

# Informe de Gobierno Corporativo 2025



Fortaleciendo  
la gobernanza  
institucional





# Informe de Gobierno Corporativo 2025



Fortaleciendo  
la gobernanza  
institucional



# Contenido



04

Mensaje del Presidente Ejecutivo



08

Aspectos Generales



20

Sobre la estructura de la propiedad de la sociedad



28

Sobre la estructura de la administración de la sociedad



72

Sobre la Asamblea General de accionistas



76

Sobre conflictos de interés y operaciones con partes vinculadas



82

Sobre sistemas de control y gestión de riesgos de la sociedad



90

Sobre participantes del Mercado de Valores integrados en el Grupo Financiero



94

Otras disposiciones



114

Auditoría General del Banco de Reservas



128

Sostenibilidad y Responsabilidad Social



132

Voluntariado Banreservas



138

2025 Corporate Governance Report



# Gobernar con visión, integridad y responsabilidad





**Dr. Leonardo Aguilera**



## Mensaje del presidente ejecutivo

En el Banco de Reservas de la República Dominicana concebimos el Gobierno Corporativo como uno de los pilares fundamentales para asegurar la solidez institucional, la transparencia en la gestión y la sostenibilidad de nuestras decisiones. Gobernar con visión, integridad y responsabilidad constituye la base sobre la cual se sustenta la credibilidad de nuestros clientes, colaboradores, reguladores y de toda la sociedad dominicana.

El Informe de Gestión Anual de Gobierno Corporativo correspondiente al año 2025 refleja los avances alcanzados por nuestra institución en el fortalecimiento y evolución de su modelo de gobernanza. En un entorno financiero cada vez más exigente, el Banco ha continuado desarrollando una arquitectura institucional que integra elevados estándares de ética, control y transparencia corporativa, alineados con las mejores prácticas internacionales y con el marco normativo que rige al sistema financiero de la República Dominicana.

Durante el período que cubre este Informe, el Banco de Reservas consolidó importantes iniciativas orientadas a robustecer su estructura de Gobierno Corporativo y reafirmó su permanente vocación por una gestión rigurosa, ordenada y orientada al interés público. En este contexto, el Consejo de Directores, la Alta Gerencia y los distintos órganos de apoyo continuaron desempeñando un rol esencial en la supervisión estratégica, la toma de decisiones institucionales y el perfeccionamiento de los mecanismos de control y rendición de cuentas.



Uno de los elementos centrales de este proceso ha sido la consolidación del Gobierno Corporativo como verdadera arquitectura institucional de la organización. Esta arquitectura no se limita a un conjunto de normas o procedimientos formales, sino que constituye un sistema integral que articula estructuras, procesos, responsabilidades y valores orientados a garantizar una gestión transparente, eficiente y alineada con los objetivos estratégicos del Banco.

En este sentido, el fortalecimiento del Comité de Gobierno Corporativo ha representado un paso significativo en la consolidación de este modelo. La ampliación de sus atribuciones ha permitido reforzar la supervisión de los marcos institucionales, promover una cultura ética sólida y asegurar que las decisiones adoptadas por los órganos de gobierno se fundamenten en criterios de independencia, objetividad y prudencia institucional.

Asimismo, el Banco continuó avanzando en la evolución hacia un modelo de gobernanza cada vez más especializado, técnico y transversal. Esta evolución responde a la necesidad de adaptar las estructuras institucionales a las crecientes exigencias regulatorias, a la complejidad del sistema financiero y a la expansión de las operaciones del Banco de Reservas y sus Empresas Subsidiarias.

En este contexto, la creación de la Vicepresidencia de Gobierno Corporativo y de la Dirección de Gobierno Corporativo de Empresas Subsidiarias constituye uno de los hitos institucionales más relevantes del período. Estas instancias refuerzan la supervisión estratégica, facilitan una mayor articulación entre las distintas entidades del grupo financiero y consolidan un enfoque integral en la gestión de la gobernanza corporativa.

La nueva Dirección de Gobierno Corporativo de Empresas Subsidiarias, en particular, tiene como propósito promover la adopción de estándares homogéneos de gobernanza en todas las entidades que conforman las Empresas del Banco. A través de diagnósticos institucionales, planes de acción y mecanismos de seguimiento, esta iniciativa permitirá consolidar la disciplina organizacional, optimizar la supervisión de los órganos colegiados y elevar el nivel de madurez en las prácticas de gobierno corporativo de las empresas del grupo.

De igual manera, durante el año 2025 se continuó fortaleciendo el funcionamiento de los Comités de Apoyo al Consejo de Directores, consolidando sus planes de trabajo y desarrollando mecanismos de seguimiento que permiten evaluar de forma sistemática el desempeño de sus funciones. Este esfuerzo ha contribuido a mejorar la calidad de la información disponible para la toma de decisiones estratégicas y a robustecer los procesos de supervisión institucional.



Otro aspecto relevante ha sido la realización de la evaluación anual de desempeño del Consejo de Directores, de sus miembros y de los Comités de Apoyo. Este ejercicio constituye una práctica esencial dentro del marco de Gobierno Corporativo del Banco, ya que permite identificar oportunidades de mejora, fortalecer las capacidades institucionales y asegurar que los órganos de gobernanza operen con elevados niveles de profesionalización.

Estas iniciativas reflejan la convicción institucional de que el Gobierno Corporativo no es un elemento estático, sino un proceso dinámico de mejora continua. La consolidación de mecanismos de evaluación, seguimiento y fortalecimiento institucional permite que el Banco evolucione de manera constante, adaptándose a los desafíos del entorno financiero y anticipando las necesidades de gobernanza que exige una organización de la dimensión y relevancia del Banco de Reservas.

Los avances alcanzados durante el año 2025 también reflejan una clara proyección hacia un modelo de gobernanza cada vez más moderno, robusto y maduro. La incorporación de nuevas estructuras especializadas, la consolidación de prácticas de evaluación institucional y la integración progresiva de estándares internacionales fortalecen la capacidad del Banco para gestionar riesgos, supervisar sus operaciones y garantizar decisiones alineadas con los intereses de la sociedad.

Como entidad financiera propiedad del Estado dominicano, el Banco de Reservas tiene la responsabilidad de actuar con elevados niveles de transparencia, integridad y rigor institucional. Nuestro modelo de gobernanza busca asegurar que cada decisión adoptada responda a principios claros de responsabilidad fiduciaria, eficiencia administrativa y orientación al desarrollo económico del país.



El fortalecimiento del Gobierno Corporativo constituye, en este sentido, una herramienta esencial para continuar consolidando la credibilidad de nuestros grupos de interés y para asegurar que el Banco siga desempeñando su rol estratégico dentro del sistema financiero nacional.

Mirando hacia el futuro, el Banco de Reservas continuará profundizando sus esfuerzos para consolidar su modelo de gobernanza, promoviendo una cultura institucional basada en la ética, la transparencia y la excelencia en la gestión pública. La consolidación de estructuras especializadas, el perfeccionamiento de los mecanismos de supervisión y la adopción de mejores prácticas internacionales seguirán siendo prioridades estratégicas para la institución.

Los resultados alcanzados durante el año 2025 constituyen una base sólida sobre la cual continuar construyendo un modelo de gestión cada vez más moderno, eficiente y alineado con los estándares internacionales de buen Gobierno Corporativo.

En nombre del Consejo de Directores, de la Alta Gerencia y de todos los colaboradores del Banco de Reservas de la República Dominicana, reitero nuestra vocación de impulsar una gobernanza institucional que contribuya al fortalecimiento del sistema financiero nacional y al desarrollo sostenible de nuestro país.

**Dr. Leonardo Aguilera**

Presidente ejecutivo

# Aspectos Generales



Ley núm.

13-24

del 23  
de abril  
de 2024



## Generales del participante

El Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– es una entidad de intermediación financiera, propiedad del Estado dominicano, creada mediante la Ley núm. 586 del 24 de octubre de 1941, investida de personalidad jurídica, patrimonio propio, con facultad para contratar y demandar en su propio nombre y derecho, y dedicada a ofrecer una amplia gama de servicios bancarios a clientes personales e institucionales, con el fin de promover el desarrollo económico de la población en general.

Regida y organizada de acuerdo con las disposiciones de la Ley núm. 13-24 del Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– de fecha 23 de abril de 2024, habiendo sido tanto ésta como las normas contenidas en sus Estatutos aprobadas por su Consejo de Directores el 30 de agosto de 2024, las que rigen su Gobierno interno.

Así mismo, en virtud del Programa de Emisión de Bonos de Deuda Subordinada –SIVEM-085–, realizado en 2014, con los requerimientos establecidos por la Ley núm. 249-17 del Mercado de Valores y las demás normativas correspondientes, emitidas por la Superintendencia del Mercado de Valores –SIMV– y el Consejo Nacional del Mercado de Valores –CNMV–, así como con las disposiciones de la Ley General de las Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada núm. 479-08 y sus modificaciones. Esto último, en lo relativo al régimen de la masa de obligacionistas y sus representantes, principalmente con lo dispuesto en sus artículos núm. 329 y 334.

Inscrita en el Registro Nacional de Contribuyentes -RNC- bajo el núm. 401010062, con domicilio social abierto en la Torre Banreservas, ubicada en la avenida Winston Churchill esquina Porfirio Herrera, de la ciudad de Santo Domingo de Guzmán, Distrito Nacional, capital de la República Dominicana, y debidamente representada por el doctor Leonardo Aguilera Batista, ciudadano dominicano, mayor de edad, profesional de la economía, casado, domiciliado y residente en la ciudad de Santiago de los Caballeros, República Dominicana, quien desde agosto de 2025 funge como su Presidente Ejecutivo.



## Fecha de ejercicio a la que corresponde el Informe

El presente Informe de Gestión Anual de Gobierno Corporativo del Banco de Reservas de la República Dominicana corresponde al período comprendido entre enero y diciembre de 2025.

## Breve resumen de los temas relevantes sobre la gestión de Gobierno Corporativo del año que representa el Informe

Durante el período correspondiente al presente Informe, el Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- consolidó avances decisivos en el fortalecimiento de su modelo de Gobernanza Corporativa, reafirmando su compromiso con los principios de transparencia, integridad, ética, responsabilidad y objetividad que rigen la industria financiera nacional.

El 2025 estuvo marcado por hitos institucionales de alto impacto, entre los que destacan la creación de la Vicepresidencia de Gobierno Corporativo y la Dirección de Gobierno Corporativo de Empresas Subsidiarias, estructuras que profundizan el modelo de supervisión, articulación estratégica y control corporativo del Banco y sus Empresas Subsidiarias.

Estas iniciativas, junto con la evolución del marco regulatorio y la adopción de mejores prácticas internacionales, permitieron robustecer la capacidad de gobernanza del Banco, optimizar





El modelo de Gobierno Corporativo del Banco de Reservas de la República Dominicana se sustenta en principios de transparencia, integridad y responsabilidad, orientados a fortalecer la confianza pública y la toma de decisiones institucionales



la toma de decisiones y afianzar la confianza de los grupos de interés.

## Principales logros en materia de Gobernanza Corporativa

### Fortalecimiento del Comité de Gobierno Corporativo

A partir del informe Mejores Prácticas de Gobierno Corporativo –Consejo y Alta Gerencia– presentado por la Superintendencia de Bancos en 2025, el Consejo de Directores amplió las funciones del Comité de Gobierno Corporativo, dotándolo de atribuciones reforzadas orientadas a garantizar un marco de gobernanza más robusto y alineado con estándares internacionales.

El Comité asumió nuevas responsabilidades estratégicas, entre ellas:

- Velar por la independencia efectiva de los miembros de los órganos de Gobierno, garantizando decisiones libres de conflictos y alineadas al interés institucional.
- Supervisar el cumplimiento integral de los códigos, principios y marcos institucionales de Gobierno Corporativo, fortaleciendo la cultura ética y de control.
- Evaluar periódicamente el desempeño y la idoneidad del Consejo de Directores, la Alta Gerencia y los órganos de gobernanza del Banco y sus Empresas Subsidiarias, considerando tamaño, composición, diversidad, efectividad y requerimientos normativos.

- Asegurar la integridad, calidad y oportunidad de los canales y mecanismos de reporte hacia los Consejos, fortaleciendo la base informativa para la toma de decisiones.
- Verificar que las estrategias institucionales y su divulgación pública estén alineadas con los principios de Gobierno Corporativo y los objetivos estratégicos del Banco, reforzando la coherencia entre supervisión, estrategia y ejecución.

Estas ampliaciones consolidan al Comité como un pilar esencial del sistema de gobernanza y como un instrumento activo de mejora continua y alineamiento institucional.



## Fortalecimiento del marco estatutario y normativo a la luz de la Ley núm. 13-24

Aunque en 2025 no correspondió presentar nuevas adecuaciones estatutarias ante los órganos competentes, la creación de la Vicepresidencia de Gobierno Corporativo permitió profundizar en el seguimiento sistemático a la implementación de los cambios derivados de la Ley núm. 13-24 y avanzar en:

- La armonización de reglamentos y políticas internas del Banco y sus Empresas Subsidiarias.
- La evaluación continua del impacto regulatorio, identificando necesidades de actualización normativa futura.
- La sistematización de criterios y lineamientos que fortalecen la estructura de gobernanza y aseguran una operación alineada con los estándares exigidos para entidades de intermediación financiera.

Este trabajo contribuyó a consolidar un marco legal y operativo estable, adaptable y coherente con la regulación vigente.

## Consolidación de los Planes de Trabajo de los Comités de Apoyo y desarrollo del Informe de Seguimiento

Durante 2025 se completó el proceso de consolidación de los planes de trabajo de los Comités de Apoyo al Consejo de Directores, conforme al Reglamento de Gobierno Corporativo de la Junta Monetaria.



Sobre esta base, se elaboró por primera vez un Informe de Seguimiento al Cumplimiento de los Planes de Trabajo, el cual permitió medir avances, identificar brechas y fortalecer el control efectivo sobre las actividades de cada Comité.

Los principales resultados derivados de este proceso fueron:

- Definición de acciones a tomar en cuenta para garantizar la efectiva ejecución de los planes, en coherencia con el marco de Gobierno Corporativo.
- Mejora en la articulación operativa de los Comités y en la consistencia de sus procesos de reporte.
- Disponibilidad de información consolidada para apoyar la toma de decisiones estratégicas a nivel del Consejo de Directores.
- Implementación de un mecanismo formal de evaluación y seguimiento, que permite dar continuidad, trazabilidad y disciplina institucional al cumplimiento de las funciones de los Comités.

## Evaluación de Desempeño del Consejo de Directores, sus miembros y Comités de Apoyo

En 2025 se ejecutó nuevamente el proceso anual de Evaluación de Desempeño del Consejo de Directores, sus miembros y Comités de Apoyo, conforme a las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y al Manual de Políticas de Evaluación del Banco.

### El proceso incluyó

- Autoevaluación colectiva e individual.
- Análisis de actas, políticas, reglamentos y procesos internos.
- Verificación del cumplimiento normativo y del desempeño funcional del Consejo y sus órganos.

### Los resultados permitieron

- Identificar competencias críticas y oportunidades de desarrollo profesional.
- Fortalecer la transparencia, responsabilidad y cultura de mejora continua.
- Alinear la toma de decisiones estratégicas a los objetivos corporativos y mejores prácticas internacionales.

Este ejercicio consolidó un órgano de Gobierno profesional, estratégico y acorde a las exigencias actuales del sector financiero.

## Elaboración del Informe de Gestión del Consejo de Directores

La Dirección de Gobierno Corporativo preparó el Informe de Gestión del Consejo de Directores correspondiente a la presentación de los Estados Financieros auditados a marzo del año 2025, destacando:

- La evolución del modelo de Gobierno y su madurez institucional.
- El avance en la adopción de estándares internacionales y marcos regulatorios especializados.
- La implementación de procesos de evaluación, supervisión y mejora continua del Consejo y sus Comités.

Este Informe reafirma la rendición de cuentas como eje transversal del modelo de gobernanza y constituye una herramienta esencial para fortalecer la transparencia institucional.

## Creación de la Dirección de Gobierno Corporativo de Empresas Subsidiarias



En agosto de 2025, el Banco de Reservas de la República Dominicana - Banco Múltiple - aprobó, mediante la Resolución núm. VPCH 4187/25 del Comité de Capital Humano, la creación de la Dirección de Gobierno Corporativo de Empresas Subsidiarias. Esta nueva unidad nació con el propósito de fortalecer la gestión corporativa de la entidad y asegurar el desarrollo sostenible en la gobernanza de sus empresas subsidiarias. Su establecimiento responde a una estrategia enfocada en consolidar el liderazgo en el Gobierno de las Subsidiarias, supervisar eficazmente el funcionamiento de los consejos y comités, así como fomentar una cultura fundamentada en la transparencia y el cumplimiento normativo. De esta forma, se busca generar valor institucional mediante un control regulatorio riguroso y la implementación de un modelo actualizado de gobierno corporativo, incrementando la confianza y la eficiencia en la toma de decisiones dentro de la Familia Reservas.

La Dirección de Gobierno Corporativo de Empresas Subsidiarias se estructuró en torno a varios ejes de trabajo integrados, abarcando aspectos normativos, culturales y metodológicos. Para respaldar estas iniciativas, se definieron roles y responsabilidades claros, se crearon herramientas de control y se implantaron mecanismos de medición y rendición de cuentas.

## Diagnóstico de Gobernanza Corporativa de las Empresas Subsidiarias

Durante 2025, se llevó a cabo un Plan Piloto de Evaluación y Diagnóstico de la Gobernanza, cuyo objetivo fue obtener una visión amplia sobre el nivel de madurez en las prácticas de gobierno corporativo de las empresas subsidiarias. Este plan incluyó tanto filiales reguladas por el mercado de valores como aquellas sujetas al marco de buenas prácticas, combinando evaluaciones diagnósticas y mediciones internas de desempeño, ampliando el alcance analítico y profundizando en:

- La evaluación institucional y regulatoria de cada entidad.
- La identificación de brechas estructurales, operativas y estratégicas.
- La formulación de recomendaciones específicas, alineadas a mejores prácticas globales.

Paralelamente, se realizó un análisis consolidado sobre el comportamiento y el grado de cumplimiento de las reuniones de los órganos de decisión de las Empresas Subsidiarias del Banco de Reservas entre enero y diciembre de 2025. Esta revisión permitió documentar de manera sistemática la frecuencia de las sesiones ordinarias y extraordinarias de los Consejos de Administración y Comités de Apoyo, contrastando dichos datos con la periodicidad establecida en los respectivos reglamentos internos de trabajo.

Este ejercicio facilitó la evaluación de la disciplina organizacional, la efectividad operativa de los órganos colegiados y el nivel de madurez en la gobernanza institucional, convirtiéndose en un aporte relevante para la supervisión estratégica, la gestión de riesgos y la mejora continua del sistema de gobierno corporativo.

En definitiva, la creación de la Dirección de Gobierno Corporativo de Empresas Subsidiarias constituyó un paso fundamental en la consolidación del modelo de gobierno del Banco de Reservas. Gracias a la combinación de estrategias normativas, culturales y metodológicas, y al apoyo de un plan piloto de diagnóstico, la entidad estableció las bases para un gobierno corporativo más sólido y coherente. El cierre de 2025 dejó como resultado una estructura fortalecida, con una hoja de ruta bien definida y la mirada puesta en la continuidad y profundización de estas prácticas en los próximos años.

## Otros aspectos relevantes

Durante 2025 también se desarrollaron iniciativas significativas, tales como:

- Publicación del Informe de Gestión Anual de Gobierno Corporativo 2024.
- Seguimiento a la adecuada estructuración del Consejo de Directores, conforme a los Estatutos y al Reglamento de Gobierno Corporativo.



- Asistencia permanente a la Secretaría General del Consejo, Secretaría General Corporativa, al Consejo de Directores, sus miembros y Comités de Apoyo en la gestión de información estratégica vinculada al Gobierno Corporativo.
- Elaboración y actualización de planes de acción derivados de los procesos de evaluación del Consejo y sus órganos.
- Revisión del Informe de Gestión Anual de Gobierno Corporativo de las Empresas Subsidiarias y formulación de recomendaciones previas a su presentación y aprobación.
- Seguimiento a la estructura, composición, funciones y desempeño de los Comités de Apoyo del Consejo.
- Asesoría especializada a la Presidencia Ejecutiva y a las nuevas autoridades en temas estratégicos de gobernanza corporativa y estructura organizacional.

## Resultados clave y perspectivas



Los avances logrados en 2025 posicionan al Banco de Reservas como referente nacional en materia de Gobernanza Corporativa, destacándose:

- El fortalecimiento de la transparencia, la ética y la responsabilidad en los procesos institucionales.
- La consolidación de un modelo de gobernanza más robusto, con estructuras especializadas como la nueva Vicepresidencia de Gobierno Corporativo y la Dirección de Gobierno Corporativo de Empresas Subsidiarias.
- La profesionalización continua del Consejo de Directores y los órganos de apoyo.
- La integración progresiva del Grupo Reservas bajo un marco común de gobernanza, estándares regulatorios y mejores prácticas internacionales.

Estos resultados constituyen la base para continuar desarrollando un modelo de gestión moderno, íntegro, sostenible y alineado a las demandas de un entorno financiero dinámico, regulado y altamente competitivo.



Durante 2025, la gobernanza institucional consolidó estructuras, procesos y marcos normativos que fortalecen la supervisión estratégica y aseguran coherencia efectiva entre regulación, gestión organizacional y propósito público institucional



## Indicación de donde se encuentran publicados los hechos relevantes notificados a la Superintendencia del Mercado de Valores relacionados con el Gobierno Corporativo de la entidad del año que representa el Informe, cuando aplique

Se deberá hacer referencia a la sección correspondiente en la página web de la Superintendencia del Mercado de Valores

En el 2025, el Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple-, en su calidad de emisor de valores con circulación en el mercado local, notificó oportunamente a la Superintendencia del Mercado de Valores y a la Bolsa de Valores de la República Dominicana, como hechos relevantes, los cambios acontecidos en su estructura organizacional y en la Alta Gerencia.



La evolución del marco de gobernanza durante el período permitió reforzar la articulación entre estrategia, control interno y cumplimiento regulatorio, afianzando un modelo institucional robusto, coherente y orientado a la rendición de cuentas frente a los distintos grupos de interés

De igual forma, se informó la designación de nuevas autoridades, entre ellas destacar a Leonardo Aguilera Batista como Presidente Ejecutivo del Banco, en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley núm. 13-24. Así mismo, se comunicó la designación como nuevo miembro del Consejo de Directores a Johanna Isabel Reyes Hernández, así como también los ascensos en posiciones estratégicas de la institución, como la Vicepresidencia de Capital Humano, la Vicepresidencia de Negocios Privados y la Vicepresidencia de Gobierno Corporativo.

En el ámbito financiero, el Banco notificó la emisión de sus Estados Financieros Auditados Individuales y Consolidados al 31 de diciembre de 2024, así como la publicación del Informe Anual de Gobierno Corporativo correspondiente al período enero-diciembre 2024. Del mismo modo, se informó la presentación de los Informes Trimestrales de los Representantes de la Masa de Obligacionistas de sus Bonos de Deuda Subordinada –SIVEM-152–.

En materia de calificación de riesgos, durante el año 2025, se comunicó la terminación del contrato con Fitch Ratings y la designación de Moody's Local como nueva calificadoradora de riesgo del Banco. En junio, Moody's emitió su primera calificación, otorgando la calificación AAA con perspectivas estables y AA+ para los Bonos de Deuda Subordinada. Por su parte, Feller Rate ratificó nuevamente las calificaciones de AAA y AA+, reafirmando la solidez crediticia del Banco.

En cuanto a la gestión regulatoria, se tramitó ante la Superintendencia del Mercado de Valores –SIMV– la autorización para actualizar el suplemento del prospecto de emisión –SIVEM-152–, con el objetivo de reflejar la sustitución de la calificadoradora de riesgo Fitch Ratings por Moody's Local. Posteriormente, se notificó al mercado, como hecho relevante, la disponibilidad del suplemento del prospecto de emisión actualizado.



El Banco de Reservas, en cumplimiento de las disposiciones establecidas en el Reglamento R-CNMV-2022-10-MV, luego de notificar los hechos relevantes al regulador, publica la comunicación en la página web institucional, en la sección «Sobre Nosotros», bajo el título «Emisión de Valores», espacio donde se pueden encontrar todos los «hechos relevantes» notificados por el Banco:

<https://www.banreservas.com/sobre-nosotros/hechos-relevantes/>

Adicionalmente, los hechos relevantes notificados por el Banco de Reservas a la Superintendencia del Mercado de Valores pueden ser consultados en su página web, en la sección «Registro del Mercado de Valores», bajo el título «Hechos Relevantes»:

<https://oficinavirtual.simv.gob.do/#/admin/services/relevantfacts>

## Procedimientos de resolución de conflictos internos

Los procedimientos indicados para actuar ante este tipo de sucesos están cubiertos en los manuales del Código de Ética de los Colaboradores del Banco de Reservas y Empresas Subsidiarias, aprobado por el Consejo de Directores mediante Vigésimosexta Resolución de fecha 12/11/2024.



Banco de Reservas



Superintendencia del Mercado de Valores



Sobre  
la estructura  
de la propiedad  
de la sociedad



Un capital social totalmente suscrito por el Estado dominicano refuerza la solidez patrimonial, la claridad del marco de control y la titularidad institucional de la organización financiera



## Capital y estructura de la propiedad de la sociedad, al cierre del ejercicio correspondiente

En virtud de lo establecido en el artículo núm. 5 de los Estatutos del Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple-, aprobados por el Consejo de Directores mediante su Vigésimosegunda Resolución de fecha 30 de agosto de 2024, al 31 de diciembre del año 2025 el capital social del Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- es de setenta y seis mil millones de pesos dominicanos -RD\$76,000,000,000.00-, compuesto por acciones nominativas con valor nominal de cien pesos dominicanos con 00/100 -RD\$100.00- cada una, totalmente suscrito por el Estado dominicano, el cual, conforme el artículo 6 de dicho documento, es el único accionista de la entidad, con una titularidad del 100% de las acciones.

## Detalle de los accionistas que cuenten con participaciones significativas, directas e indirectas

El artículo núm. 5 de los Estatutos del Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple-, aprobados por el Consejo

de Directores mediante su Vigésimosegunda Resolución de fecha 30 de agosto de 2024, establece que el capital social del Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- asciende a la suma de setenta y seis mil millones de pesos dominicanos -RD\$76,000,000,000.00-, totalmente suscrito y pagado por el Estado dominicano, que es el propietario del 100% de las acciones emitidas, conforme lo indica el artículo 6 del referido documento.

## Información de las acciones de la sociedad de las que los miembros del Consejo de Directores sean accionistas significativos directamente -a título personal- o indirectamente -a través de sociedades u otros vehículos-, así como los derechos de voto que representen en la asamblea general de accionistas

Debiendo indicar el nombre o denominación social del miembro del consejo, porcentaje de derechos a votos atribuidos a las acciones de manera directa e indirecta y el porcentaje total de derechos de voto



Ningún miembro del Consejo de Directores tiene participación accionaria dentro de la organización, considerando la naturaleza jurídica del Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- en su condición de empresa de intermediación financiera autónoma, propiedad del Estado dominicano, con patrimonio propio, personalidad jurídica y facultad para contratar, demandar en su propio nombre y ser demandado, conforme lo establece el artículo núm. 4 de la Ley núm. 13-24 del 23 de abril de 2024.

## Indicación sobre cambios en la estructura corporativa, cuando aplique

Fusiones, adquisiciones y otros que procedan



Durante 2025 el Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- no incurrió en operaciones que cambiasen la estructura corporativa respecto al ejercicio fiscal anterior.

## Acciones propias en poder de la sociedad

El artículo núm. 5 de los Estatutos Sociales del Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple–, aprobado por el Consejo de Directores mediante la Vigésimosegunda Resolución de fecha 30 de agosto de 2024, establece que el capital social autorizado es de RD\$76,000,000,000.00, el cual se encuentra emitido en un 100% a nombre del Estado dominicano. Por lo cual, no existen acciones en tesorería.



## Fecha del primer nombramiento y posteriores reelecciones de cada consejero

**Ministro de Hacienda y Economía**, nombrado mediante Decreto Presidencial núm. 426-25: art. 1 del 29 julio de 2025.

En calidad de presidente ex officio

- Magín Javier Díaz Domingo

**Presidente Ejecutivo del Banco de Reservas**, nombrado mediante Decreto Presidencial núm. 461-25 del 17 de agosto de 2025.

En calidad de miembro ex officio

- Leonardo Aguilera Batista

## Consejeros

### Pedro Antonio Haché Pérez

- **En calidad de vocal**

Designado mediante la Tercera Resolución del 18 de agosto de 2020, para el período comprendido desde el 18 de agosto de 2020 hasta el 18 de agosto de 2021. Ratificado mediante la Primera Resolución, adoptada por la Junta Monetaria, el 12 de octubre de 2021, para el período comprendido desde el 19 de agosto de 2021 hasta el 18 de agosto de 2024.

- **En calidad de miembro independiente**

Designado por el Poder Ejecutivo mediante el Decreto núm. 628-24 del 31 de octubre de 2024.

---

### Pedro José Pérez González

- **En calidad de vocal**

Designado mediante la Tercera Resolución del 18 de agosto de 2020, para el período comprendido desde el 18 de agosto de 2020 hasta el 18 de agosto de 2022. Ratificado mediante la Tercera Resolución, adoptada por la Junta Monetaria el 25 de agosto de 2022, para el período comprendido desde el 19 de agosto de 2022 hasta el 18 de agosto de 2025.

- **En calidad de miembro**

Designado por el Poder Ejecutivo mediante el Decreto núm. 628-24 del 31 de octubre de 2024.

---

### Joaquín Guillermo Estrella Ramia

- **En calidad de vocal**

Designado mediante la Tercera Resolución del 18 de agosto de 2020, para el período comprendido desde el 18 de agosto de 2020 hasta el 18 de agosto de 2023. Ratificado mediante la Primera Resolución, adoptada por la Junta Monetaria el 28 de agosto de 2023, para el período comprendido desde el 18 de agosto de 2023 hasta el 18 de agosto de 2026.

- **En calidad de miembro**

Designado por el Poder Ejecutivo mediante el Decreto núm. 628-24 del 31 de octubre de 2024.



## Consejeros

### Nicasio Antonio Pérez Zapata

- **En calidad de suplente de vocal**

Designado mediante la Tercera Resolución del 18 de agosto de 2020, para el período comprendido desde el 18 de agosto de 2020 hasta el 18 de agosto de 2021. Ratificado mediante la Primera Resolución, adoptada por la Junta Monetaria el 12 de octubre de 2021, para el período comprendido desde el 19 de agosto de 2021 hasta el 18 de agosto de 2024.



- **En calidad de miembro independiente**

Designado por el Poder Ejecutivo mediante el Decreto núm. 628-24 del 31 de octubre de 2024.

---

### Nelly Mariana Carías Guizado

- **En calidad de suplente de vocal**

Designada mediante la Tercera Resolución del 18 de agosto de 2020, para el período comprendido desde el 18 de agosto de 2020 hasta el 18 de agosto de 2022. Ratificada mediante la Tercera Resolución, adoptada por la Junta Monetaria el 25 de agosto de 2022, para el período comprendido desde el 19 de agosto de 2022 hasta el 18 de agosto de 2025.

- **En calidad de miembro**

Designada por el Poder Ejecutivo mediante el Decreto núm. 628-24 del 31 de octubre de 2024.

---

### Luis Rafael Mejía Oviedo

- **En calidad de suplente de vocal**

Designado mediante la Tercera Resolución del 18 de agosto de 2020, para el período comprendido desde el 18 de agosto de 2020 hasta el 18 de agosto de 2022. Ratificado mediante la Tercera Resolución, adoptada por la Junta Monetaria el 25 de agosto de 2022, para el período comprendido desde el 19 de agosto de 2022 hasta el 18 de agosto de 2025.



- **En calidad de miembro**

Designado por el Poder Ejecutivo mediante el Decreto núm. 628-24 del 31 de octubre de 2024.

## Consejeros

### Jean Antonio Haché Álvarez

- **En calidad de vocal**

Nombrado mediante Decreto Presidencial núm. 373-20, el 21 de agosto de 2020.

- **En calidad de miembro independiente**

Designado por el Poder Ejecutivo mediante el Decreto núm. 628-24 del 31 de octubre de 2024.

---

### Víctor Manuel Perdomo Pou

- **En calidad de suplente de vocal**

Nombrado mediante Decreto Presidencial núm. 373-20, el 21 de agosto de 2020.

- **En calidad de miembro**

Designado por el Poder Ejecutivo mediante el Decreto núm. 628-24 del 31 de octubre de 2024.

---

### José Ramón Brea González

- **En calidad de suplente de vocal**

Nombrado mediante Decreto Presidencial núm. 373-20, el 21 de agosto de 2020.

- **En calidad de miembro**

Designado por el Poder Ejecutivo mediante el Decreto núm. 628-24 del 31 de octubre de 2024.



Esta configuración patrimonial permite una gobernanza alineada con el interés general, asegurando control efectivo, claridad en la toma de decisiones estratégicas y coherencia entre la estrategia financiera y los objetivos nacionales de desarrollo

**Consejeros****Besaída María Manuela Santana Sierra de Báez**

- **En calidad de miembro**

En sustitución de Jesús Ramos Menéndez. Designado por el Poder Ejecutivo mediante el Decreto núm. 555-24 del 20 de septiembre de 2024.

**Arístides Victoria Yeb**

- **En calidad de miembro**

En sustitución de Anel Agustín Marcial Veras. Designado por el Poder Ejecutivo mediante el Decreto núm. 555-24 del 20 de septiembre de 2024.

**Johanna Isabel Reyes Hernández**

- **En calidad de miembro**

En sustitución de Eduardo Antonio Jana Piñeyro. Designado por el Poder Ejecutivo mediante el Decreto núm. 650-25 del 12 de noviembre de 2025.



# Sobre la estructura de la administración de la sociedad







## Composición del Consejo de Directores y la categoría a la que pertenece cada uno de los miembros del Consejo

Relación de los miembros del Consejo de Directores del Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– al 31 de diciembre de 2025.

Nombre y Cargo	Categoría
Magín Javier Díaz Domingo, Ministro de Hacienda y Economía	Presidente ex officio
Jean Antonio Haché Álvarez, Miembro Vicepresidente	Miembro independiente
Leonardo Aguilera Batista, Presidente Ejecutivo	Miembro ex officio
Patricia Elizabeth Bisonó José	Secretaria
Pedro Antonio Haché Pérez	Miembro independiente
Nicasio Antonio Pérez Zapata	Miembro independiente
Johanna Isabel Reyes Hernández	Miembro
Pedro José Pérez González	Miembro
Joaquín Guillermo Estrella Ramia	Miembro
Víctor Manuel Perdomo Pou	Miembro
José Ramón Brea González	Miembro
Nelly Mariana Carías Guizado	Miembro
Luis Rafael Mejía Oviedo	Miembro
Besaida María Manuela Santana Sierra de Báez	Miembro
Arístides Victoria Yeb	Miembro

## Breve reseña de las hojas de vida de los miembros del Consejo de Directores



### Leonardo Aguilera Batista

Presidente Ejecutivo del Banco de Reservas y miembro ex officio del Consejo de Directores de la institución que preside. Economista, consultor y estratega político con más de cuatro décadas de trayectoria en los ámbitos público y privado. Cuenta con una sólida formación académica en Economía y Planificación, incluyendo doctorado y estudios de posgrado en Ciencias Económicas, con formación en el Instituto de Economía Nacional de ODESA-URSS.

A lo largo de su carrera ha ocupado posiciones de alta responsabilidad institucional, entre ellas Presidente del Consejo de Administración de la Refinería Dominicana de Petróleo, Presidente de la Junta Directiva de la Fundación REFIDOMSA y fundador, presidente y director del Centro Económico del Cibao, S.R.L. Ha desarrollado una destacada labor como consultor económico y político, asesorando campañas electorales, gobiernos y proyectos de inversión pública y privada a nivel nacional e internacional.

En el ámbito académico, ha ejercido la docencia universitaria en la República Dominicana y Colombia, impartiendo cátedras en economía, política económica y ciencias sociales. Así mis-

mo, ha participado activamente en medios de comunicación como analista económico-político, contribuyendo al debate público. Su trayectoria ha sido reconocida con diversas distinciones nacionales e internacionales por su aporte al análisis económico y la consultoría política.



### Magín Javier Díaz Domingo

Ministro de Hacienda y Economía de la República Dominicana y Presidente ex officio del Consejo de Directores. Economista y consultor especializado en política fiscal, macroeconomía y finanzas públicas, con una reconocida trayectoria en el diseño e implementación de políticas económicas en la República Dominicana y la región. Es ingeniero industrial graduado Magna Cum Laude y posee formación de posgrado en Economía, Macroeconomía, Economía Financiera y Ciencias Políticas, con estudios realizados en la Universidad de Chicago, la Pontificia Universidad Católica de Chile y la Universidad de Salamanca. Ha ocupado posiciones de alto nivel en el sector público, entre ellas Director General de Impuestos Internos, Viceministro de Política Fiscal y Viceministro de Crédito Público del Ministerio de Hacienda, así como funciones de asesoría económica en dis-

tintas dependencias del Estado dominicano. A nivel internacional, ha actuado como consultor de gobiernos y ministerios de hacienda de países de Centroamérica y el Caribe, en el marco de proyectos de organismos multilaterales.

En el ámbito académico, ha sido director del Departamento de Economía de la Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra y profesor de Finanzas Públicas y Macroeconomía a nivel de grado y posgrado. Es autor de diversos trabajos técnicos y modelos macroeconómicos utilizados en el análisis y proyección de la economía dominicana.



### Jean Antonio Haché Álvarez



Miembro Independiente y Vicepresidente del Consejo de Directores del Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple–, así como Presidente de los Comités de Auditoría, Nombramientos y Remuneraciones, y Sostenibilidad y Responsabilidad Social. Se desempeña como Presidente Ejecutivo y miembro de los Consejos de Directores de diversas empresas del sector privado, entre ellas Bidanka, Transporte Luperón, Cementos Cibao, Universidad ISA y la Asociación para el Desarrollo Inc. de Santiago.

Ha ejercido funciones de asesoría y liderazgo institucional en organizaciones educativas y

empresariales, y es Presidente Fundador de la Constructora HD 2013. En el pasado fue miembro del Consejo de Directores del Banco Lafise. Su trayectoria incluye cargos relevantes en el sector privado, como Presidente de la Cámara de Comercio y Producción de Santiago, miembro de la Junta de Directores de la Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra, y fundador y primer Presidente de la Organización Nacional de Empresas Comerciales.

