso las mejoras que procedan, así como la actualización de las citadas políticas, cuando así corresponda;
- Analizar e informar al Consejo de Administración las observaciones efectuadas por los organismos reguladores, así como las recomendaciones por parte de entidades internacionales, y dar seguimiento a la implementación de estas regulaciones;
- Revisar el informe que detalle la situación de la empresa en materia de cumplimiento regulatorio;

### **Aspectos de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo:**

- Aprobar y revisar periódicamente las políticas y procedimientos marco y los controles relevantes asociados a la implementación del programa de cumplimiento basado en riesgos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva, incluyendo el plan de capacitación sobre la materia, monitoreo de la idoneidad de los accionistas, sus miembros, Alta Gerencia y personal en general y los límites discrecionales de exposición a estos riesgos, para asegurar su mitigación efectiva;
- Aprobar la designación del Oficial de Cumplimiento, conforme a los requerimientos establecidos en la normativa vigente;
- Aprobar las políticas de aceptación de clientes, ofrecimiento de productos y servicios y de incursión en áreas geográficas y canales de distribución, en función de los atributos de riesgos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva que presenten, considerando la estrategia de gestión de riesgos y los límites aprobados;

- Establecer una cultura de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva, asegurando que la misma sea comunicada y entendida a través de todos los niveles de la entidad incluyendo subagentes bancarios o cambiarios, filiales locales y subsidiarias en el extranjero, fomentando el cumplimiento de las políticas relacionadas;
- Asegurar que el programa de cumplimiento basado en riesgos cuente con un sistema adecuado de delegación de responsabilidades y segregación de funciones;
- Aprobar y garantizar y garantizar la correcta ejecución de políticas, procedimientos y controles para asegurar sin demora el congelamiento preventivo de bienes o activos, de acuerdo a los lineamientos establecidos por la normativa vigente;
- Dar seguimiento a las acciones correctivas que la Alta gerencia realice sobre las debilidades señaladas por la Función de Auditoría Interna, cuando corresponda a la auditoría externa y la Superintendencia de Bancos, respecto al programa de cumplimiento basado en riesgos, con la finalidad de asegurar su corrección oportuna;
- Conocer el informe a ser presentado por el Consejo de Administración a la Asamblea General de Accionistas sobre el cumplimiento y ejecución del Sistema para la Gestión de los Riesgos de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

#### **f. Comité de Crédito**

Este Comité tiene la responsabilidad de otorgar créditos dentro de los límites establecidos por el Consejo de Administración, hacer las recomendaciones que considere oportunas respecto de aquellas solicitudes de crédito que deban ser conocidas por el Comité Ejecutivo y Estratégico o por el Consejo, y vigilar el estado y los planes de acción de los créditos manejados por el Área de Normalización de Crédito del Banco, así como los de los préstamos asignados para ser cobrados por la vía legal. Tiene las siguientes atribuciones principales:<sup>81</sup>

- Otorgar facilidades de crédito hasta la suma de mil ochocientos millones de pesos dominicanos (RD\$1,800,000,000.00) o su equivalente en moneda extranjera; acorde a las políticas, prácticas, y procedimientos generales de riesgo de crédito establecidas;
- Recomendar facilidades de crédito que excedan los mil ochocientos millones de pesos dominicanos (RD\$1,800,000,000.00) o su equivalente en moneda extranjera previo al sometimiento de los mismos al Comité de Crédito del Consejo de Administración;
- Analizar y vigilar el estado y los planes de acción de los préstamos manejados por el Área de Normalización de Crédito del Banco, así como los de los préstamos asignados para ser cobrados por la vía legal;
- Evaluar las concentraciones de crédito del Banco por sectores y grupos económicos;
- Analizar y validar las reservas para pérdidas por créditos del Banco sean suficientes y adecuadas en todo momento;
- Analizar y proceder respecto a cualquier otro asunto relacionado con la administración de créditos, a discreción del Comité o según recomendación del Vicepresidente Ejecutivo de Administración de Crédito;
- Analizar y recomendar al Consejo, para su aprobación, políticas, prácticas y procedimientos generales de administración de créditos;
- El presidente del Comité de Crédito del Consejo podrá someter a la consideración del Comité Ejecutivo y Estratégico o directamente al Consejo aquellas solicitudes de crédito que lo ameriten.

#### **4. Alta Gerencia y Comités Internos**

La Alta gerencia se integra por los principales ejecutivos u órganos de gestión, responsables de planificar, dirigir y controlar las estrategias y las operaciones generales del Banco, previamente aprobadas por el Consejo de Administración.<sup>82</sup> A partir del 12 de junio de 2019 el principal funcionario ejecutivo y administrativo de la sociedad es el Presidente Ejecutivo, el cual dirige las operaciones de la misma y tiene a su cargo las responsabilidades que le confieren los Estatutos Sociales.<sup>83</sup>

Por otro lado, la Alta Gerencia se compone de: 3 Vicepresidentes Ejecutivos Senior que reportan al Presidente Ejecutivo, 2 Vicepresidentes Ejecutivos que reportan directamente al Presidente Ejecutivo, 1 Vicepresidente Ejecutivo que reporta al Consejo de Administración mediante el Comité de Auditoría, 1 Vicepresidente Ejecutivo que reporta al Consejo de Administración mediante el Comité de Gestión Integral de Riesgos y al Presidente Ejecutivo, y 7 Vicepresidentes Ejecutivos que reportan a los Vicepresidentes Ejecutivos Senior

<sup>81</sup> Artículo 47 del Reglamento Interno del Consejo y Punto Séptimo del Acta Estatutaria del 25 de marzo del 2021.

<sup>82</sup> Artículo 4, literal a) del Reglamento de Gobierno Corporativo emitido por la Junta Monetaria.

<sup>83</sup> Artículo 51 de los Estatutos Sociales.

## 5. Criterios de evaluación

Las evaluaciones de desempeño del Consejo y sus Comités de apoyo se fundamentan en el análisis de los siguientes parámetros objetivos sobre aspectos cualitativos y cuantitativos, los cuales producen conclusiones que se miden mediante datos porcentuales:

- Autoevaluación: comprende tanto el cumplimiento del procedimiento de evaluación del funcionamiento de los órganos a los cuales pertenece cada miembro, como de la autoevaluación del desempeño de éste partiendo de los parámetros y reglas establecidas. Esta variable representa el veinte por ciento (20%) respecto del porcentaje total de la valoración;
- Actas: corresponde a la medición del nivel de cumplimiento del proceso de preparación y firma de actas relacionadas con las decisiones y actuaciones de cada Comité. Esta variable representa el treinta y cinco por ciento (35%) respecto del porcentaje total de la valoración;
- Asistencia: es el porcentaje de asistencia respecto del número de reuniones de los Comités durante el año. Esta variable representa el treinta y cinco por ciento (35%) respecto del porcentaje total de la valoración; y,
- Folder público: es el nivel en los que la documentación relacionada con los temas a desarrollar en las reuniones es proporcionada a sus miembros y compartida a los participantes. Esta variable representa el diez por ciento (10%) respecto del porcentaje total de la valoración.

La regla de evaluación anual, así como los criterios y variables aplicables a los Comités de apoyo del Consejo ha sido extendida a los Comités internos de la Alta Gerencia. Estas reglas y acciones son consistentes con los requerimientos sobre evaluación establecidos en los literales a) y n) del artículo 5 del Reglamento sobre Gobierno Corporativo.

## II.D GOBIERNO CORPORATIVO Y ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

### 1. Gobierno Corporativo

Como parte del reconocimiento de la importancia de gobierno corporativo para la sostenibilidad de las organizaciones y empresas, Banco Popular cuenta con un Comité de Gobierno Corporativo a nivel del Consejo de Administración y un Comité Interno de Gobernabilidad Corporativa.

El Comité de Gobierno Corporativo de apoyo al Consejo se compone y tiene a su cargo las responsabilidades que se citan en el literal e), del numeral 3, del apartado II.C de este Informe; y, el Comité Interno de Gobernabilidad Corporativa del Banco Popular tiene como objetivo desarrollar, recomendar y monitorear la aplicación de los Principios de Buen Gobierno Corporativo, así como supervisar la exposición a riesgos de cumplimiento del Banco Popular.