En el sector público, ha sido miembro del Consejo de Directores del Consejo Estatal del Azúcar y del Consejo de Directores del Banco de Reservas de la República Dominicana. Es graduado en Administración de Empresas, con estudios de grado en Saint Michael's College, Vermont, y una Maestría en Administración de Empresas en Rensselaer Polytechnic Institute, Nueva York. Además, desarrolla actividades de voluntariado y asesoría social, y se desempeña como cónsul honorario de México en Santiago y la región del Cibao.



### Patricia Elizabeth Bisonó José

Desde agosto de 2020 se desempeña como Secretaria General del Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– y Secretaria del Consejo de Directores. Previamente, ocupó las posiciones de Secretaria General Corporativa, Directora Asistente de la Dirección General Legal y Abogada de la

Dirección Legal de la institución. Cuenta con más de 30 años de trayectoria laboral en el Banco. Es licenciada en Derecho por la Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña -UNPHU- y ha realizado diversos diplomados, entre ellos en Derecho Empresarial por la Universidad APEC, así como en Derecho Laboral y Derecho de la Seguridad Nacional. Ha complementado su formación con cursos de liderazgo en Barna Management School y ha participado en conferencias sobre gestión de riesgos de ciberseguridad, Gobierno Corporativo, prevención de lavado de activos y fideicomiso, entre otros.



### Pedro Antonio Haché Pérez

Miembro Independiente del Consejo de Directores del Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple-, Presidente del Comité de Gestión Integral de Riesgos, desde el 09 de diciembre del 2025, y miembro del Comité de Auditoría desde el 18 de agosto de 2020. Ha sido miembro del Comité Consultivo del Grupo BHD León y del Consejo Directivo de la Asociación Nacional de Ahorros y Préstamos, y pertenece a la Cámara Dominicana de Comunicación -CADOCOM-.

Actualmente se desempeña como Vicepresidente Administrativo y de Finanzas del Grupo Ginaka, S.R.L. Es graduado en Administración de Empresas por la Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña -UNPHU- y cuenta con una especialidad en Estudios Financieros por Barna Management School.



### Nicasio Antonio Pérez Zapata

Miembro Independiente del Consejo de Directores del Banco de Reservas de la República Dominicana - Banco Múltiple-, y miembro de los Comités de Cumplimiento y de Auditoría, además de Presidente del Comité de Auditoría Corporativa del Banco.

Forma parte de las juntas directivas de la Asociación para el Desarrollo de Santiago, Inc. de la Corporación de Zona Franca, Santiago, socio, Miembro de la Junta directiva y Durante el período 1990-1995, fue miembro del Consejo de Directores del Grupo Financiero BHD; 1986-1995, del Banco Comercial BHD; 1986-1995, Inmobiliaria BHD; 1990-1993, Presidente de la Asociación de Comerciantes e Industriales de Santiago; 1997-1999, miembro del Consejo Directivo del Instituto Dominicano de Seguro Social, 1997-1999, Presidente del Patronato de Ayuda al Cuerpo de Bomberos de Santiago, y; 2021-2024 miembro del Consejo Directivo de Universidad ISA del 2021-2024, del Consejo de Desarrollo Estratégico de Santiago del 2021-2025 entre otros.

Posee experiencia laboral en The Royal Bank of Canadá, sucursal Santiago, donde ocupó distintas posiciones desde 1973 hasta 1979. Es licenciado en Derecho de la Universidad Tecnológica de Santiago - UTESA-, con conocimientos de Economía y Contabilidad.





### Johanna Isabel Reyes Hernández

Jurista y miembro de carrera del Ministerio Público con amplia trayectoria en el sistema de justicia de la República Dominicana. Ha ocupado posiciones relevantes en diversas áreas de la persecución penal, gestión institucional y formación académica, contribuyendo a los procesos de fortalecimiento y modernización del Ministerio Público.



Actualmente se desempeña como Procuradora General de Corte de Apelación y miembro de la Dirección General de Persecución del Ministerio Público. Anteriormente, fue miembro del Consejo Disciplinario del Ministerio Público y Procuradora General de Corte Coordinadora de la Procuraduría Especializada de Medio Ambiente y Recursos Naturales del Distrito Judicial de Santiago. También, ha ejercido como Procuradora Fiscal Titular del Distrito Judicial de La Vega y en distintas funciones de supervisión y dirección en el Distrito Judicial de Santiago.

Es licenciada en Derecho por la Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra -PUCMM- y posee especializaciones y maestrías en Derecho Penal, Derecho Procesal Penal y Derecho Constitucional, con formación académica en la República Dominicana y España. Ha participado en programas internacionales de cooperación, acceso a la justicia, prevención de la violencia y liderazgo institucional. En

el ámbito académico, ha sido directora de la carrera de Derecho de la Universidad Católica del Cibao -UCATECI-, docente universitaria, consultora jurídica y docente de la Escuela Nacional del Ministerio Público, además de autora de artículos especializados en materia de libertad de prensa, investigación penal y prevención de la violencia.



### Pedro José Pérez González

Miembro del Consejo de Directores del Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- y de los Comités Superior de Crédito, Administrativo Ampliado, y de Seguridad Cibernética y de la Información.

Inició su trayectoria en el sector privado en 1982, en el Grupo Celso Pérez, donde participó en la gestión de cadenas de tiendas propias y franquicias nacionales e internacionales, entre ellas Marcel's, Farux, Price Club, Liz Claiborne, Benetton, Bossini, G2000, LAB, ZARA, Bershka, Stradivarius, Massimo Dutti, Pull & Bear y Zara Home. En dicho grupo ocupó las posiciones de Gerente General, Director Comercial y Director General. Adicionalmente, es socio activo en empresas vinculadas a los sectores de construcción, agrícola y de alimentos.

En el ámbito gremial empresarial y social ha participado desde 1987 en diversas asocia-

ciones, entre ellas la Organización Nacional de Empresas Comerciales -ONEC-, la Asociación Nacional de Jóvenes Empresarios -ANJE-, la Asociación de Comerciantes de El Conde -ASOCONDE-, la Cámara de Comercio y Producción de Santo Domingo -CCPSD-, el Consejo Nacional de la Empresa Privada -CONEP- y el Centro Juan XXIII -CJXXIII-. Es graduado en Economía por la Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña -UNPHU- y ha cursado estudios de Dirección de Marketing y Dirección Financiera en Barna Management School, así como el Programa de Perfeccionamiento de Miembros del Consejo de dicha institución. Desde 2024, forma parte del Consejo Económico del Arzobispado de Santo Domingo.



### Joaquín Guillermo Estrella Ramia

Miembro del Consejo de Directores del Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- y Presidente de los Comités de Cumplimiento, Gobierno Corporativo y Plan de Retiro, así como miembro de los Comités de Nombramientos y Remuneraciones y de Auditoría Corporativa.

Ha desempeñado funciones en el sector público, entre ellas Subsecretario Administrativo de la Junta Electoral de Santiago en 2002. Es socio fundador de la firma Estrella & Tupete,

Abogados, donde actualmente se desempeña como socio gerente. Forma parte de los Consejos de Directores de la Fundación Institucionalidad y Justicia -FINJUS-, la Asociación de Comerciantes e Industriales de Santiago -ACIS- y la Fundación Arquidiocesana Santiago Apóstol -FASA-.

Es licenciado en Derecho por la Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra -PUCMM- y posee una Maestría en Derecho de los Negocios Corporativos por la misma universidad. Ha realizado estudios de posgrado en Resolución de Conflictos y Estrategias de Negociación en la Universidad de Castilla-La Mancha, Toledo, España, así como programas de Managing Innovation Strategies en Babson College y Management for Lawyers en la Universidad de Yale, Estados Unidos. Adicionalmente, cuenta con un posgrado en Derecho Societario y Comercial por la Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra -PUCMM-.



### Víctor Manuel Perdomo Pou

Miembro del Consejo de Directores del Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- y miembro de los Comités de Gestión Integral de Riesgos, Nombramientos y Remuneraciones, y Tecnología de la Información. También, es Presidente de la Comisión de

la Mesa de Negociación y del Comité de Seguridad Cibernética y de la Información.



Actualmente se desempeña como Gerente General de Rojo Gas, S.R.L. Es licenciado en Administración de Empresas por la Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra -PUCMM- y ha cursado un Master of Science in Innovation and Technology en Boston University -BU-, así como una Certification of Special Studies in Business Administration en Harvard Extension School.



### José Ramón Brea González

Miembro del Consejo de Directores del Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- y de los Comités de Auditoría y Administrativo Ampliado.

Se desempeña como Presidente y propietario de J.R. Brea y Asociados; es accionista y miembro del Consejo de Directores del Hospital Metropolitano de Santiago -HOMS- Presidente y accionista de Almacenes Frigoríficos Dominicanos, S.A.; socio accionista de Petrolex Overseas; Presidente y accionista de IBT International; Presidente y accionista de Constructor Consulting and Engineering, S.A.; y Presidente y propietario del Parque del

Prado, Cementerio Privado. Es egresado de la Escuela de Economía del Instituto Tecnológico de Santo Domingo -INTEC- .



### Nelly Mariana Carías Guizado

Miembro del Consejo de Directores del Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- y de los Comités de Auditoría, Tecnología de la Información -CTI-, Superior de Crédito y Sostenibilidad y Responsabilidad Social.

Cuenta con experiencia en el ámbito bancario en el Banco Santa Cruz, donde ocupó las posiciones de Gerente General, Gerente de Mesa de Divisas y Segundo Vicepresidente de la Mesa de Divisas y Tesorería. Es licenciada en Administración Hotelera y posee un posgrado en Gerencia General por Barna Management School. De igual manera, cuenta con una certificación en Finanzas y Mercado de Capitales por la Universidad Iberoamericana -UNIBE-, cursos sobre Gestión de Tesorería e Instituciones Financieras en AulaHispana y talleres del Sistema de Plataforma Cambiaria -SIOPEL- del Banco Central de la República Dominicana. En 2023 cursó el Programa de Perfeccionamiento para Miembros de Consejo de Administración en Barna Management School.



### Luis Rafael Mejía Oviedo

Miembro del Consejo de Directores del Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- y del Comité de Cumplimiento. Se desempeña como conductor de programas televisivos y radiales.

Desde 1991 ha trabajado como Gerente General en la Publicitaria Nandy Rivas y como Subadministrador en la Fábrica Textil de Los Mina. Fue Presidente del Comité Olímpico Dominicano y actualmente es miembro honorífico del Patronato Nacional Penitenciario. Estudió Economía en la Universidad Autónoma de Santo Domingo -UASD- y cursó un diplomado en Derecho Público en la Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra -PUCMM-.



### Besaida María Manuela Santana Sierra de Báez

Desde el 20 de septiembre de 2024 es miembro del Consejo de Directores del Banco

de Reservas de la República Dominicana - Banco Múltiple- y miembro del Comité de Nombramientos y Remuneraciones y del Comité de Auditoría Corporativa.

Es licenciada en Ciencias Comerciales por la Universidad Autónoma de Santo Domingo y Contador Público Autorizado. Ha desarrollado su carrera en las áreas de Auditoría y Banca, ocupando diversas posiciones de responsabilidad, entre ellas Directora del Instituto Nacional de Atención Integral a la Primera Infancia -INAPI- durante cuatro años y Asesora Financiera del Gabinete de Política Social de la Presidencia. Así mismo, ejerció Regidora del Distrito Nacional, donde presidió la Comisión de Finanzas, fue Diputada del Distrito Nacional y posteriormente, fungió como encargada de Inspección -Auditoría- de Superintendencia de Bancos. Es socia de la firma Báez Santana & Asociados y cuenta con amplia experiencia en auditoría bancaria y financiera.



### Arístides Victoria Yeb

Miembro del Consejo de Directores del Banco de Reservas de la República Dominicana - Banco Múltiple- desde el 20 de septiembre de 2024. Es licenciado en Derecho, Cum

Laude, por la Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña -UNPHU-.

En el sector privado ha ejercido en el área legal del Grupo Banregión y del Grupo García Troncoso, así como en la firma Dr. Wenceslao Vega y Asociados y en la oficina de abogados Dr. Aristides Victoria José, desde donde brindó servicios al Banco de Reservas, al Banco Popular Dominicano y a Seguros América, entre otros. Actualmente es socio director de la firma de abogados AJAM Legal, S.R.L.

Cuenta con más de 20 años de experiencia en el sector público, habiéndose desempeñado como Subsecretario de Estado de Interior y Policía, Gobernador Civil de la provincia María Trinidad Sánchez y Senador de la República por dicha provincia. En el Senado fue Vocero del Bloque Parlamentario, Presidente de la Comisión de Justicia, Vicepresidente del Senado en 2018, Presidente en funciones del Senado en 2020 y Vicepresidente de la Asamblea Nacional, además de ocupar diversos cargos en comisiones legislativas permanentes.

## Cambios en el Consejo de Directores producidos durante el ejercicio y las razones que lo generaron

En especial la separación y dimisión de los Consejeros

Mediante el Decreto núm. 426-25: art. 1 del 29 julio de 2025, el Poder Ejecutivo designó a Magín Javier Díaz Domingo como Ministro de Hacienda y Economía, en sustitución de José Manuel Vicente Dubocq; y, mediante el Decreto núm. 461-25 del 17 de agosto de 2025, designó a Leonardo Aguilera Batista como Presidente Ejecutivo del Banco, en sustitución de Samuel Pereyra Rojas.

Por otro lado, mediante el Decreto núm. 650-25 del 12 de noviembre de 2025, el Poder Ejecutivo designó a Johanna Isabel Reyes Hernández como miembro del Consejo de Directores del Banco, en sustitución de Eduardo Antonio Jana Piñeyro.

La estructura de propiedad del Banco, íntegramente estatal, garantiza alineación con el interés público, estabilidad institucional y una gestión orientada al desarrollo económico y social sostenible del país



## Consejo de Directores del Banco de Reservas de la República Dominicana

Miembros	Posición	Decreto/ Resolución	Fecha	Designación	Período
Magín Javier Díaz Domingo	Ministro de Hacienda y Economía Presidente ex officio	Núm. 426-25: Art. 1	29 de julio de 2025	Poder Ejecutivo	15 de julio de 2025 - Presente
Leonardo Aguilera Batista	Presidente Ejecutivo y miembro ex officio	Núm. 461-25: Art. 2	17 de agosto de 2025	Poder Ejecutivo	17 de agosto de 2025 - Presente
Jean Antonio Haché Álvarez	Miembro Independiente	Núm. 628-24	31 de octubre de 2024	Poder Ejecutivo	-
Besaida María Manuela Santana Sierra de Báez	Miembro	Núm. 555-24	20 de septiembre de 2024	Poder Ejecutivo	-
Johanna Isabel Reyes Hernández	Miembro	Núm. 650-25	12 de noviembre de 2025	Poder Ejecutivo	-
Pedro Antonio Haché Pérez	Miembro Independiente	Núm. 628-24	31 de octubre de 2024	Poder Ejecutivo	-
Pedro José Pérez González	Miembro	Núm. 628-24	31 de octubre de 2024	Poder Ejecutivo	-
Joaquín Guillermo Estrella Ramía	Miembro	Núm. 628-24	31 de octubre de 2024	Poder Ejecutivo	-
Víctor Manuel Perdomo Pou	Miembro	Núm. 628-24	31 de octubre de 2024	Poder Ejecutivo	-
Arístides Victoria Yeb	Miembro	Núm. 555-24	20 de septiembre de 2024	Poder Ejecutivo	-
José Ramón Brea González	Miembro	Núm. 628-24	31 de octubre de 2024	Poder Ejecutivo	-
Nicasio Antonio Pérez Zapata	Miembro Independiente	Núm. 628-24	31 de octubre de 2024	Poder Ejecutivo	-
Nelly Mariana Carías Guizado	Miembro	Núm. 628-24	31 de octubre de 2024	Poder Ejecutivo	-
Luis Rafael Mejía Oviedo	Miembro	Núm. 628-24	31 de octubre de 2024	Poder Ejecutivo	-



## Proceso de nombramiento, remoción, separación y dimisión de los miembros del Consejo de Directores durante el período que se reporta

### Mecanismo de selección de los miembros del Consejo de Directores

El Consejo de Directores estará integrado por 14 miembros, entre los cuales se encuentra el Ministro de Hacienda y Economía, miembro ex officio, quien lo presidirá; el Presidente Ejecutivo del Banco, miembro ex officio con voz, pero sin voto; y 12 miembros designados mediante decreto del Poder Ejecutivo, que tendrán voz y voto, de los cuales 3 serán recomendados por la Junta Monetaria y cumplirán con los requisitos de miembros independientes, de acuerdo con lo establecido en los Estatutos del Banco, el Reglamento Interno del Consejo y la normativa vigente.

### Procedimiento de solicitud de remoción



El Consejo de Directores podrá informar al Poder Ejecutivo sobre la conducta indebida de sus miembros o solicitar, si procede, la remoción de estos, en función de lo siguiente:

- En aquellos casos en que dos miembros cualesquiera del Consejo de Directores consideren que uno o más de sus homólogos han observado una conducta indebida en relación con los asuntos del Banco, podrán dirigirse al Poder Ejecutivo para informar dicho asunto mediante comunicación escrita.
- La remoción de cualquier miembro del Consejo de Directores por causas graves debidamente justificadas podrá ser solicitada por escrito al Poder Ejecutivo, siempre y cuando al menos cinco miembros de dicho órgano así lo decidieren.
- En caso de que el miembro objeto de la solicitud haya sido previamente recomendado por la Junta Monetaria, esta última también deberá ser notificada formalmente de la solicitud de remoción.

### Suplencia o reemplazo en las sesiones del Consejo de Directores

- La presencia de los miembros en las sesiones del Consejo de Directores es personal.
- El Presidente Ejecutivo del Banco, en su condición de miembro ex officio del Consejo de Directores, podrá hacerse representar por el Vicepresidente Ejecutivo Senior que haya designado a tales efectos.
- En caso de ausencia temporal o impedimento del Presidente del Consejo de Directores, su reemplazo como Presidente se producirá según lo previsto en el artículo 22 del Reglamento Interno del Consejo de Directores.

### Cese en la condición de un miembro del Consejo de Directores

Los miembros del Consejo de Directores son de libre nombramiento y remoción por parte del Poder Ejecutivo, y les serán aplicables las mismas causas de inhabilitación, separación o incompatibilidad dispuestas en la Ley del Banco de Reservas, la Ley Monetaria y Financiera y sus normas de aplicación.

## Causa de separación inmediata

Los miembros del Consejo de Directores deberán renunciar o poner su cargo a disposición del Consejo de Directores en los casos siguientes:

- Para los miembros ex officio, en el caso de cese del cargo por el cual ocupan un puesto en el Consejo.
- Cuando hayan cometido actos que puedan comprometer la reputación del Banco, especialmente en los casos previstos en el literal f) del artículo 38 de la Ley Monetaria y Financiera. En todo caso, el renunciante deberá exponer por escrito las razones de su renuncia a los demás miembros del Consejo, independientemente de presentar la misma al Poder Ejecutivo, y en los casos de los miembros independientes, remitir copia a la Junta Monetaria.
- Cuando existan evidencias de que su permanencia en el Consejo puede afectar negativamente el funcionamiento de este o poner en riesgo los intereses del Banco.
- Cuando cumplan los 85 años de edad.
- Por el surgimiento de cualquiera de las causas de incompatibilidad o inhabilidad descritas en la Ley del Banco de Reservas, los Estatutos y el Reglamento Interno del Consejo.
- Cuando un miembro del Consejo cambie el perfil requerido o no desempeñe sus funciones acordes a los criterios correspondientes, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana podrá presentar, una vez oídas las consideraciones del Consejo y del miembro a ser sustituido, un informe requiriendo su reemplazo al órgano correspondiente mediante circular debidamente fundamentada.
- Cuando un miembro del Consejo se vea involucrado o vinculado en un proceso penal, el Consejo deberá evaluar el efecto reputacional del mismo y decidir la pertinencia del cese provisional del miembro. En caso de cese provisional, este durará hasta tanto sea emitida una sentencia definitiva e irrevocable sobre el caso. Si el miembro del Consejo resulta condenado, deberá ser separado de manera definitiva de la entidad.

## Resumen de la política de retribución del Consejo de Directores

### Cambios más significativos realizados en la política de retribuciones respecto a la aplicada durante el ejercicio anterior y criterios utilizados

La política de retribución del Consejo de Directores está contenida en la Ley del Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– núm. 13-24 del 25 de abril de 2024, la cual, en su artículo núm. 17, numeral 6, asigna al Presidente del Consejo la aprobación del sistema de remuneración de los miembros del Consejo. En su contenido, la política de retribución no presenta variación respecto al año anterior.



## Presentación de la política de retribución de los miembros del Consejo de Directores y de la Alta Gerencia

Reportar los conceptos de las retribuciones del Consejo de Directores y de los Comités, sin ningún tipo de desglose



Conforme al artículo núm. 17, numeral 6, de la Ley del Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- núm. 13-24, del 25 de abril de 2024, corresponde al Presidente del Consejo la aprobación del sistema de remuneración de los miembros del Consejo.

El Comité de Nombramientos y Remuneraciones del Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple-, en ejercicio de las atribuciones otorgadas por el Reglamento Interno sobre las Políticas y Normas Generales aplicables a cada Comité de Trabajo, y con la aprobación previa del Presidente del Consejo, presenta al Consejo de Directores la política de remuneraciones y compensaciones del Consejo de Directores. Dicha política deberá guardar consistencia con los niveles de riesgos definidos por la entidad y considerar criterios adecuados para reducir incentivos no razonables en la toma de riesgos indebidos.

Así mismo, el párrafo 10 del artículo núm. 38 de la referida Ley del Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- núm. 13-24, relativo a los criterios de sujeción reglamentaria al marco de Gobierno Corporativo, obliga al Consejo de Directores, en su regulación interna, al cumplimiento de directrices objetivas y precisas sobre las remuneraciones y compensaciones de los miembros del Consejo de Directores, la Alta Gerencia y el resto del personal del Banco, en coherencia con las funciones que desempeñan.

Corresponde al Presidente del Consejo la aprobación del sistema de remuneración de los miembros del Consejo





## Quórum del Consejo de Directores y datos de asistencia a las reuniones del Consejo de Directores y de los Comités

El Consejo de Directores deliberará y decidirá válidamente con la presencia o asistencia de al menos la mitad más uno de sus miembros, y sus decisiones se adoptarán por la mayoría simple de los miembros presentes con derecho a voto, siempre que no aplique una mayoría especial establecida en la Ley del Banco de Reservas u otra legislación aplicable.

El Ministro de Hacienda y Economía presidirá todas las sesiones del Consejo de Directores del Banco a las cuales asista. En su ausencia, el Vicepresidente del Consejo de Directores, designado conforme a lo establecido en la Ley núm. 13-24, hará sus veces y actuará en su lugar. En caso de inasistencia del Ministro de Hacienda y Economía y del Vicepresidente a una sesión en la cual exista quórum, el resto de los miembros

elegirá un suplente de entre los consejeros independientes, con carácter ad hoc. A falta de estos, se escogerá el miembro de mayor edad presente en la sesión.



La asistencia de pleno derecho a las sesiones del Consejo de Directores estará limitada a sus miembros y al Secretario del Consejo. El Presidente podrá autorizar la participación, debidamente delimitada, en las sesiones del Consejo de Directores, de miembros de la Alta Gerencia, técnicos del Banco u otros particulares cuya presencia sea necesaria en determinadas circunstancias, en razón de su especialidad profesional, conocimientos o informaciones. Las informaciones intercambiadas durante las sesiones del Consejo de Directores tendrán carácter estrictamente confidencial.

## Resumen de las principales asesorías externas recibidas por el Consejo de Directores durante el ejercicio

Identificando las personas físicas o jurídicas que fungieron como asesores y las materias

Durante el ejercicio que comprende el presente Informe de Gestión Anual de Gobierno Corporativo, el Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– no requirió la contratación de asesorías externas para su Consejo de Directores.

## Composición de los Comités de Apoyo y funciones

Con la debida información sobre la delegación de facultades

### Comité de Auditoría

#### Propósito general

Asesorar y apoyar al Consejo de Directores en la supervisión del cumplimiento de normas, políticas, leyes y regulaciones establecidas –en jurisdicción local y extranjera–, así como en el seguimiento y vigilancia de la calidad e integridad de la información financiera y contable; de los informes de auditorías internas y externas; del sistema de control interno; y de las prácticas de buen Gobierno Corporativo.

#### Composición

Posición	Nombre	Cargo	Suplente
Miembro Independiente del Consejo de Directores del Banco	Jean Antonio Haché Alvarez	Presidente	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Miembro del Consejo de Directores del Banco	José Ramón Brea González	Miembro	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Miembro Independiente del Consejo de Directores del Banco	Nicasio Antonio Pérez Zapata	Miembro	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Miembro del Consejo de Directores del Banco	Nelly Mariana Carías Guizado	Miembro	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Miembro Independiente del Consejo de Directores del Banco	Pedro Antonio Haché Pérez	Miembro	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Auditor General	Nancy Elizabeth Ferreras Díaz	Secretario –con voz, pero sin voto–	Directivo designado

## ■ Funciones

- Conocer las nuevas regulaciones y su impacto en la institución.
- Verificar que la auditoría interna realice únicamente funciones propias de su naturaleza y que no intervenga ni autorice los procedimientos sujetos a auditoría.
- Determinar y aprobar la metodología para recomendar la selección, contratación, recontratación y sustitución de la firma de auditoría externa.
- Presentar al Consejo de Directores un informe con recomendación para la aprobación de la selección, contratación, recontratación, sustitución y remuneración del auditor externo, indicando la metodología adoptada para tales fines.
- Conocer y aprobar los informes con recomendación para la contratación del auditor externo para la prestación de servicios complementarios distintos a la auditoría de estados financieros.
- Aprobar los criterios para la selección del auditor externo.
- Conocer y aprobar los informes con los resultados de las evaluaciones relativas al cumplimiento de los requisitos de independencia del equipo de auditoría y de la firma de auditores externos.
- Verificar que los estados financieros intermedios que publica el Banco sean elaborados con los mismos niveles de exigibilidad y criterios aplicados al cierre del ejercicio.
- Informar al Consejo de Directores sobre las operaciones con partes vinculadas y cualquier otro hecho relevante, asegurando que se realicen dentro de los límites establecidos en la normativa vigente.
- Vigilar que el Banco establezca políticas y prácticas contables adecuadas y examinar los aspectos cualitativos relevantes de dichas prácticas, incluyendo las estimaciones contables, así como la elaboración y divulgación de los estados financieros.
- Vigilar que se comuniquen de manera efectiva, a todos los niveles, la importancia del control interno y la gestión de riesgos.
- Conocer las incidencias de auditoría que impliquen alto riesgo y/o deficiencias significativas de los controles del Banco, reportadas de inmediato por el Auditor General y documentadas mediante informe preliminar.
- Conocer y aprobar el programa de aseguramiento y mejora de la calidad de la auditoría interna, supervisar su cumplimiento y evaluar la eficacia general del programa.
- Proponer y recomendar acciones de personal y disciplinarias derivadas de las incidencias detectadas mediante las auditorías.
- Presentar al Consejo de Directores un informe trimestral y un informe anual consolidado sobre la gestión del Comité, incluyendo los resultados de la ejecución del plan de auditoría y las conclusiones sobre la supervisión de la función de auditoría interna.
- Revisar la carta de gerencia con los auditores externos y discutir los comentarios finales significativos y relevantes sobre el sistema de control interno de la entidad y otros aspectos de la auditoría.
- Conocer y aprobar el Plan Anual de Auditoría Interna, el Presupuesto de Inversiones y Gastos y sus modificacio-



nes, así como los informes de ejecución cuatrimestral.

- Conocer los informes con las incidencias y recomendaciones señaladas por los auditores internos, auditores externos y la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- Conocer los informes de seguimiento sobre el estado de las acciones correctivas implementadas por la Alta Gerencia respecto de las debilidades señaladas por los auditores internos, externos y la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- Revisar la implementación del plan de remuneraciones y su nivel de aplicación dentro del Banco.
- Vigilar que el sistema de control interno asegure resultados consistentes con los objetivos y metas establecidos.
- Escoger y recomendar al Consejo de Directores la designación y sustitución del Director General de Auditoría y de los Directores de las áreas de Auditoría; así mismo, conocer los cambios de personal a nivel directivo y gerencial.
- Conocer las notificaciones remitidas a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana sobre el nombramiento, renuncia o sustitución del Auditor General, así como sus calificaciones y experiencias previas.
- Conocer los planes de desarrollo y capacitación de los auditores internos, a fin de atender las necesidades de conocimiento sobre nuevos productos, servicios y cambios regulatorios aplicables al sector financiero.
- Asegurar la capacitación permanente y adecuada de los auditores internos en ma-

terias relacionadas con nuevos productos y servicios, cambios regulatorios, impuestos, normas internacionales de contabilidad y auditoría, tecnología, riesgos y otras áreas afines.

- Evaluar el desempeño del Auditor General y conocer los resultados de las evaluaciones del nivel directivo y gerencial de la Auditoría General.
- Conocer y aprobar el Mandato de la Función de Auditoría Interna y el Código de Ética del auditor interno, así como sus actualizaciones.
- Conocer y decidir las acciones a ejecutar frente a posibles conflictos de intereses identificados, así como limitaciones en el ejercicio de la función de auditoría interna que puedan afectar su independencia u objetividad.
- Recomendar otras actividades que fomenten una mayor independencia y contribuyan a mejorar la gestión y/o los controles del Banco.
- Conocer y aprobar los informes de seguimiento de la eficacia de la auditoría externa, evaluando el cumplimiento del plan de auditoría y analizando las explicaciones del auditor externo respecto de los juicios significativos adoptados y las conclusiones alcanzadas.
- Revisar la confirmación del auditor externo de que el equipo asignado a los trabajos del Banco cuenta con los conocimientos, capacidades y experiencia adecuados, previo al inicio de las labores de auditoría.
- Conocer y aprobar, una vez al año, el informe con los resultados de la evaluación de la calidad aplicada a la firma de auditores externos.
- Recibir de los auditores externos un informe independiente con su opinión sobre la



información financiera complementaria establecida en el Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras y sus modificaciones, a más tardar en la misma fecha de presentación de los estados financieros auditados –no consolidados y consolidados– para su remisión a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

- Conocer y aprobar los planes de acción y las fechas de remediación de las incidencias identificadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en la unidad de auditoría interna.
- Asegurar el cumplimiento de las políticas de contratación, alcance y divulgación del informe de auditoría externa.
- Informar al Consejo de Directores sobre actuaciones que puedan poner en riesgo la independencia de los auditores externos.
- Verificar el adecuado funcionamiento de los canales de comunicación internos, garantizando la exactitud y oportunidad de la información intercambiada.
- Recomendar la contratación de consejeros independientes, asesores, consultores u otros especialistas para apoyar al Comité en materias de su interés.
- Asesorar al Consejo de Directores sobre el contenido de los informes de auditores, asesores y organismos reguladores.
- Asegurar el cumplimiento de los principios contables regulados por los organismos supervisores.

#### **Comité de Auditoría Corporativa**

- **Propósito general**

Asesorar y apoyar al Consejo de Directores en la supervisión de las Empresas Subsidiarias en relación con la ejecución de las políticas, nor-



La composición del Consejo y sus órganos de apoyo fortalece la toma de decisiones mediante criterios de independencia, experiencia técnica, responsabilidad institucional y cumplimiento del marco normativo vigente



mas, leyes y regulaciones establecidas –en jurisdicción local y extranjera–, así como en el seguimiento y vigilancia de la información financiera; de los informes de los auditores internos y externos; y de los riesgos asumidos, a fin de garantizar una adecuada y eficiente aplicación del sistema de control interno y de las prácticas de buen Gobierno Corporativo.

#### ■ Composición

Posición	Nombre	Cargo	Suplente
Miembro Independiente del Consejo de Directores del Banco	Nicasio Antonio Pérez Zapata	Presidente	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Miembro del Consejo de Directores del Banco	Besaida Maria Manuela Santana Sierra de Báez	Miembro	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Miembro del Consejo de Directores del Banco	Joaquín Guillermo Estrella Ramia	Miembro	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Miembro del Consejo de Directores del Banco	Arístides Victoria Yeb	Miembro	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Miembro del Consejo de Directores del Banco	Johanna Isabel Reyes Hernández	Miembro	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Auditor General	Nancy Elizabeth Ferreras Díaz	Secretario –con voz, pero sin voto–	Director de Auditoría Corporativa
Vicepresidente Ejecutivo Senior Empresas Subsidiarias	Juan Alberto Mustafá Michel	Invitado permanente –con voz, pero sin voto–	-
Vicepresidente Ejecutivo de Contabilidad	Preppy Oscar Rodríguez	Invitado permanente –con voz, pero sin voto–	-

#### ■ Funciones

- Vigilar que se comunique de manera efectiva, a todos los niveles, la importancia del control interno y la gestión de riesgos.
- Conocer las nuevas regulaciones y su impacto en las Empresas Subsidiarias.
- Vigilar que las Empresas Subsidiarias establezcan políticas y prácticas contables adecuadas y examinar los aspectos cualitativos relevantes de dichas prácticas, incluyendo las estimaciones contables, así como la elaboración y divulgación de los estados financieros.
- Conocer las incidencias de auditoría que impliquen alto riesgo y/o deficiencias significativas de los controles de las Empresas Subsidiarias, reportadas de inmediato por el Auditor General y documentadas mediante informe preliminar.
- Conocer la exposición de las Empresas Subsidiarias a riesgos financieros y opera-

cionales significativos, conforme a los informes recibidos de los directivos de las Empresas Subsidiarias, así como de auditores internos, externos y organismos reguladores y supervisores, a fin de evaluar las acciones instruidas por la Alta Gerencia para mitigar dichos riesgos.



- Asegurar que todos los requerimientos legales y regulatorios sean considerados en los estados financieros.
- Autorizar la remisión de informes a los Consejos de Directores o de Administración de las Empresas Subsidiarias relativos a revisiones de auditoría, control interno y prácticas de Gobierno Corporativo.
- Considerar y revisar, junto con la Alta Gerencia de las Empresas Subsidiarias, el Vicepresidente Ejecutivo Senior de Empresas Subsidiarias, el Auditor General, el Director de Auditoría de Empresas Subsidiarias y los auditores independientes, los hallazgos significativos del ejercicio fiscal, así como las dificultades de acceso a información, el estatus de recomendaciones u otras observaciones surgidas en la ejecución de las auditorías.
- Conocer el método utilizado por las gerencias de las Empresas Subsidiarias para gestionar la seguridad de la información tecnológica y los planes de continuidad del negocio en los procesos de información financiera.
- Conocer los informes de seguimiento sobre el estatus de las acciones correctivas implementadas por la Alta Gerencia respecto de debilidades señaladas por auditores internos, externos y organismos reguladores aplicables.
- Proponer y recomendar acciones de personal y disciplinarias derivadas de incidencias detectadas mediante auditorías.
- Conocer y aprobar el programa de aseguramiento y mejora de la calidad de la auditoría

interna para las Empresas Subsidiarias, supervisar su cumplimiento y evaluar la eficacia general del programa.

- Conocer cualquier asunto legal que pueda impactar significativamente los estados financieros de las Empresas Subsidiarias.
- Conocer y aprobar el Plan Anual de Auditoría para las Empresas Subsidiarias, el Presupuesto de Inversiones y Gastos y sus modificaciones, así como los informes de ejecución trimestral.
- Asegurar la capacitación permanente y adecuada de los auditores internos en materias relativas a nuevos productos y servicios, cambios regulatorios, impuestos, normas internacionales de contabilidad y auditoría, tecnología, riesgos y otras áreas afines.
- Evaluar el desempeño del Auditor General y conocer los resultados de las evaluaciones del nivel directivo y gerencial de la Dirección de Auditoría de Empresas Subsidiarias.
- Asesorar a los Consejos de Administración de las Empresas Subsidiarias sobre el contenido de los informes de auditores internos y externos, así como de asesores y organismos reguladores.
- Presentar al Consejo de Directores un informe trimestral y un informe anual consolidado sobre la gestión del Comité, incluyendo los resultados de la ejecución del plan de auditoría y las conclusiones sobre la supervisión de la función de auditoría interna.
- Determinar y aprobar la metodología para recomendar la selección, contratación, recontractación, remuneración y sustitución de la firma de auditoría externa.
- Presentar al Consejo de Directores un informe con recomendación para la aprobación de la selección, contratación, recontractación, sustitución y remuneración del Auditor Externo, indicando la metodología adoptada.





- Conocer y aprobar los informes con recomendación para la contratación del auditor externo para servicios complementarios distintos de la auditoría de estados financieros.
- Aprobar los criterios para la selección del auditor externo.
- Conocer y aprobar los informes de seguimiento de la eficacia de la auditoría externa, evaluando el cumplimiento del plan de auditoría y analizando las explicaciones del auditor externo respecto de juicios significativos y conclusiones alcanzadas.
- Revisar la confirmación del auditor externo de que el equipo asignado cuenta con los conocimientos, capacidades y experiencia adecuados, previo al inicio de los trabajos.
- Conocer y aprobar, una vez al año, el informe con los resultados de la evaluación de la calidad aplicada a la firma de auditores externos.
- Recibir de los auditores externos un informe independiente con su opinión sobre la información financiera complementaria establecida en el Manual de Contabilidad, a más tardar en la misma fecha de presentación de los estados financieros auditados –no consolidados y consolidados–, para su remisión a los organismos aplicables.
- Conocer y aprobar los planes de acción y las fechas de remediación de las incidencias identificadas por los organismos reguladores aplicables.
- Conocer los informes con los resultados de las evaluaciones sobre el cumplimiento de los requisitos de independencia del equipo de auditoría y de la firma de auditores externos.
- Dar seguimiento al grado de cumplimiento del Código de Ética del Auditor Interno y sus actualizaciones.
- Asegurar el cumplimiento de las políticas de contratación, alcance y divulgación del informe de auditoría externa.  
Informar al Consejo de Directores sobre actuaciones que puedan poner en riesgo la independencia de los auditores externos.
- Verificar el adecuado funcionamiento de los canales de comunicación institucionales, garantizando la exactitud y oportunidad de la información intercambiada.
- Dar seguimiento, en coordinación con el área de Cumplimiento Ético de la institución, al grado de cumplimiento del Código de Ética y a la eficacia de la línea de denuncias anónimas en las Empresas Subsidiarias bajo la supervisión de la Superintendencia del Mercado de Valores –SIMV–, evaluando las actuaciones antiéticas y el contenido de las denuncias, y notificando las recomendaciones pertinentes al Consejo de Administración.
- Evaluar e informar a los Consejos de Administración de las Empresas Subsidiarias bajo la supervisión de la Superintendencia del Mercado de Valores –SIMV– sobre:
  - Situaciones de conflicto de interés, temporales o permanentes, en las que puedan estar involucrados, directa o indirectamente o a través de partes vinculadas, accionistas controlantes o significativos, miembros del Consejo de Administración y la Alta Gerencia, proponiendo las medidas necesarias para su resolución.
  - Operaciones que la sociedad realice, directa o indirectamente, con miembros del Consejo de Administración, accionistas controlantes o significativos, miembros de la Alta Gerencia, otras empresas del grupo financiero o personas vinculadas, previo a su conocimiento y autorización conforme a la política aprobada y comunicada al efecto.