Grupo Popular, a nivel integral para sí y sus filiales, cuenta, dentro de su estructura de gestión interna con un área encargada de las gestiones ordinarias para la ejecución y cumplimientos de todos los aspectos relacionados a gobierno corporativo. Conforme indicado en el Informe Anual de Gobierno Corporativo de esa sociedad (Grupo Popular), este cuenta con una Vicepresidencia de Área Gobierno Corporativo y Relaciones con Accionistas, tiene como principal función procurar el cumplimiento de los temas regulatorios en materia de gobierno corporativo y facilitar la irradiación de las buenas prácticas y cultura de gobierno corporativo dentro de la organización y grupos de interés, así como la estandarización de las prácticas a través del Grupo Popular, y sus filiales.

Esa área, es la encargada de dar seguimiento a los informes de idoneidad, su clasificación regulatoria, el seguimiento y cumplimiento con los planes de capacitación de los Miembros del Consejo de Administración del Banco, y lo relativo a los informes anuales de gobierno corporativo. Además, es al área designada para evaluar el desempeño de los distintos órganos de gobierno dentro del Grupo Popular y sus filiales, incluyendo a Banco Popular <sup>84</sup> gestionar el manejo societario de la entidad, incluyendo todo lo relativo a la celebración de las asambleas de las filiales; dar seguimiento y llevar a cabo las recomendaciones emanadas por el Comité de Gobierno Corporativo y Cumplimiento de Grupo Popular y Banco Popular.

<sup>84</sup> Esta evaluación es revisada por el Comité de Gobierno Corporativo y Cumplimiento de Grupo Popular, S.

## 2. Administración de Riesgos

### a. Sistema integral de administración de riesgos

La administración de riesgos constituye un elemento esencial del proceso de gobernabilidad interna del Banco, en tanto es a su vez, una entidad de intermediación financiera, y una emisora de valores de renta fija en el mercado de valores de oferta pública de la República Dominicana.

De acuerdo con el Principio VIII de la Declaración de Principios, el Banco se encuentra comprometido con cumplir con los lineamientos regulatorios establecidos tanto en la normativa monetaria y financiera como en la de sociedades en general en materia de auditoría externa e interna y administración de riesgos, por lo que el Banco cuenta con procesos integrales que incluyen la administración de los diversos riesgos a que puede quedar expuesto, así como con los sistemas de información adecuados. Este compromiso incluye el deber de estructurar los órganos necesarios para la obtención de una supervisión contable y de procedimientos de control interno efectivos que permitan analizar la situación financiera y operativa de la entidad y controlar adecuadamente los riesgos involucrados en las operaciones. A su vez, debe mantener un sistema de control interno adecuado a la naturaleza y escala de sus actividades.

Asimismo, éste reconoce la obligatoriedad y la importancia de cumplir con los requisitos mínimos de gobernabilidad interna establecidos por ley y reglamentariamente, y en especial la de contar con adecuados sistemas de control de riesgos, mecanismos independientes de control interno y establecimiento claro y por escrito de sus políticas administrativas, debiendo cumplir y contar con políticas escritas actualizadas en todo lo relativo a la concesión de créditos, régimen de inversiones, evaluación de la calidad de los activos, suficiencia de provisiones y administración de los diferentes riesgos. Debe asimismo contar con un manual interno de procedimiento, y desarrollar las políticas escritas de conocimiento del cliente a efectos de evaluar su capacidad de pago y de cooperar en el cumplimiento de las disposiciones que prohíben el lavado de activos y otras actividades ilícitas.

En cumplimiento de las reglas de gobernabilidad interna establecidas por la Ley Monetaria y Financiera,<sup>85</sup> los Estatutos Sociales<sup>86</sup> asignan como función indelegable del Consejo la adopción y seguimiento de las políticas de control de riesgos, con asistencia del Comité de Gestión Integral de Riesgos, como Comité de apoyo permanente, el cual tiene las funciones descritas en el numeral 3, del apartado II.C de este Informe.

En el plano ejecutivo, la administración de riesgos recae sobre la responsabilidad de la Vicepresidencia Ejecutiva Gestión Integral de Riesgo, la cual reporta en lo administrativo a la Presidencia Ejecutiva de Banco, y en lo funcional al Comité de Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración de Banco, y se vincula con tres (3) vicepresidencias especializadas: Vicepresidencia de Área de Monitoreo de Riesgo, Vicepresidencia de Área de Riesgo Operacional y Vicepresidencia de Área de Seguridad de la Información.

### b. Administración de Riesgo Operacional

El Banco cuenta con un Manual de Riesgo Operacional y un Manual de Lineamientos de Control Interno. Estos establecen los elementos fundamentales de la administración de estos riesgos y proveen el marco de acción para el análisis, evaluación, monitoreo y difusión de la exposición del riesgo operacional e incorpora los requerimientos de los órganos reguladores nacionales, las recomendaciones internacionales del Comité de Basilea, la norma internacional ISO 31000 sobre gestión de riesgos, el marco COSO ERM 2016, y para la gestión de riesgos de factores tecnológicos, el marco de referencia COBIT.

El modelo de gobierno de la administración de riesgo operacional del Banco permite una gestión eficaz, siendo el Comité Gestión Integral de Riesgo del Consejo el órgano responsable de recomendar las Políticas de Riesgo para aprobación del Consejo, definir estrategias, lineamientos y límites, así como supervisar la exposición al riesgo. El Comité Interno de Riesgo Operacional se encarga de promover la gestión proactiva del riesgo operacional en las unidades de negocios y áreas centralizadas, valida los análisis, valoraciones y recomienda estrategias de tratamiento para la mitigación del

<sup>85</sup> Artículo 55 de la Ley Monetaria y Financiera.

<sup>86</sup> Artículo 42 de los Estatutos Sociales.

riesgo operacional. La Vicepresidencia Ejecutiva de Gestión Integral de Riesgo debe asegurar la definición e implementación de estrategias para el monitoreo y control de riesgo de la institución y velar por el cumplimiento de las disposiciones definidas bajo el marco de la gestión integral de riesgos. El Área de Riesgo Operacional valida y da seguimiento a la gestión de riesgo operacional a través de los gestores y dueños de procesos, lo que permite un modelo de gestión descentralizado.

Respecto a las infraestructuras tecnológicas, el Banco mantiene sus operaciones con un alto nivel de disponibilidad y de recuperación gracias a sus tres (3) centros de datos nacionales e internacional y a la diversidad de sus proveedores críticos. Adicionalmente, se llevan a cabo procesos de recuperación tecnológicos que se prueban de forma regular con ejercicios y simulacros.

### **c. Administración del Riesgo de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva**

El 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.

La gestión de prevención se sustenta, conforme la regulación, en un enfoque basado en riesgos con los siguientes focos de acción: realización de debida diligencia a todos los clientes y relacionados, monitoreo y seguimiento continuo del comportamiento transaccional de los clientes y relacionados, capacitación continua en prevención de lavado de activos, remisión oportuna de reportes a las autoridades, evaluación del programa por auditores internos y externos y un régimen de sanciones disciplinarias.

A fin de establecer los elementos fundamentales de la administración de este riesgo y proveer el marco de acción para el análisis, evaluación, monitoreo, control del riesgo de lavado de activo, e incorporar los requerimientos de los órganos reguladores nacionales, los estándares internacionales sobre la lucha contra el lavado de activos, financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), entre otros, el Banco cuenta con un Manual de Riesgo del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

Su modelo de gobierno para la administración de riesgo de lavado de activos permite una gestión eficaz, siendo el Comité Gestión Integral de Riesgo del Consejo el órgano responsable de recomendar la estrategia y el marco de gestión de este riesgo, el cual debe luego ser aprobado por el Consejo de Administración del Banco.

El Comité Interno de Riesgo Operacional se encarga de promover la gestión del riesgo de lavado en las unidades de negocios y áreas centralizadas, valida los análisis, valoraciones y recomienda estrategias de tratamiento para la mitigación de este riesgo. La Vicepresidencia Ejecutiva de Gestión Integral de Riesgo asegura la definición e implementación de estrategias para el monitoreo y control de riesgo de la institución y vela por el cumplimiento de las disposiciones definidas bajo el marco de la gestión integral de riesgos.

### **d. Gestión del riesgo de soborno**

Ante el reconocimiento del riesgo de soborno y prácticas corruptas, Banco Popular cuenta con una Política para la Prevención del Soborno y otras Prácticas Corruptas que sustenta el Programa para la Prevención del Soborno, la cual establece y define estándares de conductas y prácticas que aseguran el cumplimiento del Banco Popular con las leyes vigentes y mejores prácticas anti soborno y anti corrupción.