## Comité de Cumplimiento

### Propósito general

Asesorar y apoyar al Consejo de Directores y a la Alta Gerencia en la supervisión del cumplimiento de las regulaciones, leyes aplicables, códigos de conducta y estándares de buenas prácticas, y su adecuación a las políticas, normas y procedimientos establecidos, a fin de asegurar el cumplimiento de las regulaciones emitidas



### Composición

Posición	Nombre	Cargo	Suplente
Miembro del Consejo de Directores del Banco	Joaquín Guillermo Estrella Ramia	Presidente	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Miembro Independiente del Consejo de Directores del Banco	Nicasio Antonio Pérez Zapata	Miembro	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Miembro del Consejo de Directores del Banco	Luis Rafael Mejía Oviedo	Miembro	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Vicepresidente Ejecutivo de Contabilidad	Preppy Oscar Rodríguez	Miembro	Directivo designado
Vicepresidente de Riesgo Operacional, Control Interno y Riesgos No Financieros	Victor Luis Rojas	Miembro	Directivo designado
Vicepresidente de Cumplimiento	Heiromy Ysaac Castro Milanés	Secretario -con voz, pero sin voto-	Directivo designado
Vicepresidente Ejecutivo Senior de Negocios	Ysidro Antonio García Peguero	Invitado permanente -con voz, pero sin voto-	-
Auditor general	Nancy Elizabeth Ferreras Díaz	Invitado permanente -con voz, pero sin voto-	Director de Auditoría de Empresas Subsidiarias
Vicepresidente Ejecutivo Legal	Amelia Mercedes Valverde Sosa	Invitado permanente -con voz, pero sin voto-	-
Vicepresidente Ejecutivo Negocios Internacionales y Gobierno Corporativo	José Obregón Alburquerque	Invitado permanente -con voz, pero sin voto-	-
Oficial de Cumplimiento Estados Unidos -Compliance Officer US-	Norbert Gómez	Invitado permanente -con voz, pero sin voto-	-

## ■ Funciones

- Apoyar e informar al Consejo de Directores acerca de las prácticas de supervisión para la efectiva gestión de cumplimiento y prevención de lavado de activos y, en especial, de las adecuaciones de las regulaciones en las políticas, normas y procedimientos establecidos, que garanticen el control de las obligaciones aplicables.
- Conocer las brechas identificadas sobre el cumplimiento de las normativas relacionadas a la comercialización de productos y las informaciones enviadas a los reguladores.
- Conocer las deficiencias identificadas con el cumplimiento regulatorio y prevención de lavado de activos, establecidas en los procedimientos implementados y decidir acciones para corregirlas.
- Conocer y aprobar las propuestas del Vicepresidente de Cumplimiento sobre el programa de capacitación relacionado al cumplimiento regulatorio y en materia de prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva, así como, lo relacionado al cumplimiento ético, anticorrupción y antisoborno y proponerlo al Consejo de Directores para su aprobación. Una vez aprobada, dar seguimiento a su ejecución.
- Conocer los informes y reportes sobre el cumplimiento y seguimiento de transacciones inusuales o sospechosas que se hayan remitido a la Unidad de Análisis Financiero -UAF- y Superintendencia de Bancos de la República Dominicana -SB-, así como cualquier situación anómala que se presente.
- Conocer los requerimientos recibidos de organismos reguladores, supervisores y fiscalizadores, relacionados con el proceso de generación de información financiera, auditoría y controles internos y recibir resultados de ejecución de los mismos.
- Conocer y aprobar las modificaciones de las políticas de cumplimiento del Banco, y revisar su implementación, con el objetivo de evaluar la efectividad en la identificación, gestión y monitoreo del riesgo del cumplimiento.
- Asegurar que se comunique de manera efectiva, a todos los niveles, las regulaciones vigentes y la importancia de su cumplimiento.
- Recomendar políticas y normas que garanticen la prevención del riesgo de cumplimiento, mejoras en los controles de los Códigos Éticos y de Conducta, y otras normas requeridas; así como del riego legal, cuando se considere pertinente.
- Verificar que las políticas, normas y procedimientos, utilizados para el cumplimiento regulatorio del Banco y Empresas Subsidiarias, estén de acuerdo con las regulaciones vigentes y que se revisen anualmente o cuando las situaciones internas y normativas lo ameriten, para someter al área correspondiente su adecuación a las prácticas actuales.
- Verificar que la Alta Gerencia tome las acciones correctivas sobre las debilidades señaladas por los organismos reguladores y determinar si las mismas son adecuadas y se han tomado oportunamente para asegurar el control de las debilidades y cumplimiento de las leyes y reglamentos vigentes.
- Elaborar y presentar al Consejo de Directores un informe cuatrimestral de rendición de cuentas de sus actividades.
- Conocer y aprobar el Plan Anual de trabajo de Cumplimiento regulatorio del Banco





- y Empresas Subsidiarias, así como el detalle de su ejecución con frecuencia cuatrimestral y adoptar oportunamente las correcciones de lugar, en caso de desvíos importantes.
- Conocer y decidir las acciones y sanciones disciplinarias adicionales respecto a los casos relacionados a incumplimientos al Código de Ética y Conducta, conocidos previamente por el Subcomité de Cumplimiento Ético.
  - Aprobar los programas y planes anuales de capacitación sobre cultura ética, antisoborno y anticorrupción y dar seguimiento a su ejecución.
  - Conocer y aprobar las directrices del Sistema de Gestión de Cumplimiento Ético y Anticorrupción.
  - Conocer y recomendar, en caso de que aplique, los ajustes y modificaciones al Código de Ética y Conducta y las políticas de línea Ética, asegurando que los mismos estén acorde a las mejores prácticas.
  - Conocer y aprobar el programa de cumplimiento basado en riesgos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva.
  - Conocer las propuestas del Vicepresidente de Cumplimiento, sobre la modificación y actualización de las políticas, procedimientos y controles, que apoyan el funcionamiento del programa de cumplimiento basado en riesgos.
  - Conocer el plan de trabajo anual del Vicepresidente de Cumplimiento.
  - Velar por la efectiva difusión y aplicación de las políticas aprobadas en materia de prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva.
  - Conocer los informes de seguimiento de las áreas encargadas de aplicar las políticas y procedimientos sobre Debida Diligencia, Conozca su Cliente y Conozca a sus Empleados, preparados por el Vicepresidente de Cumplimiento.
  - Dar seguimiento a los niveles de riesgos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva de los clientes.
  - Proponer medidas a aplicar para mitigar el riesgo de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva.
  - Decidir sobre el mantenimiento o desvinculación de un cliente, sobre el cual se entiende que implica un alto nivel de riesgo para la entidad de intermediación financiera, cambiaria, cuando corresponda, o fiduciaria.
  - Conocer las acciones disciplinarias en contra de los empleados, propuestas por el vicepresidente de Cumplimiento o la unidad de Capital Humano, por violación al Código de Ética y Conducta o a las políticas y procedimientos, sobre temas relacionados a la prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva.
  - Asegurar el cumplimiento de las disposiciones establecidas en la normativa vigente, en la elaboración y remisión de reportes regulatorios y respuesta a los requerimientos de información, presentados por las autoridades competentes.
  - Conocer sobre la planificación, coordinación y difusión respecto al cumplimiento de las disposiciones legales y políticas internas en materia de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva.

rismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva.

- Asegurar el cumplimiento de las políticas y procedimientos orientados a la actualización y adecuación de los documentos, datos o informaciones recopilados por las áreas responsables de la prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva.
- Asegurar el cumplimiento de las políticas y procedimientos sobre identificación de clientes y beneficiarios finales, y sobre debida diligencia.
- Conocer y aprobar los informes sobre evaluaciones de riesgos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva, elaborados por el Vicepresidente de Cumplimiento, previo al lanzamiento de nuevos productos, servicios y canales.
- Conocer las estadísticas relativas a los fondos congelados o inmovilizados, las razones de cualquier variación y los medios utilizados para el levantamiento, cuando corresponda.
- Conocer las estadísticas relativas a las variaciones en la lista interna de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva.
- Conocer los errores y omisiones detectados en la aplicación de las políticas y procedimientos para la prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva, por parte del personal de negocios responsable del contacto con los clientes y personal en general, que aplique.
- Dar seguimiento a los hallazgos presen-

tados por la unidad de Auditoría, cuando corresponda, la auditoría externa y la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, en cuanto a debilidades identificadas respecto al programa de cumplimiento basado en riesgos y asegurar la corrección de las mismas.

- Mantenerse informado sobre esquemas financieros existentes, piramidales o no, la utilización de monedas y otro medio de pago virtual, que requieran del desarrollo de procedimientos preventivos que mitiguen el riesgo de que la institución sea utilizada como vehículo o mecanismo para el lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva.
- Conocer el monitoreo y seguimiento de alertas generadas en materia de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva.
- Asegurar que la entidad cumpla con las disposiciones legales, normativas y de políticas internas, en materia de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva.
- Conocer y aprobar los ajustes y modificaciones al Manual de Políticas Anticorrupción del Banco y de sus Empresas Subsidiarias, asegurando que el mismo esté acorde a las mejores prácticas.
- Conocer el desempeño del Sistema de Gestión Antisoborno y asegurar su mantenimiento y desarrollo.
- Conocer las estadísticas del desarrollo de las actividades del proceso de Revisión Ética y el detalle de los mismos, de existir casos relevantes.



- Gestionar el mantenimiento y desarrollo del Sistema de Gestión Antisoborno en el Banco y Empresas Subsidiarias.
- Gestionar que el Sistema de Gestión Antisoborno disponga de las herramientas necesarias para el logro de sus objetivos.
- Conocer el programa anual de supervisión de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana
- Conocer los informes emitidos por los organismos reguladores, supervisores y fiscalizadores, relacionados con procesos de inspección y los planes de acción establecidos por las áreas para la remediación de las debilidades identificadas.
- Conocer cambios normativos emitidos por la Administración Monetaria y Financiera y otros organismos reguladores del Banco de Reservas y Empresas Subsidiarias.
- Conocer las incidencias sobre el cumplimiento de los requerimientos normativos aplicables al Banco y Empresas Subsidiarias.
- Conocer las estadísticas del cumplimiento sobre la remisión de los reportes e indicadores regulatorios del Banco y sus Empresas Subsidiarias.
- Conocer los principales eventos del Banco relacionados con el Mercado de Valores.
- Conocer sobre los incumplimientos en la implementación de los planes de acción presentadas por las unidades organizacionales para remediar las incidencias identificadas por la Dirección Cumplimiento Regulatorio y establecer las acciones a aplicar a estas como resultado de los referidos incumplimientos.
- Conocer los resultados de evaluaciones de cumplimiento normativo aplicables del Banco y de sus Empresas Subsidiarias.
- Conocer flexibilidades regulatorias aprobadas a la entidad y su impacto en el índice de la solvencia del Banco.
- Revisar desviaciones respecto a procedimientos aprobados y adoptar las medidas y acciones correctivas correspondientes.
- Conocer y dar seguimiento a informes analíticos preparados por el Oficial de Cumplimiento.
- Conocer los informes sobre evaluaciones de riesgos de cumplimiento, elaborados por la Vicepresidencia de Cumplimiento, previo al lanzamiento de nuevos productos, servicios y canales.
- Conocer aspectos identificados que podrían tener un impacto negativo en los usuarios, así como las acciones coordinadas para su remediación.
- Conocer informes semestrales de la gestión de la unidad responsable de Servicio de Atención al Usuario, para garantizar el cumplimiento de las responsabilidades y funciones a su cargo, según lo establecido en el reglamento de protección al usuario de los productos y servicios financieros.
- Conocer los resultados de las evaluaciones realizadas sobre el estado de cumplimiento de las disposiciones regulatorias establecidas en materia de Protección al Usuario.
- Conocer anualmente el informe de desarrollo y funcionamiento del servicio de atención al usuario.
- Conocer los resultados sobre la gestión y brechas identificadas durante el análisis de los datos de quejas y reclamaciones.
- Conocer y recomendar ajustes a las políticas de comunicación comercial orientadas a la promoción y oferta de adquisición o uso de productos o servicios, asegurando que las mismas estén acorde a las normativas vigentes.



## Comité de Gestión Integral de Riesgos

### Propósito general



Diseñar, evaluar y supervisar las políticas, sistemas, metodologías, modelos, procedimientos y estrategias que inciden en los niveles de riesgos del Banco y en la continuidad del negocio, con el objetivo de asegurar su adecuada gestión y control, así como el cumplimiento de las normativas aplicables, contribuyendo a la mitigación de los riesgos que puedan afectar la rentabilidad, solvencia y estabilidad de la entidad.

### Composición

Posición	Nombre	Cargo	Suplente
Miembro Independiente del Consejo de Directores del Banco	Pedro Antonio Haché Pérez	Presidente	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Miembro del Consejo de Directores del Banco	Víctor Manuel Perdomo Pou	Miembro	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Miembro del Consejo de Directores del Banco	Arístides Victoria Yeb	Miembro	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Presidente Ejecutivo	Leonardo Aguilera Batista	Miembro	Directivo designado
Vicepresidente Ejecutivo Senior de Negocios	Ysidro Antonio García Peguero	Miembro	Directivo designado
Vicepresidente Ejecutivo de Contabilidad	Preppy Oscar Rodríguez	Miembro	Directivo designado
Vicepresidente Ejecutivo de Estrategias, Finanzas e Inteligencia Comercial	Fernando Arturo Mir Zuleta	Miembro	Directivo designado
Vicepresidente Ejecutivo de Gestión Integral de Riesgos	Daniel Alejandro Otero	Secretario -con voz, pero sin voto-	Directivo designado
Vicepresidente Ejecutivo Senior De Capital Humano, Tecnología y Operaciones	Ana Elizabeth Pou De Castro	Invitado Permanente -con voz, pero sin voto-	-
Vicepresidente Crédito Especializado	Flore Françoise Guimard	Invitado Permanente -con voz, pero sin voto-	-

## ■ Funciones

- Aprobar las modificaciones al Manual de Políticas de Crédito, previo a su ratificación por el Consejo de Directores.
- Aprobar los parámetros y modelos de riesgos a ser utilizados para la evaluación de todas las solicitudes de crédito y tarjetas de crédito de Banca Minorista, en función de los Planes Estratégicos y de Negocios y del Apetito de Riesgos del Banco.
- Determinar las condiciones de rechazo que no serán apelables, conforme a las Políticas Internas del Banco, los Planes Estratégicos y de Negocios y el Apetito de Riesgos del Banco.
- Conocer y decidir sobre las modificaciones a los parámetros de evaluación propuestas por la Vicepresidencia Ejecutiva de Gestión Integral de Riesgos.
- Aprobar la metodología de evaluación a ser utilizada para la determinación de la morosidad tope de los gerentes, bajo la cual se decidirá la suspensión del límite de aprobación.
- Establecer el porcentaje máximo de morosidad permitido a los gerentes para el uso del límite de aprobación. Así mismo, podrá establecer niveles de morosidad tope y régimen de consecuencias para los demás niveles ejecutivos de aprobación.
- Determinar los niveles de aprobación adicionales, establecidos en esta política, y los montos de aprobación automática, en función del apetito de riesgos del Banco y el perfil de riesgo del solicitante.
- Establecer la relación máxima de deuda sobre el valor de garantía a ser admitida por tipo de garantía, así como cualquier disposición que considere pertinente para la admisibilidad de las garantías.
- Conocer el seguimiento al nivel de exposición al Riesgo de Crédito realizado por las unidades especializadas de riesgos.
- Aprobar la estrategia de castigos en función del apetito de riesgos y las estrategias del Banco.
- Aprobar las propuestas relativas a los sistemas de información de riesgos, políticas, metodologías y procedimientos de la administración de riesgos y del plan de continuidad del negocio del Banco.
- Evaluar los distintos niveles de riesgos operativos, económicos y de cumplimiento significativos del Banco, y proponer estrategias, políticas, procesos y procedimientos que aseguren una adecuada gestión integral de riesgos.
- Presentar al Consejo de Directores, para fines de aprobación, todo lo referente a las políticas de riesgo de mercado, liquidez, crédito, operacional y demás riesgos relevantes.
- Someter al Consejo de Directores las exposiciones que involucren variaciones significativas en el perfil de riesgo del Banco para su aprobación.
- Establecer los límites a los niveles de riesgos relevantes a los que está expuesta la entidad.
- Definir los procedimientos para la aprobación de excepciones a límites y/o políticas, contemplando eventos originados tanto por acciones propias de la entidad como por circunstancias del entorno.
- Revisar periódicamente la metodología de cuantificación de riesgos, o con mayor frecuencia cuando las condiciones del mercado así lo ameriten.
- Informar oportunamente al Consejo de





La estructura de administración integra un Consejo de Directores con perfiles diversos y especializados, respaldado por Comités de Apoyo que refuerzan la supervisión, el control interno y la alineación estratégica con las exigencias regulatorias del sector financiero



- Directores sobre la puesta en ejecución, efectividad y aplicabilidad de las estrategias, políticas y procedimientos aprobados.
- Conocer las evaluaciones de riesgos inherentes relacionados con la creación o modificación de productos, negocios, actividades y procesos incorporados al portafolio del Banco, e informar oportunamente al Consejo de Directores.
- Establecer y recomendar anualmente al Consejo de Directores los límites de exposición de riesgos considerados apropiados para el Banco.
- Reportar periódicamente al Consejo de Directores las pérdidas, desviaciones y anomalías observadas en los riesgos asumidos, así como las medidas adoptadas para su corrección.
- Velar por la adecuada gestión de los riesgos y el cumplimiento de los límites fijados por la Autoridad Monetaria y los aprobados por el Consejo de Directores, adoptando las acciones correspondientes en materia de solvencia, pérdidas, desviaciones y anomalías observadas en los riesgos asumidos por la institución.
- Conocer los informes periódicos sobre riesgos de cartera de préstamos, cartera vencida, cobros, liquidez, mercado, riesgos operacionales u otros, y dictar las directrices que resulten pertinentes en cada caso.
- Presentar recomendaciones al Consejo de Directores sobre niveles, índices y provisiones de la cartera de crédito e inversiones que considere adecuados para el Banco.
- Velar por que la clasificación, valoración y medición de las inversiones en valores cumplan con las disposiciones establecidas por los organismos reguladores.
- Formular recomendaciones respecto a nuevas operaciones y cambios en el per-

fil de riesgo y rentabilidad, conforme al dinamismo y expectativas del negocio y los mercados.

- Evaluar la situación de la cartera de crédito del Banco y recomendar las acciones que se consideren más convenientes.
- Recomendar políticas y normas que permitan una eficiente administración de créditos problemáticos, incluyendo señales de alerta, transferencia a áreas de Recuperaciones o Legal de Cobros y programas de pago.
- Recomendar y dar seguimiento a políticas relativas a otros tipos de riesgos establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera o por el propio Banco.
- Controlar el cumplimiento de los requisitos regulatorios de la Superintendencia de Bancos y de los planes de continuidad en materia de riesgo operacional.
- Revisar y aprobar los planes de contingencia y de continuidad del negocio, así como los programas de pruebas de estrés y análisis retrospectivos, como parte del proceso de Gestión Integral de Riesgos.
- Establecer las bases del Plan de Continuidad de Negocios del Banco.
- Revisar y comentar, previo a su aprobación, el plan y nivel de remuneraciones a ser aplicados.
- Conocer los informes sobre el estado de los riesgos de tecnología, seguridad cibernética y de la información, así como los indicadores clave de riesgo, conforme al apetito de riesgos aprobado por el Consejo de Directores.
- Diseñar y evaluar políticas y procedimientos para la adecuada identificación, medición, control, mitigación y monitoreo de eventos potenciales de riesgos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo

y de la proliferación de armas de destrucción masiva, que pudiesen afectar la entidad de intermediación financiera.

- Evaluar y dar seguimiento a las exposiciones a eventos potenciales de riesgos 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, aprobados por el Consejo, y mantenerlos informados al respecto.
- Conocer y evaluar los resultados mensuales del monitoreo realizado a los indicadores de gestión sobre los eventos potenciales de riesgos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva.
- Conocer el informe anual de evaluación de los indicadores de eventos potenciales de riesgos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva.
- Informar al Consejo de Directores, a la Alta Gerencia y a las instancias pertinentes sobre la evolución de los niveles de exposición a los diferentes riesgos, al cierre de cada cuatrimestre.
- Conocer el impacto de las brechas identificadas en evaluaciones de control interno, así como su estatus general y cierre.
- Conocer los resultados de la evaluación del Sistema de Control Interno, a fin de asegurar el cumplimiento de la Certificación Anual de Control Interno.
- Aprobar la elevación al Consejo de Directores de los acuerdos de tercerización que resulten materiales, para su posterior sometimiento a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana



## Comité de Nombramientos y Remuneraciones

### Propósito general

Servir de apoyo al Consejo de Directores en sus funciones de contratación y remuneración de la alta gerencia y en el establecimiento de la estructura salarial de todos los niveles jerárquicos, asegurándose que se correspondan con la política establecida y los objetivos estratégicos de la Institución.

### Composición

Posición	Nombre	Cargo	Suplente
Miembro Independiente del Consejo de Directores del Banco	Jean Antonio Haché Álvarez	Presidente	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Miembro del Consejo de Directores del Banco	Joaquín Guillermo Estrella Ramia	Miembro	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Miembro del Consejo de Directores del Banco	Besaida María Manuela Santana Sierra de Báez	Miembro	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Miembro del Consejo de Directores del Banco	Víctor Manuel Perdomo Pou	Miembro	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Miembro del Consejo de Directores del Banco	Johanna Isabel Reyes Hernández	Miembro	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Vicepresidente de Capital Humano	Ruth Elizabeth Rosario Castro	Secretario -con voz, pero sin voto-	Directivo designado

### Funciones



- Proponer al Consejo de Directores la política sobre la cual se construirá la escala de remuneraciones y compensaciones de los ejecutivos y de los miembros del Consejo de Directores, asegurando su consistencia con los niveles de riesgos definidos por el Banco y considerando criterios adecuados para reducir incentivos no razonables en la toma de riesgos indebidos.
- Conocer las recomendaciones recibidas, a través del Presidente Ejecutivo, sobre acciones de personal relativas a contrataciones, traslados, terminaciones de contrato, renuncias y remuneraciones de los puestos de la Alta Gerencia de la institución, de conformidad con los procedimientos establecidos, para su presentación al Consejo de Directores.
- Conocer los ajustes en las compensaciones de la Alta Gerencia -incluyendo sueldos, dietas y otras retribuciones-, verificar que se correspondan con la política establecida.

da y los objetivos estratégicos del Banco, y formular las recomendaciones pertinentes al Consejo de Directores.

- Conocer la estructura salarial por niveles jerárquicos y presentar recomendaciones al Presidente Ejecutivo.
- Vigilar el cumplimiento de la escala de compensaciones y remuneraciones aprobada para el equipo gerencial y los consejeros, asegurando que estas se correspondan con lo dispuesto en el Reglamento Interno, la política establecida y los objetivos estratégicos de la institución.
- Conocer las modificaciones de las estructuras organizacionales de la Alta Gerencia y recomendar los cambios que correspondan al Consejo de Directores.
- Conocer los casos relacionados con pensiones del personal que no cumpla con los requisitos establecidos para este beneficio.
- Conocer los resultados de la evaluación de idoneidad de la Alta Gerencia y del Personal Clave, y recomendar al Consejo de Directores la valoración correspondiente para su aprobación.
- Conocer, en materia de Plan de Sucesión, lo siguiente:
  - Propuesta de candidatos elegibles, previamente depurados por la Dirección General de Capital Humano.
  - Matriz de sucesión, incluyendo los criterios de selección y evaluación aplicados a cada candidato.
  - Perfiles de puesto de los candidatos, resultados de pruebas psicométricas y demás evaluaciones realizadas.
  - Planes de capacitación individual y colectiva diseñados para los candidatos incluidos en el plan de sucesión.
  - Avances alcanzados como resultado de las acciones formativas en las que participen los candidatos.

La estructura administrativa del Banco se apoya en un Consejo de Directores profesional, diverso y alineado a estándares regulatorios, que garantiza supervisión efectiva, liderazgo estratégico y control institucional permanente



#### Comité de Gobierno Corporativo

##### Propósito general

Velar por la implementación y el seguimiento de los principios y buenas prácticas de Gobierno Corporativo en el Banco y sus Empresas Subsidiarias, así como por la adecuada estructuración, funcionamiento y evaluación de los Comités de Trabajo de apoyo a sus respectivos Consejos de Directores y a la Alta Gerencia.

### Composición

Posición	Nombre	Cargo	Suplente
Miembro del Consejo de Directores del Banco	Joaquín Guillermo Estrella Ramia	Presidente	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Presidente Ejecutivo	Leonardo Aguilera Batista	Miembro	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Vicepresidente de Cumplimiento	Heiromy Ysaac Castro Milanés	Miembro	Directivo designado
Vicepresidente Ejecutivo Legal	Amelia Mercedes Valverde Sosa	Miembro	Directivo designado
Secretaria General Corporativa	Luis Subero Soto	Miembro	Directivo designado
Vicepresidente Ejecutivo Negocios Internacionales y Gobierno Corporativo	José Obregón Albuquerque	Secretario -con voz, pero sin voto-	Directivo designado
Vicepresidente de Gobierno Corporativo	Gabriela Inés De La Cruz Pichardo	Invitado permanente -con voz, pero sin voto-	-
Vicepresidente de Procesos y Aseguramiento de la Calidad	Miriam Estela Minier	Invitado permanente -con voz, pero sin voto-	-
Secretaria General	Patricia Elizabeth Bisonó José	Invitado permanente -con voz, pero sin voto-	-
Vicepresidente Ejecutivo Senior Empresas Subsidiarias	Juan Alberto Mustafá Michel	Invitado permanente -con voz, pero sin voto-	-
Auditor General	Nancy Elizabeth Ferreras Díaz	Invitado permanente -con voz, pero sin voto-	-

## ■ Funciones

- Revisar el Informe Anual de Gobierno Corporativo del Banco y de sus Empresas Subsidiarias, y presentarlo para aprobación de los respectivos Consejos de Directores, Consejos Directivos o Consejos de Administración, según corresponda.
- Evaluar periódicamente al Consejo y a la Alta Gerencia y demás órganos de Gobierno del Banco y de sus empresas subsidiarias, acorde al Plan Anual de la Vicepresidencia Gobierno Corporativo, considerando el tamaño, la composición y el desempeño de los miembros de los órganos de Gobierno, en el marco de las prácticas de Gobierno Corporativo y garantizando la independencia de los miembros de los órganos de Gobierno Corporativo.
- Monitorear el desempeño de los distintos Comités de Apoyo, del Consejo de Directores del Banco y de los Consejos de las Empresas Subsidiarias, conforme aplique.
- Asegurar la calidad, integridad y puntualidad de los canales y mecanismos de reporte de información hacia los Consejos del Banco y sus empresas subsidiarias, garantizando que estos reciban insumos adecuados para la toma de decisiones estratégicas y de supervisión.
- Conocer, evaluar y decidir sobre las recomendaciones emitidas por los organismos reguladores en materia de Gobierno Corporativo, así como velar por su adecuada ejecución y seguimiento.
- Conocer y analizar el impacto de las actualizaciones normativas y mejores prácticas en materia de Gobierno Corporativo, con el fin de asesorar a los respectivos Consejos sobre los lineamientos a adoptar.
- Monitorear y recomendar cambios a la estructura, composición, funciones, políticas y normas generales y/o particulares de los Comités de Apoyo y de la Alta Gerencia, en coherencia con las mejores prácticas de Gobierno Corporativo.
- Conocer el Plan Anual de Trabajo en materia de Gobierno Corporativo, así como los planes de difusión y fortalecimiento de la cultura de gobernabilidad del Banco y de sus Empresas Subsidiarias.
- Apoyar el proceso de evaluación de desempeño e idoneidad de los miembros del Consejo de Directores y de los Comités del Banco, conforme a los criterios establecidos.
- Conocer las propuestas de los estatutos, códigos, reglamentos y políticas generales relativas a las disposiciones establecidas en el marco de Gobierno Corporativo del Banco y sus empresas subsidiarias, y velar por el cumplimiento de los códigos y principios de Gobierno Corporativo.
- Conocer el Plan Anual de Trabajo de los Comités del Banco, así como el Informe Anual de Cumplimiento de dichos planes, y remitirlos de manera consolidada al Consejo de Directores.
- Conocer el Plan de Capacitación de los miembros del Consejo de Directores del Banco y de las Empresas Subsidiarias, y velar por su adecuada implementación.
- Supervisar y garantizar que las estrategias y comunicaciones institucionales del Banco y sus Empresas Subsidiarias estén alineadas con las mejores prácticas de Gobierno Corporativo y los objetivos estratégicos institucionales.



## Comité de Seguridad Cibernética y de la Información

### Propósito general

Establecer los lineamientos generales y las estrategias relacionadas a seguridad cibernética y de la información que deberán adoptarse para la integridad, disponibilidad y confidencialidad de la información, el funcionamiento seguro de los sistemas de información y de la infraestructura tecnológica del Banco y Empresas Subsidiarias.

### Composición

Posición	Nombre	Cargo	Suplente
Miembro del Consejo de Directores del Banco	Víctor Manuel Perdomo Pou	Presidente	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Miembro del Consejo de Directores del Banco	Pedro José Pérez González	Miembro	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Vicepresidente Ejecutivo Senior de Negocios	Ysidro Antonio García Peguero	Miembro	Directivo designado
Vicepresidente Ejecutivo Senior Administrativo	Alieska Maria Díaz Garcia	Miembro	Directivo designado
Vicepresidente Ejecutivo Gestión Integral de Riesgos	Daniel Alejandro Otero	Miembro	Directivo designado
Vicepresidente Seguridad Cibernética y de la Información	José Rafael Guerrero	Secretario -con voz, pero sin voto-	Directivo designado
Vicepresidente de Cumplimiento	Heiromy Ysaac Castro Milanés	Invitado permanente -con voz, pero sin voto-	-
Vicepresidente Ejecutivo de Tecnología y Operaciones	Rhonny Michael Estévez Pimentel	Invitado permanente -con voz, pero sin voto-	-
Vicepresidente Canales y Estrategia Digital	Kelvin Alexis Fernández de Jesús	Invitado permanente -con voz, pero sin voto-	-
Auditor General	Nancy Elizabeth Ferreras Díaz	Invitado permanente -con voz, pero sin voto-	-

### Funciones

- Conocer el diseño de los lineamientos funcionales de la seguridad cibernética y de la información, y el mantenimiento del Programa de Seguridad Cibernética y de la Información, en consonancia con los objetivos estratégicos de la institución.
- Someter al Consejo de Directores, para su aprobación, las políticas 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.
- Aprobar la metodología y tratamiento a los

riesgos de tecnología y seguridad cibernética y de la información, así como los niveles de tolerancia de estos riesgos, en congruencia con el apetito de riesgo aprobado por el Consejo de Directores.

- Ratificar las decisiones de tratamiento de riesgo, en coordinación con las áreas pertinentes, previamente presentadas por el Oficial de Seguridad Cibernética y de la Información.
- Comunicar al Consejo de Directores los resultados de sus valoraciones sobre los aspectos de seguridad cibernética y de la información.
- Establecer la arquitectura de seguridad cibernética y de la información de la entidad, a fin de proporcionar un marco estándar para la aplicación de los controles.
- Ratificar los algoritmos de cifrado que protegerán y preservarán la confidencialidad e integridad de la información sensible, en tránsito o almacenada, aprobados por el Subcomité de Seguridad Cibernética y de la Información.
- Ratificar las conexiones de redes externas a los sistemas y redes informáticas aprobadas por el Subcomité de Seguridad Cibernética y de la Información.
- Aprobar los requerimientos técnicos de seguridad necesarios para la adquisición o arrendamiento de equipos y sistemas tecnológicos de seguridad de la información.
- Ratificar los requerimientos y procedimientos de acceso remoto seguro a la empresa, aprobados por el Subcomité de Seguridad Cibernética y de la Información.
- Conocer el impacto de situaciones que puedan poner en peligro las condiciones

de confidencialidad, disponibilidad e integridad de los activos de información.

- Conocer y aprobar la contratación, arrendamiento o adquisición de servicios y tecnologías de seguridad de la información para la mitigación de riesgos o el cumplimiento de regulaciones o normativas aplicables.
- Informar periódicamente al Comité de Gestión Integral de Riesgos sobre el estado de los riesgos de tecnología, seguridad cibernética y de la información, así como el indicador clave de riesgos, de acuerdo con el apetito de riesgos aprobado por el Consejo de Directores.
- Conocer y recomendar el apetito para los riesgos de tecnología, seguridad cibernética y de la información.
- Informar periódicamente al Comité de Cumplimiento sobre el estado del cumplimiento de las regulaciones y normativas aplicables.
- Conocer y emitir opinión sobre las necesidades de asesorías especializadas, ya sea internas o externas, en las que se tengan que revisar y coordinar las iniciativas de seguridad de la información.
- Conocer los incidentes relevantes presentados en el período y las principales acciones realizadas.
- Conocer sobre iniciativas y necesidades de seguridad de la información, con propuestas económicas aprobadas en el presupuesto, dentro de los límites preestablecidos para el comité, y que las mismas consideren la adquisición de software, hardware o servicios de seguridad de la in-



formación, en cumplimiento con las reglas de negocios definidas para dicho fin.

- Solicitar a la Vicepresidencia Ejecutiva Senior Administrativa, a través del Secretario, que convoque al Subcomité Mesa de Negociación para los casos con montos preestablecidos, dentro de los tres días laborables luego de celebrada la sesión del Comité. De manera discrecional, podrán enviarse casos de montos menores al citado Subcomité. Pasados los tres días sin que se haya tramitado, cualquier miembro de este Comité que no participe en el Subcomité Mesa de Negociación podrá canalizar su activación.
- Elaborar y presentar al Consejo de Directores un informe anual sobre sus actividades, que incluya el cumplimiento de la ejecución del plan anual de seguridad cibernética y de la información, presupuesto aprobado e inversiones.

Este esquema administrativo consolida un Gobierno Corporativo profesional y funcional, orientado a garantizar decisiones informadas, control efectivo de la gestión y una conducción coherente con los principios de transparencia y responsabilidad institucional



## Actividades de los comités del Consejo de Directores

Número de reuniones y resumen de los principales temas tratados durante el ejercicio, siempre que dichos temas no se reputen confidenciales o reservados



Amparado en los reglamentos internos y la normativa vigente, el Consejo de Directores tiene la potestad de crear Comités especializados, subordinados a este órgano de decisión, con la finalidad de aumentar la eficacia y profundizar en determinadas áreas de la organización.

En tal sentido, el Consejo de Directores ha conformado los Comités de Auditoría, Auditoría Corporativa, Cumplimiento, Gestión Integral de Riesgos, Nombramientos y Remuneraciones, de Gobierno Corporativo y Seguridad Cibernética y de la Información; los cuales estarán integrados por un mínimo de uno y un máximo de cinco miembros del Consejo.

## Asistencia a los Comités de Apoyo al Consejo de Directores



### Comités de Apoyo

Comité de Auditoría	95%
Comité de Auditoría Corporativa	100%
Comité de Gestión Integral de Riesgos	82%
Comité de Cumplimiento	98%
Comité de Nombramientos y Remuneraciones	97%
Comité de Gobierno Corporativo	84%
Comité de Seguridad Cibernética y de la Información	84%

## Información sobre la realización de los procesos de evaluación del Consejo de Directores, Comités y de la Alta Gerencia



El Consejo de Directores y sus Comités de Apoyo son evaluados anualmente con el fin de determinar la efectividad de su desempeño y las áreas en las que se deben enfocar como órganos supremos de decisión, para continuar mejorando la calidad de su gestión.



Dicho proceso de evaluación contempla las disposiciones establecidas en el Instructivo sobre Evaluación de Idoneidad de los Accionistas, Miembros del Consejo, Alta Gerencia y Personal General de las Entidades de Intermediación Financiera, emitido por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana mediante la Circular núm. 010/17, de fecha 27 de noviembre de 2017, así como el Manual de Políticas para la Evaluación de Desempeño de Gobierno Corporativo y de Idoneidad del Consejo de Directores del Banco de Reservas y sus Comités de Apoyo, aprobado mediante la Decimoséptima Resolución del Consejo de Directores del Banco, de fecha 9 de febrero de 2021.

En tal sentido, para la evaluación del Consejo de Directores se toman en consideración la autoevaluación colectiva del Consejo de Directores, la evaluación de cada miembro del Consejo a sus pares y la evidencia contenida en las actas de sus sesiones respecto del cumplimiento de lo establecido en el Reglamento Interno del Consejo.

De acuerdo con la política de evaluación del Consejo de Directores, los resultados de las autoevaluaciones como órgano colegiado se miden mediante una puntuación promedio que va de uno a cinco, siendo cinco la valoración mayor.

En lo que respecta a la evaluación del desempeño de los Comités adscritos al Consejo de Directores, la metodología de evaluación consistió en el cálculo del porcentaje de agotamiento de sus respectivas funciones estatutarias, de conformidad con el contenido plasmado en sus actas. Finalizado el año 2025, se llevaron a cabo, de manera paralela, los procesos de autoevaluación colectiva del Consejo de Directores, así como la evaluación del desempeño de los Comités adscritos, cuyos resultados se resumen a continuación.

## Promedio general sobre la evaluación del conjunto de miembros del Consejo de Directores



Con respecto al período comprendido entre enero y diciembre de 2025, y en cumplimiento de las disposiciones regulatorias y de autorregulación aplicables, se llevó a cabo la Evaluación del Desempeño de las Prácticas de Gobierno Corporativo, aplicada al Consejo de Directores, sus miembros y Comités de Apoyo, la cual tuvo como alcance la medición del nivel de adopción y aplicación de los criterios de gobernanza corporativa establecidos tanto en la normativa vigente como en las mejores prácticas en la materia.

Los resultados de dicha evaluación se fundamentaron en un análisis integral que incluyó la revisión de la normativa interna existente, la verificación de la documentación generada como evidencia del desempeño práctico de los órganos y sus miembros, así como la consideración de la opinión de los miembros del Consejo, recabada mediante el mecanismo de autoevaluación establecido a tales fines.