## **e. Administración de Riesgos Emergentes**

El Banco administra los riesgos emergentes (reputacional, moral, estratégico, y de cumplimiento regulatorio) a través del Comité de Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración. Este Comité es el responsable de recomendar el marco de gestión de estos riesgos para aprobación del Consejo de Administración.

El Comité de Gestión Integral de Riesgo del Consejo supervisa la exposición a los riesgos, el cumplimiento del apetito de riesgo definido por el Consejo de Administración y los límites de riesgos internos definidos. Así mismo gestiona la creación de metodologías, políticas y procedimientos que permitan identificar, valorar, controlar y monitorear estos riesgos a que está expuesto el Banco con miras a establecer los mecanismos y controles para su mitigación.

Por otro lado, el Comité Interno de Riesgo Operacional se encarga de promover la gestión de estos riesgos en las unidades de negocios y áreas centralizadas, valida los análisis y valoraciones, y recomienda estrategias de tratamiento para la mitigación requerida. La Vicepresidencia Ejecutiva de Gestión Integral de Riesgo asegura la definición e implementación de estrategias para el monitoreo y control de riesgo de la institución y vela por el cumplimiento de las disposiciones definidas bajo el marco de la gestión integral de riesgos.

## **3. Control Interno**

En cumplimiento al Instructivo para el Control Interno en las Entidades de Intermediación Financiera, el Banco adopta el marco referencial de control interno COSO, de acuerdo con lo establecido en su versión de 2013. El marco de referencia COSO, tiene como principal objetivo 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.

Para apoyar el cumplimiento a dicho requerimiento regulatorio, a través de la División de Control Interno, se realiza una evaluación sistemática y periódica de los controles relevantes de cara a garantizar una efectividad razonable de los controles que apoyan el cumplimiento de los objetivos estratégicos. Esta evaluación se realiza trimestralmente basada en los componentes y principios establecidos bajo el marco de referencia COSO 2013 y los resultados son presentados al Comité Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración. En este mismo orden, se realiza anualmente un sondeo sobre la percepción del ambiente del control a través de una encuesta electrónica que es enviada al personal.

## **4. Cumplimiento**

### **a. Cumplimiento regulatorio**

En materia de cumplimiento regulatorio, el Banco forma parte del sistema integral de cumplimiento regulatorio del Grupo Popular. Este sistema busca establecer, mediante una estructura integral al nivel del Grupo, la medición, asesoría, monitoreo y supervisión del cumplimiento regulatorio y reducir al mínimo las contingencias vinculadas con los posibles incumplimientos a las normas y regulaciones aplicables. El sistema de cumplimiento interpreta el término regulación como toda regla u obligación derivada de normas internas o externas e incluso contractuales, vinculadas con la entidad. Este sistema juega un rol central en el esquema de la supervisión basada en riesgos, aplicables a entidades como el Banco, en tanto el riesgo de cumplimiento es uno de los componentes ponderados para la determinación del riesgo neto.

La Política de Cumplimiento Regulatorio del Grupo Popular, como eje central del sistema, se complementa con otras normas de carácter grupal o interno del Banco: i) Código de Ética; ii) Política de Manejo de Conflictos de Intereses; iii) Política de Transparencia de la Información; iv) Política Anticorrupción y Anti-soborno; v) Política de Prevención del Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo; y vi) Código de Ética para Suplidores.

Además, la política de cumplimiento regulatorio también toma en consideración la valoración del riesgo reputacional, es decir, aquel que se asume ante una valoración adversa por parte de los grupos de interés o el mercado en sentido general, a consecuencia de una situación o de una constante o habitual vulneración de las disposiciones regulatorias inherentes y aplicables a la entidad.

En cuanto a su estructura, descansa en la función o Vicepresidencia de Área Legal y Cumplimiento Normativo, supervisar que el sistema de cumplimiento regulatorio, en su conjunto, se encuentre y se aplique de conformidad con las reglas establecidas por las normas dictadas por la Administración Monetaria y Financiera y, en particular, con el Instructivo sobre la Gestión de Cumplimiento Regulatorio en Entidades de Intermediación Financiera de la Superintendencia de Bancos, así como con las recomendaciones para las estructuras de cumplimiento establecidas por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

La Vicepresidencia de Área Legal y Cumplimiento Normativo cuenta con las siguientes responsabilidades: i) Asesoría e información; ii) Asistencia y promoción de la cultura de cumplimiento; iii) Determinación del riesgo de cumplimiento; iv) Monitoreo, prueba, y reportes; y v) Diseño y supervisión del Programa de Cumplimiento. Estas responsabilidades se acompañan, para su logro efectivo, de la asignación de las siguientes potestades: i) Acceso a la información; ii) Procesos de análisis; y, iii) Libre exposición.

### **b. Cumplimiento relacionado a Prevención del Lavado de activos y Financiamiento al Terrorismo**

El compromiso con el cumplimiento y observancia de las políticas y recomendaciones en materia de prevención del lavado de activos y la financiación del terrorismo se encuentra previsto desde la Declaración de Principios del Banco. En este sentido, el Banco se compromete, sin condición alguna, a aplicar las disposiciones en materia de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva, previstas por la regulación nacional, las mejores prácticas internacionales y las políticas establecidas a nivel del Grupo. Este compromiso abarca incorporar dentro de sus políticas internas todas las provisiones necesarias para el logro de los objetivos regulatorios del sistema de prevención, las cuales deben extenderse como principio ético fundamental y fomentar un entorno laboral e institucional de cumplimiento de las mismas y de la creación de una cultura que dé a conocer el sentido social que tiene la prevención de estas prácticas criminales.

Como parte de lo anterior, el Banco se compromete a verificar la identidad y capacidad legal de cada cliente o usuario, (incluyendo al beneficiario final) así como determinar, previo a la ejecución de cualquier operación, que éstos se ajustan al perfil adecuado y al tipo de operación requerida en base a los diferentes procesos de debida diligencia que son ejecutados en la entidad, así como de utilizar herramientas tecnológicas de monitoreo de primera línea a nivel internacional, las cuales apoyan la correcta implementación del Programa de Cumplimiento de Prevención de Lavado de Activos Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y a través de las cuales se lleva a cabo un análisis del comportamiento transaccional de nuestros clientes. De igual manera, como mecanismo de control e información en materia de prevención y control del lavado de activos, el Banco mantiene a disposición del órgano regulador en los plazos correspondientes, los datos pertinentes relativos a las operaciones realizadas por cuenta de sus clientes e informa en el momento y por la forma legal y reglamentariamente prevista aquellas situaciones de riesgo o sospecha de operaciones de lavado de activo o financiación del terrorismo.

Las reglas internas se sustentan en el Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, la cual ha sido adoptada de manera integral para las sociedades que forman parte del Grupo Popular, y a la cual el Banco se adhirió mediante decisión del Consejo.

Asimismo, el Banco ha establecido la estructura interna necesaria y requerida para la aplicación de las políticas y regulaciones en esta materia. El área de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, de la cual forma parte el Oficial de Cumplimiento, es responsable del diseño e implementación de las estrategias y controles para la prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo con énfasis en un enfoque basado en riesgo, centrado en los clientes, productos, canales y jurisdicciones de mayor riesgo, apoyados en plataformas tecnológicas de primera línea e iniciativas de formación y concientización continua al personal, sobre todo a las áreas de negocios, que constituyen la primera línea de defensa.

### **c. Cumplimiento Fiscal Extranjero (FATCA)**

De conformidad con los requerimientos de la legislación FATCA, con la finalidad de evitar la evasión fiscal por parte de los contribuyentes estadounidenses, promover el pago voluntario de impuestos y desalentar el uso inapropiado de cuentas "offshore" por parte de contribuyentes de ese país, las entidades financieras extranjeras, como Banco Popular, deben requerir a los beneficiarios de cuentas, dentro de sus procedimientos KYC o Conozca su Cliente, identificación de su estatus conforme FATCA.

El Banco, desde 2012, ha desarrollado las herramientas para su cumplimiento, incluyendo dentro de sus políticas, procedimientos y sistemas el requerimiento de las informaciones necesarias para cumplir con lo solicitado por la referida

legislación, incluyendo la designación, dentro del área de cumplimiento del Oficial FATCA responsable, quien se encarga de ejecutar las acciones pertinentes para la implementación de las mejoras desarrolladas en cumplimiento de la ley, así como la alineación del cumplimiento de FATCA para todas las filiales financieras del Grupo Popular que a las que se les aplica esta normativa.

A su vez, para este mismo período, el Banco realizó de manera satisfactoria, la remisión de los reportes FATCA a la Dirección General de Impuestos Internos (DGII), correspondientes al periodo 2020.

## II.E OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS

### 1. Límites a las operaciones vinculadas

El Banco Popular, como entidad de intermediación financiera (banco múltiple), se encuentra sujeto a un régimen regulatorio particular sobre relación con partes vinculadas, comprendido en la Ley Monetaria y Financiera y en el Reglamento sobre Límite de Créditos a Partes Vinculadas aprobado por la Junta Monetaria en el 2004 ("Reglamento sobre Partes Vinculadas"). Estas reglas, a su vez, definen el criterio o concepto de Parte Vinculada.

Como límite general, la Ley Monetaria y Financiera<sup>87</sup> establece que los bancos múltiples no podrán otorgar créditos, directa o indirectamente, cualquiera que sea la forma o el instrumento de concesión, por una cuantía superior al cincuenta por ciento (50%) de su patrimonio técnico, al conjunto de partes vinculadas. Dentro de este límite también se encuentran los créditos otorgados a las empresas que, sin mediar relación directa de propiedad, controlen directa o indirectamente a la entidad, así como las que ésta controle directa o indirectamente a través de relaciones de propiedad o administración. De este límite se exceptúan aquellos accionistas con participación directa o indirecta del tres por ciento (3%), o menos, del capital pagado de la entidad.

Para el cumplimiento de estos estándares, en adición a las regulaciones prudenciales aplicables, el Banco ha adoptado 3 políticas relacionadas entre sí, que en su aplicación conjunta logran el cruce de información y cumplimiento en materia de vinculaciones: i) Política de vinculados; ii) Políticas generales de Recursos Humanos; y, iii) Política conozca a sus empleados. Todas aprobadas por el Consejo de la entidad en cumplimiento con lo establecido en el Reglamento de Gobierno Corporativo<sup>88</sup> y en sus estatutos sociales.

## II.E TRANSPARENCIA E INFORMACIÓN

El sistema de gobierno corporativo del Banco se estructura y concibe en base a la existencia de diversos grupos de interés societario o partes relacionadas, tal como lo reconoce el Principio III de la Declaración de Principios. En consecuencia, el sistema de gobernabilidad en sentido amplio y el régimen de transparencia e información que forma parte de dicho sistema, se estructuran teniendo en consideración la diversidad de agentes que interactúan con la institución.

### 1. Régimen de información a accionistas

El Banco, en cumplimiento con el Reglamento de Gobierno Corporativo<sup>89</sup> y la Ley de Sociedades Comerciales, cuenta, dentro de su reglamentación interna, con principios para asegurar que se le provea a los accionistas la información relevante, precisa y oportuna de la entidad, acerca de sus resultados, su situación financiera y demás cuestiones materiales, incluidas las decisiones que conllevan cambios fundamentales en la sociedad, la propiedad y el Marco de Gobierno Corporativo.

El sistema de información prevé, de conformidad a las reglas generales de la Ley de Sociedades Comerciales, el acceso de los accionistas a información particular y en casos específicos, a saber: i) los documentos e informaciones indicadas en el párrafo anterior, concernientes a los 3 últimos ejercicios sociales, así como de las actas y las nóminas de presencias de las Asambleas correspondientes a esos períodos; ii) información respecto de cualquier hecho que pueda comprometer la continuidad de la explotación; e iii) información sobre la condición económica y las cuentas de la sociedad.

<sup>87</sup> Artículo 47 de la Ley Monetaria y Financiera.

<sup>88</sup> Artículo 14 del Reglamento de Gobierno Corporativo.

<sup>89</sup> Artículo 5, literal o del Reglamento de Gobierno Corporativo

Esta información está disponible para los accionistas en el domicilio social, al menos 15 días antes de la fecha de la Asamblea General de los accionistas llamada a conocer sobre dichos asuntos, así como a través de la página Web de la sociedad. De igual manera, de acuerdo con el Reglamento Interno del Consejo,<sup>90</sup> el Consejo debe promover la celebración de reuniones informativas sobre la marcha del Banco, facilitando la comunicación entre la entidad y sus accionistas.

#### **a. Información general para el conocimiento de la evolución de la entidad**

En cumplimiento de lo que exige la Ley de Sociedades Comerciales, el informe de gestión anual debe contener, como mínimo, lo siguiente : i) Estados financieros; ii) exposición detallada de la evolución de los negocios, situación financiera y resultado de operaciones de la sociedad; iii) detalle de las inversiones y la forma en que se realizaron; iv) adquisiciones de las participaciones propias; v) operaciones realizadas con filiales y subsidiarias; vi) descripción de los eventos ocurridos entre la fecha del cierre del ejercicio y la fecha de preparación del informe de gestión que pudiesen afectar la situación financiera de la sociedad, con su justificación contable; vii) las transacciones entre partes vinculadas; viii) localidades en que opera la sociedad; ix) factores de riesgo y procesos legales en curso; x) miembros de los órganos de gestión y administración.

Asimismo, en el Informe Anual de Gestión se incluyen los casos en que la sociedad haya asumido el control de otra sociedad o haya tomado participación en el capital de otra sociedad, así como las transacciones entre partes vinculadas expresamente señaladas por los artículos 222 y 223 de la Ley de Sociedades Comerciales.

#### **Información sobre asambleas en particular**

En adición a las informaciones antes indicadas, el Banco implementa reglas particulares de información de cara a cada asamblea, con el objetivo de que el accionista posea la mayor información posible y pueda participar activamente en estas reuniones.

De acuerdo con el Reglamento Interno del Consejo,<sup>92</sup> este debe procurar la participación informada de los accionistas en las asambleas. A estos fines, el Consejo pone a disposición de los accionistas, en su asiento social y dentro de los plazos establecidos por las leyes vigentes y los Estatutos Sociales, toda información que sea legalmente exigible, a saber: i) los documentos relacionados con los asuntos a tratar por la Asamblea;<sup>93</sup> ii) la lista de los accionistas de la sociedad, que debe estar certificada por el Presidente del Consejo; y, iii) los proyectos de resolución que serán sometidos a la asamblea por quien convoca.

## **2. Régimen de información privilegiada con la emisión de valores de oferta pública**

El Banco, al momento de la aprobación del Informe, y durante el período que se informa, ha sido emisor de valores representativos de deuda registrados en el mercado de valores de oferta pública de la República Dominicana. En consecuencia, en este ámbito, el Banco se encuentra sujeto al cumplimiento de las disposiciones de la Ley del Mercado de Valores, así como de la Norma para los Participantes del Mercado de Valores que establece disposiciones sobre Información Privilegiada, Hechos Relevantes y Manipulación del Mercado, aprobada mediante la Segunda Resolución del Consejo Nacional de Valores en fecha 20 de noviembre de 2015 (R-CNV-2015-33-MV) y sus enmiendas posteriores, así como la Circular que establece el formato para la remisión de los hechos relevantes de los participantes del mercado de valores a la Superintendencia del Mercado de Valores (C-SIMV-2018-09-MV). Partiendo de lo anterior, el Banco informa sobre las situaciones consideradas como hechos relevantes conforme lo establecido en las normas citadas.

A su vez, en cumplimiento a lo establecido en el artículo 9 de la Norma que Establece Disposiciones Generales sobre la Información que deben Remitir Periódicamente los Emisores y Participantes del Mercado de Valores (R-CNV-2016-15-MV), el Banco debe remitir anualmente a la Superintendencia de Valores: i) los Estados financieros auditados individuales; ii) los Estados financieros auditados consolidados; iii) Carta de Gerencia; iv) Declaración jurada del presidente o principal ejecutivo y del ejecutivo principal de finanzas, estableciendo que la persona se compromete con la veracidad, exactitud y razonabilidad de las informaciones remitidas; v) copia de la lista de accionistas actualizada con sus respectivas participaciones, la cual debe cumplir con las especificaciones detalladas en la norma citada; vi) copia del acta de asamblea que aprueba los estados financieros auditados, debidamente certificada; vii) constancia de la liquidación de impuestos sobre

<sup>90</sup> Artículo 64 del Reglamento Interno del Consejo de Administración.

<sup>91</sup> Artículo 62 de los Estatutos Sociales.

<sup>92</sup> Ídem.

<sup>93</sup> Artículo 60 de los Estatutos Sociales.

la renta del último período fiscal ante la Dirección General de Impuestos Internos (DGII); viii) Informe Anual de Gobierno Corporativo aprobado por el Consejo de Administración. Además, deberá realizar las remisiones anuales establecidas en los párrafos del I al II del artículo 9, según apliquen.