De los resultados obtenidos se concluye que la entidad, a través del Consejo de Directores, sus Comités de Apoyo y miembros consejeros, mantiene un adecuado nivel de cumplimiento de los criterios regulatorios mínimos aplicables, así como la adopción progresiva de estándares y mejores prácticas acordes con la naturaleza y complejidad del Banco de Reservas de la República Dominicana – Banco Múltiple. En términos generales, la evaluación refleja una valoración global favorable, sustentada en la observancia de los lineamientos establecidos y en el fortalecimiento continuo del sistema de gobierno corporativo.

En este sentido, se formularon recomendaciones orientadas a optimizar la planificación, reforzar los mecanismos de seguimiento y consolidar un enfoque más estratégico en el funcionamiento de los comités. A tales fines, el Consejo de Directores, con el apoyo de la Alta Gerencia, será responsable de definir, implementar y dar seguimiento a los planes de acción derivados de esta evaluación, en los períodos subsiguientes, en línea con las mejores prácticas y criterios regulatorios aplicables.

Adicionalmente, como parte del componente de autoevaluación, se llevó a cabo una evaluación de pares entre los miembros del Consejo de Directores, cuyo promedio general fue de 4.7/5, equivalente a un 94%, lo cual refleja una percepción favorable respecto al desempeño, participación y contribución de sus integrantes.

## Principales decisiones tomadas en reuniones ordinarias y extraordinarias, y cantidad de sesiones del Consejo de Directores en el 2025

A modo general, se listan los temas relacionados con las principales decisiones adoptadas por el Consejo de Directores durante el período de enero a diciembre de 2025:



- Conocimiento, aprobación y autorización para la publicación de los estados financieros.
- Conocimiento de informes de gestión de áreas neurálgicas del Banco.
- Aprobación de créditos.
- Acciones de personal.
- Informe de posición sobre el encaje legal del Banco.
- Temas diversos de Gobierno Corporativo.

## Reuniones del Consejo de Directores

Durante el año fiscal terminado el 31 de diciembre de 2025, el Consejo de Directores del Banco celebró 24 reuniones ordinarias y ninguna reunión extraordinaria.

## Asistencia de los miembros del Consejo a las sesiones ordinarias celebradas

El promedio de asistencia de los miembros a las reuniones del Consejo de Directores fue de 99% para el período comprendido entre enero y diciembre de 2025.

## Actividades de los comités de Apoyo a la Alta Gerencia

Número de reuniones y resumen de los principales temas tratados durante el ejercicio, siempre que dichos temas no se reputen confidenciales o reservados

Amparado en los reglamentos internos y normativas vigentes, la creación de comités de apoyo a la Alta Gerencia es una facultad propia de la Presidencia Ejecutiva, en el marco de sus atribuciones para definir la estructura organizativa y establecer mecanismos internos de coordinación, seguimiento y control para la adecuada gestión de las operaciones.

En este contexto, la entidad cuenta con diversos comités de apoyo a la Alta Gerencia; no obstante, para fines del presente reporte se consideró una muestra, con el objetivo de realizar una revisión focalizada de su funcionamiento, cumplimiento y alineación con sus respectivos planes de trabajo.

### Asistencia a los Comités de Apoyo a la Alta Gerencia

#### Comités de Apoyo a la Alta Gerencia

Comité de Tecnología de la Información	84%
Comité de Administrativo	96%
Comité de Capital Humano	96%
Subcomité de Capital Humano	100%
Comité Superior de Crédito	86%
Comité Ejecutivo	97%

## Promedio general sobre la evaluación del conjunto de miembros de los Comités de Apoyo a la Alta Gerencia

La evaluación del desempeño en materia de prácticas de gobierno corporativo aplicada a los comités internos de Alta Gerencia, correspondiente al período enero-diciembre 2025 —de carácter externo—, tuvo como propósito medir el nivel de adopción y aplicación efectiva de los criterios de gobernanza corporativa, abarcando tanto requerimientos regulatorios como disposiciones internas y mejores

prácticas internacionales aplicables al sector. Este proceso consideró, además, la consistencia entre lo establecido en los marcos normativos y su ejecución en la dinámica operativa de los comités.

Los resultados obtenidos, se fundamentan en un análisis integral que incluyó la revisión de la normativa aplicable, los documentos generados como evidencia del funcionamiento de los comités, así como la valoración emitida por los propios miembros a través de un instrumento de autoevaluación estructurado. Como resultado de este proceso, se alcanzó un promedio general de 4.67/5, equivalente a una valoración del 93%, evidenciando un adecuado nivel de madurez en la adopción de prácticas de gobierno corporativo.

En términos generales, durante el período evaluado se constató el cumplimiento de los criterios regulatorios mínimos en la mayoría de los aspectos analizados, así como la incorporación progresiva de estándares y mejores prácticas alineadas con la naturaleza y complejidad de la entidad BRRD. Como parte de la constante evolución y desarrollo de los sistemas de gobierno corporativo, a raíz de la evaluación se resaltaron fortalezas, oportunidades de mejora y se recomendaron acciones de progresión conforme a las mejores prácticas y criterios regulatorios, para lo cual la Alta Gerencia, tras el visto bueno del Consejo de Directores, queda a cargo de elaborar y hacer ejecutar un plan de acción para los siguientes períodos.

Adicionalmente, como parte del componente de autoevaluación, se llevó a cabo un ejercicio de evaluación entre pares de los miembros de los comités analizados, con el objetivo de complementar la visión individual con una perspectiva colectiva del desempeño. El promedio general alcanzado en este ejercicio fue de 4.7/5, equivalente a un 96%, reflejando una percepción positiva sobre la contribución, participación y desempeño de los miembros dentro de los órganos evaluados.

## Información sobre los miembros del Consejo de Directores que cuenten con cargos dentro de la sociedad

Al 31 de diciembre de 2025, y guardando coherencia con las disposiciones del Artículo núm. 6 del Reglamento Interno del Consejo de Directores del Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple-, en alusión directa a su literal 'e', ningún miembro del Consejo de Directores ocupó cargos en la entidad, con la sola excepción del Presidente Ejecutivo, quien debe acogerse a lo dispuesto en el Artículo núm. 5 del citado Reglamento, dedicado a la composición y designación del Consejo de Directores.



Cabe señalar que el Artículo núm. 13, numeral 4, de la Ley núm. 13-24 del Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple-, así como el Artículo núm. 10, literales 'd' y 'e' de sus Estatutos, en términos similares, estipulan que los miembros del Consejo de Directores no deben desempeñar cargos o empleos públicos, ni tampoco cargos en entidades de intermediación financiera.

# Sobre la Asamblea General de Accionistas





En el marco de sus órganos de gobernanza se formalizan las decisiones clave que orientan la conducción, supervisión, control y dirección estratégica de la institución financiera



## Señalar cómo se han cumplido durante el ejercicio que se reporta los derechos de los accionistas

De voto, de recibir información, a percibir dividendos, derechos de preferencia sobre los activos, entre otros, cuando aplique

- **De voto**

Los miembros del Consejo de Directores que tienen derecho al voto lo ejercen en cada una de las sesiones que se celebran, tomando en consideración que el voto constituye la herramienta principal para el adecuado desempeño de sus funciones.

- **De recibir información**

Previo a cada reunión del Consejo de Directores, cada miembro recibió todas las informaciones relativas a los puntos incluidos en la agenda. De igual forma, el día de la sesión, antes de su conocimiento y sanción, el funcionario del Banco responsable del asunto a tratar estuvo presente en la reunión para edificar al Directorio acerca del mismo.

- **A percibir dividendos**

No aplica para el Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple-, considerando que es una entidad autónoma del Estado dominicano, con patrimonio propio.

## Número de solicitudes y materias sobre las que los accionistas han requerido información a la sociedad

El Estado dominicano es el único accionista del Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple-. La comunicación se realiza entre el Banco y el Estado, a través del Ministro de Hacienda y Economía, y, en particular, con el Consejo de Directores de la entidad, a quien se le presenta el plan estratégico y/o de negocios para fines de

aprobación, los presupuestos anuales, los estados financieros de los ejercicios fiscales, así como las políticas de inversiones, créditos, control de riesgos, límites de operaciones con vinculados, y nombramientos y remuneraciones, entre otros.

A su vez, el Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- tiene la obligación de redactar una memoria anual para el Poder Ejecutivo, la cual se remite a través del Ministro de Hacienda y Economía, Presidente ex officio del Consejo de Directores, dentro de los 60 días subsiguientes al cierre del ejercicio anual a que dicha memoria se refiere.

También, dentro de los 15 días siguientes al cierre de cada mes, el Banco suministra al referido Ministro y publica trimestralmente, en un medio de prensa escrita de circulación nacional, el resumen del balance general, en el cual se presenta el activo y pasivo al último día del mes natural recién transcurrido.

Además de las inspecciones a que puedan estar sujetos los libros de contabilidad del Banco, en virtud de las disposiciones de las leyes reguladoras del sistema, dichos libros, a petición del Poder Ejecutivo o del Ministro de Hacienda y Economía, podrán ser examinados y comprobados, a expensas del Gobierno Central, por peritos o contadores públicos competentes designados por el Ministro de Hacienda y Economía, pero nunca más de dos veces en un mismo ejercicio anual.



# Sobre conflictos de interés y operaciones con partes vinculadas

---





## Resumen de las atribuciones del Consejo de Directores sobre las operaciones con partes vinculadas y situaciones de conflicto de interés



El Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– es sujeto obligado al cumplimiento de la disposición establecida en la Ley núm. 183-02 Monetaria y Financiera, en su Artículo núm. 47, literal ‘b’, en cuanto a la metodología que se utilizará para el cómputo de los créditos vinculados y la determinación de los límites de crédito.

De igual forma, el Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– debe dar cumplimiento a lo estipulado en el Reglamento sobre Límites de Crédito a Partes Vinculadas, aprobado por la Junta Monetaria mediante su Primera Resolución de fecha 18 de marzo de 2004, en el cual se establecen los criterios para la determinación de las vinculaciones de las Entidades de Intermediación Financiera –EIF– con personas físicas o jurídicas, así como con grupos de riesgo.

## Detalles de las operaciones materiales realizadas con personas vinculadas y sus condiciones

### Créditos con y sin garantía

Concepto de límites	Según normativa	Según entidad
Al 31 de diciembre del 2025 – Valores en RD\$		
<b>Requerimiento máximo de:</b>		
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía (b)	20,189,896,126	5,639,655
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía (b)	40,379,792,252	4,528,624,189

### Créditos con y sin garantía

Concepto de límites	Según normativa	Según entidad
Al 31 de diciembre del 2025 – Valores en RD\$		
<b>Requerimiento máximo de:</b>		
Global de créditos a vinculados	67,299,653,753	21,564,218,881

## Acciones propias en poder de la sociedad

### Acciones en tesorería

El Artículo núm. 5 de los Estatutos Sociales del Banco de Reservas -Banco Múltiple-, aprobado por el Consejo de Directores mediante la vigesimosegunda resolución de fecha del 30 de agosto de 2024 establece que el Capital Social Autorizado es de RD\$76,000,000,000.00, el cual se encuentra emitido en un 100% a nombre del Estado dominicano. Por lo cual, no hay acciones en tesorería.



## Conflictos de interés presentados durante el ejercicio y actuación de los miembros del Consejo de Directores del Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple-, y del ejecutivo principal

De voto, de recibir información, a percibir dividendos, derechos de preferencia sobre los activos, entre otros, cuando aplique

En la actuación de los miembros del Consejo de Directores y del ejecutivo principal del Banco no se presentó ningún conflicto de interés durante el ejercicio



El Banco mantiene un marco normativo robusto para la identificación, gestión y mitigación de conflictos de interés, asegurando decisiones imparciales, transparentes y alineadas con principios éticos y regulatorios aplicables

## Situaciones de conflicto de interés en que se encuentren los miembros del Consejo de Directores y de la Alta Gerencia

Entendidas como aquellas que obligarían al afectado a abstenerse de participar en una reunión o de emitir su voto



En cumplimiento con lo establecido en el Artículo núm. 37 del Reglamento Interno del Consejo de Directores, en el caso de que dos o más miembros del Consejo incurran en una confrontación derivada del ejercicio de sus funciones o generada por conflictos de interés, esta será dirimida con sujeción al siguiente mecanismo: En una primera fase, con la participación del Presidente ex officio del Consejo, Ministro de Hacienda y Economía, quien será informado del acontecimiento por el Presidente Ejecutivo, a los fines de que intervenga a título de mediador.

En el caso de que la mediación del Presidente del Consejo no arroje resultados positivos, las partes se obligan a someterse a la mediación de una comisión ampliada, de la que formarán parte, además del Presidente del Consejo, el Presidente Ejecutivo del Banco y un miembro del Consejo que será seleccionado por los demás miembros no afectados por el conflicto.

Finalmente, y de no producirse un acuerdo que ponga fin a la pugna, el Presidente del Consejo solicitará a la Administración Monetaria y Financiera que integre a uno de sus funcionarios a las labores de la comisión ampliada. En esta fase, la comisión así conformada deberá imponer la solución definitiva que estime procedente, en el caso de que no se produjese una solución amigable entre los miembros en pugna.

## Detalle de la información proporcionada a la Asamblea de Accionistas respecto a la pérdida de independencia de un consejero en ejercicio

En caso de aplicar

En referencia a lo que compete al ejercicio 2025, según corresponde a este Informe de Gestión Anual de Gobierno Corporativo, no se presentó en ninguna de las sesiones evidencia de que un consejero perdiera su independencia. Por lo anterior, el detalle de la información que se le debe proporcionar al Estado dominicano, como único accionista del Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple-, no aplica.



# Sobre sistemas de control y gestión de riesgos de la sociedad



La gestión integral de riesgos refuerza la estabilidad operativa, la capacidad de respuesta y la resiliencia institucional ante escenarios complejos y cambiantes



## Explicación del sistema de control interno de la sociedad y sus modificaciones durante el ejercicio

Debiendo indicar los órganos de la sociedad responsables de la elaboración y ejecución del sistema de gestión de riesgos

El Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– está comprometido con promover y mantener una cultura de riesgos robusta, orientada a gestionar de forma proactiva los riesgos inherentes a las operaciones de la institución, a la vez que apoya la misión de impulsar la prosperidad y el bienestar de manera sostenible de todos los dominicanos.

La función de gestión de riesgos se ejecuta con el objetivo de asegurar una visión integral de todos los riesgos que afectan el desarrollo de las operaciones de la institución. A su vez, favorece la consecución de los objetivos estratégicos, cuidando la responsabilidad de proteger los recursos de terceros y garantizando la creación de valor para el crecimiento y la permanencia en el tiempo.

En este sentido, el Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– tiene implementado un Sistema de Gestión Integral de Riesgos que establece los marcos y políticas para identificar, medir, evaluar, monitorear, controlar, mitigar y divulgar las exposiciones

de riesgo asumidas en el desarrollo de sus operaciones y las interrelaciones que surgen de estas, tanto en condiciones normales como de estrés. De la misma forma, considera los factores externos e internos que pudiesen incidir en su perfil de riesgos y permite tomar las acciones proactivas necesarias para garantizar la correcta gestión de estos.



La estructura de Gobierno de Riesgos tiene como órgano rector al Consejo de Directores, del cual emanan los lineamientos y directrices. Estos son implementados y supervisados por el Comité de Gestión Integral de Riesgos, con el apoyo de la Presidencia Ejecutiva y la Alta Gerencia, bajo la responsabilidad de las diferentes unidades tomadoras de riesgos y áreas de control. También, cuenta con la validación independiente que asegura el ejercicio de buenas prácticas en todas las actividades de la institución.

El apetito de riesgos y los límites de exposición surgen de la identificación, por parte del Consejo de Directores y la Alta Dirección, de los riesgos materiales a los que está expuesto el Banco, tomando en cuenta su naturaleza, tamaño, perfil y complejidad de las operaciones, y a su vez alineados con los objetivos establecidos en el Plan Estratégico.

El Consejo de Directores y la Alta Gerencia reciben actualizaciones permanentes sobre los riesgos e indicadores clave del Banco, así como sobre las modificaciones sugeridas para su aprobación en las políticas, límites y estrategias de gestión de riesgos, incluyendo la tolerancia y capacidad al riesgo.

La unidad de Gestión Integral de Riesgos y las unidades especializadas, bajo la Vicepresidencia Ejecutiva de Gestión Integral de Riesgos, son responsables de velar por la implementación y el adecuado seguimiento de las actividades que involucran el control y la administración integral de los diversos riesgos a los que se ve expuesta la entidad -crédito, tasa de interés estructural, mercado, liquidez, operacional, lavado de activos, modelos, reputacionales, estratégicos, cumplimiento y legal, entre otros-.

En este aspecto, la Vicepresidencia Ejecutiva de Gestión Integral de Riesgos se apoya en las distintas unidades especializadas, las cuales coordinan acciones orientadas a realizar una gestión integral de todos los riesgos y se abocan a mantener actualizadas sus metodologías, políticas y procedimientos para la identificación y el monitoreo de los niveles de exposición, así como a informar, de manera oportuna, los resultados a las unidades tomadoras de riesgo sobre cualquier desviación del apetito y los límites aprobados.

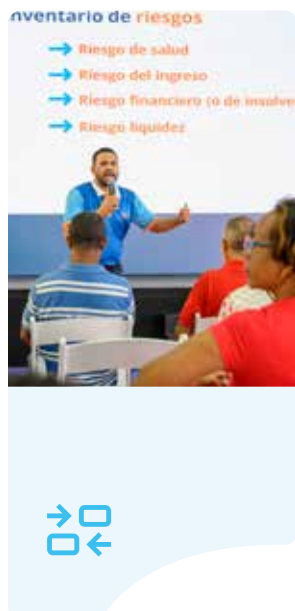
El Comité de Seguridad Cibernética y de la Información, como dependencia directa del Consejo de Directores, establece los lineamientos generales y las estrategias relacionadas con la seguridad cibernética y de la información que deben adoptarse para garantizar la integridad, disponibilidad y confidencialidad de la información, así como el funcionamiento seguro de los sistemas de información y de la infraestructura tecnológica del Banco y sus Empresas Subsidiarias.

## Estructura organizacional de la Vicepresidencia Ejecutiva de Gestión Integral de Riesgos



\*El Vicepresidente de Seguridad Cibernética y de la Información tendrá línea de reporte directa al Comité Seguridad Cibernética y de la Información, y de manera administrativa al Vicepresidente Ejecutivo Gestión Integral de Riesgos.

Durante el ejercicio, la estructura de Gobierno de la Gestión de Riesgos fue actualizada con el objetivo de fortalecer los roles clave e integrar mejores prácticas. Entre los cambios más relevantes se encuentran la creación de puestos clave para una mayor gestión sobre la cartera minorista y la conformación de una unidad especializada en fortalecer la autoevaluación del capital y la ejecución de pruebas de estrés integrales.



En cuanto a la gestión, la misma se encuentra cimentada en las siguientes bases:

- Integral.** La gestión es administrada por una unidad de riesgos centralizada y autónoma, la cual desarrolla una gestión de los riesgos de forma independiente, ejercida de manera libre y sin limitaciones de alcance, con una activa participación de la Alta Dirección.
- Objetiva.** Las evaluaciones y decisiones incorporan todos los factores de riesgo relevantes, tanto cuantitativos como cualitativos.
- Proactiva.** El monitoreo y seguimiento se realiza durante la vida del riesgo, desde el análisis previo, la aprobación y la administración de la exposición, hasta su extinción.
- Creación de valor.** Asegura la identificación de los riesgos asumidos, garantizando que sean los adecuados y que sean gestionados de manera correcta.

- **Claridad en los procesos y metodología.** Revisión de forma periódica para la incorporación de cambios en las necesidades, la regulación o las mejores prácticas, con líneas de responsabilidad bien definidas.
- **Segmentación técnica especializada.** Mantiene áreas de responsabilidad en los diferentes tratamientos del riesgo, en apego a cada una de las normativas establecidas, aplicando los procedimientos correspondientes de acuerdo con sus respectivas características y mejores prácticas.
- **Alertas tempranas.** El área que monitorea los riesgos en el Banco de Reservas se mantiene vigilante para activar avisos oportunos que aportan calidad a las decisiones de las diferentes áreas tomadoras de riesgos, sincronizadas con los objetivos del Plan Estratégico y maximizando la creación de valor de la entidad.



## Descripción de la política de riesgos y su aplicación durante el ejercicio

El Banco de Reservas, mediante el Sistema de Gestión Integral de Riesgos que tiene implementado, continúa el proceso de actualización de roles, responsabilidades, metodologías e indicadores clave en el Marco de Gestión Integral de Riesgos.

Además, cuenta con marcos de gestión para los principales riesgos, que definen las políticas y normas específicas, procesos, metodologías y modelos para la identificación y el monitoreo de los riesgos a los que se expone la institución, con el objetivo de preservar la solvencia, la liquidez y los resultados, procurando siempre cuidar los recursos de terceros, crear valor y garantizar la consecución de los objetivos estratégicos definidos.

## Factores de riesgo en balance y fuera de balance, y materialización de riesgos durante el ejercicio

Las proyecciones para el cierre de 2025 indican que el crecimiento de la economía global ascenderá a 3.0%, mientras que, para 2026, se proyecta un crecimiento en torno al 3.1%, de acuerdo con el Fondo Monetario Internacional. Además, se prevé una disminución en la inflación mundial, mientras que se pronostica que la inflación de los Estados Unidos se mantendrá por encima de la meta, como consecuencia de las tarifas arancelarias y las tensiones geopolíticas persistentes.



Al cierre de agosto, la inflación interanual de los Estados Unidos se colocó en 2.9%, por encima de la meta del 2.0%. A su vez, el mercado laboral ha mermado, por lo que se produjo un recorte de la tasa de la Reserva Federal –FED– en 25 puntos básicos en septiembre de 2025.

En cuanto a la zona euro, se proyecta que la economía crecerá alrededor del 1.2%, como consecuencia de los conflictos geopolíticos y la incertidumbre comercial que la envuelven. En ese tenor, se espera una reducción adicional de 25 puntos básicos para el último cuatrimestre del año.

En la República Dominicana, el crecimiento interanual registrado al corte de julio fue de 2.9%, acumulando un 2.4% de expansión entre enero y julio del año en curso. Se espera que, para el cierre de año, la economía dominicana se sitúe en torno al 3.0% de crecimiento. Al corte de agosto, el Banco Central mantuvo su tasa de interés de política monetaria en 5.75% anual, considerando que aún persisten condiciones financieras restrictivas y que el horizonte global se vislumbra incierto. A tal efecto, la inflación interanual a agosto se colocó en 3.71%, mientras que la inflación subyacente cerró en 4.32%. La autoridad monetaria pronostica que, tanto para el resto del año como para 2026, la inflación se mantendrá dentro del rango de 4.0% ± 1.0%.

En cuanto a la liquidez, a los fines de mitigar el impacto de las condiciones externas y la incertidumbre sobre el mecanismo de transmisión de la política monetaria, la Junta Monetaria ha dispuesto un programa de provisión de liquidez, con el objetivo de canalizar créditos hacia los sectores productivos. Se espera que las actividades generadoras de divisas, tales como el sector turismo, las remesas, las exportaciones nacionales y de zonas francas, así como la inversión extranjera directa, continúen desempeñándose favorablemente, influyendo positivamente en las reservas internacionales, las cuales se colocaron al cierre de agosto en RD\$13,800 millones, equivalente a un 11% del PIB y a unos cinco meses de importaciones, por encima de lo recomendado por las buenas prácticas.

En este contexto y panorama económico, el Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– continúa ejecutando las estrategias de crecimiento contenidas en el Plan Estratégico, con

la finalidad de mantener el equilibrio entre rentabilidad y nivel de riesgos, aprovechando las oportunidades, mitigando los riesgos y apegándose al cumplimiento del apetito de riesgo, las mejores prácticas y las normativas vigentes.

Banreservas se ha mantenido como líder del sistema financiero dominicano, con la mayor cantidad de activos totales entre los bancos múltiples y con excelentes resultados en términos de rentabilidad, gestión y desempeño. La cartera de créditos representó el principal rubro de los activos, exhibiendo indicadores de calidad, sustentados en la más baja morosidad con respecto a sus principales competidores, así como en la cobertura de la cartera vencida. Se destaca que se han producido incrementos en los niveles de morosidad del sistema financiero dominicano; no obstante, Banreservas se mantiene realizando gestiones oportunas, lo cual ha permitido exhibir indicadores dentro del apetito de riesgos de la entidad.



La institución presenta indicadores de liquidez en cumplimiento con los límites regulatorios e internos establecidos. Así mismo, se realiza un estricto monitoreo y seguimiento de sus exposiciones a los riesgos de tasa de interés estructural y de mercado, a través de la valoración diaria del portafolio de inversiones, análisis de sensibilidad, requerimientos de capital y posición neta global, entre otros, implementando políticas, lineamientos y estructuras de límites que garantizan una gestión adecuada y robusta de estos tipos de riesgos.

Durante el 2025, el Banco continuó presentando incrementos importantes en los niveles de capitalización, reflejados en el patrimonio neto y técnico, producto de las utilidades del ejercicio, lo que evidencia el buen desempeño financiero de la entidad.



El Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- mantiene un seguimiento estrecho del comportamiento observado de los distintos riesgos frente al perfil esperado, con enfoque en los factores individuales que explican los resultados. Es oportuno destacar que, en función de las mejores prácticas, todos los riesgos son gestionados utilizando modelos internos y regulatorios, a los fines de monitorear cambios en los factores externos e internos que pudieran incidir en la exposición a los riesgos de la entidad. Se mantiene un estricto seguimiento a los riesgos no financieros, tales como los operacionales, tecnológicos, de ciberseguridad, de terceros, de lavado de activos, reputacionales y estratégicos, entre otros.

De igual forma, se realizan pruebas de estrés, considerando los principales desafíos en materia de riesgos, a los fines de determinar la resiliencia de la entidad, cuantificando y analizando el capital en riesgo, tanto de naturaleza financiera como no financiera, ante eventos de choques y riesgos emergentes.

Así mismo, se han implementado metodologías para identificar el requerimiento de Capital Económico de los riesgos materiales, lo que representa un avance estratégico en la gestión de riesgos, permitiendo una cuantificación más precisa del capital requerido para cubrir posibles pérdidas inesperadas, al abordarse todos los riesgos materiales a los que la entidad se encuentra expuesta.

Este monitoreo integral, objetivo y prospectivo permite el seguimiento oportuno de los efectos de los factores de riesgo, la generación de alertas tempranas y la toma de decisiones estratégicas dentro del Marco del Apetito de Riesgos del Banco. Como resultado de estos análisis, no se observan factores de riesgo materiales que pudieran afectar el repago del capital de una deuda, ni los intereses generados por las emisiones de deuda del Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– en el mercado de valores.

## Planes de mitigación y supervisión para los principales riesgos identificados por la Sociedad

En seguimiento al entorno macroeconómico actual, caracterizado por la incertidumbre imperante, el Banco de Reservas implementa estrategias efectivas de mitigación, da continuidad y actualización a los planes de mitigación ya aprobados, monitorea constantemente las estimaciones en respuesta a los cambios en el entorno y realiza análisis específicos sobre los principales riesgos inherentes afectados por la situación prevaleciente.

Las acciones tomadas se orientaron a continuar apoyando a los clientes, proteger los recursos de los depositantes e incentivar el dinamismo de la actividad productiva. Cada uno de los aspectos previamente identificados ha sido considerado, informando de manera oportuna a los organismos de decisión y coordinando con las diferentes funciones de control de la gestión de riesgos y las unidades de negocio, a los fines de proponer planes integrales de gestión.

De igual forma, se da prioridad a la seguridad de la información y de los datos de los grupos de interés, priorizando los aspectos tecnológicos que sirven de soporte a la transformación digital, a los nuevos productos y canales de servicios, así como a la automatización de procesos.

Banreservas cuenta con Planes de Contingencias y Continuidad del Negocio debidamente formalizados, destinados a mitigar el impacto provocado por la materialización de determinados riesgos, mediante procedimientos de actuación encaminados a lograr la restauración ordenada, progresiva y ágil de las actividades del negocio, principalmente de aquellas consideradas críticas para la entidad.

El modelo de control interno y gestión de riesgos permite identificar, evaluar y mitigar riesgos financieros, operativos y reputacionales, fortaleciendo la resiliencia institucional y respaldando una toma de decisiones informadas y responsables



# Sobre participantes del Mercado de Valores integrados en un grupo financiero



La integración de participantes del Mercado de Valores refuerza la supervisión consolidada, la coherencia regulatoria y la gestión coordinada dentro del Grupo Financiero



## Miembros del Consejo de Directores o de la Alta Gerencia de la sociedad controladora del grupo financiero

Que se integran en el Consejo de Directores del participante del Mercado de Valores

Nombre	Cargo
<p><b>Leonardo Aguilera Batista</b>, dominicano, mayor de edad, casado, portador de la cédula de identidad y electoral núm. 031-0039671-6, domiciliado y residente en esta ciudad de Santo Domingo, D. N. <b>Presidente Ejecutivo del Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple-</b>.</p>	<p><b>Presidente</b></p>
<p><b>Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple-</b>, institución bancaria organizada de acuerdo con la Ley núm. 6133, de fecha 17 del mes de diciembre del año 1962 y sus modificaciones subsiguientes, inscrita en el Registro Nacional de Contribuyentes -RNC- con el núm. 4-01-01006-2, representado por su Presidente Ejecutivo, Leonardo Aguilera Batista. <b>Delegación permanente según poder, al José Manuel Obregón Alburquerque, vicepresidente Ejecutivo de Negocios Internacionales y Gobierno Corporativo.</b></p>	<p><b>Primer Vicepresidente</b></p>

Nombre	Cargo
<p><b>Víctor M. Perdomo Pou</b>, dominicano, mayor de edad, casado, portador de la cédula de identidad y electoral núm. 001-1143897-4, domiciliado y residente en esta ciudad de Santo Domingo, D. N. <b>Miembro del Consejo de Directores del Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple–</b>.</p>	<p><b>Segundo Vicepresidente</b></p>
<p><b>Luis F. Subero Soto</b>, dominicano, mayor de edad, casado, portador de la cédula de identidad y electoral núm. 001-0062321-4, domiciliado y residente en esta ciudad de Santo Domingo, D. N. <b>Secretario General Corporativo del Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple–</b>.</p>	<p><b>Secretario</b></p>
<p><b>Juan A. Mustafá Michel</b>, dominicano, mayor de edad, soltero, portador de la cédula de identidad y electoral núm. 001-1210800-6, domiciliado y residente en esta ciudad de Santo Domingo, D. N. <b>Vicepresidente Ejecutivo Senior de Empresas Subsidiarias del Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple–</b>.</p>	<p><b>Vocal</b></p>
<p><b>Amelia M. Valverde Sosa</b>, dominicana, mayor de edad, soltera, portadora de la cédula de identidad y electoral núm. 001-1395523-1, domiciliada y residente en esta ciudad de Santo Domingo, D. N. <b>Vicepresidente Ejecutivo Legal del Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple–</b>.</p>	<p><b>Vocal</b></p>
<p><b>Preppy O. Rodríguez Hernández</b>, dominicano, mayor de edad, soltero, portador de la cédula de identidad y electoral núm. 001-1621163-2, domiciliado y residente en esta ciudad de Santo Domingo, D. N. <b>Vicepresidente Ejecutivo de Contabilidad del Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple–</b>.</p>	<p><b>Vocal</b></p>





La supervisión de las entidades participantes del Mercado de Valores fortalece la consistencia del modelo de gobernanza, promoviendo prácticas homogéneas y alineadas a los requerimientos regulatorios vigentes

## Planes de mitigación y supervisión para los principales riesgos identificados por la Sociedad

La gestión de riesgos se realiza de forma integral, observando los factores de riesgo materiales que pudiesen incidir en el Banco, así como el monitoreo de la concentración de las inversiones y los niveles de solvencia en las Empresas Subsidiarias.

En función del esquema de gestión de riesgos, existe participación de la Alta Gerencia de la Vicepresidencia Ejecutiva de Gestión Integral de Riesgos en los organismos de control y decisión de las Empresas Subsidiarias, así como apoyo y coordinación con las Empresas Reservas en lo referente al establecimiento de canales de comunicación y acuerdos de servicio para la gestión coordinada de riesgos transversales, tales como el riesgo de ciberseguridad.

A través de los Comités de Gestión Integral de Riesgos y de Seguridad Cibernética y de la Información, así como del Subcomité de Seguridad Cibernética y de la Información, de la Unidad de Riesgo Operacional y Control Interno de Empresas Subsidiarias, de la Vicepresidencia de Control de Riesgos y de la Unidad de Riesgos de Mercado y Liquidez, se refuerza el seguimiento de la exposición del grupo financiero.

Durante el ejercicio, se ha continuado con el monitoreo de los niveles de concentración de las inversiones, la participación en los distintos órganos de control y decisión, así como el compromiso de la Presidencia Ejecutiva con el apoyo al ecosistema de gestión y control de las Empresas Subsidiarias.

# Otras disposiciones





## Indicación de los principales reglamentos o normativas internas de Gobierno Corporativo que ha elaborado o se encuentra en proceso de elaboración

El Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple–, enfocado en establecer, promover y desarrollar instancias de gobernabilidad que, basadas en los parámetros establecidos por la regulación y las buenas prácticas, garanticen una gestión sana, transparente, ética y prudente de sus actividades, para el año correspondiente al presente Informe, ha desarrollado, a través de su Vicepresidencia de Gobierno Corporativo, los siguientes instrumentos:

- Actualización del marco de gobernanza del Banco, a raíz de la promulgación de la Ley núm. 13-24, de fecha 23 de abril de 2024.
- Reglamento Interno del Consejo de Directores.
- Reglamento Marco de Gobierno Corporativo.
- Código de Gobierno Corporativo.
- Políticas de:
  - Actas.
  - Conflictos de Interés de los Miembros del Consejo de Directores.
  - Evaluación del Desempeño y la Idoneidad del Consejo de Directores y sus Comités de Apoyo.

Este conjunto de medidas complementa el marco normativo, asegurando continuidad operativa, trazabilidad de las decisiones y consistencia en la gestión del Gobierno Corporativo institucional



## Explicación del sistema de control interno de la sociedad y sus modificaciones durante el ejercicio

Incluyendo la que se comunica a los distintos tipos de accionistas y a la opinión pública, la Superintendencia del Mercado de Valores y otras entidades reguladoras, cuando aplique

El Banco de Reservas, en calidad de entidad propiedad del Estado, sin perjuicio de las disposiciones sobre informes y publicaciones contenidas en la Ley Monetaria y Financiera, está obligado a redactar una memoria anual para el Poder Ejecutivo, la cual es entregada dentro de los 60 días subsiguientes al cierre del ejercicio anual, y que será publicada conforme a lo dispuesto en dicha Memoria.

Adicionalmente, el Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple–, a través del Ministerio de Hacienda, remite periódicamente los informes y estados financieros al Estado dominicano, representado por el Ministerio de la Presidencia de la República.

En cuanto al Banco de Reservas, como entidad de intermediación financiera y emisor de valores de oferta pública en el mercado internacional y en la República Dominicana, cumple con los principios de transparencia requeridos por las entidades reguladoras y por las agencias internacionales calificadoras de riesgo.

A su vez, en apego a las exigencias de transparencia, el Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– pone a disposición de los organismos mencionados, de los inversionistas y del público en general, toda la información financiera, calificaciones de riesgo y otras publicaciones consideradas relevantes, que pudieran influir en el precio de los instrumentos emitidos y negociados en los mercados.

En este sentido, la página web de Banreservas –[www.banreservas.com](http://www.banreservas.com)– constituye uno de los principales canales de transparencia de la información del Banco, en la cual se publican, entre otras informaciones, las siguientes: calculadoras de divisas, intereses y préstamos; tasas de interés; informes financieros; memorias anuales; calificaciones de riesgo; hechos relevantes exigidos por la regulación; contratos de adhesión; y reconocimientos internacionales otorgados al Banco.

También, el Banco aprobó una Política de Transparencia de la Información, cuyo objeto es establecer los lineamientos generales de transparencia y difusión de información del Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– frente a los distintos grupos de interés.



# Mención sobre las políticas y procedimientos contra lavado de activos

Adoptados durante el año que representa el Informe, cuando aplique

## Principales actividades realizadas por la Dirección de Cumplimiento Ético, Anticorrupción y Antisoborno

### Sistema de Gestión Antisoborno -SGAS-

#### Avances Estratégicos

Durante el 2025, se intensificaron los esfuerzos para alinear las políticas, procedimientos y procesos del Banco de Reservas con la Norma ISO 37001:2025, en preparación para la auditoría de recertificación realizada en el mes de septiembre por la firma TÜV Nord, logrando resultados satisfactorios.

Las oportunidades de mejora identificadas en la auditoría del año 2024 fueron abordadas mediante acciones concretas, extendiendo los esfuerzos para la implementación del SGAS a todas las Empresas Subsidiarias, alcanzando un 100% en cuanto a documentación base, ejecución de auditorías internas y elaboración de los informes correspondientes a los numerales 9.3 –Revisión por la Dirección– y 9.4 –Mejora continua–.

#### Estado de certificación por Empresa

##### Subsidiaria

- Fiduciaria Reservas: recertificación lograda en septiembre de 2025.
- AFI Reservas: fase 1 completada; próxima a fase 2.
- Inversiones y Reservas: fase 1 completada.
- Seguros Reservas: preauditoria y fase 1 previstas para noviembre.
- SEPROI: fase 1 pendiente.
- AFP Reservas: fase 2 programada para diciembre.
- ARS Reservas: SGAS implementado.

#### Actividades ejecutadas

- Acompañamiento para lograr la validación de la certificación ISO 37001 de Fiduciaria Reservas en el mes de septiembre de 2025.
- Conclusión al 100% de todas las revisiones

del Sistema de Gestión Antisoborno correspondientes al período Q4 2024 y Q1 2025, y para el Q2 2025, revisión proactiva de 136 expedientes de donaciones, 37 de normalización de créditos, 29 de administración de liquidaciones y 29 de patrocinios –procesos fuera del alcance–.

- Actualización de las plantillas de trabajo de las revisiones.
- Revisión del cumplimiento de la norma en más de 50 subprocesos.
- Gestión de reportes mensuales mediante acuerdos de niveles de servicio –SLA– de diferentes unidades del Banco y Empresas Subsidiarias, como parte del monitoreo del SGAS.
- Revisión integral y actualización de la matriz de riesgos de corrupción y soborno

del Banco de Reservas, e integración de nuevos riesgos correspondientes a los procesos de Auditoría General, Academia Banreservas y Vicepresidencia de Tesorería.

- Actualización del proceso de mantenimiento del Sistema de Gestión.
  - Actualización de los acuerdos de niveles de servicio -SLA-.
  - Diseño del formulario de evaluación de madurez del SGAS.
  - Ejecución de auditoría externa regulatoria -BDO Argentina-, previa a la auditoría de recertificación.
  - Preparación y ejecución de la auditoría de revalidación anual de la certificación en la Norma ISO 37001:2025 del Banco de Reservas, con resultados satisfactorios, concluyendo con la recertificación ISO 37001 de la entidad en el mes de septiembre.
- **Resultados claves del SGAS**
- Procesos certificados: 22 procesos y 75 subprocesos en el Banco.
  - Fiduciaria Reservas: 4 procesos y 8 subprocesos certificados.
  - Revisión documental: más de 500 expedientes revisados correspondientes a procesos de donaciones, créditos, liquidaciones y patrocinios.
  - Recomendaciones: más de 80 recomendaciones emitidas como parte del proceso de mejora continua.
  - Reportes mensuales: promedio de 140 reportes recibidos vía acuerdos de niveles de servicio -SLA-.
  - Matriz de riesgos: actualizada con 122 riesgos identificados.
  - Desarrollo de indicadores: definición y seguimiento de KPI y KRI del SGAS.

- Ampliación del alcance: inclusión de los procesos de Tesorería, Academia y Auditoría Interna.

■ **Evaluaciones de riesgo de cumplimiento ético**

Durante el período comprendido entre enero y octubre de 2025 se realizaron un total 422 evaluaciones a colaboradores identificados con perfil de riesgo alto, conforme a los resultados de la matriz de riesgos y al seguimiento mensual aplicado a dicha herramienta.

■ **Notificaciones a Cumplimiento Ético**

Dentro de las actividades de la Unidad de Cumplimiento Ético se encuentran las notificaciones a cumplimiento ético, las cuales se reciben a través del formulario DCUM-024, mediante el cual los colaboradores pueden notificar regalos, actividades remuneradas o no remuneradas, ingresos extraordinarios, participaciones en eventos, exposiciones públicas, entre otras actividades que puedan suponer para la entidad un conflicto de interés.

Hasta el 31 de octubre de 2025 se recibieron un total de 640 notificaciones, con una efectividad de respuesta del 100%.

Adicionalmente, se recibieron 42 casos reportados por las unidades de control de la entidad, de los cuales el 100 % fueron atendidos y notificados a la unidad correspondiente, con el objetivo de que se apliquen las acciones correctivas pertinentes.

- Monitoreo ético**

La actividad de monitoreo ético se fundamenta en la definición de reglas automatizadas en Sentinel Web, que permiten la detección proactiva de incumplimientos al Código de Ética y/o a los procesos internos, identificando patrones de conductas no permitidas. Estas reglas generan alertas en tiempo real cuando se cumplen condiciones específicas previamente definidas, facilitando el análisis por parte del personal técnico de monitoreo y la posterior investigación o descarte, en función de las evidencias.

Desde el 22 de septiembre hasta el 31 de octubre se generaron un total de 4,319 alertas, de las cuales 2,701 fueron descartadas tras el análisis correspondiente, 519 fueron cerradas mediante evidencias suministradas a través de correo electrónico, y 1,099 alertas restantes se encuentran en proceso de investigación.

- Modelos predictivos e integridad de datos**

La recién creada Unidad de Modelos Predictivos e Integridad de Datos tiene el propósito de fortalecer la capacidad analítica de la Dirección de Cumplimiento Ético, Anticorrupción y Antisoborno, mediante la consolidación, estandarización y explotación inteligente de la información, a fin de lograr decisiones informadas que fortalezcan la prevención, detección y gestión de riesgos éticos en toda la organización.

Como parte de estas gestiones, actualmente se encuentra en ejecución un Análisis Exploratorio de Datos -EDA, consistente en el levantamiento integral de la información generada desde las unidades

que componen esta Dirección, a la cual se le han realizado pruebas de consistencia y validaciones estadísticas, con la finalidad de determinar el nivel de calidad del dato. Con base en los resultados obtenidos, se generará un informe diagnóstico, junto a un plan de mejora que defina los pasos a seguir para iniciar el proceso de estandarización.

Paralelamente, se inició el desarrollo in-house de un aplicativo ético, consistente en una herramienta tecnológica diseñada para lograr la captura, trazabilidad y análisis de información de cumplimiento ético en las oficinas comerciales.

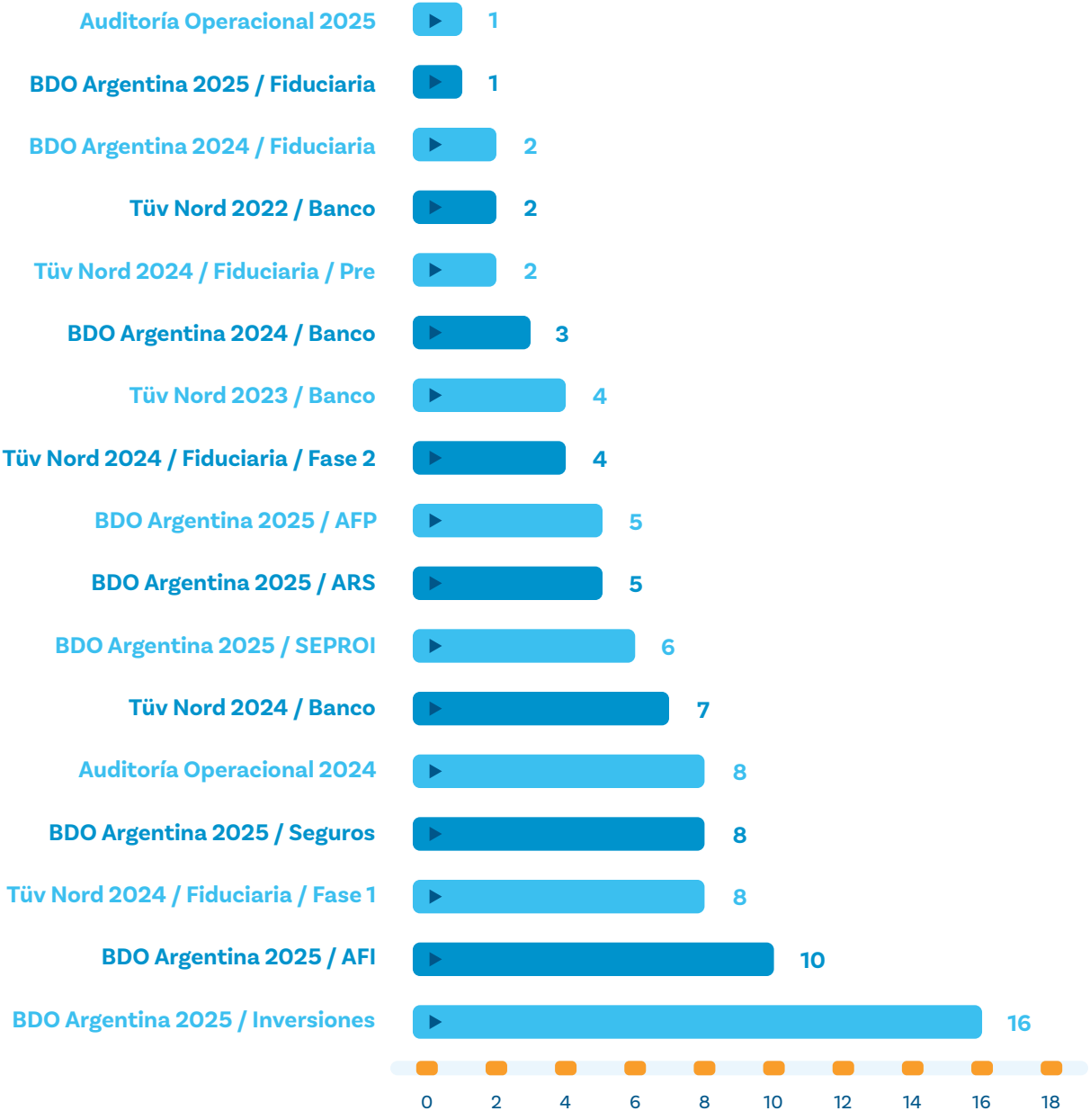
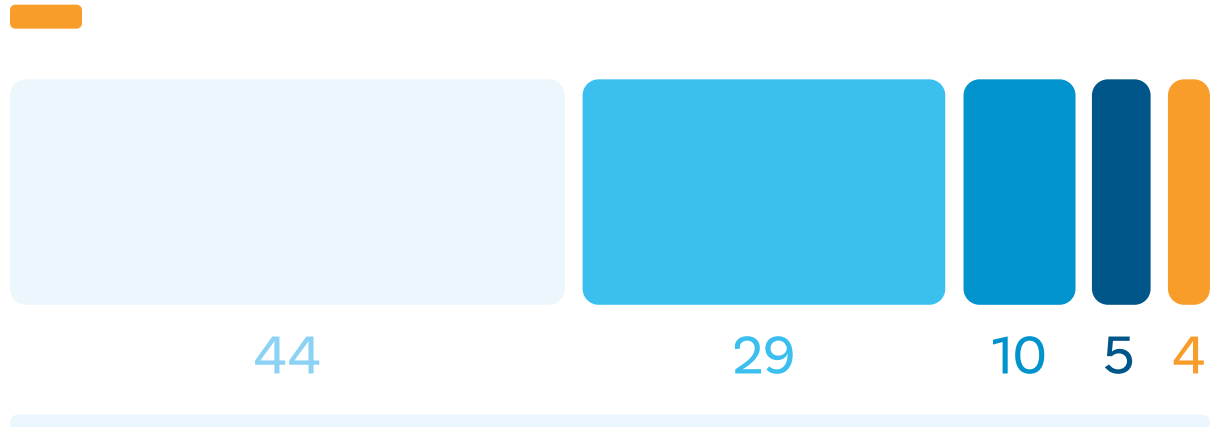
Estas iniciativas constituyen los cimientos de un modelo institucional de datos más robusto, que permitirá evolucionar hacia la estandarización total, la visualización ejecutiva y, posteriormente, hacia la analítica predictiva y la detección temprana de comportamientos atípicos.

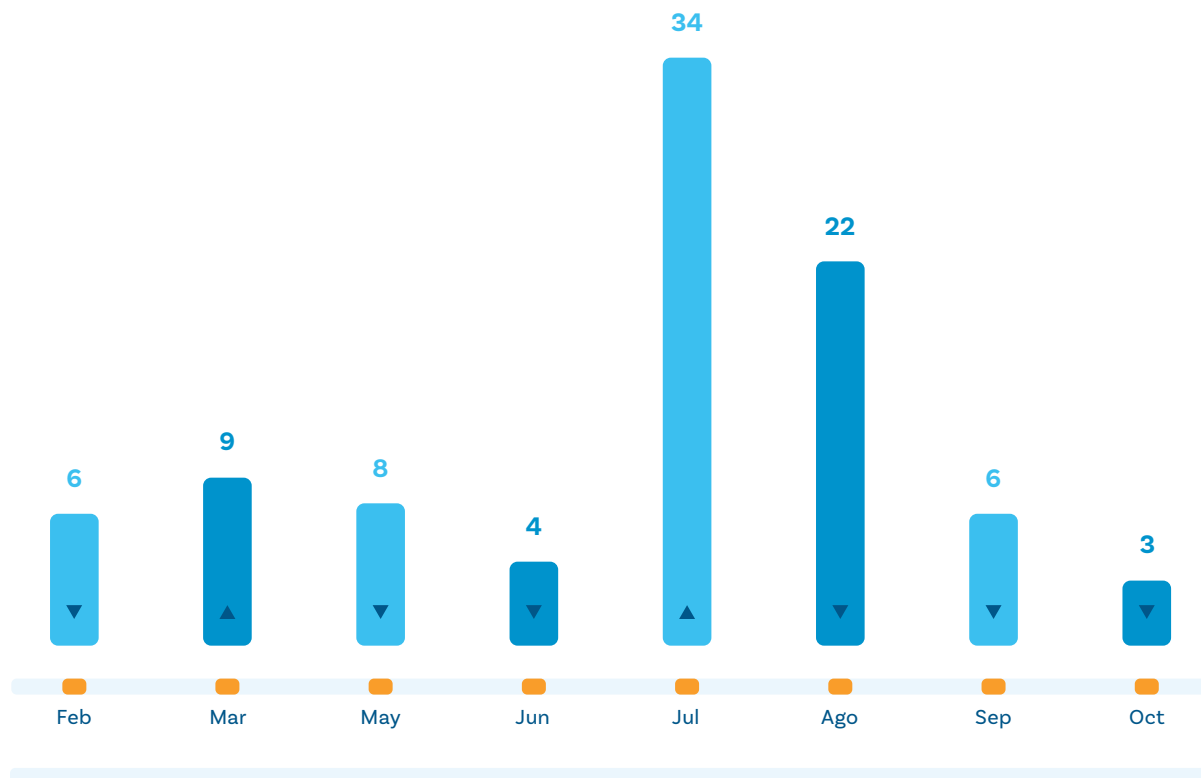
- Seguimiento de cumplimiento ético, antisoborno y anticorrupción**

La principal función de la Unidad de Seguimiento de Cumplimiento Ético, Antisoborno y Anticorrupción consiste en dar seguimiento a los hallazgos, oportunidades de mejora y planes de acción derivados de los informes de auditorías internas y externas realizadas al Sistema de Gestión Antisoborno, así como a la Dirección de Cumplimiento Ético, Anticorrupción y Antisoborno.

En ese sentido, durante el período 2025 se ha gestionado y cerrado un total de 92 hallazgos, conforme al detalle por auditoría presentado en las gráficas correspondientes a continuación.

# Total hallazgos cerrados 92





- Línea Ética - Canal de denuncias del Banco de Reservas y sus Empresas Subsidiarias**

La Línea Ética es un canal de denuncias confidencial y eficiente para reportar acciones irregulares que se presenten en el desarrollo de los negocios o actividades.

El canal de denuncias del Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- y sus Empresas Subsidiarias tiene sus puertas abiertas para todos sus clientes internos y externos, con la finalidad de dar seguimiento a su Programa del Sistema de Gestión de Denuncias, alineado a la Norma ISO 37002, en favor de las buenas prácticas contra el delito y los crímenes financieros.

- Acciones de difusión realizadas**

Para fortalecer la visibilidad y el uso adecuado de la Línea Ética, se han implementado las siguientes actividades:

- Visitas a las Empresas Subsidiarias del Banco de Reservas, con el objetivo de sensibilizar y capacitar sobre el uso del canal.
  - Publicaciones en redes sociales del Banco y sus Empresas Subsidiarias, fomentando la cultura de denuncia responsable.
  - Difusión mediante comunicaciones internas, asegurando que todo el personal conozca el alcance y los beneficios del canal.

- Innovación Implementada**

Como parte de la mejora continua, se han habilitado líneas internacionales para facilitar el reporte de denuncias desde el extranjero, garantizando la accesibilidad para todos nuestros clientes internos y externos, sin importar su ubicación.

- Programa de capacitación de cumplimiento ético, anticorrupción y antisoborno**

La Dirección de Cumplimiento Ético, Anticorrupción y Antisoborno tiene como objetivo continuar fortaleciendo la cultura ética, la transparencia y la integridad dentro de la organización. Hasta la fecha, ha alcanzado un 100% en la ejecución del plan semestral de capacitación. Además, ha realizado sesiones de formación en todas las oficinas del Banco, utilizando una variedad de medios y herramientas para garantizar una amplia cobertura y efectividad en la transmisión de conocimientos.

El contenido de las capacitaciones ha sido cuidadosamente diseñado y adaptado a los roles específicos de cada grupo objetivo. Esto garantiza que los conocimientos impartidos sean relevantes y aplicables a

las responsabilidades diarias de cada colaborador, promoviendo una cultura organizacional sólida en materia de ética y anticorrupción.

El compromiso de la Dirección de Cumplimiento Ético, Anticorrupción y Antisoborno es la formación continua de nuestros colaboradores, la cual constituye un pilar fundamental para mantener altos estándares de cumplimiento ético, transparencia e integridad. En ese sentido:

- Se capacitó a 5,271 colaboradores mediante una estrategia híbrida de formación presencial y digital, fortaleciendo la cultura ética, anticorrupción y antisoborno.
- Se remitieron 65 cápsulas informativas por correo electrónico, impactando a más de 10,000 colaboradores en cada una.

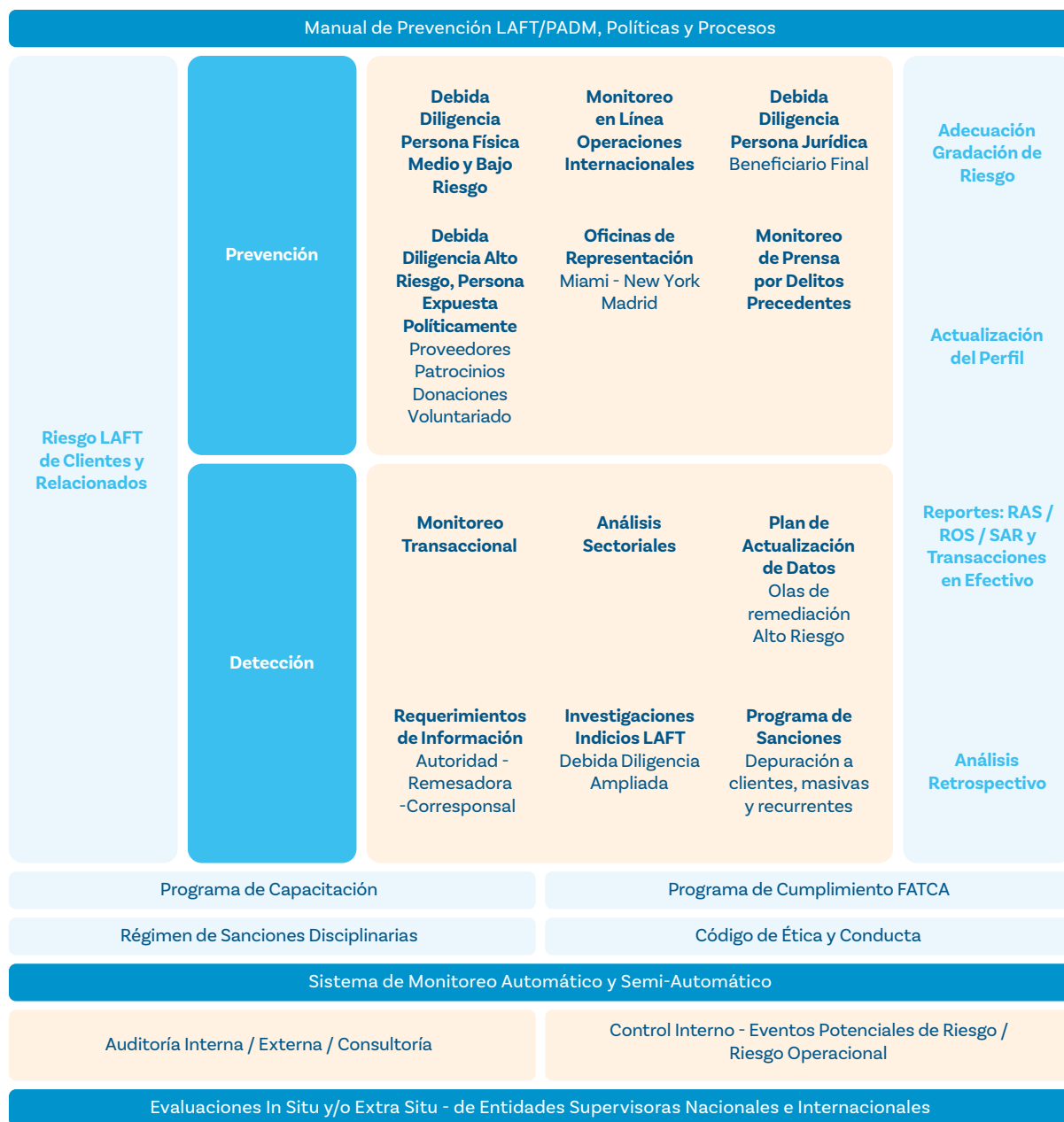
- Informe de Gestión de la Dirección de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva –LAFT/PADM–**

Durante el período enero–diciembre 2025, la Dirección de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva –LAFT/PADM– consolidó su papel estratégico en la protección de la integridad del Banco de Reservas y del sistema financiero nacional. La gestión del año 2025 se desarrolló bajo un contexto nacional e internacional.

El marco de cumplimiento mantuvo un enfoque basado en riesgos, alineado conforme a las disposiciones contenidas en la Ley núm. 155-17, las Circulares SB 003-18 y 005-22, y las mejores prácticas establecidas por organismos internacionales. Este Informe refleja los avances logrados en materia de prevención, detección y mitigación del riesgo LAFT/PADM.

El Programa de Cumplimiento LAFT/PADM del Banco de Reservas para el 2025 estuvo sustentado en un marco integral de gestión del riesgo que abarca políticas, procesos, controles y mecanismos de prevención y detección aplicables a todas las líneas de negocio y unidades operativas de la institución, incluyendo sus oficinas de representación en Miami, Nueva York y Madrid.

El esquema del programa se organiza en dos ejes estratégicos: Prevención y Detección, complementados por componentes transversales de formación, control interno, auditoría y supervisión.



- Indicadores de gestión, efectividad y normativos**

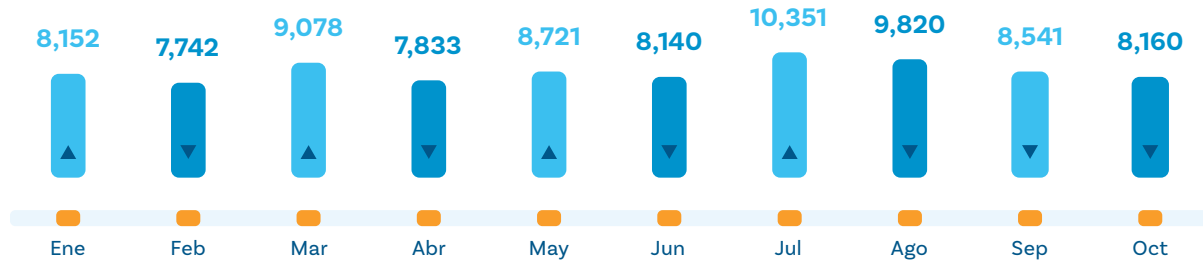
Las acciones ejecutadas durante el ejercicio 2025 evidencian una gestión integral, eficiente y medible, sustentada en indicadores de cumplimiento, productividad y efectividad. Cada uno de los resultados presentados en las secciones siguientes responde a los objetivos estratégicos establecidos en el Programa de Cumplimiento y en el Plan de Trabajo aprobado. A continuación, se presentan detalles de estos indicadores.

- Atención a prospectos y clientes**

La debida diligencia constituye un componente esencial dentro del sistema de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo, orientado a la identificación, conocimiento y evaluación de los clientes, en especial de aquellos cuyos perfiles presentan un mayor nivel de riesgo.

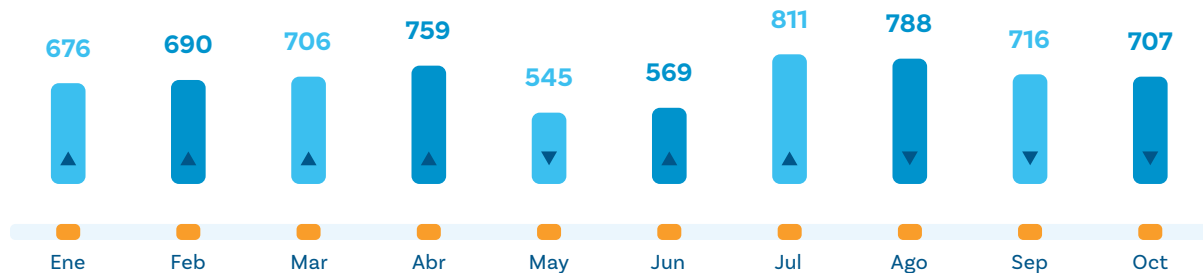
Como medida mitigante, se aplica un proceso de revisión previo a la vinculación para clientes extranjeros, Personas Expuestas Políticamente -PEP- y personas jurídicas, así como la revisión de clientes existentes cuando así lo requieran las áreas de negocios o cuando se detecten variaciones en su actividad, alertas de monitoreo, actualizaciones regulatorias u otros factores que ameriten la revisión o actualización de su perfil

En el período de análisis, un total de 86,538 perfiles fueron depurados satisfactoriamente.



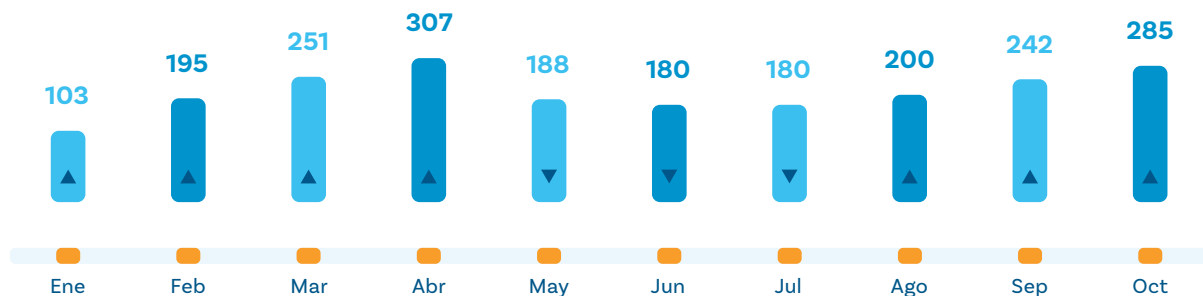
• **Solicitudes de servicios de debida diligencia**

El total de solicitudes de servicios de debida diligencia, que comprende las solicitudes para personas físicas y jurídicas, así como las evaluaciones aplicadas a clientes de alto riesgo y Personas Expuestas Políticamente -PEP-, y las revisiones periódicas, ascendió a 6,967 durante el período analizado.



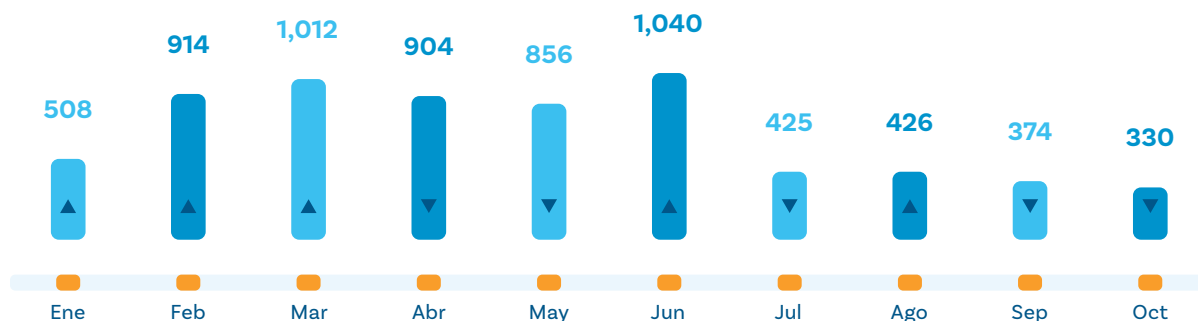
• **Gestión de proveedores**

La gestión de proveedores constituye un elemento esencial dentro del sistema integral de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo. En cumplimiento de la Ley núm. 155-17 y de las Circulares SB 003-18 y 005-22, se aplican medidas de debida diligencia previa y continua a todos los proveedores, contratistas y socios estratégicos, verificando su existencia legal, reputación, beneficiario final y exposición a listas restrictivas o sancionatorias. El total de proveedores gestionados en el período ascendió a 2,131.



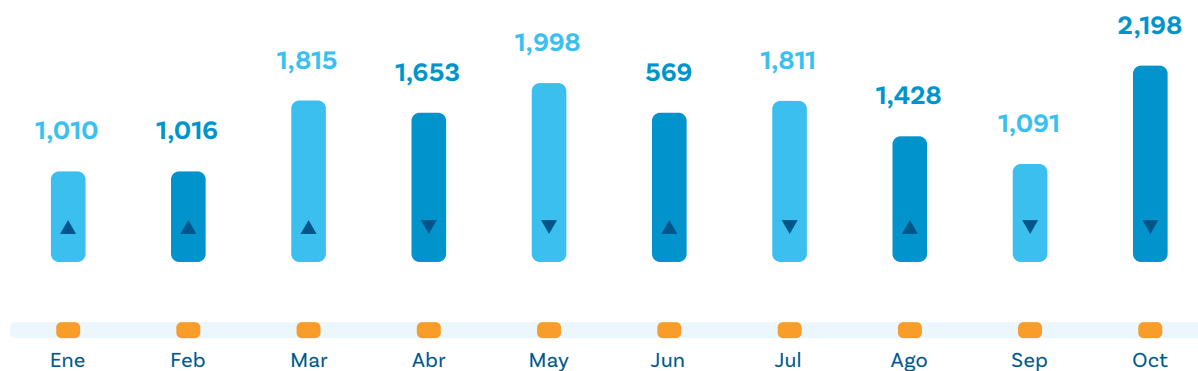
### ■ Clientes ocasionales

En lo que respecta a los clientes ocasionales, durante el período se mantuvieron los controles enfocados en garantizar la identificación, verificación y registro adecuado de las operaciones realizadas por este tipo de usuarios. En los meses de enero a octubre se ejecutaron un total de 6,789 verificaciones.



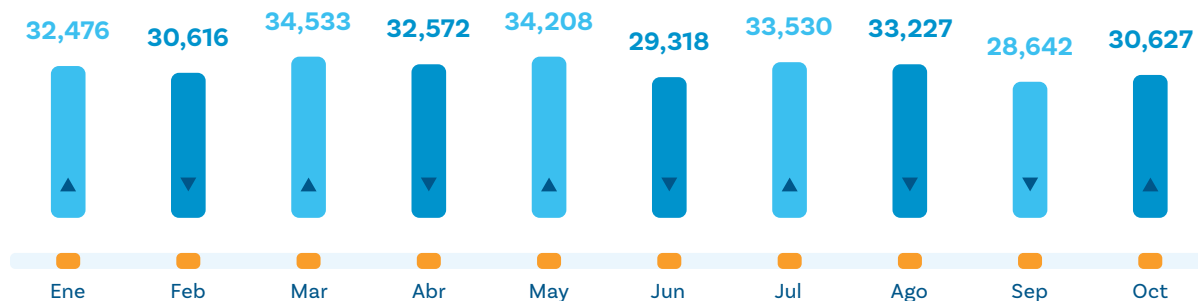
### ■ Atención a oficinas de representación

La Dirección de Prevención LAFT/PADM brindó soporte especializado a las oficinas de representación en el exterior en los procesos de revisión y aprobación de debida diligencia de clientes y prospectos. Durante el período analizado, fueron atendidos un total de 15,684 casos.



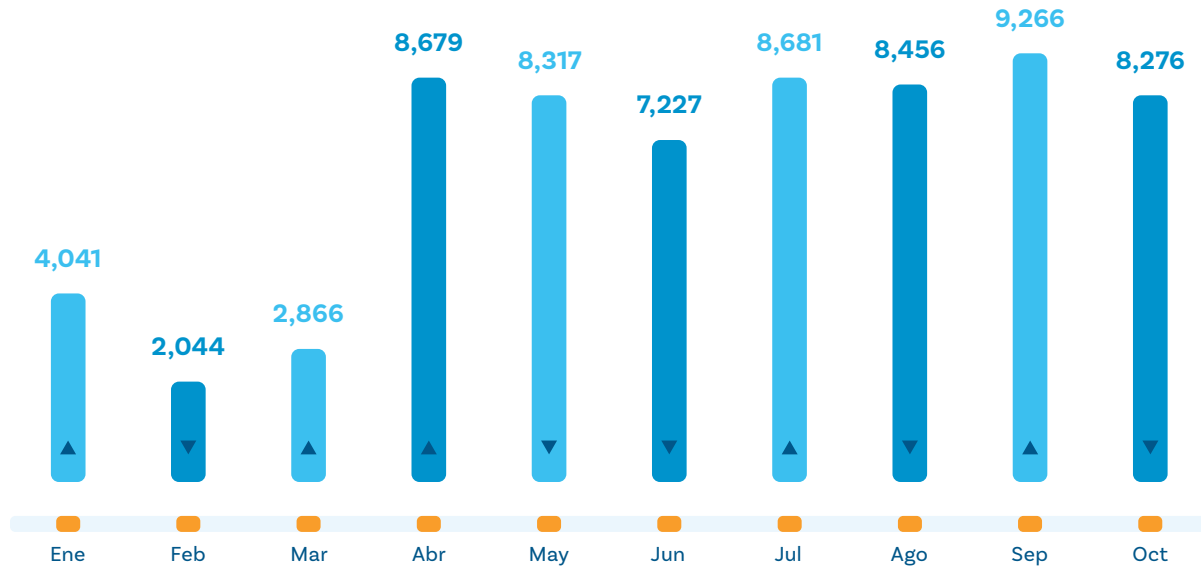
### ■ Monitoreo automatizado y alertas generadas

El total de alertas generadas a partir de los diferentes escenarios o reglas de monitoreo transaccional en el sistema de monitoreo automatizado ascendió a 319,769, de las cuales el 98% han sido gestionadas satisfactoriamente.



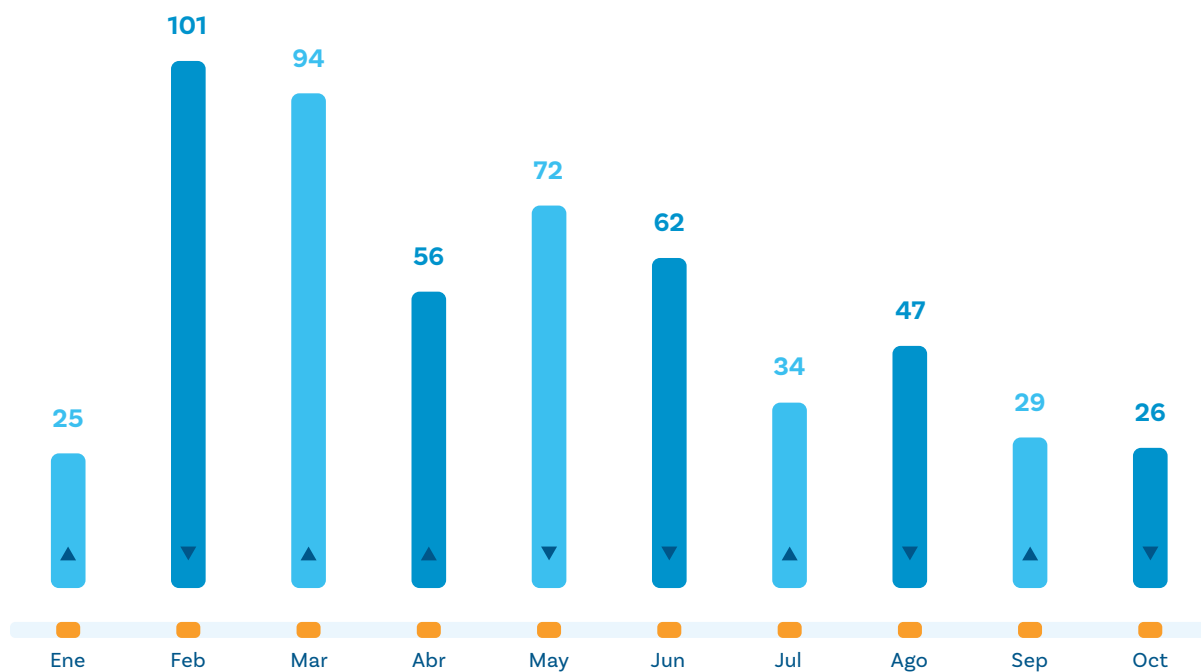
### ■ Monitoreo semiautomatizado

Las alertas del monitoreo semiautomatizado en el período suman un total de 59,577. Estas alertas corresponden a los escenarios de divisas, remesas, colaboradores, sobrepago de TC, apoderados, retiros en centros de acopio y giros internacionales.



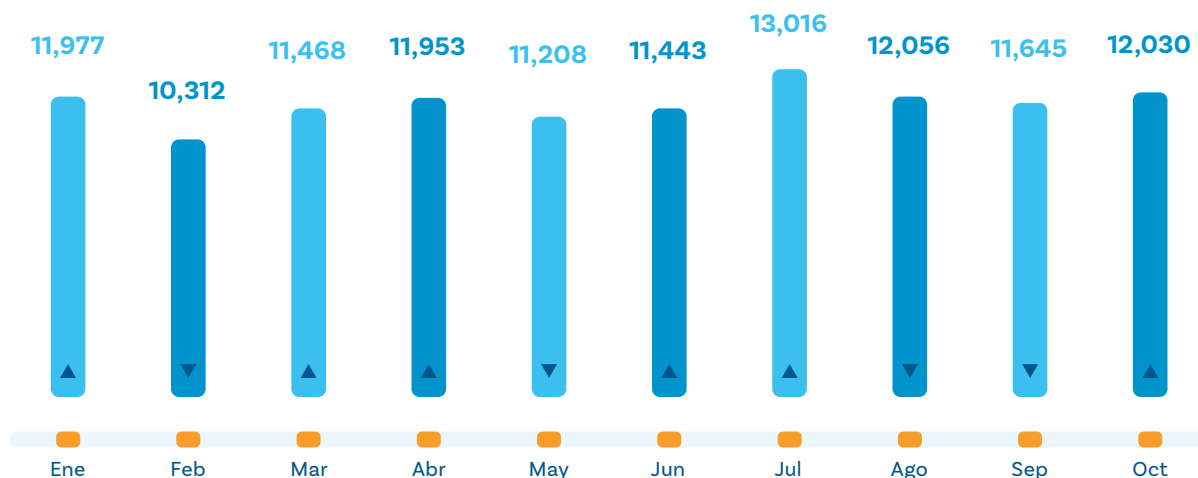
### ■ Reportes de Operación Sospechosa -ROS-

En el marco del cumplimiento de las obligaciones regulatorias, durante el 2025 se mantuvo la remisión oportuna de Reportes de Operaciones Sospechosas -ROS- a la Unidad de Análisis Financiero -UAF-, asegurando la detección temprana y el reporte efectivo de actividades inusuales identificadas a través de los sistemas de monitoreo. En el período de análisis, fueron remitidos un total de 546 reportes.