Por último, con posterioridad al cierre de cada trimestre, el Banco debe proveer a la Superintendencia de Valores: i) Estado de situación financiera; ii) Estado de resultados; iii) Estado de flujo de efectivo; iv) Estado de cambios en el patrimonio neto.

### **a. Información a la masa de obligacionistas**

En atención a su condición de emisor de valores de oferta pública representativa de deuda, el Banco ha cumplido, durante el período que se informa, con las obligaciones de información a la masa de obligacionistas, vía su representante. En adición a lo anterior, como política de información, se ha tenido en cuenta el deber de informar a la masa de obligacionistas, a través de su representante, en caso de ser necesario, respecto de: i) los casos de redención anticipada de las obligaciones, indicando las motivaciones de dicha decisión y el procedimiento de rescate; y, ii) todo hecho o circunstancia que implique el incumplimiento de las condiciones del contrato sobre el programa de emisiones.

### **3. Régimen de información al mercado**

Constituye una atribución indelegable del Consejo el establecimiento de las políticas de transparencia e información de la entidad. Asimismo, como criterio general, el Principio VII de la Declaración de Principios establece que el Banco reconoce la importancia que posee la información en el sistema financiero y, en consecuencia, el transparente ejercicio de su actividad financiera para cada uno de los grupos de interés que se vinculan con ésta, en especial sus accionistas, clientes o usuarios, reguladores y mercado en sentido general. En este sentido, el Banco se compromete con cumplir con todos los requerimientos regulatorios en materia de información y transparencia, e incorporarlos en sus políticas internas. En particular, se compromete con el envío al órgano regulador competente de la información que sea previamente determinada. Como mínimo, el Banco se compromete a que su régimen de información cumplirá con los siguientes elementos: i) precisión; ii) claridad; iii) constancia, habitualidad o periodicidad (según aplique); y, iv) accesibilidad.

El Banco se compromete con informar al órgano regulador competente todo hecho o situación no habitual que, por su importancia, pueda afectar el desenvolvimiento de sus negocios o sus responsabilidades en el mercado. De igual manera, se ha comprometido con establecer las medidas necesarias para garantizar que la protección de la información de la entidad de carácter reservado, así como de sus clientes o usuarios protegidas por el secreto bancario y el profesional y con asegurar que dispondrá de toda la información necesaria sobre sus clientes o usuarios conforme requieran las regulaciones aplicables, así como mantener a éstos adecuadamente informados. El Banco mantiene, por el período mínimo establecido por las normas aplicables y en los formatos previstos, a disposición del órgano regulador correspondiente, los datos pertinentes relativos a las operaciones que haya llevado a cabo. Esta regla que se prevé, de igual manera, en el Principio VII de la Declaración de Principios.

En la práctica, el Banco desarrolla la función de información al mercado esencialmente mediante la publicación financiera exigida por la regulación monetaria y financiera (estados financieros trimestrales, semestrales y anuales) que a su vez se encuentran accesibles en la página Web de la entidad y de la Superintendencia de Bancos. Asimismo, la entidad pública al mercado en sentido general su Informe Anual de Gestión que se aprueba en la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas, en marzo de cada año. Este Informe es publicado a través de la página Web de la entidad [www.popularenlinea.com.do](http://www.popularenlinea.com.do).

De manera específica, el Reglamento Interno del Consejo establece que el Consejo debe adoptar las medidas necesarias para asegurar que la información financiera que se ponga a disposición de los mercados se elabore con arreglo a los mismos principios, criterios y prácticas profesionales con que se elaboran las cuentas anuales y goce de la misma fiabilidad

<sup>95</sup> Artículo 42 párrafo II de los Estatutos Sociales.

<sup>96</sup> Artículo 68 del Reglamento Interno del Consejo.

<sup>97</sup> Artículo 68 del Reglamento Interno del Consejo.

que éstas, así como en observancia de las disposiciones que sobre la materia dicten los organismos reguladores del sistema financiero nacional. A tal efecto, dicha información debe ser revisada por el Comité de Auditoría antes de ser difundida.

Asimismo, adiciona el Reglamento Interno del Consejo,<sup>98</sup> que éste debe informar a través del Informe de Gestión Anual que es presentado a la Asamblea General de Accionistas, y mediante cualquier otro canal oficial de comunicación que este determine, sobre los hechos relevantes capaces de influir de forma sensible en el accionar de la sociedad.

De igual manera, el Reglamento Interno del Consejo<sup>99</sup> establece que en aplicación del criterio de unicidad del sistema de información del Banco respecto de los terceros, incluyendo los entes reguladores, la designación como únicos voceros para divulgar y compartir informaciones de la entidad, a los siguientes funcionarios y ejecutivos: i) Presidente del Consejo de Administración; ii) Presidente Ejecutivo; iii) Vicepresidente Ejecutivo de Relaciones Públicas y Comunicaciones; y, iv) Otros funcionarios de la institución previamente autorizados. Se agrega a su vez que en aquellos casos en los que el tercero que requiere la información, incluyendo a los entes reguladores y sus representantes, amerite reunirse con miembros del Consejo, estos deberán estar acompañados por el Presidente, Vicepresidente Ejecutivo Senior, Auditor General y/o Funcionario que corresponda, en atención al tema a ser tratado, siendo necesario contar siempre con la presencia de por lo menos uno de dichos funcionarios de la empresa. El Consejo debe ser informado de reuniones de este tipo.

#### 4. Régimen de información interna

El sistema de gobernabilidad interna del Banco también ha asumido la información como eje esencial para el logro eficiente y efectivo de las funciones asignadas. En consecuencia, el Reglamento Interno del Consejo<sup>100</sup> establece el derecho a la información como uno de los derechos básicos de todo miembro del Consejo, razón por la cual cada miembro se halla investido de las más amplias facultades para obtener información sobre cualquier aspecto de la sociedad, examinar sus libros, registros, documentos y demás antecedentes de las operaciones sociales.

La obtención de la información necesaria para prepararse para las reuniones del Consejo y de los Comités de apoyo, constituye también una obligación por parte de los miembros de dichos órganos.<sup>101</sup> Asimismo, dichos miembros deben informar al Consejo, a través del Comité de Nombramientos y Remuneraciones, de cualquier Litis, demanda, querrela o reclamación pendiente en la justicia que les afecte directa o indirectamente, y comunicar las operaciones relevantes a ser realizadas con el Banco por familiares y/o por sociedades vinculadas patrimonialmente donde pueda existir un potencial conflicto de intereses. Esto último se realiza a través del Comité de Gobierno Corporativo y Cumplimiento.

## II.G RELACIÓN CON CLIENTES Y USUARIOS

El Banco mantiene sistemas de protección y difusión de información sobre la relación y atención a los clientes y usuarios de los servicios financieros que presta la entidad.

### 1. Derecho y protección de los usuarios

La protección de los usuarios financieros forma parte del régimen especial de regulación en el sistema financiero, razón por la cual Banco Popular ha incluido referencias particulares en el Principio III de la Declaración de Principios<sup>102</sup>, comprometiéndose a aplicar y cumplir las normas sobre protección al usuario de los servicios financieros adoptadas la Administración Monetaria y Financiera y cualquier órgano competente en la materia, a la vez que asume dicho compromiso sin coartar su derecho de exigir los derechos que, como proveedor de productos y servicios financieros, le son reconocidos por la Constitución y las leyes.

<sup>98</sup> Artículo 70 del Reglamento Interno del Consejo.

<sup>99</sup> Artículo 69 del Reglamento Interno del Consejo.

<sup>100</sup> Artículo 52 del Reglamento Interno del Consejo.

<sup>101</sup> Artículo 57 del Reglamento Interno del Consejo.

<sup>102</sup> El Banco "debe desarrollar una gestión ordenada y prudente, cuidando los intereses de los clientes o usuarios como si fuesen propios y dando prioridad absoluta a dichos intereses. En este sentido, Banco Popular deberá adoptar normas internas que, como mínimo, incluyan todas las previsiones regulatorias previstas para proteger los intereses de los clientes o usuarios que utilicen sus productos y servicios financieros. Como regla general, Banco Popular tratará con los clientes o usuarios en base a los principios de trato justo, equidad, transparencia y responsabilidad. Banco Popular garantizará la igualdad de trato entre los clientes o usuarios en similares condiciones y profundizará sus reglas de protección en aquellas relaciones basadas en un régimen de adhesión. Banco Popular reconoce que la violación de las normas regulatorias del mercado en el que opera puede constituir a su vez afectaciones de los derechos e intereses de los clientes o usuarios, por lo que se obliga a tomar en consideración a estos en el desarrollo de sus políticas internas, en la aplicación de las reglas vinculantes a ésta y en cualquier operación o actividad que desarrolle".