#### Reportes de transacciones en efectivo

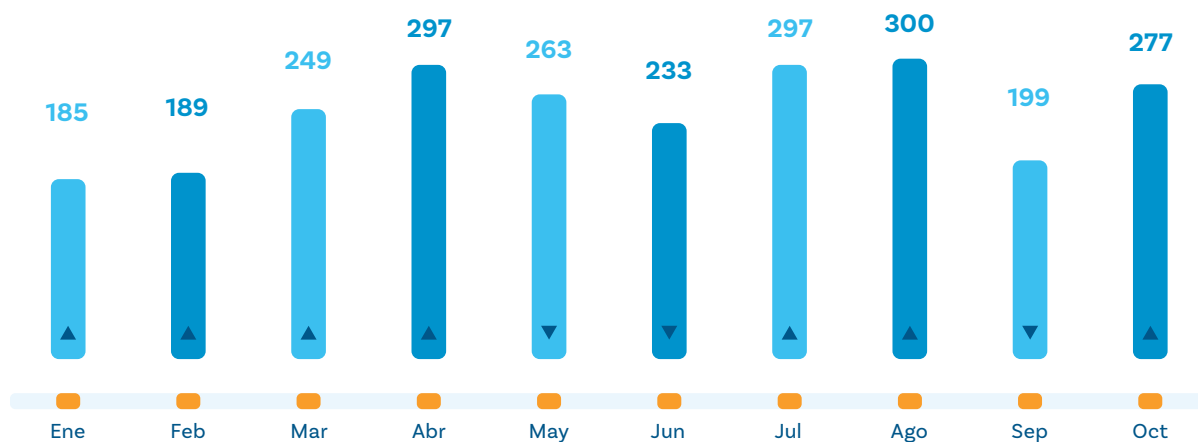
El seguimiento constante de aquellas operaciones realizadas en efectivo es parte de los elementos clave del Programa de Cumplimiento, en especial aquellas que igualen o superen el monto de US\$15,000.00 o su equivalente en otras monedas, transacciones que deben ser reportadas mensualmente a la Unidad de Análisis Financiero. En el período de análisis, fueron reportadas un total de 117,108 transacciones.



#### Atención de requerimientos de información

El Banco de Reservas mantiene una estrecha interacción con los distintos organismos reguladores y autoridades competentes, en cumplimiento de los lineamientos establecidos en la normativa vigente y como parte del compromiso institucional con la transparencia y la cooperación interinstitucional.

Durante los meses de enero a octubre, fueron recibidos un total de 2,489 requerimientos de información provenientes de las autoridades competentes, entre ellas la Superintendencia de Bancos -SB-, la Unidad de Análisis Financiero -UAF-, la Dirección General de Impuestos Internos -DGII-, la Superintendencia del Mercado de Valores -SIMV- y autoridades competentes correspondientes a las oficinas de representación.



### Programa de capacitación

Durante el período analizado, se fortaleció la cultura PLAFT mediante múltiples iniciativas de formación y sensibilización, tales como:

- Entrenamientos inductivos al personal de nuevo ingreso.
- Capacitación al personal de la Escuela de Cajeros.
- Capacitación a diversas áreas estratégicas de la institución.
- Capacitaciones a oficinas de representación.
- Capacitación especial –Escuela de Negocios, Segmento Masivo –.
- Certificación de gestores.
- Sensibilización a subagentes bancarios y entrega de brochure.
- Difusión de cápsulas a través de comunicaciones internas.
- Publicación de boletines con temas PLAFT.
- Casos dramatizados realizados por colaboradores de la institución sobre situaciones reales vinculadas al LA/FT.
- Tres cinefóruns relacionados con casos de LA/FT.
- El podcast: «Evitar ser la próxima víctima de un fraude piramidal», desarrollado por Heiromy Castro, Vicepresidente de Cumplimiento, y Enmanuel Cedeño, Consejero de la Superintendencia de Bancos, y difundido a través de la plataforma institucional.
- Tercer Congreso de Prevención LAFT.

### Logros de la Dirección de Prevención LAFT/PADM

Durante el año 2025, la Dirección de Prevención LA/FT/PADM consolidó una gestión más eficiente y orientada a resultados, fortaleciendo su capacidad de cumplimiento frente a los entes reguladores y las exigencias normativas. Entre los hitos más relevantes se destacan:

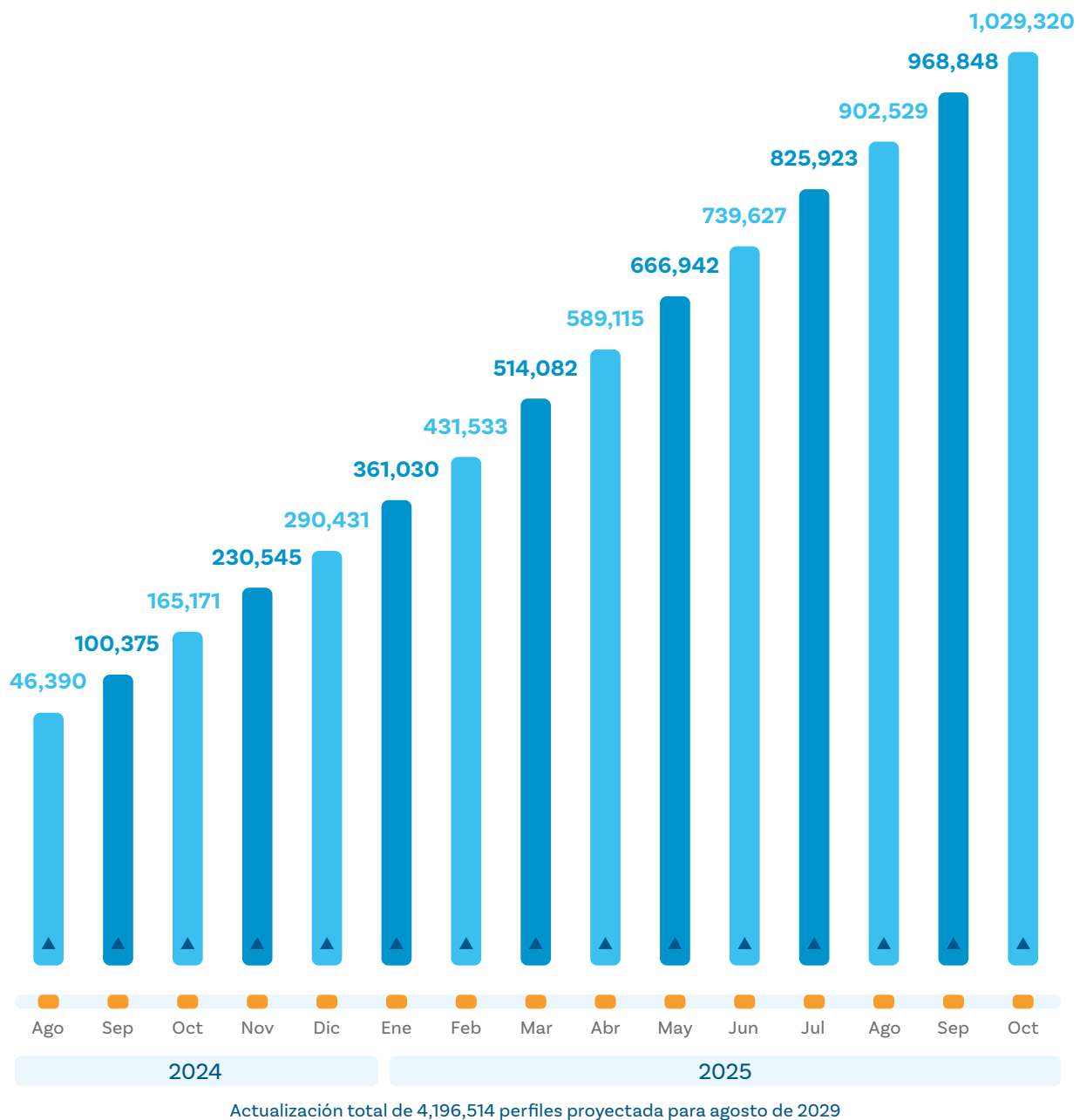
### Másterplan de actualización de clientes

El máster plan de actualización de clientes, implementado luego del lanzamiento del proyecto de adecuación Siebel CRM, en agosto de 2024, constituye uno de los principales logros alcanzados durante el 2025.

Con un total de 1,029,320 clientes actualizados al corte de octubre, esto representa un hito trascendental en la historia institucional, al lograrse por primera vez la actualización integral de los campos regulatorios exigidos por la normativa vigente, con una proyección de actualización total de clientes para el año 2029.

Las disposiciones complementarias fortalecen la operatividad del modelo de gobernanza y aseguran la correcta implementación de políticas, procedimientos y procesos institucionales definidos





#### ■ Tercer Congreso de Prevención LAFT/PADM

El Tercer Congreso de Prevención LAFT/PADM, dirigido y ejecutado por la Dirección de Prevención LAFT/PADM, tuvo lugar el 25 de septiembre de 2025. El evento logró una amplia cobertura y participación, consolidándose como un espacio clave para la actualización y el intercambio de conocimientos en la materia.

Tuvo una asistencia total de 2,649 participantes, distribuidos de la siguiente manera:

- 310 participantes presenciales
- 1,813 participantes en modalidad virtual
- 526 participantes a través de redes sociales

También, se destacan otros logros relevantes alcanzados durante el período, entre los cuales figuran:

- La creación de la Comisión de Debida Diligencia.
- Mejora en la efectividad del sistema de monitoreo.
- Creación de nuevos escenarios de monitoreo.
- Creación de la matriz de riesgo para la gestión de proveedores.
- Análisis sectorial de cooperativas.
- Olas de remediación periódicas.
- Paneles dinámicos de monitoreo de cuentas en monedas extranjeras y vista de cliente 360°.
- Gestión de auditorías internas y externas, a nivel nacional e internacional.
- Creación de nuevos controles para clientes ocasionales, exigidos por la normativa.
- Nuevos controles para la gestión de corresponsalía.
- Tableros dinámicos que optimizan la generación de información y permiten identificar de manera más oportuna los escenarios de riesgo en materia de cumplimiento y prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

En conclusión, el 2025 marcó un período de consolidación y madurez institucional para la Dirección de Prevención LAFT/PADM. Los avances alcanzados reflejan el compromiso del Banco de Reservas con los más altos estándares de cumplimiento y transparencia, contribuyendo al fortalecimiento del sistema financiero nacional e internacional.

Para el 2026, los esfuerzos estarán orientados a continuar el desarrollo de la gestión de riesgo LAFT/PADM, potenciar la automatización de controles, profundizar en el análisis de tipologías emergentes y mantener la alineación del Banco con las exigencias regulatorias locales e internacionales, bajo un enfoque de mejora continua.

**Las disposiciones adicionales desarrolladas durante el período contribuyen a consolidar la estructura de gobernanza, fortaleciendo la coordinación interna, la disciplina organizacional y el cumplimiento de los lineamientos institucionales**





- Informe de principales actividades de servicio de atención al usuario**

Para el período enero-octubre de 2025, la Dirección de Servicio de Atención al Usuario presenta un avance del 94% en la ejecución de su plan anual de trabajo, enfocado en fortalecer la atención, gestión y protección de los derechos de los usuarios.

Los avances del proyecto de implementación de la circular SB para la aplicación del Instructivo ProUsuario alcanzan un 87%; de un total de 120 requerimientos, 105 se encuentran completados y 15 en proceso.

En cuanto a la Gestión de Requerimientos, este resultado se fundamenta en la recepción y gestión de un total de 2,576 casos, atendidos en un tiempo promedio de 8 días, cumpliendo con el plazo de 15 días, establecido por la Superintendencia de Bancos.

Como parte de este proceso, se emitieron 2,690 informes finales, de los cuales el 46% resultó favorable para el cliente, el 43% fue desestimado y el 11% presentó una valoración mixta.

También, se realizaron 209 revocatorias derivadas de informes finales, de las cuales 95 fueron interpuestas por los usuarios y 114 por la entidad.

- Caso emblemático**

Se destaca un caso de retiro no reconocido por ventanilla, por un monto de RD\$2.5 millones. Aunque ProUsuario falló a favor de la usuaria, la Junta Monetaria resolvió a favor de nuestra entidad, estableciendo un precedente relevante para el sistema financiero.

- Acciones complementarias**

Durante el período se desarrollaron las siguientes actividades:

- Informes causa-raíz: con el propósito de evaluar acciones correctivas que contribuyan al fortalecimiento de los procesos internos y, en última instancia, a la disminución de reclamaciones.
- Cápsulas informativas: iniciativas orientadas a fortalecer la atención al cliente, una de las cuales reiteró las vías y procedimientos disponibles para que los clientes realicen sus reclamaciones. También se detallaron los pasos a seguir en el proceso de reclamación de valores correspondientes a clientes fallecidos y se especificaron las tarifas diferenciadas aplicables a las renovaciones de licencias para adultos mayores de 65 años.
- Reportes estadísticos: se desarrollaron reportes de monitoreo que permiten evaluar los niveles de cumplimiento y los tiempos de respuesta en los casos gestionados frente a la Superintendencia de Bancos-ProUsuario.

Estos recursos permiten anticipar vencimientos, priorizar gestiones y proponer mejoras en los procedimientos internos, con el objetivo de proteger los derechos de nuestros usuarios y fortalecer la cultura de cumplimiento.



## Indicar la sustitución o modificación de auditores externos, precisando el auditor entrante y saliente

En caso de no existir cambio, especificar el tiempo que tiene la sociedad utilizando los servicios de su auditor externo

Como parte de las políticas internas y en cumplimiento de la versión definitiva del Reglamento para Auditorías Externas, emitido por la Junta Monetaria en su Tercera Resolución de fecha 24 de enero de 2019 y los reglamentos, resoluciones y políticas de las Compañías Relacionadas a Banco de Reservas de la República Dominicana, -Banco Múltiple-, -Banreservas-, y en cumplimiento con la Sexta Resolución del Comité de Auditoría del Banco del 11 de mayo del 2021, acerca de realizar proceso de licitación de las firmas de auditores externos para ejecutar los trabajos de auditoría de los estados financieros para el período 2023-2025 para el Banco de Reservas y sus Empresas Subsidiarias, luego de realizado el debido proceso en el cual participaron cuatro firmas, resultó con mejor puntuación la firma de KPMG Dominicana S.A.

Desde el 2012, el Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- ha contado con el apoyo de KPMG Dominicana S.A., para realizar la auditoría de los estados financieros individuales y consolidados.

En Cumplimiento con el Artículo núm. 15 del Reglamento para Auditorías Externas, aprobado por la Junta Monetaria, en la Tercera Resolución, del 24 de enero de 2019 y el Artículo núm. 25 del Reglamento para la Elaboración y Publicación de los Estados Financieros Consolidados, aprobados en la Quinta Resolución de la Junta Monetaria, del 29 de marzo de 2005; el Consejo de Directores del Banco aprobó, en su Cuarta Resolución de su sesión del 30 de agosto de 2024, la contratación y la propuesta económica de la firma de auditores externos KPMG Dominicana, S.A. para proveer los servicios profesionales de auditoría, preparación y presentación de la declaración jurada anual de sociedades, preparación local del precio de transferencia y la declaración informativa de operaciones entre relacionados y revisión del estado actual del sujeto obligado con respecto al programa antilavado de dinero y financiamiento del terrorismo de la entidad conforme lo establece la Ley núm. 155-17. Así como reglamentos y resoluciones aplicables. El indicado asunto fue aprobado previamente por el Comité de Auditoría del Banco.

Ley num.

**155-17**

respecto  
al programa  
antilavado  
de activos y  
financiamiento  
del terrorismo



# Auditoría General del Banco de Reservas



**AG**

Evalúa  
de manera  
objetiva e  
independien-  
te los proce-  
sos internos

## Función

La auditoría interna es una función clave en la gobernanza, el control y la gestión de riesgos de las organizaciones modernas. Su papel es evaluar de manera independiente y objetiva los procesos internos, identificar oportunidades de mejora y asegurar el cumplimiento de políticas, normativas y mejores prácticas. Mejorar la gestión de auditoría interna no solo incrementa la confiabilidad de la información, sino que potencia la toma de decisiones, la eficiencia operativa y la transparencia en toda la entidad.

La Auditoría General constituye un pilar del control interno, garantizando independencia, objetividad y supervisión efectiva de los procesos institucionales y de gestión del Banco



Auditoría General		Puestos	Posiciones
Dirección Auditoría Tecnología de la Información		08	27
Dirección Auditoría Operacional		10	27
Dirección Auditoría Financiera		04	28
Dirección Continua y Monitoreo		09	16
Dirección Auditoría Empresas Subsidiarias		08	17
Gerente de División Auditoría Forense y Especializada		07	15
Gerencia de División Soporte y Calidad Auditoría		11	27
Gerente de Desempeño y Reportes Auditoría		02	03
Gerente Planificación y Estrategias		02	03



Total Consolidado

Puestos **64**Posiciones **165**

## Gestión de Auditoría Interna

La auditoría interna es una función clave en la gobernanza, el control y la gestión de riesgos de las organizaciones modernas. Su papel es evaluar de manera independiente y objetiva los procesos internos, identificar oportunidades de mejora y asegurar el cumplimiento de políticas, normativas y mejores prácticas. Mejorar la gestión de auditoría interna no solo incrementa la confiabilidad de la información, sino que potencia la toma de decisiones, la eficiencia operativa y la transparencia en toda la entidad.

### Auditorías Operativas

Cincuenta y cuatro (54) auditorías concluidas, cincuenta y una (51) correspondientes al plan de trabajo aprobado y tres (3), que surgen por requerimientos del regulador e iniciativas internas éstas con la finalidad de evaluar y comprobar la eficiencia de los procesos de requerimiento operativo, control interno y Gobierno de la Institución.

**54**  
auditorías

44  
auditorías



## Auditorías Operativas

Cuarenta y cuatro (44) auditorías emitidas alrededor de componentes de la variada infraestructura tecnológica, cuarenta y dos (42) del plan de trabajo y dos (2) no programadas. Estas auditorías detectan oportunidades de mejora para fortalecer el sistema integral de control interno, la gestión oportuna de riesgos y la gobernanza corporativa, desde la perspectiva de cómo las tecnologías apoyan los objetivos estratégicos.

## Auditorías Financieras

Treinta y siete (37) auditorías concluidas, correspondientes al plan de trabajo aprobado que surgen por requerimientos del regulador e iniciativas internas, evaluando la eficiencia de los procesos de riesgos de crédito, riesgos mercado y liquidez, gestión financiera, banca seguros, direccionamiento empresarial, gestión comercial y corporativa.

37  
auditorías



22  
auditorías



## Auditoría Empresas Subsidiarias

Dirección Auditoría Empresas Subsidiarias ha realizado veintidós (22) auditorías, veintiuna (21) del plan y una (1) fuera de plan, asegurando que las operaciones de las Empresas Subsidiarias cumplan con los controles, políticas, normas, procedimientos, reglamentos y las leyes establecidas por los organismos supervisores y reguladores.

## Dirección Auditoría Continua

La Dirección Auditoría Continua, especializada en análisis de datos, realización de pruebas automatizadas y robotización de procesos, mediante scripts (programación informática), ha realizado un total de ciento dos (102) trabajos de auditoría y reportes dentro del plan y setenta y siete (77) trabajos fuera del plan, las cuales fortalecen la gestión de riesgos y la efectividad de los controles establecidos y apoyan la gestión de otras áreas de la Organización, con el objetivo de mejorar procesos, monitorear indicadores y mitigar riesgos.

179  
auditorías



En adición al proceso natural de auditoría, se fortaleció la estructura de Seguimiento y Calidad, con la finalidad de agregar valor a la función de auditoría, en cumplimiento con las normas de auditoría y, a la vez, brindar un servicio de calidad a los auditados. A continuación, se presenta un breve detalle.

## Gerencia de seguimiento



La unidad de Seguimiento ofrece un trabajo continuo al evaluar el cumplimiento del 100% de las recomendaciones y los planes de acción de los hallazgos detectados en el Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- y sus empresas subsidiarias, por la Auditoría General.

Adicionalmente, evalúa el cumplimiento de los planes de acción acordados con los Auditores Externos y los organismos reguladores, como la Superintendencia de Bancos, entre otros, contribuyendo a la mitigación de riesgos que puedan amenazar los intereses de la institución.

## Calidad de auditoría

Como parte de una filosofía de mejora continua, la Auditoría General cuenta con un Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad, basado en el cumplimiento de las Normas para la Práctica Profesional de la Auditoría -NIA- y en la Norma del Sistema de Gestión de Calidad ISO 9001:2015.



Norma  
del Sistema  
de Gestión  
de Calidad

ISO  
9001:2015

98%

Índice de  
satisfacción  
de los clientes  
de Auditoría



Dicho programa es desarrollado por la Gerencia de Seguimiento y Calidad de Auditoría, la cual mantiene una supervisión continua y evaluaciones periódicas, enfocadas en todos los aspectos de la actividad de Auditoría Interna.

Como parte de las evaluaciones periódicas, la unidad de Calidad evaluó el cumplimiento de las normativas aplicables a través de:

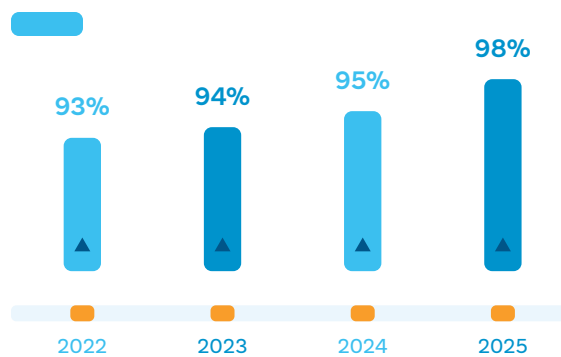
- Auditorías internas de calidad al Sistema de Gestión de Calidad aplicado a Auditoría General.
- Evaluación del cumplimiento del Código de Ética.
- Evaluación de las Normas Globales de Auditoría.
- Evaluación del cumplimiento del mandato de Auditoría Interna.
- Evaluación del cumplimiento del Instructivo para la Función de Auditoría Interna de la Superintendencia de Bancos.

A través de encuestas de satisfacción a los clientes de auditoría -Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco Múltiple, y sus Empresas Subsidiarias-, durante el año la Auditoría General obtuvo resultados con un índice de satisfacción promedio del 98%.



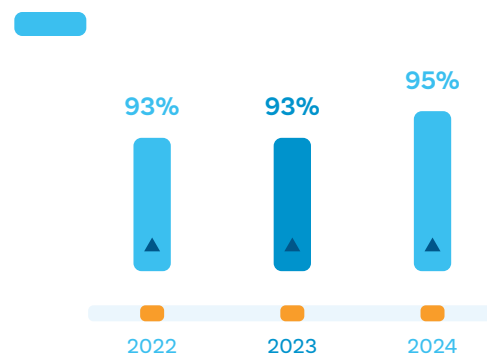
## Satisfacción del cliente

Auditoría General 2022 - 2025



## Evaluación del cliente interno

Meta: 90%



Como muestra de la especialización en auditoría del equipo auditores, el Banco cuenta con tres certificaciones internacionales:

- Sistema de Gestión de la Calidad, basado en la Norma ISO 9001:2015.
- *Quality Assessment*, basado en las Normas Internacionales.
- Sistema de Gestión Antisoborno ISO 37001:2025.

Se implementó una planificación estratégica de auditoría por procesos para los períodos 2025-2027, marcando un hito en la evolución de la función de auditoría interna. Esta metodología permitió estructurar y priorizar las auditorías con base en riesgos, procesos y objetivos estratégicos, lo que representó un cambio significativo respecto a los enfoques utilizados en años anteriores.

Para el año 2025, al corte de diciembre, se alcanzó una cobertura promedio del 66% de los 134 procesos y 754 subprocesos operativos del Banco, asegurando una supervisión amplia y alineada con los objetivos institucionales. De manera destacada, se logró una cobertura del 100% de los procesos críticos o de alto riesgo, lo que refleja el compromiso con la protección del valor organizacional y la mejora continua de los controles internos.



De igual forma, se realizaron trabajos adicionales al plan, en atención a requerimientos de los reguladores, la Alta Gerencia y los Comités de Auditoría.

## Logros

### Certificaciones internacionales

Hemos alcanzado importantes hitos en materia de calidad y cumplimiento, consolidando el compromiso con la excelencia y la mejora continua del Banco de Reservas y sus empresas subsidiarias. Entre los logros más destacados durante el año 2025, se encuentra la recertificación del Sistema de Gestión de la Calidad ISO 9001:2015, otorgada por AENOR, la cual avala la eficacia de nuestros procesos y el enfoque hacia la satisfacción de las partes interesadas.

De igual manera, en 2025 se obtuvo la certificación del área en la Norma ISO 37001 -Sistema de Gestión Antisoborno-, lo que representa un hito significativo para Auditoría, ya que impacta de manera directa su rol de aseguramiento, gobernanza y fortalecimiento de la cultura ética. Esta certificación reafirma el compromiso institucional con la integridad, la transparencia y la prevención de prácticas corruptas en el ejercicio de las funciones.



Su actuación independiente contribuye a fortalecer el control interno, la mejora continua de los procesos y la solidez del sistema de gobernanza del Banco

## Resultado General Balanced Scorecard

Enero 2022 - Junio 2025



Meta: 84%

2022



2023



2024



2025



## Implementación de un Balanced Scorecard de Auditoría General

El *Balanced Scorecard* o Cuadro de Mando Integral es una herramienta clave para gestionar y monitorear la estrategia organizacional a través de indicadores alineados a los objetivos. Permite estructurar los objetivos estratégicos de forma dinámica e integral, someténdolos a evaluación mediante una serie de indicadores que miden el desempeño de las iniciativas y proyectos necesarios para lograr su cumplimiento satisfactorio.

En este contexto, se implementó el modelo de Balanced Scorecard de Auditoría General, presentando resultados periódicos ante los Comités de Auditoría y evidenciando avances anuales en el grado de cumplimiento de los objetivos estratégicos definidos.

## Desarrollo de la aplicación Robot Noticrawler

Con el objetivo de optimizar los procesos de Auditoría General, se implementó un sistema que recopila de manera automática noticias provenientes de la prensa local y de fuentes autorizadas, presentando información relevante para la gestión. Este recurso ha sido puesto a disposición del Área de Cumplimiento del Banco, permitiendo agilizar la obtención de datos y ampliar el alcance de la información evaluada, lo que contribuye a la eficiencia operativa de la institución.

## Mejora de los procesos, mitigación de riesgos asociados y fortalecimiento del control interno

Como resultado de las acciones implementadas en respuesta a las recomendaciones de auditoría interna, se impactó la mejora de 122 procesos a lo largo de todo el Grupo Reservas. Estos esfuerzos se distribuyeron de la siguiente manera: 78 en Banreservas, 4 en AFI, 1 en Fundación, 9 en ARS, 6 en Inmobiliaria Reservas, 6 en Inversiones y Reservas, 8 en Fiduciaria y 10 en Seguros Reservas. Esta distribución pone de manifiesto el compromiso transversal del Grupo con la optimización y el fortalecimiento continuo de sus operaciones internas.

## Implementación de KPI's: Transformando la auditoría a través de la medición y la innovación

La incorporación de indicadores clave de desempeño –KPI's– en la función de auditoría, junto con la creación de una unidad especializada en su automatización, ha marcado un hito en la evolución hacia una auditoría más estratégica, proactiva y orientada a resultados. Esta transformación ha permitido fortalecer la gestión de riesgos, optimizar el control interno y generar un mayor valor institucional. La capacidad de medir, analizar y responder en tiempo real a los resultados obtenidos impulsa una cultura organizacional basada en la transparencia, la mejora continua y la toma de decisiones informadas.

Esta unidad cumple con múltiples propósitos estratégicos:

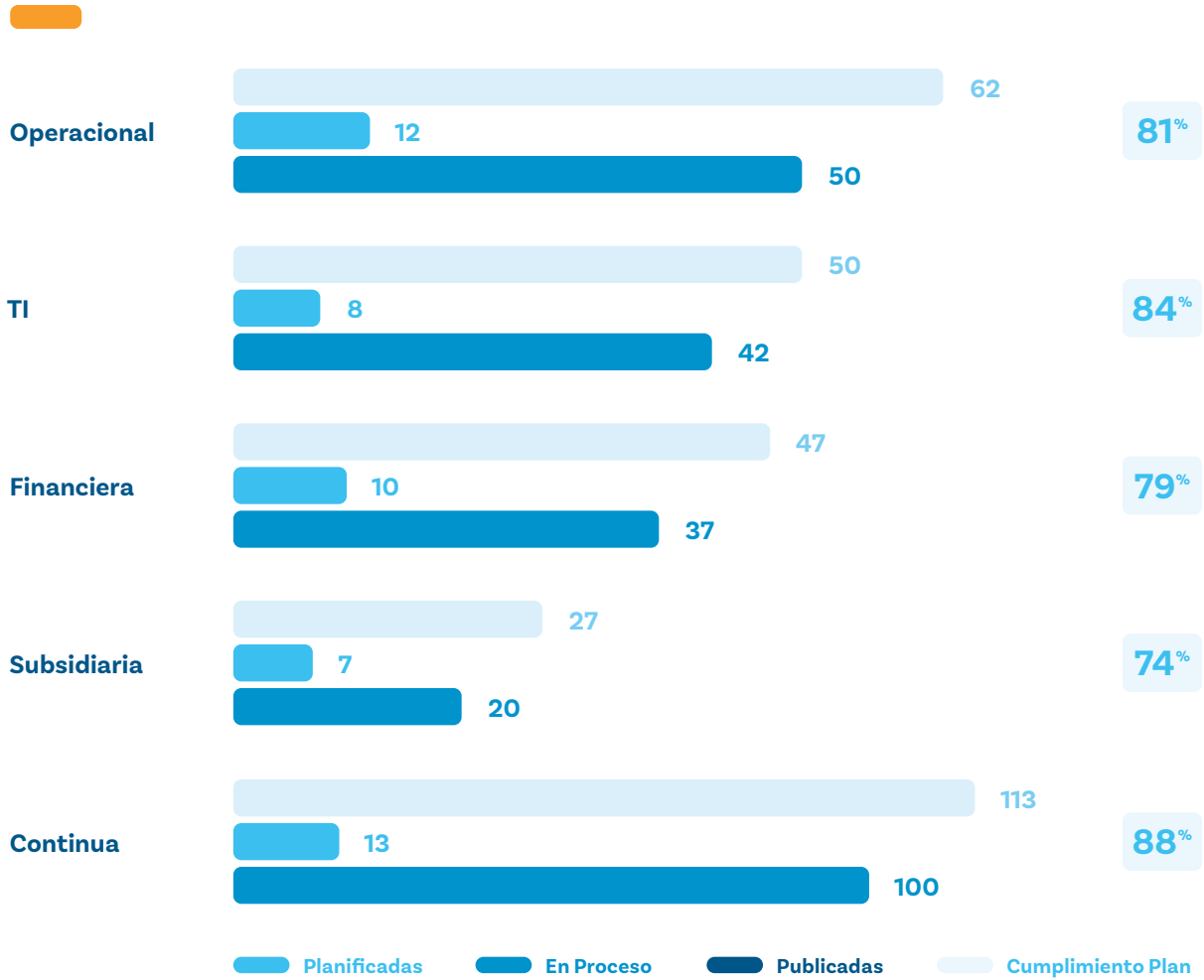
- Diseñar indicadores alineados con los objetivos institucionales y los principales riesgos identificados.
- Automatizar la recolección y procesamiento de datos, reduciendo errores y liberando recursos operativos.
- Generar reportes y tableros interactivos que faciliten el análisis y la toma de decisiones en todos los niveles.
- Monitorear en tiempo real el desempeño de la función de auditoría, permitiendo ajustes ágiles y oportunos.
- Revisar y actualizar los KPI conforme evolucionan las prioridades estratégicas y emergen nuevos riesgos.

En esta lista se pueden observar algunos de los indicadores implementados:

- Cumplimiento al plan.
- Tendencia de cumplimiento del plan.
- Gestión de hallazgos.
- Gestión de proyectos.
- Control del plan de capacitaciones.
- Indicadores forenses.
- Indicadores de auditoría continua.
- Indicadores del POA.



# Gestión auditoria interna Acumulado al 28 de Noviembre de 2025



**111%**  
Plan + Fuera Plan

**100%**  
Avance Plan

**249**  
Trabajos Realizados

Cumplimiento Plan: **83%**

**83.28%**  
Publicadas

**16.72%**  
En proceso

Trabajos fuera de plan

DAF **0**

DAO **3**

DAES **1**

DATI **2**

DATI **77**

# Gestión de Proyectos 2025



192

Proyectos totales ✓

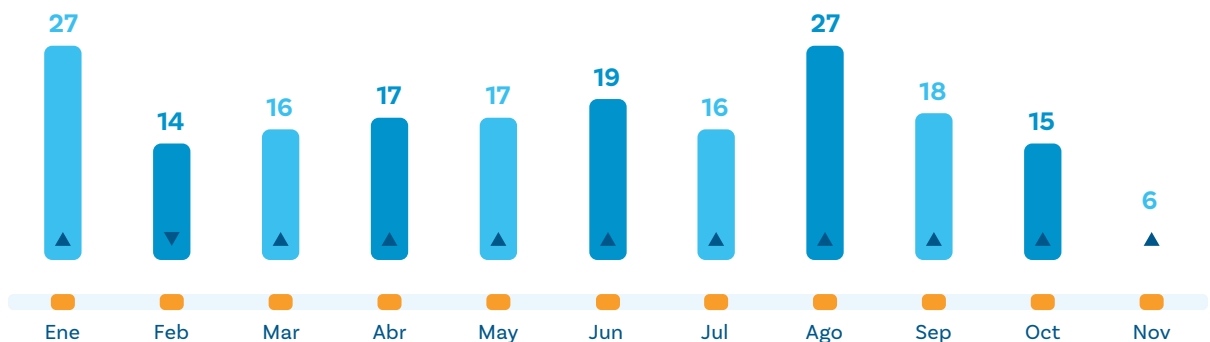
41

En proceso 🕒

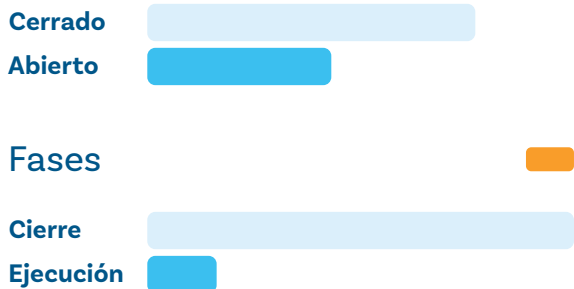
137

Publicados 📄

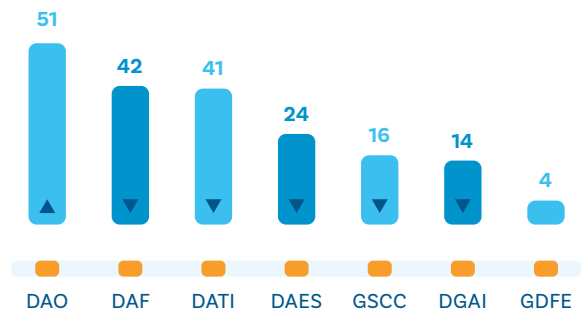
## Iniciados por mes



## Estado



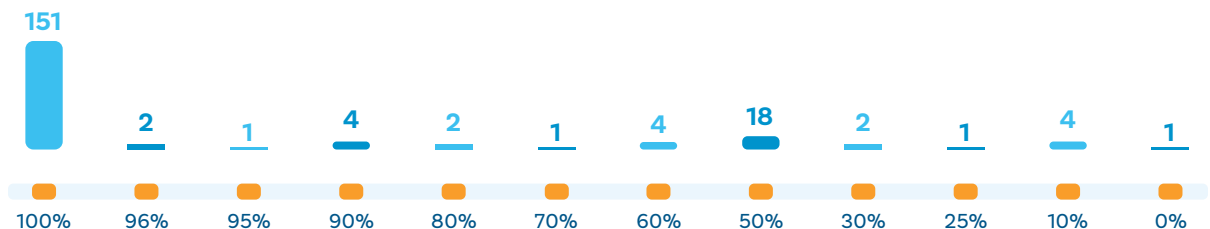
## Por unidad



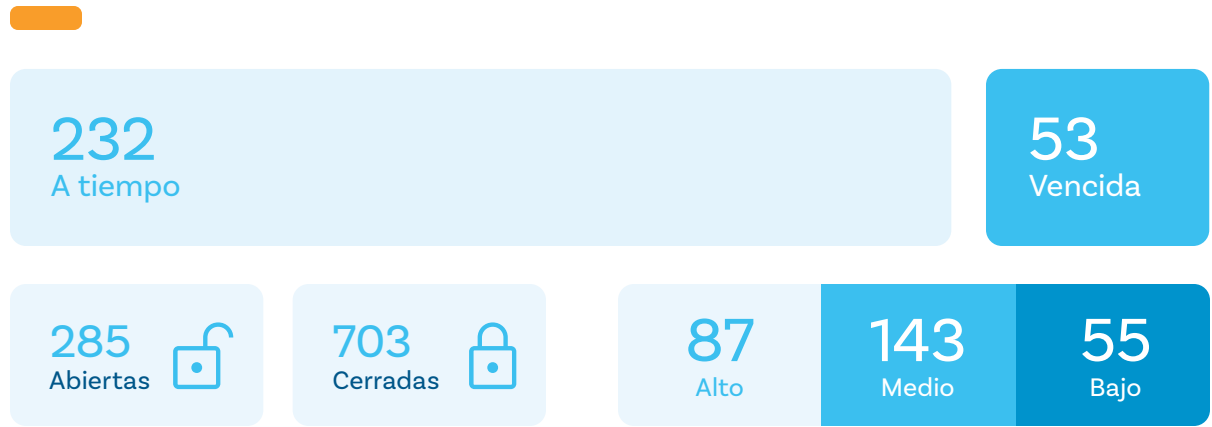
## Publicados por mes



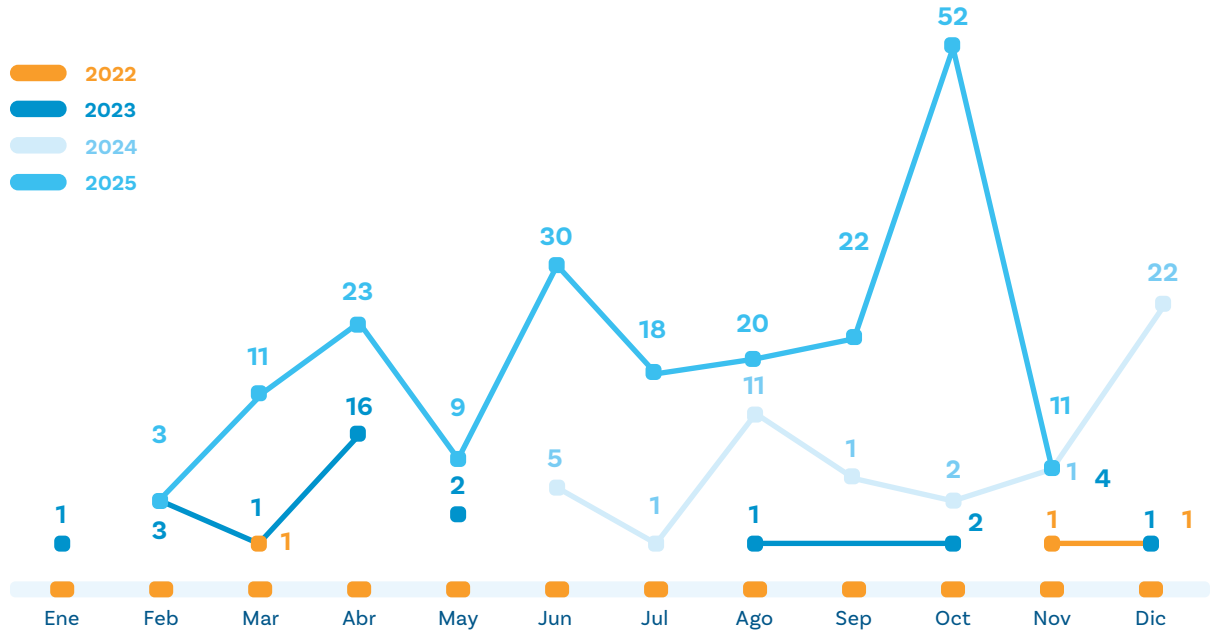
## Estado



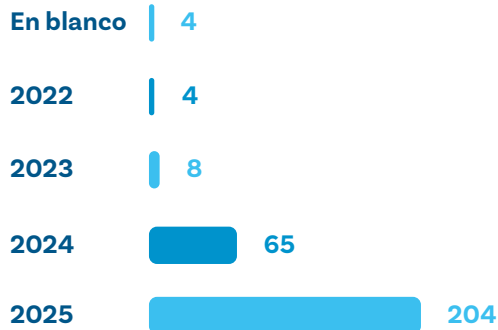
# Gestión de recomendaciones Banco



## Tendencia



## Abiertos por año



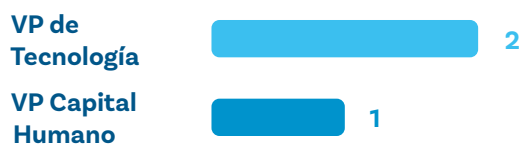
La Auditoría General constituye un pilar del control interno, garantizando independencia, objetividad y supervisión efectiva de los procesos institucionales y de gestión del Banco



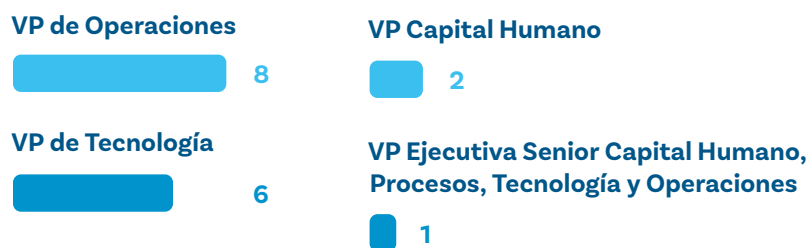
## Resumen Ejecutivo



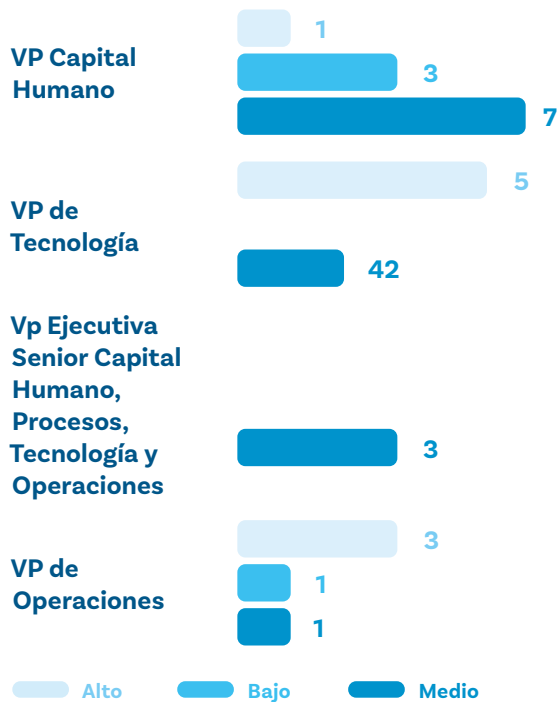
### Abiertos por año



### Cerrados



### Pendientes por niveles de riesgo

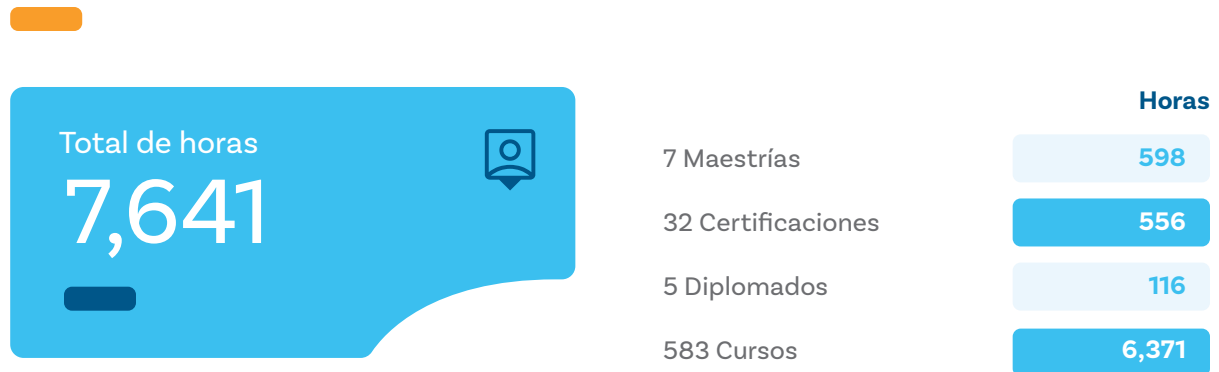


## Desarrollo profesional de Auditoría Interna

La participación en jornadas de capacitación ha abarcado una amplia gama de modalidades, incluyendo cursos, talleres, conferencias, congresos internacionales, maestrías, diplomados, actividades de la Escuela de Ciberseguridad, de la Escuela Regulatoria, programas de la Academia Banreservas y webinarios.