El sistema interno de atención y solución de reclamaciones de clientes y usuarios se sustenta esencialmente en dos políticas: i) Política General de Reclamaciones; y, ii) Política General del Departamento de Servicios. Estas políticas configuran el esquema institucional y procedimental para el conocimiento y canalización de las reclamaciones, las cuales son procesadas por el Departamento de Servicios, de conformidad con las disposiciones de la Ley Monetaria y Financiera<sup>102</sup>, del Reglamento de Protección al Usuario de los Servicios Financieros dictado por la Junta Monetaria, y del Instructivo para la Estandarización de las Reclamaciones Realizadas por los Usuarios de los Servicios Financieros dictado por la Superintendencia de Bancos.

## 2. Transparencia y difusión de información

Como parte del sistema de protección de los derechos del cliente o usuario, es necesario dar cumplimiento a las normas existentes en materia de información. En este sentido, es necesaria la publicación, vía la página Web de la Superintendencia de Bancos, del texto íntegro de todos los contratos financieros de adhesión utilizados por la entidad. Estos datos pueden ser consultados en la dirección electrónica de la Oficina de Protección al Usuario de los Servicios Financieros de la Superintendencia de Bancos: <http://www.sb.gob.do/prouuario/>

Asimismo, como complemento para el cumplimiento de las disposiciones de la Ley Monetaria y Financiera<sup>104</sup> sobre información de las tasas y comisiones, el Banco Popular publica en su página Web el tarifario de productos y servicios: <https://www.popularenlinea.com/SiteCollectionDocuments/tarifario%20de%20productos%20y%20servicios%20general.pdf>

## II.H RESPONSABILIDAD SOCIAL

La Declaración de Principios recoge la responsabilidad social como uno de los pilares esenciales de este sistema. Mediante el Principio IV se reconoce la importancia de llevar a cabo las actuaciones empresariales y operaciones financieras en un marco de responsabilidad social. En este sentido, el Banco, y en particular el Consejo de Administración y la Alta Gerencia, se comprometen con la sociedad cumpliendo y llevando a cabo, de manera voluntaria, iniciativas y proyectos de desarrollo social en materia de salud, educación, gestión social, cultura y medioambiente, así como desarrollando e implementando progresivamente políticas tendentes a proyectar en sus actividades de negocios y como empresa, y en su relación con los distintos grupos de interés, estos valores socialmente responsables.

El Principio IV establece que, respecto del régimen de inversión, el Banco, y en particular su Consejo de Administración y su Alta Gerencia, reconocen la responsabilidad que, como sociedad financiera, asume la entidad en la canalización del ahorro o los excedentes hacia la inversión. En este sentido, reconoce que sus actuaciones constituyen parte del eje fundamental para el desarrollo económico y social de la nación y se compromete con el desarrollo de políticas, productos y servicios socialmente responsables.

Estos principios y criterios de responsabilidad social han sido, a su vez, incluidos como parte de las reglas estatutarias de la entidad y en el Reglamento Interno del Consejo. En noviembre de 2016 fue aprobada la última actualización de la Política General de Responsabilidad Social, como instrumento integral en la materia. Esta política establece la responsabilidad a cargo de la División de Responsabilidad Social Corporativa, de tramitar las acciones de responsabilidad social de la institución y la erogación de donaciones y contribuciones a entidades que se enmarquen en el enfoque estratégico del Banco.

<sup>102</sup> Artículos 52 y 53 de la Ley Monetaria y Financiera.

<sup>103</sup> Artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera.

**ANEXO**

# **ANEXO A**

## **RESUMEN EJECUTIVO DEL INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. - BANCO MÚLTIPLE**

Período enero-diciembre 2021

Este documento contiene un Resumen Ejecutivo del Informe Anual de Gobierno Corporativo (en adelante “el Informe”) correspondiente al periodo enero-diciembre de 2021 (en adelante “el ejercicio” o “período que se informa”), que se realiza como parte de la cultura y responsabilidad de información y transparencia del Banco Popular Dominicano, S.A. -Banco Múltiple - (en adelante “Banco Popular” o el “Banco”), entidad de intermediación financiera, y emisor de valores de oferta pública representativos de deuda (renta fija) en el mercado de valores de la República Dominicana.

El Informe detalla cómo la entidad se adhiere y cumple con las reglas de gobierno corporativo establecidas en el Reglamento sobre Gobierno Corporativo para Entidades de Intermediación Financiera adoptado por la Junta Monetaria mediante la Primera Resolución de fecha 02 de julio de 2015 (“Reglamento sobre Gobierno Corporativo”), las disposiciones de la Ley de Sociedades Comerciales, y en el plano interno, con la implementación de las obligaciones de información y transparencia establecidas en los Estatutos Sociales y demás normativas internas de la entidad, así como, por su calidad de filial del Grupo Popular, S.A. (en adelante “Grupo” o “Grupo Popular”), con las políticas de transparencia e información previstas en la Política Integral del Grupo.

El Informe se estructura en dos (2) partes. Una primera parte en la que se presentan los hechos, actualizaciones y particularidades ocurridos durante el período que se informa, y una segunda parte en la que se presentan los fundamentos legales o regulatorios, e internos, del sistema de gobierno corporativo, y se definen los criterios en los cuales la entidad basa sus actuaciones, estructuras, procesos y resultados. Ambas partes del Informe se desarrollan en base a los siguientes aspectos: A) Base del sistema de gobernabilidad; B) Estructura propietaria; C) Órganos de administración; D) Gobierno corporativo, cumplimiento y administración de riesgos; E) Operaciones con partes vinculadas; F) Transparencia e información; G) Relación con clientes y usuarios; y, H); Responsabilidad social corporativa.

## **A. Base del sistema de gobernabilidad**

- El Banco Popular cuenta con una Declaración de Principios aprobada por su Consejo de Administración (“Declaración” o “Declaración de Principios”), consistente con los lineamientos del Grupo Popular, los estándares nacionales e internacionales y en base a la cual se estructura su sistema de gobernabilidad corporativa. Esta Declaración se fundamenta en los siguientes diez (10) principios: **i)** Administración objetiva, responsable, capaz y prudente; **ii)** Protección y defensa de los intereses de los accionistas; **iii)** Grupos de interés (accionistas, clientes/usuarios, personal, proveedores, reguladores y comunidad); **iv)** Responsabilidad social; **v)** Conducta ética; **vi)** Conflicto de intereses; **vii)** Información y transparencia; **viii)** Auditoría, control interno y administración de riesgos; **ix)** Cumplimiento regulatorio; y, **x)** Prevención del lavado de activos.

## **B. Estructura propietaria**

- Durante el período que se informa se produjo un aumento en el capital social autorizado del Banco Popular respecto de lo reportado en el período anterior, de RD\$35,000,000,000.00 a RD\$45,000,000,000.00. Con relación al capital suscrito y pagado no hubo cambios respecto al reportado en el período anterior (2019). Así como tampoco respecto a la composición accionaria que conforma el capital suscrito y pagado de la entidad.
- Durante el 2020 la Asamblea General de Accionistas del Banco, en tanto órgano supremo de la sociedad, se reunió en 2 ocasiones, ambas reuniones fueron celebradas el día 21 de marzo de 2020. En ambas reuniones estuvieron presentes, o representados, accionistas que representaban más del cincuenta por ciento (50%) del capital suscrito y pagado de la sociedad. Por lo que, ambas reuniones estaban válidamente constituidas conforme al porcentaje de accionistas requerido por los Estatutos Sociales.
- La primera reunión tuvo el carácter de General Extraordinaria y se llevó a cabo a las diez y diez minutos de la mañana (10:10 a.m.). Mediante esta primera reunión se conocieron y tomaron decisiones sobre los siguientes temas: i) Conocer y aprobar la modificación propuesta al artículo 6 y 39 de los Estatutos Sociales de la entidad para: a) aumentar el

capital social autorizado de RD\$35,000,000,000.00 a RD\$45,000,000,000.00 dividido en 900,000,000 de acciones comunes de RD\$50.00 cada una; y, b) para aumentar el monto total de las retribuciones anuales que pueden recibir los miembros del Consejo de Administración por sus servicios, de 1% a 2% de los beneficios netos de la sociedad, después de cubierta la reserva legal; y, ii) Conocer, autorizar y aprobar un Programa de Emisión de Valores de Oferta Pública consistente en Bonos de Deuda Subordinada, por un monto de RD\$20,000,000,000.00 de conformidad a los detalles del proyecto presentado a la Asamblea.

- La segunda reunión de la Asamblea General de Accionistas tuvo el carácter de General Ordinaria Anual y se llevó a cabo a las diez y treinta y cinco minutos de la mañana (10:35 a.m.). En la misma se tomó conocimiento y se adoptaron las siguientes decisiones: **i)** Tomar acta de que, durante el período comprendido entre el 30 de marzo de 2019 y el 21 de marzo de 2020, fueron suscritas y pagadas 119,164,863 nuevas acciones comunes con cargo al capital autorizado de la sociedad, por lo que el capital social suscrito y pagado de la misma ascendió en dicha fecha a RD\$30,219,850,250.00; **ii)** Conocer y aprobar el Informe de Gestión Anual presentado por el Consejo de Administración, así como los estados financieros que muestran la situación de los activos y pasivos, el estado de ganancias y pérdidas y cualesquiera otras cuentas y balances correspondientes al ejercicio social que terminó el 31 de diciembre de 2019; se acoge el informe escrito del Comisario de Cuentas de la sociedad, y en consecuencia, se otorga descargo al Consejo de Administración, al Comisario de Cuentas y al Comisario Suplente por sus gestiones durante el referido período; **iii)** Conocer y aprobar lo relativo al destino de las utilidades netas obtenidas por la sociedad durante el último ejercicio social terminado el 31 de diciembre de 2019 y determinar el total de beneficios disponibles distribuibles y la manera en que serían aplicados; **iv)** Nombrar al secretario y a los demás miembros del Consejo de Administración que conforman el Grupo I, por el período correspondiente, así como, elegir a 3 nuevos miembros de dicho Consejo por un período de 3 años y a un miembro por el período de 1 año, quienes se integrarían para ocupar las vacantes que se producirían como consecuencia del cese de los señores Práxedes Castillo P., Salustiano Acebal M., y Osián T. Abreu M., al alcanzar la edad límite estatutaria aplicable a ellos. Además nombrar como miembros del Consejo por un período de 1 año a 3 miembros más; **v)** Designar la firma de Auditores Externos de la sociedad para el 2020, atendiendo a la recomendación del Comité de Auditoría y la propuesta del Consejo; **vi)** Designar al Dr. Práxedes Castillo P., Consejero Emérito del Consejo de Administración del Banco; **vii)** Conocer el presupuesto de ingresos y gastos de la sociedad sometido por el Consejo de Administración para el ejercicio comprendido entre el 1ro de enero y el 31 de diciembre del 2020; **viii)** Conocer el Informe de Gestión Integral de Riesgos del Banco correspondiente al período 2019, acorde a lo dispuesto en el Reglamento de gestión Integral de Riesgos emitido por la Junta Monetaria mediante su Tercera Resolución de fecha 16 de marzo de 2017; y, **ix)** Conocer el informe sobre el cumplimiento y ejecución del Sistema para la Gestión de los Riesgos de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva del Banco, correspondiente al período 2019, acorde a lo dispuesto en el Instructivo aprobado por la Superintendencia de Bancos mediante la Circular SIB: No. 003/18 del 15 de enero de 2018.

### C. Órganos de administración

- Al cierre del 2021 el Consejo de Administración del Banco estaba compuesto por 15 miembros, de entre los cuales 2 son internos o ejecutivos, 6 son externos independientes, y 7 son externos no independientes, y cumplen con los requisitos de idoneidad establecidos en la normativa aplicable y en las políticas y reglamentos internos de la entidad. No obstante se mantuvo la misma cantidad de miembros, durante el 2021 surgieron cambios en los miembros que lo conforman: por haber alcanzado la edad límite prevista en los Estatutos Sociales para el ejercicio de sus funciones el señor Ernesto M. Izquierdo cesó en sus funciones, y fue sustituido por la señora Cynthia T. Vega previa evaluación y recomendación del Comité de Nombramientos y Remuneraciones y propuesta del Consejo.
- Durante el período que se reporta no se designaron nuevos Presidentes Ad-Vitam, ni Consejeros Eméritos del Banco Popular, manteniéndose los que habían sido designados en ocasiones anteriores por la Asamblea General de Accionistas: ver II.C.1 del Informe.
- A fin de desempeñar sus funciones el Consejo se reunió en 16 ocasiones durante el año 2021 (1 de ellas fue de carácter estatutaria, 12 ordinarias y 3 extraordinarias), todas celebradas mediante modalidad a distancia. En el desarrollo de las mismas no se presentó ninguna situación que genere un conflicto de interés conforme se define en las políticas internas de la entidad, en particular en su Código de Ética y de Conducta.
- Como parte del desempeño de las funciones del Consejo de Administración como órgano colegiado, y de las obligaciones de participación activa y criterio de pertenencia de sus miembros de manera individual, se toma en cuenta

su asistencia a las reuniones celebradas durante el período que se informa. Para las reuniones celebradas durante el 2021, el promedio global de asistencia fue de 94%.

- Para el cumplimiento de sus funciones, el Consejo de Administración se asistió por los siguientes 6 comités de apoyo, todos de carácter permanente, compuestos conforme las reglas establecidas en la normativa externa e interna aplicable: i) Ejecutivo y Estratégico, que se reunió 7 veces durante el año; ii) Gestión Integral de Riesgos, que se reunió 13 veces durante el año; iii) Auditoría, que se reunió 9 veces durante el año; iv) Nombramientos y Remuneraciones, que se reunió 7 veces durante el año; v) Gobierno Corporativo y Cumplimiento, que se reunió 6 veces durante el año; y, vi) Crédito, que se reunió 13 veces durante el año.
- De acuerdo con los Estatutos Sociales los miembros del Consejo de Administración tienen el derecho de recibir compensaciones fijas y/o variables por llevar a cabo las funciones puestas a su cargo, así como una remuneración adicional por el trabajo que desempeñan como miembros de los distintos comités de apoyo (cuando aplique). En ese sentido, al cierre del período que se informa, el conjunto de miembros del Consejo recibió la suma global de: RD\$98,449,310.00, de los cuales, la suma de RD\$58,267,500.00 corresponde a conceptos de remuneración fija, y la suma de RD\$40,181,810.00 a conceptos de remuneración variable.
- Al cierre del período que se informa, el Consejo de Administración, como órgano, sus miembros de manera individual, así como sus Comités de apoyo, fueron evaluados de manera externa, por una firma especializada en la materia, conforme criterios establecidos en la normativa interna y externa aplicable. Esta valoración arrojó una puntuación de 4.51% de un total de 5, catalogando al Consejo de Administración del Banco Popular en nivel de madurez avanzado y actualizado, de acuerdo con la evaluación de los criterios y tendencias internacionales a la fecha.
- Por otro lado, la Alta Gerencia, quien asume la gestión diaria de la entidad y se integra por los principales ejecutivos u órganos de gestión, responsables de planificar, dirigir y controlar las estrategias y las operaciones generales del Banco, previamente aprobadas por el Consejo de Administración, al cierre del período que se informa, estuvo compuesta por 1 Presidente Ejecutivo; 3 Vicepresidentes Ejecutivos Senior; 2 Vicepresidentes Ejecutivos que reportan directamente al Presidente Ejecutivo; 1 Vicepresidente que reporta al Consejo a través del Comité de Auditoría; y 7 Vicepresidentes Ejecutivos que reportan a los Vicepresidentes Ejecutivos Senior. Las personas que ocupan esos cargos cumplen con los criterios de idoneidad establecidos en las normas externas e internas aplicables.
- Como apoyo para el desempeño de sus funciones, la Alta Gerencia se asistió de los siguientes 18 Comités internos: 1) Comité Administración de Activos y Pasivos (ALCO); 2) Comité de Compras; 3) Comité Interno de Conducta Ética; 4) Comité Interno de Crédito; 5) Comité Interno de Eventos Críticos; 6) Comité Interno de Gobernabilidad Corporativa; 7) Comité Interno de Higiene y Seguridad; 8) Comité Interno de Inversiones; 9) Comité Interno de Mercadeo y Relaciones Públicas; 10) Comité Interno de Normalización Banca Empresarial y Persona; 11) Comité Interno de Normas y Procedimientos; 12) Comité Interno de Prevención de Lavado y Financiamiento del Terrorismo; 13) Comité Interno de Presupuesto; 14) Comité Interno de Riesgo; 15) Comité Interno de Operaciones y Seguridad; 16) Comité Interno de Tasas y Tarifas; 17) Comité Interno de Tecnología y Operaciones, y, 18) Comité Interno de Ciberseguridad.
- El desempeño y cumplimiento de los objetivos y las diferentes obligaciones y funciones puestas cargo de estos Comités durante el período que se informa fueron evaluados de manera interna por la entidad. El resultado consolidado de esta evaluación arrojó una puntuación general promedio del 98%, aumentando un 2% sobre los resultados de estas evaluaciones reportados en el período anterior (2020).