Se han invertido un total de 7,641 horas en actividades formativas, diseñadas específicamente para atender las necesidades del personal de Auditoría y potenciar su desempeño en el cumplimiento de sus funciones.

## Capacitaciones Auditoría General



Durante el año 2025, la Auditoría General ha consolidado avances significativos que reflejan un proceso de transformación institucional orientado a la excelencia, la innovación y la alineación con estándares internacionales. Entre los principales logros destacan la automatización del seguimiento de hallazgos pendientes, la implementación de las plataformas TM + Audit, el desarrollo de visores para el monitoreo de KPI de auditoría, y la adopción de un Balanced Scorecard como herramienta de gestión estratégica.

A esto se suman importantes certificaciones internacionales, como la ISO 9001:2015 –Gestión de Calidad–, la ISO 37001:2016 –sistemas de gestión antisoborno–, y la evaluación externa de calidad realizada por el Instituto de Auditores Internos de España, conforme a la norma 1312.

Mirando hacia el futuro, se reafirma el compromiso con la transformación digital de la función de auditoría, impulsando el uso de reportes en tiempo real, la aplicación de metodologías ágiles, la generación de informes más precisos y la incorporación de inteligencia artificial en las pruebas de auditoría.



# Sostenibilidad y Responsabilidad Social



La sostenibilidad y la responsabilidad social se integran como ejes transversales del modelo institucional, orientando la gestión hacia el impacto social positivo y el desarrollo sostenible del país



El 2025 fue un año de grandes logros para Banreservas en materia de sostenibilidad y responsabilidad social. En este sentido, el Banco fue reconocido por la Superintendencia de Bancos como la institución financiera más inclusiva del país, de acuerdo con su informe «Hacia un sistema financiero inclusivo y sostenible 2025».

Este reconocimiento se debe a los esfuerzos realizados a través de los programas de inclusión y educación financiera, los cuales han desempeñado una labor destacable en la inserción de grupos poblacionales en situación de vulnerabilidad, así como a los programas orientados al fomento del emprendimiento y al apoyo de productores nacionales pertenecientes a zonas vulnerables del país.

De igual forma, el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo – PNUD– y el Consejo Nacional de la Empresa Privada –CONEP– incluyeron al Banco en el Catálogo de Prácticas Prometedoras 2025, a través del Programa Fomenta Pymes Banreservas, el cual, además de ofrecer soluciones financieras a este importante sector de la economía, integra los principales programas de responsabilidad social que desarrolla el Banco –Preserva, Cooperera y Cree–, generando sinergias que amplifican el impacto social, promueven el desarrollo sostenible y fortalecen un modelo de negocio responsable, inclusivo y alineado con los objetivos de desarrollo del país.



El enfoque en sostenibilidad y responsabilidad social consolida una gestión orientada al impacto positivo, la inclusión financiera y el desarrollo económico sostenible del país



Así mismo, otro logro relevante en el ámbito de los derechos humanos fue la obtención, por tercer año consecutivo, de la certificación Oro del Sello Igualando RD, iniciativa del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo –PNUD– y del Ministerio de la Mujer. Este reconocimiento tiene como finalidad instaurar un modelo universal y transversal para la gestión de los temas de género dentro del Banco, contribuyendo al fortalecimiento de una cultura de igualdad y respeto de la diversidad.

El Banco también fue reconocido en la categoría «Inclusión y Educación Financiera», correspondiente al Premio a la Innovación e Impacto, otorgado en el marco del Congreso Latinoamericano de Banca Sostenible e Inclusiva, organizado por la Federación Latinoamericana de Bancos –FELABAN– y la Asociación de Bancos Múltiples de la República Dominicana –ABA–. Este reconocimiento destacó el impacto de Banreservas Accesible, una iniciativa orientada a promover la inclusión financiera de las personas con discapacidad, facilitando su acceso a servicios y transacciones bancarias de manera autónoma, segura y adecuada a sus necesidades. Este mismo programa fue reconocido en la categoría «Gran Empresa» de los Premios Iberoamérica

## Estas acciones fortalecen la relación con los grupos de interés y reflejan el compromiso institucional con una banca responsable, consciente de su rol social y su impacto en la comunidad



Incluye, otorgados por la Organización Iberoamericana de Seguridad Social -OISS-. Banreservas obtuvo la máxima puntuación entre todas las empresas internacionales postulantes, consolidando así su liderazgo regional en materia de accesibilidad e inclusión financiera.

Adicionalmente, se continuaron los trabajos vinculados a la Estrategia de Sostenibilidad, avanzando en la implementación de un mecanismo transversal de gestión que integra indicadores y procesos de seguimiento en materia de sostenibilidad en múltiples áreas del Banco. En este contexto, se registraron los primeros avances tendientes a incorporar criterios de sostenibilidad en los esquemas de evaluación y remuneración de ejecutivos del Banco.

Todos estos hitos se alcanzaron en el marco de una sólida estructura de gobernanza, respaldada por los principales marcos de referencia nacionales e internacionales, que orientan una gestión responsable, transparente y sostenible. De esta manera, Banreservas reafirma su compromiso con la creación de valor económico, social y ambiental para el país, así como con la consolidación, a mediano y largo plazo, de un modelo de negocio sostenible.

# Voluntariado Banreservas



## ODS

Las acciones del Voluntariado contribuyen al cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible



El 2025 ha sido un año de avances y consolidación para el Voluntariado Banreservas. En el cual se ha fortalecido su presencia en todo el país, alcanzando nuevas comunidades y ampliando el impacto de las acciones y de los colaboradores como en la sociedad.

Las acciones del Voluntariado se diseñan con un objetivo claro: contribuir al cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible –ODS– de la ONU. Por ello, ha enfocado sus iniciativas en áreas estratégicas como la salud, la educación, la equidad, la sostenibilidad ambiental, hambre cero, producción y consumo responsable, y el desarrollo social y cultural.

A su vez, la labor se desarrolla bajo dos pilares fundamentales del Banco de Reservas: Responsabilidad Social y Sostenibilidad y Capital Humano, integrando cinco ejes estratégicos como son social, medio ambiente, salud, educación y cultura, que guían cada proyecto y actividad en favor del bienestar colectivo de nuestros colaboradores.

## Cronología de algunas de las actividades más destacadas

### Enero

Celebración del Día de los Reyes Magos para los hijos de colaboradores, en Santo Domingo y Santiago. Adicionalmente, se donaron juguetes a varias fundaciones, instituciones y personalidades a nivel nacional. Participamos en la Feria Internacional de Turismo –FITUR–, apoyando distintas iniciativas de la diáspora dominicana en España.



## Febrero

Se inauguraron, junto a la Procuraduría General de la República, dos unidades de atención a víctimas de violencia de género -UVG- en San Pedro de Macorís e Higüey. Fuimos parte del lanzamiento de la Fundación Futurum Educandi, una iniciativa que apuesta por la formación de personas con discapacidad para su inclusión en el ámbito laboral. Apoyamos el evento STEM FEST, organizado por la Cooperativa Reservas, diseñado para acercar a los hijos de los colaboradores del Banco de Reservas y sus Empresas Subsidiarias a las carreras del futuro que están transformando el mundo.

## Marzo

Se celebró la cuarta edición de nuestro evento «Aplaudo Tu Gran Voluntad», donde se reconoció a 13 mujeres extraordinarias. Contribuimos a amueblar la casa de la Sargento Mayor PN Bery Estel Acosta Sánchez, quien sufrió la pérdida de uno de sus hijos en un trágico incendio que destruyó su vivienda y afectó a su familia completa. Se llevó un mensaje de empoderamiento y amor al Hogar de Niñas Renacer, en Villa Mella, impactando a 24 niñas, sembrando en sus corazones la certeza de que cada una tiene un poder único para transformar su historia.

## Abril

Junto a Mastercard, se realizó el programa «Girls 4 Tech» a la escuela Movearte, del sector El Dique, una iniciativa educativa creada para despertar el interés de las niñas en STEM. Una experiencia de inclusión con los jóvenes de la Fundación Sirius, en un recorrido por la OP; la jornada incluyó una charla de ahorro infantil, acompañados de Jenny la Ballenita. Se apoyó a la categoría infantil de la Carrera del Atlántico, donde más de 100 niños participaron en un recorrido por la histórica y turística ciudad de Puerto Plata. Se realizó una jornada contra el dengue, distribuyendo más de 950 kits preventivos en Santo Domingo y Santiago. También se asistió a los rescatistas y familiares afectados por la tragedia del Jet Set de Santo Domingo, con agua, bebidas hidratantes y alimentos.

## Mayo

Se celebró «El Poder de Mamá», en el Club BR, donde más de 500 colaboradores participaron en distintas actividades. Se impar-



El enfoque en sostenibilidad y responsabilidad social consolida una gestión orientada al impacto positivo, la inclusión financiera y el desarrollo económico sostenible del país



Estas iniciativas refuerzan el compromiso del Banco con el bienestar colectivo, integrando criterios sociales, ambientales y de desarrollo sostenible en la gestión institucional



tió una charla de educación ambiental en AFP Reservas. Celebramos una jornada de reforestación en Baní, junto a voluntarios de AFP Reservas. Se realizó una función especial de la obra «La Bella Durmiente», a beneficio de las fundaciones FACCI y Yo También Puedo.

#### **Junio**

Se presentó el libro «Las aventuras de la Cigua Palmera», un cuento en el que se rindió homenaje al ave nacional, en Madrid. Se celebró una jornada de reforestación junto a 70 colaboradores del Banco de Reservas y sus Empresas Subsidiarias, en Salto Alto, Bayaguana, provincia Monte Plata. También, se estuvo presente en el lanzamiento de La Fiesta de la Lectura, en el parque Los Galindos, Distrito Nacional.

#### **Julio**

Se celebró nuestro tradicional Campamento de Verano VR, para 1,800 niños, en Santo Domingo y Santiago.

#### **Agosto**

Se realizó el lanzamiento del programa de becas Reservas del Futuro.

#### **Septiembre**

Durante este mes se planificaron las actividades y nuevas iniciativas de fin de año. Liderados por la Presidente del Voluntariado, Carmen Alicia Quijano de Aguilera, se sentaron las bases para la creación de una oficina en Santiago, con el objetivo de tener una mayor presencia en toda la zona norte.



### Octubre

Se celebró el Mes de la Reforestación con dos jornadas, una en Santiago y otra en Villa Altagracia, donde participaron más de 300 voluntarios y se plantaron aproximadamente 3,500 árboles. Se relanzó una amplia jornada de salud preventiva tanto para los colaboradores del Banco de Reservas y sus Empresas Subsidiarias como para comunidades vulnerables, en diversas regiones del país, bajo el título «Es Momento de Prevenir», con motivo del Mes de la Lucha contra el Cáncer de Mama.



### Noviembre

Se relanzó el tradicional Concurso de Pintura Infantil Navideño Nidia Serra, bajo el lema «Tradición dominicana desde los ojos de nuestros niños», desde el Palacio Nacional de Bellas Artes. Se realizó una donación de 2,177 vacunas contra la influenza al Servicio Nacional de Salud -SNS-. También, se participó en la jornada Bancarizar es Patria, en la sede de la UASD de San Juan de la Maguana, con la charla Manejo de Desechos y Reciclaje.

### Diciembre

Se celebró un almuerzo navideño en el Hogar de Ancianos San Francisco de Asís. Se entregaron regalos y alegría en la escuela Movearte Río Ozama. El encuentro estuvo liderado por la Presidente del Voluntariado, Carmen Alicia Quijano de Aguilera, llevando juguetes a los niños y raciones navideñas de alimentos a padres y maestros de la Escuela José Nicolás García, en Cienfuegos, y la Escuela Patria Minerva Mirabal, en Navarrete, beneficiando a más de 600 familias. Se compartió un desayuno en el Hospicio Ciudad de la Misericordia, en Villa González, Santiago. Celebramos el nacimiento del Niño Jesús con los hijos de los colaboradores de la zona norte, en una actividad en la que entregamos alrededor de 1,700 juguetes.



## Medio Ambiente

### Programa de Reciclaje Río Ozama & Yaque del Norte

A través de nuestro Programa de Reciclaje, aportamos a la evolución hacia una mejor sociedad, que lleva soluciones e impacta la vida e historias de personas. Liderados por nuestra presidenta, Carmen Alicia Quijano de Aguilera, realizamos las jornadas Vida para el Ozama y Vida para el Yaque, reafirmando nuestro compromiso de construir un futuro más sostenible junto a las comunidades del Dique del Ozama, en Santo Domingo, y del río Yaque del Norte, en Santiago, además de la nueva localidad de Cancino Adentro, comunidad ubicada en Santo Domingo Este.

Se llevó a cabo la Ruta de Reciclaje, con el objetivo de seguir fomentando una cultura de reciclaje de los materiales que utilizamos en el día a día: papel. En tal sentido, se reciclaron: 59,185 kg; cartón: 15,805 kg; plásticos: 7,135 lb; archivos procesados: 147,860 kg; tóner: 167 unidades; metal: 26,031 kg; chatarra electrónica: 11,155 kg; baterías: 3,733 kg; y vidrio: 90.5 kg

En este 2025, se han realizado 40 operativos de intercambio, en los que se entregaron 14,061 raciones de alimentos, impactando a 21,091 familias, y recolectando 162,342 libras de plásticos.

Las acciones del Voluntariado Banreservas, durante este 2025, han permitido llevar a cabo una amplia serie de apoyos a fundaciones y entidades sin fines de lucro a nivel nacional, para que continúen implementando iniciativas que mejoren la calidad de vida de sus comunidades.

**59,185 kg**  
reciclados en total

**15,805 kg**  
de cartón

**7,135 lb**  
de plásticos

**147,860 kg**  
de archivos procesados

**167 und.**  
de tóner

**26,031 kg**  
de archivos procesados

**11,155 kg**  
de chatarra electrónica

**3,733 kg**  
de baterías

**90.5 kg**  
de vidrio



# Annual Corporate Governance Management Report







# Leading with vision, integrity, and responsibility

## Message from the Executive President



At Banco de Reservas de la República Dominicana, we see Corporate Governance as a key pillar for ensuring institutional strength, transparency in management, and the sustainability of our decisions. Leading with vision, integrity, and responsibility forms the foundation on which the credibility of our clients, employees, regulators, and all of Dominican society depends.

The 2025 Annual Corporate Governance Management Report highlights the progress our institution has made in strengthening and developing its governance model. In a growing and complex financial environment, the Bank has continued to build an institutional framework that incorporates high standards of ethics, control, and corporate transparency, aligned with international best practices and the regulatory framework governing the Dominican Republic's financial system.

During the period covered by this Report, Banco de Reservas undertook significant initiatives to strengthen its Corporate Governance structure, and reaffirmed the institution's ongoing commitment to rigorous, orderly management focused on the public interest. In this context, the Board of Directors, Senior Management, and various support bodies continued to play a vital role in strategic oversight, institutional decision-making, and the enhancement of control and accountability mechanisms.

One of the key elements of this process has been strengthening Corporate Governance as the true institutional framework of the organization. This framework is not just about formal rules or procedures but builds a comprehensive system that links structures, processes, responsibilities, and values to ensure transparent and efficient management aligned with the Bank's strategic goals.

In this regard, strengthening the Corporate Governance Committee has been a significant step toward consolidating this model. Expanding its powers has enabled better oversight of institutional frameworks, promoted a strong ethical culture, and ensured that decisions made by governing bodies are based on principles of independence, objectivity, and institutional prudence.

Similarly, the Bank has continued to evolve toward a more specialized, technical, and cross-functional governance model. This change addresses the need to adapt institutional structures to increasing

regulatory demands, the complexity of the financial system, and the growth of operations at Banco de Reservas and its subsidiaries.

In this context, the creation of the Vice Presidency of Corporate Governance and the Directorate of Corporate Governance for Subsidiary Companies marks one of the most important institutional milestones of the period. These bodies enhance strategic oversight, promote better coordination among the various entities of the financial group, and reinforce a comprehensive approach to corporate governance management.

The new Corporate Governance Department for Subsidiary Companies aims to promote consistent governance standards across all entities within the Financial Group. Through evaluations, action plans, and monitoring, this initiative will strengthen organizational discipline, improve oversight by governing bodies, and enhance the maturity of corporate governance practices throughout the Group's subsidiaries.

Similarly, in 2025, the support committees of the Board of Directors continued to be strengthened, consolidating their work plans and developing monitoring mechanisms that allow for the systematic evaluation of their performance. This effort has improved the quality of information for strategic decision-making and enhanced institutional oversight processes.

Another key aspect has been the annual performance review of the Board of Directors, its members, and the Support Committees. This process is a vital part of the Bank's Corporate Governance framework, as it helps identify areas for improvement, boosts institutional capacity, and ensures that governance bodies operate with a high level of professionalism.

These initiatives demonstrate the institution's belief that corporate governance is a dynamic process of ongoing improvement, not a fixed element. Strengthening evaluation, monitoring, and institutional mechanisms allows the Bank to continually evolve by adapting to financial environment challenges and foreseeing the governance needs of an organization as large and significant as Banco de Reservas.

The progress made in 2025 also demonstrates a clear shift toward a more modern, robust, and mature governance model. The addition of new specialized structures, the enhancement of institutional evaluation practices, and the gradual adoption of international standards improve the Bank's ability to manage risks, oversee its operations, and ensure that decisions reflect society's interests.

As a financial institution owned by the Dominican State, Banco de Reservas is committed to acting with high levels of transparency, integrity, and institutional rigor. Our governance model aims to ensure that every decision made follows clear principles of fiduciary responsibility, administrative efficiency, and a focus on the country's economic growth.

In this sense, strengthening corporate governance is a key tool for further building the credibility of our stakeholders and ensuring that the Bank continues to fulfill its strategic role within the national financial system.

Looking ahead, Banco de Reservas will continue to strengthen its efforts to solidify its governance model, fostering an institutional culture rooted in ethics, transparency, and excellence in public management. The development of specialized structures, enhancement of supervisory mechanisms, and implementation of international best practices will remain strategic priorities for the institution.

The results achieved in 2025 provide a strong foundation for further developing a more modern and efficient management model aligned with international standards of good corporate governance.

On behalf of the Board of Directors, Senior Management, and all employees of Banco de Reservas of the Dominican Republic, I reaffirm our commitment to strengthening institutional governance that enhances the national financial system and supports our country's sustainable development.

**Dr. Leonardo Aguilera**

## General Considerations

### Participant's General Information

The Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– is a financial intermediary owned by the Dominican State. It was established by Law No. 586 on October 24, 1941. The bank possesses legal personality and assets and has the authority to enter into contracts and sue in its name. It offers a wide range of banking services to individual and institutional clients, promoting economic development for the general population.

The company is governed and organized under Law No. 13-24 of Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple–, dated April 23, 2024. The Board of Directors approved this law; the rules outlined in its Statutes on August 30, 2024, and the ones that regulate its internal governance.

Furthermore, according to the Subordinated Debt Bond Issuance Program –SIVEM-085–carried out in 2014, and in compliance with the requirements set forth by Law No. 249-17 of the Securities Market and other applicable regulations, issued by the Superintendency of the Securities Market –SIMV– and the National Council of the Securities Market –CNMV–, as well as following the General Law of Commercial Companies and Individual Limited Liability Companies No. 479-08 and its amendments. The latter concerns the legal framework governing the body of bondholders and their representatives, particularly as provided in Articles 329 and 334.

Registered in the National Registry of Taxpayers –RNC– under No. 401010062, with a registered office located at the Banreservas Tower, on the corner of Winston Churchill Avenue and Porfirio Herrera, in Santo Domingo de Guzmán, National District, capital of the Dominican Republic. The company is duly represented by Dr. Leonardo Aguilera Batista, a Dominican citizen of legal age, a professional in economics, married, and residing in Santiago de los Caballeros, Dominican Republic, who has served as its Executive President since August 2025.

## The fiscal year date to which the Report corresponds

This Annual Management Report on Corporate Governance of the Banco de Reservas de la República Dominicana corresponds to the period from January to December 2025.

## Summary of key topics in Corporate Governance management for the year covered by the Report

During the period covered by this report, Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– has made significant progress in strengthening its Corporate Governance model, which adheres to the principles of transparency, integrity, ethics, and objectivity.

The year 2025 sees the creation of high-impact institutions, including the Vice Presidency of Corporate Governance and the Corporate Governance Department for Subsidiary Companies. These organizational structures strengthen the oversight, strategic alignment, and corporate control of the Bank and its Subsidiary Companies.

These initiatives, together with the development of the regulatory framework and the adoption of improved international practices, will enable us to strengthen the bank’s governance capacity, enhance decision- making, and boost the confidence of interested groups.

## Main Achievements in Corporate Governance

### Strengthening the Corporate Governance Committee

According to the report 'Best Practices in Corporate Governance –Board and Senior Management– presented by the Superintendency of Banks in 2025, the Board of Directors expanded the functions of the Corporate Governance Committee, granting it greater authority to establish a stronger governance framework aligned with international standards.

The Committee took on new strategic responsibilities, including:

- To ensure the effective independence of governing body members, guaranteeing conflict-free decisions aligned with the institutional interest.
- To ensure full compliance with corporate governance codes, principles, and institutional frameworks, while strengthening the ethical and control culture.
- To periodically evaluate the performance and suitability of the Bank's Board of Directors, Senior Management, and governance bodies of its Subsidiaries, considering size, composition, diversity, effectiveness, and regulatory requirements.
- To ensure the integrity, quality, and timeliness of the reporting channels and mechanisms to the Boards, and to strengthen the information base for decision-making.
- To ensure that institutional strategies and their public disclosure align with the principles of corporate governance and the Bank's strategic objectives, thereby strengthening coherence among oversight, strategy, and execution.

These expansions strengthen the Committee as a vital part of the governance system and as an active tool for continuous improvement and institutional alignment.

### Enhancing the legal and regulatory framework in accordance with Law No. 13-24

Although no new statutory adjustments were required from the relevant agencies in 2025, establishing the Vice Presidency of Corporate Governance allowed for more detailed and systematic oversight of the implementation of changes from Law No. 13-24 and progress in:

- Harmonizing the internal regulations and policies of the Bank and its subsidiaries.
- Continuously assess regulatory impact and identify upcoming regulatory updates.
- Standardizing criteria and guidelines that enhance the governance structure and ensure operations align with the standards required for financial intermediation entities.

This work contributed to the consolidation of a stable, adaptable, and coherent legal and operational framework in accordance with current regulations.

## Consolidation of the Work Plans of the Support Committees and development of the Monitoring Report

In 2025, the consolidation of the work plans for the Board of Directors' Support Committees was completed in accordance with the Monetary Board's Corporate Governance Regulations.

Based on this, a Work Plan Compliance Monitoring Report was prepared for the first time, enabling measurement of progress, identification of gaps, and strengthening effective oversight of each Committee's activities.

The main results derived from this process were:

- Definition of actions necessary to ensure the effective implementation of plans, in accordance with the Corporate Governance framework.
- Enhancement of operational coordination among the Committees and alignment of their reporting processes.
- Availability of consolidated information to assist strategic decision-making at the Board of Directors level.
- Implementation of a formal evaluation and monitoring system that guarantees continuity, traceability, and institutional discipline in executing the Committees' functions.

## Performance Evaluation of the Board of Directors, Its Members and Support Committees

In 2025, the annual Performance Evaluation process for the Board of Directors, its members, and Support Committees was conducted again, in accordance with the provisions of the Superintendency of Banks and the Bank's Evaluation Policy Manual.

### The process included

- Collective and individual self-assessment.
- Review of minutes, policies, regulations, and internal procedures.
- Verification of regulatory compliance and the operational performance of the Board and its committees.

### The results enabled

- Identifying key competencies and professional growth opportunities.
- Enhancing transparency, accountability, and fostering a culture of ongoing improvement.
- Aligning strategic decision-making with corporate goals and worldwide best practices.

This exercise strengthened a professional, strategic governing body that aligns with the current demands of the financial sector.

## Preparation of the Board of Directors' Management Report

The Corporate Governance Department prepared the Board of Directors' Management Report related to the presentation of the audited Financial Statements as of March 2025, highlighting:

- The evolution of the governance model and its institutional maturity.
- Progress in adopting international standards and specialized regulatory frameworks.
- The implementation of evaluation, oversight, and continuous improvement processes for the board and its committees.

This report reaffirms accountability as a core element of the governance model and serves as an essential tool for enhancing institutional transparency.

## Establishment of the Directorate of Corporate Governance for Subsidiary Companies

In August 2025, Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– approved, via Resolution No. VPCH 4187/25, the establishment of the Corporate Governance Directorate for Subsidiary Companies.

This new unit was created to enhance the entity's corporate management and promote sustainable governance development in its subsidiary companies. Its establishment is part of a strategy aimed at strengthening leadership in subsidiary governance, effectively overseeing board and committee operations, and encouraging a culture rooted in transparency and regulatory compliance. In this way, the bank aims to create institutional value through rigorous regulatory oversight and the implementation of an updated corporate governance model, enhancing trust and efficiency in decision-making within the Reservas Group.

The Corporate Governance Directorate for Subsidiary Companies is organized into several interconnected areas that cover regulatory, cultural, and methodological aspects. To support these efforts, clear roles and responsibilities were established, control tools were developed, and measurement and accountability systems were put in place.

## Corporate Governance Assessment of Subsidiary Companies

In 2025, a Governance Assessment and Diagnostic Pilot Plan was carried out to thoroughly understand the maturity of corporate governance practices in subsidiary companies. This plan involved both, subsidiaries regulated by the stock market, and those following the best practices framework, combining diagnostic evaluations and internal performance measurements, broadening the analytical scope, and exploring deeper into:

- The assessment of each entity's institutional and regulatory aspects.
- Identifying structural, operational, and strategic gaps.
- The development of specific recommendations aligned with global best practices.

Meanwhile, a comprehensive analysis was conducted of the behavior and compliance levels in meetings of the decision-making bodies of Banco de Reservas' subsidiary companies from January to December 2025. This review systematically recorded the frequency of regular and special sessions of the Boards of Directors and Support Committees and compared this data with the schedules outlined in their respective internal regulations.

This exercise helped assess organizational discipline, the operational effectiveness of governing bodies, and the maturity in institutional governance, making a significant contribution to strategic oversight, risk management, and the ongoing improvement of the corporate governance system.

Ultimately, creating the Corporate Governance Department for Subsidiary Companies was a key step in strengthening Banco de Reservas' governance model. Through a combination of regulatory, cultural, and methodological strategies, along with support from a diagnostic pilot plan, the organization laid the groundwork for a more resilient and coherent corporate governance framework. By the end of 2025, the structure was fortified, with a clear roadmap and a focus on maintaining and expanding these practices in the future.

## Other relevant aspects

During 2025, significant initiatives were also developed, such as:

- Publication of the 2024 Annual Corporate Governance Management Report.
- Monitoring the proper structure of the Board of Directors, in accordance with the Bylaws and the Corporate Governance Regulations.
- Providing ongoing support to the Board's General Secretariat, the Corporate General Secretariat, the Board of Directors, its members, and the Support Committees in managing strategic information related to Corporate Governance.
- Development and updating of action plans based on the Board's and its committees' evaluation processes.
- Review of the Annual Corporate Governance Management Report of the Subsidiary Companies and development of recommendations before its submission and approval.
- Monitoring the structure, composition, functions, and performance of the Board's Support Committees.
- Providing specialized advice to the Executive Chairman and the new management on strategic corporate governance and organizational structure issues.

## Key results and outlook

The progress achieved in 2025 positions Banco de Reservas as a national benchmark in Corporate Governance, highlighting:

- Enhancing transparency, ethics, and accountability in institutional processes.
- Consolidating a stronger governance model with specialized structures like the new Vice Presidency of Corporate Governance and the Corporate Governance Directorate for Subsidiary Companies.

- Ongoing professional development for the Board of Directors and supporting bodies.
- The ongoing integration of the Reservas Group into a unified framework of governance, regulatory standards, and international best practices.

These results serve as the foundation for further developing a modern, ethical, and sustainable management model that aligns with the demands of a dynamic, regulated, and highly competitive financial environment.

## Indication of where the relevant facts reported to the Superintendency of Securities Markets –related to the entity Corporate Governance– for the year covered by the Report, are published, when applicable

Reference should be made to the relevant section on the website of the Superintendency of the Securities Market

In 2025, the Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple–, in its capacity as the issuer of securities circulating in the local market, properly notified the Superintendency of the Securities Market and the Stock Exchange of the Dominican Republic, as relevant events, of the changes that occurred in its organizational structure and in senior management.

The bank also announced the appointment of new officers, including Leonardo Aguilera Batista as Executive President of the Bank, in accordance with Law No. 13-24. Additionally, it announced the appointment of Ms. Johanna Isabel Reyes Hernández as a new member of the Board of Directors, as well as promotions to strategic roles within the institution, such as Vice President of Human Capital, Vice President of Private Banking, and Vice President of Corporate Governance.

In the financial sector, the Bank announced the release of its Individual and Consolidated Audited Financial Statements as of December 31, 2024, and the publication of the Annual Corporate Governance Report for the period from January to December 2024. Similarly, it reported the submission of the Quarterly Reports from the Bondholders' Representatives for its Subordinated Debt Bonds –SIVEM-152–.

Regarding risk ratings, in 2025, the contract with Fitch Ratings was terminated, and Moody's Local was appointed as the Bank's new risk-rating agency. In June, Moody's issued its first ratings, assigning AAA with a stable outlook and AA+ to the Subordinated Debt Bonds. Feller Rate reaffirmed the AAA and AA+ ratings, further reinforcing the Bank's creditworthiness.

Regarding regulatory matters, authorization was requested from the Superintendency of the Securities Market –SIMV– to update the prospectus supplement –SIVEM-152– to reflect the

replacement of Fitch Ratings with Moody's Local. Subsequently, the market was notified of the availability of the updated prospectus supplement as a material event.

Banco de Reservas, in accordance with the provisions outlined in Regulation R-CNMV-2022-10-MV, after informing the relevant facts, publishes the communication on its institutional website, in the "About Us" section, under the title "Securities Issuance", where all the "relevant facts" notified by the Bank can be found: <https://www.banreservas.com/sobre-nosotros/hechos-relevantes/>

Additionally, the relevant events reported by Banco de Reservas to the Superintendency of the Securities Market can be found on its website, in the "Securities Market Registry" section, under the title "Relevant Events": <https://oficinavirtual.simv.gob.do/#/admin/services/relevantfacts>

## Internal conflict resolution processes

The procedures for responding to this type of event are outlined in the Code of Ethics for Collaborators of Banco de Reservas and Subsidiary Companies, approved by the Board of Directors through the Twenty-sixth Resolution dated 12/11/2024.

## Regarding the ownership structure of the entity

### Capital and ownership structure of the entity at the end of the relevant fiscal year

Pursuant to the provisions of Article No. 5 of the Statutes of the Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple-, approved by the Board of Directors through its Twenty-Second Resolution dated August 30, 2024, as of December 31, 2025, the share capital of the Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- is seventy-six billion Dominican pesos -RD\$76,000,000,000.00-, composed of registered shares with a par value of one hundred Dominican pesos -RD\$100.00- each, fully subscribed by the Dominican State. According to Article 6 of said document, the State is the sole shareholder of the entity, owning 100% of the shares.

### Details of shareholders with substantial direct and indirect holdings

Article 5 of the Statutes of the Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple-, approved by the Board of Directors through its Twenty-Second Resolution dated August 30, 2024, states that the share capital of the Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- amounts to seventy-six billion Dominican pesos -RD\$76,000,000,000.00-, fully subscribed and paid by the Dominican State, which owns 100% of the issued shares, in accordance with the provisions of Article 6 of the aforementioned document.

## Information on the company's shares in which the members of the Board of Directors are significant shareholders –either directly in their personal capacity or indirectly through companies or other vehicles– as well as the voting rights they hold at the general shareholders' meeting

The name or corporate name of the board member must be provided, along with the percentage of voting rights from shares directly and indirectly owned, and the total percentage of voting rights

No member of the Board of Directors holds any shareholding in the organization, considering the legal status of the Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– as an autonomous financial intermediation company owned by the Dominican State, with its own assets, legal personality, and the authority to contract, sue, and be sued in its own name, as established by article No. 4 of Law No. 13-24 of April 23rd, 2024.

## Indication of changes in the corporate structure, where applicable Mergers, acquisitions, and other relevant transactions

During 2025, the Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– did not engage in any operations that changed its corporate structure compared with the previous fiscal year.

## Treasury shares held by the company

### Treasury shares

Article 5 of the Bylaws of Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple–, approved by the Board of Directors through Resolution Twenty-Second dated August 30, 2024, states that the authorized share capital is RD\$76,000,000,000.00, fully issued in the name of the Dominican State. Therefore, there are no treasury shares.

## Date of the initial appointment and subsequent re-elections of each council member

**Minister of Finance and Economy**, appointed by Presidential Decree No. 426-25, of July 29, 2025

As ex officio president

- Magín Javier Díaz Domingo

**Executive President of Banco de Reservas**, appointed by Presidential Decree No. 461-25 of August 17, 2025

As ex officio member

- Leonardo Aguilera Batista

**Board Members****Pedro Antonio Haché Pérez**

- **As a representative**

Appointed by the Third Resolution on August 18, 2020, for the period from August 18, 2020, to August 18, 2021. Ratified by the First Resolution adopted by the Monetary Board on October 12, 2021, for the period from August 19, 2021, to August 18, 2024.