## D. Gobierno Corporativo y Administración de Riesgos

- Durante el período que se informa, se conocieron y adoptaron diferentes decisiones en materia de gobierno corporativo, dentro de las cuales se resaltan las relativas a los siguientes aspectos: i) Informe Anual de Gobierno Corporativo; ii) evaluaciones de los órganos de gobierno de la sociedad; iii) plan de capacitación para los miembros del Consejo de Administración; iv) Plan de Gobernabilidad Corporativa; v) seguimiento a las políticas indelegables del Consejo de Administración, a las operaciones con vinculados, y a la revisión de las evaluaciones de idoneidad de miembros del Consejo, suplidores y accionistas del Banco Popular; vi) actualización de las atribuciones del Comité Interno de Gobernabilidad Corporativa.
- En materia de cumplimiento regulatorio el Banco forma parte del sistema integral de cumplimiento regulatorio del Grupo Popular, S.A., que busca establecer, mediante una estructura integral al nivel del Grupo la medición, asesoría, monitoreo y supervisión del cumplimiento regulatorio y reducir con ello, al mínimo, las contingencias vinculadas con los posibles incumplimientos a las normas y regulaciones aplicables. De acuerdo con la matriz de reportes regulatorios Clear Quest, para el período que se informa el nivel de cumplimiento regulatorio del Banco fue un 100%.
- Con relación al cumplimiento en materia de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo, durante el período que se informa el Banco continuó desarrollando el compromiso ético y organizacional, a través de sus accionistas, miembros del Consejo de Administración, Comité de Gobierno Corporativo y Cumplimiento del Consejo de Administración, Comité Interno de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, el Oficial de Cumplimiento y sus empleados, mediante el fomento de la cultura y conocimiento de las políticas y programas establecidos para prevenir que la entidad y sus productos sean utilizados como vehículos para el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva, así como cualquier otro delito precedente. Además, durante el 2021 se aprobó una actualización al Manual para la Prevención del Lavado de Activos, el Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva del Banco para adecuarlo a la normativa y mejores prácticas internacionales vigentes en la materia. Asimismo, se resalta que la entidad logró cumplir con lo requerido por los reguladores en cuanto a reportería, elaboración de nuevas políticas, procedimientos y controles eficaces sobre los nuevos riesgos identificados.
- En cuanto al cumplimiento fiscal extranjero de la legislación FATCA, el Banco continuó aplicando las medidas previstas en la regulación correspondiente, incluyendo realizar el requerimiento correspondiente a sus clientes con relación a completar el formulario correspondiente a toda solicitud de apertura de un producto o servicio conforme establecido por el Departamento de Rentas Internas de los Estados Unidos de América.
- En relación con la administración integral de riesgos, el Banco Popular, fortaleció la cultura de riesgo a través de distintas iniciativas; y llevó a cabo la adecuación periódica del programa de gestión de riesgos para alcanzar mayor grado de madurez, cuyo resultado situó al Banco en un nivel de madurez "Intermedio", lo cual significa que la gestión del riesgo operacional del Banco Popular podría considerarse que está alineada con la regulación vigente, con visión a largo plazo y una estrategia claramente definida. Se refiere al Informe de Gestión Integral de Riesgo publicado en la página web del Banco para el detalle completo de las actividades llevadas a cabo pro el Banco en esa materia. A su vez, todos los miembros del Área de Riesgo Operacional mantuvieron la certificación internacional Operational Risk Management, así como varios miembros del área obtuvieron certificaciones internacionales focalizadas tales como: ISO 31000 sobre Gestión de Riesgo, ISO 37001 sobre el Sistemas de Gestión Antisoborno, Fundamentos de COBIT, ISO 22301 sobre Continuidad de Negocios e Internal Control Specialist (ICS).
- En materia de control interno, durante el período que se informa fueron ejecutados 2 ciclos de evaluaciones a cargo de la División de Control Interno y 2 ciclos de autoevaluaciones, realizados por los usuarios a los controles de la matriz de riesgo bajo su responsabilidad; se evaluó la percepción de la cultura de los controles a través de la aplicación de una encuesta completada por todo el personal de la entidad; y, fueron impartidos entrenamientos y talleres al personal de las diferentes unidades y al personal de nuevo ingreso.

## E. Operaciones con partes vinculadas

- La cartera de créditos vinculados del Banco al cierre del ejercicio del 2021 ascendió a la suma de RD\$24,952,954,713.60, lo que representa un 36.4% del patrimonio técnico del Banco, siendo el límite regulatorio establecido de 50%. Los créditos otorgados a sociedades vinculadas al Banco, por formar parte del Grupo Popular, alcanzaron la suma total de RD\$4,189,551,992.70. En sentido general, durante todo el período que se informa las operaciones realizadas con partes vinculadas estuvieron dentro de los límites regulatorios establecidos y conforme a las políticas internas vigentes.

## F. Transparencia e Información

- El sistema de gobierno corporativo del Banco se estructura y concibe en base a la existencia de diversos grupos de interés societario o partes relacionadas, tal como lo reconoce el Principio III de la Declaración de Principios. En consecuencia, el sistema de gobernabilidad en sentido amplio y el régimen de transparencia e información que forma parte de dicho sistema, se estructuran teniendo en consideración la diversidad de agentes que interactúan con la entidad.
- El Informe expone las principales reglas y mecanismos institucionales que posee y ejecuta la entidad para la entrega o puesta a disposición de información relevante sobre la entidad y su sistema de gobierno corporativo, incluyendo el detalle de la publicación de aquellos hechos relevantes publicados durante el año que tratan sobre aspectos de gobernabilidad corporativa. En sentido general, para el período que se informa el Banco cumple con los criterios de transparencia e información establecidos por la Ley Monetaria y Financiera, el Reglamento de Gobierno Corporativo, la Ley de Sociedades Comerciales y la normativa del mercado de valores aplicable a las entidades emisoras de valores de oferta pública.

## G. Relación con clientes y usuarios

- El Banco integra en su sistema de atención y solución de reclamaciones, las disposiciones de la Ley Monetaria y Financiera, las del Reglamento de Protección al Usuario de los Servicios Financieros dictado por la Junta Monetaria y las del Instructivo para la Estandarización de las Reclamaciones Realizadas por los Usuarios de los Servicios Financieros dictado por la Superintendencia de Bancos. En cumplimiento con lo anterior, la entidad realiza un reporte del comportamiento de las reclamaciones recibidas durante el año.
- Conforme al reporte mencionado en el punto anterior, el total de operaciones realizadas por el Banco Popular durante el período que se informa fue de 131,612,097, sobre las que se recibió un total de 387,997 reclamaciones, por lo que, el total de reclamaciones durante el año asciende a un 0.29% del total de las operaciones realizadas.

## H. Responsabilidad social corporativa

La Declaración de Principios recoge la responsabilidad social como uno de los pilares esenciales de este sistema, y se reconoce la importancia de llevar a cabo las actuaciones empresariales y operaciones financieras en un marco de responsabilidad social. En ese sentido, como parte de su visión sostenible el Banco Popular, apoyar al país en su transición hacia una economía baja en emisiones y alineada, cada vez más, con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas y la Agenda 2030. Mediante el Informe Anual de Sostenibilidad y Banca Responsable publicado en la página Web del Banco Popular, se destacan las iniciativas que durante el año 2021 se lograron desarrollar de manera satisfactoria y que responden a los Principios para la Banca Responsable de la Iniciativa Financiera de ONU Medio Ambiente (UNEP FI), a los Principios del Pacto Global de las Naciones Unidas y al logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Para el detalle completo de las actividades e hitos en esta materia, se refiere al Informe Anual de Sostenibilidad y Banca Responsable que se publica en la página web del Banco. <https://popularenlinea.com/Personas/Paginas/nosotros/Banca-Responsable.aspx>