- **As an independent member**

Appointed by the Executive Branch through Decree No. 628-24 of October 31, 2024.

---

**Pedro José Pérez González**

- **As a representative**

Appointed by the Third Resolution on August 18, 2020, for the term from August 18, 2020, to August 18, 2022. Ratified by the Third Resolution adopted by the Monetary Board on August 25, 2022, for the period from August 19, 2022, to August 18, 2025.

- **As a member**

Appointed by the Executive Branch Decree No. 628-24 dated October 31, 2024.

---

**Joaquín Guillermo Estrella Ramia**

- **As a representative**

Appointed by the Third Resolution on August 18, 2020, for the period from August 18, 2020, to August 18, 2023. Ratified by the First Resolution adopted by the Monetary Board on August 28, 2023, for the period from August 18, 2023, to August 18, 2026.

- **As a member**

Appointed by the Executive Branch Decree No. 628-24 dated October 31, 2024.

---

**Nicasio Antonio Pérez Zapata**

- **As alternate representative**

Appointed by the Third Resolution on August 18, 2020, for the period from August 18, 2020, to August 18, 2021. Ratified by the First Resolution adopted by the Monetary Board on October 12, 2021, for the period from August 19, 2021, to August 18, 2024.

- **As an independent member**

Appointed by the Executive Branch Decree No. 628-24 dated October 31, 2024.

**Board Members****Nelly Mariana Carías Guizado**

- **As alternate representative**

Appointed by the Third Resolution on August 18, 2020, for the period from August 18, 2020, to August 18, 2022. Ratified by the same resolution, adopted by the Monetary Board on August 25, 2022, for the period from August 19, 2022, to August 18, 2025.

- **As a member**

Appointed by the Executive Branch Decree No. 628-24 dated October 31, 2024.

---

**Luis Rafael Mejía Oviedo**

- **As alternate representative**

Appointed pursuant to the Third Resolution dated August 18, 2020, for the term from August 18, 2020 to August 18, 2022. Reappointed pursuant to the Third Resolution adopted by the Monetary Board on August 25, 2022, for the term from August 19, 2022 to August 18, 2025.

- **As a member**

Appointed by the Executive Branch Decree No. 628-24 dated October 31, 2024.

---

**Jean Antonio Haché Álvarez**

- **As a representative**

Appointed by Presidential Decree No. 373-20, on August 21, 2020.

- **As an independent member**

Appointed by the Executive Branch Decree No. 628-24 dated October 31, 2024.

---

**Víctor Manuel Perdomo Pou**

- **As alternate representative**

Appointed by Presidential Decree No. 373-20, on August 21, 2020.

- **As a member**

Appointed by the Executive Branch Decree No. 628-24 dated October 31, 2024.

---

**José Ramón Brea González**

- **As alternate representative**

Appointed by Presidential Decree No. 373-20, dated August 21, 2020.

- **As a member**

Appointed by the Executive Branch Decree No. 628-24 dated October 31, 2024.

**Board Members****Besaída María Manuela Santana Sierra de Báez**

- **As a member**

Replacing Jesús Ramos Menéndez, appointed by the Executive Branch through Decree No. 555-24 dated September 20, 2024.

**Arístides Victoria Yeb**

- **As a member**

Replacing Anel Agustín Marcial Veras. Appointed by the Executive Branch through Decree No. 555-24 dated September 20, 2024.

**Johanna Isabel Reyes Hernández**

- **As a member**

Replacing Eduardo Antonio Jana Piñeyro. Appointed by the Executive Branch through Decree No. 650-25 dated November 12, 2025.

## Regarding the structure of the company's administration

### Composition of the Board of Directors and each member's category Independent, internal, executive, or patrimonial

List of members of the Board of Directors of the Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- as of December 31st, 2025.

Nombre y Cargo	Categoría
Magín Javier Díaz Domingo, Minister of Finance and Economy	Ex officio president
Jean Antonio Haché Álvarez, Member, Vice President	Independent member
Leonardo Aguilera Batista, Executive President	Ex officio member
Patricia Elizabeth Bisonó José	Secretary
Pedro Antonio Haché Pérez	Independent member
Nicasio Antonio Pérez Zapata	Independent member
Johanna Isabel Reyes Hernández	Member
Pedro José Pérez González	Member
Joaquín Guillermo Estrella Ramia	Member
Víctor Manuel Perdomo Pou	Member
José Ramón Brea González	Member
Nelly Mariana Carías Guizado	Member
Luis Rafael Mejía Oviedo	Member
Besaída María Manuela Santana Sierra de Báez	Member
Arístides Victoria Yeb	Member

## Brief overview of the Board of Directors members' resumes

Members	Position	Decree / Resolution	Date	Appointment	Term
Magín Javier Díaz Domingo	Minister of Finance and Economy, President ex officio	No. 426-25: Art. 1	July 29, 2025	Executive Branch	July 15, 2025 - Present
Leonardo Aguilera Batista	Executive President and ex officio member	No. 461-25: Art. 2	August 17, 2025	Executive Branch	August 17, 2025 - Present
Jean Antonio Haché Álvarez	Independent Member	No. 628-24	October 31, 2024	Executive Branch	-
Besaida María Manuela Santana Sierra de Báez	Member	No. 555-24	September 20, 2024	Executive Branch	-
Johanna Isabel Reyes Hernández	Member	No. 650-25	November 12, 2025	Executive Branch	-
Pedro Antonio Haché Pérez	Independent Member	No. 628-24	October 31, 2024	Executive Branch	-
Pedro José Pérez González	Member	No. 628-24	October 31, 2024	Executive Branch	-
Joaquín Guillermo Estrella Ramía	Member	No. 628-24	October 31, 2024	Executive Branch	-
Víctor Manuel Perdomo Pou	Member	No. 628-24	October 31, 2024	Executive Branch	-
Arístides Victoria Yeb	Member	No. 555-24	September 20, 2024	Executive Branch	-
José Ramón Brea González	Member	No. 628-24	October 31, 2024	Executive Branch	-
Nicasio Antonio Pérez Zapata	Independent Member	No. 628-24	October 31, 2024	Executive Branch	-
Nelly Mariana Carías Guizado	Member	No. 628-24	October 31, 2024	Executive Branch	-
Luis Rafael Mejía Oviedo	Member	No. 628-24	October 31, 2024	Executive Branch	-

## Brief overview of the Board of Directors members' resumes

### Leonardo Aguilera Batista

Executive President of Banco de Reservas and ex officio member of the Board of Directors of the institution he leads. An economist, consultant, and political strategist with over forty years of experience in both the public and private sectors. He has a strong academic background in Economics and Planning, including a doctorate and postgraduate studies in Economic Sciences at the Institute of National Economics of ODESA-USSR.

Throughout his career, he has held high-level institutional roles, including Chairman of the Board of Directors of the Dominican Petroleum Refinery -REFIDOMSA-, Chairman of the Board of Directors of the REFIDOMSA Foundation, and founder, president, and director of the Cibao Economic Center, S.R.L. He has built a distinguished career as an economic and political consultant, advising electoral campaigns, governments, and public and private investment projects at both the national and international levels.

In academia, he has taught at the university level in the Dominican Republic and Colombia, lecturing on economics, economic policy, and social sciences. He has also been an active media contributor as an economic and political analyst, enhancing public debate. His career has earned him numerous national and international awards for his work in economic analysis and political consulting.

### Magín Javier Díaz Domingo

Minister of Finance and Economy of the Dominican Republic and ex officio Chairman of the Board of Directors. An economist and consultant specializing in fiscal policy, macroeconomics, and public finance, with a distinguished record in designing and implementing economic policies in the Dominican Republic and the region. He is an industrial engineer who graduated Magna Cum Laude and holds postgraduate degrees in Economics, Macroeconomics, Financial Economics, and Political Science, having studied at the University of Chicago, the Pontifical Catholic University of Chile, and the University of Salamanca.

He has held senior roles in the public sector, including Director General of Internal Revenue, Vice Minister of Fiscal Policy, and Vice Minister of Public Credit at the Ministry of Finance. He has also served as an economic advisor in various Dominican government agencies. Internationally, he has advised governments and finance ministries in Central American and Caribbean countries on projects funded by multilateral organizations.

In academia, he has served as Director of the Economics Department at the Pontifical Catholic University Madre y Maestra and as a professor of Public Finance and Macroeconomics at both the undergraduate and graduate levels. He is the author of numerous technical papers and macroeconomic models used in analyze and project the Dominican Republic's economy.

### Jean Antonio Haché Álvarez

Independent Member and Vice Chairman of the Board of Directors of Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple–, as well as Chairman of the Audit, Appointments and Remuneration, and Sustainability and Social Responsibility Committees. He serves as the Executive Chairman and a member of the Boards of Directors for various private-sector companies, including Bidanka, Transporte Luperón, Cementos Cibao, Universidad ISA, and the Asociación para el Desarrollo Inc. of Santiago.

He has held advisory and leadership roles in education and business organizations and is the Founding President of HD 2013 Construction Company. He previously served on the Board of Directors of Banco Lafise. His career includes key positions in the private sector, such as President of the Santiago Chamber of Commerce and Production, a member of the Board of Directors of the Pontifical Catholic University Madre y Maestra, and founder and inaugural President of the National Organization of Commercial Enterprises.

In the public sector, he has served on the Board of Directors of the State Sugar Council and the Banco de Reservas of the Dominican Republic. He holds a Bachelor's degree in Business Administration from Saint Michael's College in Vermont and an MBA from Rensselaer Polytechnic Institute in New York. He also engages in volunteer work and social consulting and serves as the Honorary Consul of Mexico in Santiago and the Cibao region.

### Patricia Elizabeth Bisonó José

Since August 2020, she has been serving as General Secretary of the Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– and Secretary of the Board of Directors. Previously, she held the roles of Corporate General Secretary, Assistant Director of the General Legal Department, and Attorney in the institution's Legal Department.

She has over 30 years of experience at the bank. She holds a law degree from Pedro Henríquez Ureña National University –UNPHU– and has completed several diplomas, including in Business Law from APEC University, as well as in Labor Law and National Security Law. She has furthered her education with leadership courses at Barna Management School and has participated in conferences on cybersecurity risk management, corporate governance, anti-money laundering, and trusts, among other topics.

## Pedro Antonio Haché Pérez

Independent Member of the Board of Directors at Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple-, Chairman of the Comprehensive Risk Management Committee since December 9, 2025, and member of the Audit Committee since August 18, 2020. He has served on the Advisory Committee of Grupo BHD León and on the Board of Directors of the National Savings and Loan Association. He is a member of the Dominican Chamber of Communication -CADOCOM-

He currently serves as Vice President of Administration and Finance for Grupo Ginaka, S.R.L. He holds a degree in Business Administration from Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña -UNPHU- and a specialization in Financial Studies from Barna Management School.

## Nicasio Antonio Pérez Zapata

Independent Member of the Board of Directors at Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- and a member of the Compliance and Audit Committees, as well as Chairman of the Bank's Corporate Audit Committee.

He serves on the boards of the Association for the Development of Santiago, Inc., of the Free Zone Corporation in Santiago, and is a partner. He was a member of the Board of Directors of the BHD Financial Group and the BHD Commercial Bank from 1986 to 1995, and of BHD Real Estate from 1990 to 1993. He served as President of the Association of Merchants and Industrialists of Santiago from 1997 to 1993. Additionally, he was a member of the Board of Directors of the Dominican Social Security Institute from 1997 to 1999, and President of the Board of Trustees for the Assistance of the Santiago Fire Department during that same period. Currently, he is a member of the Board of Directors of ISA University -2021-2024- and the Santiago Strategic Development Council -2021-2025-, among other roles.

He has work experience at The Royal Bank of Canada, Santiago branch, where he held various positions from 1973 to 1979. He holds a law degree from the Technological University of Santiago -UTESA-, with knowledge of Economics and Accounting.

## Johanna Isabel Reyes Hernández

A jurist and career member of the Public Prosecutor's Office with extensive experience in the Dominican Republic's justice system. She has held key positions in various areas of criminal prosecution, institutional management, and academic training, helping to strengthen and modernize the Public Prosecutor's Office. She currently serves as Attorney General of the Court of Appeals and is a member of the Prosecution Directorate of the Public Prosecutor's Office. Previously, she was

a member of the Disciplinary Council of the Public Prosecutor's Office and Coordinating Attorney General of the Specialized Environmental and Natural Resources Prosecutor's Office of the Judicial District of Santiago. She has also served as Head Prosecutor of the Judicial District of La Vega and held various supervisory and management roles within the Judicial District of Santiago.

She holds a law degree from the Pontifical Catholic University Madre y Maestra -PUCMM- and has completed specializations and master's degrees in Criminal Law, Criminal Procedure, and Constitutional Law, with academic training in the Dominican Republic and Spain. She has participated in international cooperation programs focused on access to justice, violence prevention, and institutional leadership. In academia, she has served as director of the law program at the Catholic University of Cibao -UCATECI-, a university professor, a legal consultant, and a professor at the National School of the Public Prosecutor's Office. She is also the

## Pedro José Pérez González

Member of the Board of Directors of Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- and of the Senior Credit Committee, the Expanded Administrative Committee, and the Cybersecurity and Information Security Committee.

He started his career in the private sector in 1982 with the Celso Pérez Group, where he was involved in managing company-owned stores and both national and international franchises, including Marcel's, Farux,

Price Club, Liz Claiborne, Benetton, Bossini, G2000, LAB, ZARA, Bershka, Stradivarius, Massimo Dutti, Pull & Bear, and Zara Home. Within the group, he served as General Manager, Commercial Director, and CEO. He is also an active partner in companies related to the construction, agricultural, and food industries.

In the business and social arenas, he has participated in various associations since 1987, including the National Organization of Commercial Enterprises -ONEC-, the National Association of Young Entrepreneurs -ANJE-, the El Conde Merchants Association -ASOCONDE-, the Santo Domingo Chamber of Commerce and Production -CCPSD-, the National Council of Private Enterprise - CONEP-, and the Juan XXIII Center -CJXXIII-. He holds a degree in Economics from Pedro Henríquez Ureña National University -UNPHU- and has completed studies in Marketing Management and Financial Management at Barna Management School, as well as the Board Member Development Program at that institution. Since 2024, he has served on the Economic Council of the Archdiocese of Santo Domingo.

## Joaquín Guillermo Estrella Ramia

Member of the Board of Directors at Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– and Chair of the Compliance, Corporate Governance, and Retirement Plan Committees. Also serves on the Appointments, Remuneration, and Corporate Audit Committees.

He has held roles in the public sector, including Administrative Undersecretary of the Santiago Electoral Board in 2002. He is a founding partner of the law firm Estrella & Tupete, Abogados, where he currently serves as managing partner. He is also a member of the Boards of Directors of the Institutionalism and Justice Foundation –FINJUS–, the Santiago Association of Merchants and Industrialists –ACIS–, and the Santiago Apóstol Archdiocese Foundation –FASA–

He has a law degree from the Pontifical Catholic University Madre y Maestra –PUCMM– and a Master’s in Corporate Business Law from the same university. He completed postgraduate studies in Conflict Resolution and Negotiation Strategies at the University of Castilla-La Mancha in Toledo, Spain, as well as programs in Managing Innovation Strategies at Babson College and Management for Lawyers at Yale University in the USA. Additionally, he holds a postgraduate degree in Corporate and Commercial Law from PUCMM.

## Víctor Manuel Perdomo Pou

Member of the Board of Directors at Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple–, and member of the Committees for Comprehensive Risk Management, Appointments and Compensation, and Information Technology. He also serves as Chairman of the Negotiation Committee and the Cybersecurity and Information Security Committee.

He is currently the General Manager of Rojo Gas, S.R.L. He holds a Bachelor’s degree in Business Administration from the Pontifical Catholic University Madre y Maestra –PUCMM– and a Master of Science in Innovation and Technology from Boston University –BU–, along with a Certificate of Special Studies in Business Administration from Harvard Extension School.

## José Ramón Brea González

Member of the Board of Directors of Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– and of the Audit and Expanded Administrative Committees.

He serves as President and owner of J.R. Brea y Asociados; he is a shareholder and member of the Board of Directors of the Metropolitan Hospital of Santiago –HOMS–; President and shareholder

of Almacenes Frigoríficos Dominicanos, S.A.; shareholder partner of Petrolex Overseas; President and shareholder of IBT International; President and shareholder of Constructor Consulting and Engineering, S.A.; and President and owner of Parque del Prado, a private cemetery. He is a graduate of the School of Economics at the Technological Institute of Santo Domingo -INTEC-.

### **Nelly Mariana Carías Guizado**

Member of the Board of Directors of Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple-, as well as a member of the Audit, Information Technology -IT-, Senior Credit, and Sustainability and Social Responsibility Committees.

She has experience in the banking sector at Banco Santa Cruz, where she held the positions of General Manager, Foreign Exchange Desk Manager, and Second Vice President of the Foreign Exchange and Treasury Desk. She holds a degree in Hotel Management and a postgraduate degree in General Management from Barna Management School. She also has a certification in Finance and Capital Markets from Universidad Iberoamericana -UNIBE-, has completed courses in Treasury Management and Financial Institutions at AulaHispana, and attended workshops on the Foreign Exchange Platform System -SIOPEL- of the Central Bank of the Dominican Republic. In 2023, she finished the Professional Development Program for Board Members at Barna Management School.

### **Luis Rafael Mejía Oviedo**

Member of the Board of Directors of Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- and of the Compliance Committee. He also works as a television and radio host.

Since 1991, he has worked as General Manager at the Nandy Rivas Advertising Agency and as Assistant Administrator at the Los Mina Textile Factory. He was President of the Dominican Olympic Committee and is currently an honorary member of the National Penitentiary Board. He studied Economics at the Autonomous University of Santo Domingo -UASD- and completed a diploma in Public Law at the Pontifical Catholic University Madre y Maestra -PUCMM-.

### **Besaida María Manuela Santana Sierra de Báez**

Since September 20, 2024, she has been a member of the Board of Directors of Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- and has served on the Appointments and Remuneration Committee and the Corporate Audit Committee.

She holds a degree in Business Administration from the Autonomous University of Santo Domingo and is a Certified Public Accountant. She has built her career in auditing and banking, holding

various responsible positions, including Director of the National Institute for Comprehensive Early Childhood Care -INAIPI- for 4 years and Financial Advisor to the Presidential Social Policy Cabinet. She also served as a City Councilor for the National District, where she chaired the Finance Committee, as a Representative for the National District, and later as Head of Inspection -Auditing- at the Superintendency of Banks. She is a partner at Báez Santana & Associates and has extensive experience in banking and financial auditing.

## Arístides Victoria Yeb

Member of the Board of Directors of Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- since September 20, 2024. He holds a law degree, summa cum laude, from the Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña -UNPHU- .

In the private sector, he has worked in the legal departments of Grupo Banregión and Grupo García Troncoso, as well as at the firm Dr. Wenceslao Vega y Asociados and the law office of Dr. Arístides Victoria José, where he provided services to Banco de Reservas, Banco Popular Dominicano, and Seguros América, among others. He is currently the managing partner of the law firm AJAM Legal, S.R.L.

He has over 20 years of experience in the public sector, having served as Undersecretary of State for the Interior and Police, Civil Governor of María Trinidad Sánchez province, and Senator for that province. In the Senate, he was the Spokesperson for the Parliamentary Bloc, the Chairman of the Justice Committee, the Vice President of the Senate in 2018, the Acting President of the Senate in 2020, and the Vice President of the National Assembly. He also held various positions on standing legislative committees.

## Changes in the Board of Directors during the year and the reasons behind them

### Epecially the separation and resignation of the advisors

By Decree No. 426-25 of July 29, 2025, the Executive Branch appointed Magín Javier Díaz Domingo as Minister of Finance and Economy, replacing José Manuel Vicente Dubocq; and by Decree No. 461-25 of August 17, 2025, appointed Leonardo Aguilera Batista as Executive President of the Bank, replacing Samuel Pereyra Rojas.

Furthermore, by Decree No. 650-25 of November 12, 2025, the Executive Branch appointed Johanna Isabel Reyes Hernández as a member of the Bank's Board of Directors, replacing Eduardo Antonio Jana Piñeyro.

## Board of Directors of the Banco de Reservas de la República Dominicana

Members	Position	Decree / Resolution	Date	Appointment	Term
Magín Javier Díaz Domingo	Minister of Finance and Economy, President ex officio	No. 426-25: Art. 1	July 29, 2025	Executive Branch	July 15, 2025 - Present
Leonardo Aguilera Batista	Executive President and ex officio member	No. 461-25: Art. 2	August 17, 2025	Executive Branch	August 17, 2025 - Present
Jean Antonio Haché Álvarez	Independent Member	No. 628-24	October 31, 2024	Executive Branch	-
Besaida María Manuela Santana Sierra de Báez	Member	No. 555-24	September 20, 2024	Executive Branch	-
Johanna Isabel Reyes Hernández	Member	No. 650-25	November 12, 2025	Executive Branch	-
Pedro Antonio Haché Pérez	Independent Member	No. 628-24	October 31, 2024	Executive Branch	-
Pedro José Pérez González	Member	No. 628-24	October 31, 2024	Executive Branch	-
Joaquín Guillermo Estrella Ramía	Member	No. 628-24	October 31, 2024	Executive Branch	-
Víctor Manuel Perdomo Pou	Member	No. 628-24	October 31, 2024	Executive Branch	-
Arístides Victoria Yeb	Member	No. 555-24	September 20, 2024	Executive Branch	-
José Ramón Brea González	Member	No. 628-24	October 31, 2024	Executive Branch	-
Nicasio Antonio Pérez Zapata	Independent Member	No. 628-24	October 31, 2024	Executive Branch	-
Nelly Mariana Carías Guizado	Member	No. 628-24	October 31, 2024	Executive Branch	-
Luis Rafael Mejía Oviedo	Member	No. 628-24	October 31, 2024	Executive Branch	-

## Process for appointing, removing, separating from, and resigning members of the Board of Directors during the reporting period

### Mechanism for selecting Board of Directors members

The Board of Directors will consist of 14 members, including the Minister of Finance and Economy, an ex officio member who will preside over it; the Executive President of the Bank, an ex officio member with voice but without vote; and 12 members appointed by decree of the Executive Branch, who will have both voice and vote. Among these, 3 will be recommended by the Monetary Board and will meet the criteria for independent members, in accordance with the provisions of the Bank's Statutes, the Board's Internal Regulations, and current regulations.

### Removal request procedure

The Board of Directors may notify the Executive Branch about the misconduct of its members or, if necessary, request their removal, based on the following:

- In cases where any two members of the Board of Directors believe that one or more of their colleagues have engaged in misconduct related to the Bank's affairs, they may report the matter in writing to the Executive Branch.
- The removal of any member of the Board of Directors for serious and duly justified cause may be requested in writing to the Executive Branch, provided that at least five –5– members of the Board so decide.
- If the Monetary Board has previously recommended the member as the subject of the request, it must also be formally notified of the removal request.

### Substitutions or replacements during Board of Directors sessions

- Attendance at Board of Directors meetings is required.
- The Bank's Chief Executive Officer, as an ex officio member of the Board of Directors, may be represented by the Senior Executive Vice Chairman appointed for that purpose.
- In the event the Chairman is temporarily absent or incapacitated, his replacement as Chairman will be in accordance with Article 22 of the Board of Directors' Internal Regulations.

### Termination of a Board of Directors member's status

Members of the Board of Directors are freely appointed and removed by the Executive Branch, and the same disqualification, separation, or incompatibility rules outlined in the Banco de Reservas Law, the Monetary and Financial Law, and their implementing regulations will apply to them.

Members of the Board of Directors shall resign or make their position available to the Board of Directors under the following circumstances:

- For ex officio members, in the case of termination of the position that grants them a seat on the Council.

- When acts that may compromise the bank's reputation have been committed –especially in the instances specified in literal f of Article No. 38 of the Monetary and Financial Law– the resigning individual must clearly explain in writing the reasons for his resignation to the other Board members, regardless of whether he submits it to the Executive Branch. Independent members must also send a copy to the Monetary Board.
- When there is evidence that their presence on the Board could harm its functioning or threaten the interests of the Bank.
- When they turn 85 years old.
- Due to the emergence of any causes for incompatibility or disqualification as outlined in the Law of the Banco de Reservas, the Statutes, and the Internal Regulations of the Council.
- When a board member alters the required profile or fails to fulfill their duties under the established criteria, the Superintendency of Banks of the Dominican Republic may submit a report requesting their replacement by the appropriate governing body after considering the viewpoints of both the board and the member to be replaced, through a suitably justified circular.
- When a board member is involved in or connected to a criminal proceeding, the board must assess the proceeding's reputational impact and determine whether the member's provisional dismissal is justified. If provisional dismissal occurs, it will remain in effect until a final and irrevocable judgment is issued. If the board member is convicted, they must be permanently removed from the organization.

## Summary of the Board of Directors' Compensation Policy

### Most significant changes to the remuneration policy compared to the previous year's policy and the criteria used

The Board of Directors' compensation policy is outlined in Law No. 13-24 of April 25, 2024, of the Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– which, in Article 17, paragraph 6, grants the Chairman of the Board the authority to approve the compensation system for Board members. The compensation policy remains the same as the previous year.

## Present the compensation policy for the Board of Directors and Senior Management members

### They must report the remuneration details of the Council and Committees without any breakdown

Under Article No. 17, Section 6, of the Law of the Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– No. 13-24, dated April 25, 2024, the approval of the members' remuneration system is assigned to the President of the Council.

The Appointments and Remuneration Committee of Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple–, exercising the powers granted by the Internal Regulations on the Policies and General Standards applicable to each Working Committee, and with the prior approval of the Chairman of the

Board, presents to the Board of Directors the remuneration and compensation policy of the Board of Directors. This policy must align with the entity's risk levels and consider appropriate criteria to reduce unreasonable incentives for undue risk-taking.

Similarly, paragraph 10 of article 38 of the aforementioned Law of the Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– No. 13-24, which pertains to the criteria of regulatory compliance within the framework of Corporate Governance, requires the Board of Directors, in its internal regulations, to establish clear and objective guidelines regarding the remuneration and compensation of the Board members, Senior Management, and other bank personnel, in accordance with their respective functions.

### Quorum requirements for the Board of Directors and attendance statistics for Board and Committee meetings

The Board of Directors will deliberate and make valid decisions in the presence or with the assistance of at least half plus one of its members. Its decisions will be adopted by a simple majority of the members present with voting rights, unless a special majority requirement, as established in the Law of the Banco de Reservas or other applicable legislation.

The Minister of Finance and Economy shall preside over all meetings of the Bank's Board of Directors that he attends. In his absence, the Vice Chairman of the Board of Directors, appointed in accordance with Law No. 13-24, shall act in his stead. If neither the Minister of Finance and Economy nor the Vice Chairman attends a meeting with a quorum, the remaining members shall choose an ad hoc substitute from among the independent directors. If no independent directors are available, the oldest member present at the meeting shall be selected.

Attendance at Board of Directors meetings is limited to the members of the Board and the Secretary of the Board. The Chairman may authorize the participation, as specifically defined, of members of Senior Management, bank technical staff, or other individuals whose presence is necessary in certain circumstances due to their professional expertise, knowledge, or information. Information exchanged during Board of Directors meetings is strictly confidential.

### Summary of the key external consultancies provided to the Board of Directors during the reported year Identifying the individuals or legal entities that served as advisors and the matters involved

During the period covered by this Annual Corporate Governance Management Report, the Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– did not require the hiring of external advisors for its Board of Directors.

## Composition of the Support Committees, their functions, and any relevant information on the delegation of powers, if applicable

### Audit Committee

#### General purpose

Advise and support the Board of Directors in overseeing compliance with established rules, policies, laws, and regulations –both domestic and international– as well as monitoring and ensuring the quality and accuracy of financial and accounting information; internal and external audit reports; the internal control system; and good corporate governance practices.

#### Composición

Position	Name	Post	Alternate
Independent Member of the Board of Directors of the Bank	Jean Antonio Haché Alvarez	President	Member of the Board of Directors appointed by the President
Member of the Board of Directors of the Bank	José Ramón Brea González	Member	Member of the Board of Directors appointed by the President
Independent Member of the Board of Directors of the Bank	Nicasio Antonio Pérez Zapata	Member	Member of the Board of Directors appointed by the President
Member of the Board of Directors of the Bank	Nelly Mariana Carías Guizado	Member	Member of the Board of Directors appointed by the President
Independent Member of the Board of Directors of the Bank	Pedro Antonio Haché Pérez	Member	Member of the Board of Directors appointed by the President
Auditor General	Nancy Elizabeth Ferreras Díaz	Secretary –with voice, but no vote–	Appointed Director

#### Functions

- Explore new regulations and their impact on the institution.  
Ensure that the internal audit performs only those functions unique to its role and cannot intervene in or authorize the procedures being audited.
- Identify and approve the methodology for recommending the external audit firm’s selection, hiring, rehiring, and replacement.
- Submit a report to the Board of Directors that includes a recommendation for approving the external auditor’s selection, hiring, rehiring, replacement, and remuneration, along with an indication of the methodology used for these purposes.
- Recognize and authorize the reports recommending the engagement of an external auditor for services beyond auditing financial statements.

- Approve the criteria for selecting the external auditor.
- Review and approve the reports detailing the outcomes of the assessments related to compliance with the independence requirements of the audit team and the external auditing firm.
- Verify that the interim financial statements released by the Bank are prepared with the same standards of compliance and criteria as those published at the end of the financial year.
- Inform the Board of Directors of transactions with related parties and any other pertinent facts, in accordance with current regulations.
- Ensure the Bank establishes accounting policies and practices, and examines the critical qualitative aspects of its accounting, including estimates and the preparation and dissemination of financial statements.
- Ensure that the significance of internal control and risk management is communicated effectively across all levels.
- To be aware of audit incidents that indicate high risk and/or significant deficiencies in the Bank's controls, as reported by the General Audit Director and documented through a preliminary report.
- Understand and approve the Internal Audit Quality Assurance and Improvement Program, oversee its compliance, and assess its effectiveness.
- Propose and recommend personnel and disciplinary actions related to incidents identified through audits.
- Submit a quarterly report and a consolidated annual report to the Board of Directors on the Committee's management, including the execution results of the Audit Plan and its conclusions regarding the oversight of the internal audit function.
- Review the Management Letter with the external auditors and discuss any significant and relevant final comments about the entity's internal control system and other aspects of the audit.
- To review and approve the Annual Internal Audit Plan, the Investment and Expense Budget, and any modifications to these, along with their quarterly execution reports.
- Familiarize yourself with the reports on the incidents and recommendations highlighted by the internal and external auditors, as well as those from the Superintendency of Banks of the Dominican Republic.
- To learn about the follow-up reports regarding the status of the corrective actions that Senior Management takes on weaknesses identified by internal and external auditors, and the Superintendency of Banks of the Dominican Republic.
- Review the implementation of the remuneration plan and its application level within the Bank.
- Ensure the internal control system functions appropriately to align results with established objectives and goals.
- Select and recommend appointments and replacements for the Director General of Audit and the Directors of the Audit areas to the Board of Directors. Additionally, stay informed about management-level personnel changes.
- Be aware of the notifications sent to the Superintendency of Banks of the Dominican Republic regarding the appointment, resignation, or replacement of the General Director of Audit, including the qualifications and prior experiences.

- Gain insight into the development and training plans for the institution's internal auditors to meet their knowledge needs regarding new products, services, and regulatory changes in the financial sector.
- Ensure continuous, relevant training for internal auditors to address their knowledge needs regarding new products and services, regulatory changes, taxes, international accounting and auditing standards, technology, risk, and other related matters.
- Evaluate the Auditor General's performance and comprehend the findings of assessments carried out at the management and executive levels of the General Audit Office.
- Review and approve the mandate for the internal audit function, the internal auditor's code of ethics, and any updates to these documents.
- Be aware of potential conflicts of interest and limitations in the internal audit function, and take action to address them, as these could impact its independence or objectivity.
- Suggest alternative activities encouraging greater independence to enhance the Bank's management and/or controls.
- Review and approve the follow-up reports on the effectiveness of the external audit. This will enable an assessment of whether the auditing firm has adhered to its audit plan and allow for an analysis of the external auditor's explanations concerning the significant judgments made by the work team and the conclusions reached.
- Before starting the audit, review the external auditor's confirmation that the team assigned to the entity's work has the necessary knowledge, capabilities, and experience.
- Familiarize yourself with and approve the report detailing the results of the yearly quality assessment conducted on the external audit firm.
- Obtain a separate report from the external auditors with their opinion on the complementary financial information established in the Accounting Manual for Financial Institutions and its amendments, no later than the exact date on which the audited financial statements, audited non-consolidated financial statements, and audited consolidated financial statements are presented, for submission to the Superintendency of Banks of the Dominican Republic.
- Learn and approve the action plans and remediation dates for the incidents identified by the Superintendency of Banks of the Dominican Republic in the internal audit unit.
- Ensure adherence to contracting policies and the scope and disclosure of the external audit report.
- Notify the Board of Directors of any actions that could jeopardize the independence of external auditors.
- Ensure the institution's communication channels function correctly to guarantee the accuracy and timeliness of information.
- Recommend the hiring of independent advisors, consultants, or other professionals to assist the Committee in its areas of interest.
- Advise the Board of Directors regarding the content of reports from auditors, advisors, and regulatory bodies.
- Ensure compliance with accounting principles regulated by supervisory bodies.

## Corporate Audit Committee

### General purpose

Advise and support the Board of Directors in overseeing Subsidiary Companies regarding the implementation of policies, standards, laws, and regulations established -in both local and foreign- jurisdictions. Also, monitor and supervise financial information; reports from internal and external auditors; and the risks undertaken, to ensure the proper and efficient application of the internal control system and best practices of Corporate Governance.

### Composition

Position	Name	Post	Alternate
Independent Member of the Board of Directors of the Bank	Nicasio Antonio Pérez Zapata	President	Member of the Board of Directors appointed by the President
Member of the Board of Directors of the Bank	Besaida Maria Manuela Santana Sierra de Báez	Member	Member of the Board of Directors appointed by the President
Member of the Board of Directors of the Bank	Joaquín Guillermo Estrella Ramia	Member	Member of the Board of Directors appointed by the President
Member of the Board of Directors of the Bank	Arístides Victoria Yeb	Member	Member of the Board of Directors appointed by the President
Member of the Board of Directors of the Bank	Johanna Isabel Reyes Hernández	Member	Member of the Board of Directors appointed by the President
Auditor General	Nancy Elizabeth Ferreras Díaz	Secretary -with voice, but no vote-	Director of Corporate Audit
Senior Executive Vice President, Subsidiary Companies	Juan Alberto Mustafá Michel	Permanent Guest -with voice, but no vote-	-
Executive Vice President of Accounting	Preppy Oscar Rodríguez	Permanent Guest -with voice, but no vote-	-

### Functions

- Ensure that the significance of internal control and risk management is communicated effectively across all levels.
- Explore new regulations and their effects on Subsidiary Companies
- Ensure that subsidiary companies establish effective accounting policies and practices, examine the key qualitative aspects of their accounting methods, including accounting estimates and the preparation and dissemination of financial statements.

- Learn audit incidents indicating high risk and/or significant deficiencies in the controls of the Subsidiary Companies, as reported by the General Auditor and documented through a preliminary report.
- Assess the exposure of the Subsidiary Companies to significant financial and operational risks, as detailed in the reports received from their Directors, as well as from internal and external auditors and regulatory and supervisory bodies, and to evaluate the actions directed by Senior Management to mitigate these risks.
- Ensure that all legal and regulatory requirements are reflected in the financial statements.
- Authorize the submission of reports to the Boards of Directors or the Administration of Subsidiary Companies regarding audit reviews, internal controls, and corporate governance practices.
- Review the key findings from the fiscal year for the Senior Management of Subsidiary Companies, Senior Executive Vice President of Subsidiary Companies, General Auditor, Director of Audit of Subsidiary Companies, and the independent auditors. Additionally, evaluate any challenges encountered in obtaining necessary information, the status of recommendations, or other observations noted during the audits of Subsidiary Companies.
- Learn the method employed by the management of Subsidiary Companies in overseeing the responsibility for the security of technological information and the business continuity plans related to the processing of financial information.
- Be aware of the follow-up reports on the status of corrective actions taken by Senior Management to address the weaknesses identified by internal and external auditors and relevant regulatory bodies.
- Propose and recommend disciplinary actions and personnel matters concerning incidents identified through audits.
- Learn and approve the Subsidiary Companies' internal audit quality assurance and improvement program, while overseeing its compliance and overall effectiveness.
- Be aware of legal matters that could significantly impact the financial statements of the Subsidiary Companies.
- Acknowledge and approve the Annual Audit Plan for Subsidiary Companies, the Investment and Expense Budget, and any modifications to these, along with their quarterly execution reports.
- Ensure continuous, relevant training for internal auditors to address knowledge gaps related to new products and services, regulatory updates, taxes, international accounting and auditing standards, technology, risk, and other related issues.
- Assess the Auditor General's performance and understand the evaluation results from the Subsidiary Companies Audit Directorate at the management and executive levels.
- Advise the boards of directors of subsidiary companies on the content of reports from internal and external auditors, as well as from advisors and regulatory bodies of the subsidiaries.
- Submit a quarterly and consolidated annual report to the Board of Directors concerning the Committee's management, including the outcomes of the Audit Plan execution and its conclusions regarding the oversight of the internal audit function.
- Determine and approve the methodology for recommending the external audit firm's selection, hiring, rehiring, remuneration, and replacement.
- Submit a report to the Board of Directors recommending the approval of the external auditor's selection, hiring, rehiring, replacement, and remuneration, and describe the methodology used for these purposes.

- Learn and approve the reports that include recommendations for hiring an external auditor to provide additional services beyond auditing financial statements.
- Approve the criteria for selecting the external auditor.
- Review and approve the reports that monitor the effectiveness of the external audit to evaluate whether the auditing firm has adhered to its audit plan. Analyze the external auditor's explanations concerning the significant judgments made by the work team and the conclusions drawn.
- Review confirmation from the external auditor that the team assigned to the entity's work possesses the appropriate knowledge, capabilities, and experience before commencing the audit work.
- Review and approve the report annually, incorporating the results from the quality assessment conducted on the external audit firm.
- Receive a separate report that includes the external auditors' opinion on the supplementary financial information detailed in the Accounting Manual, no later than the date the audited financial statements, non-consolidated financial statements, and consolidated audited financial statements are presented for submission to the relevant agencies.
- Learn and approve the action plans and remediation dates for incidents identified by the applicable regulatory bodies.
- Learn and review the reports that outline the assessment results related to compliance with the independence requirements for the audit team and the external audit firm.  
Monitor compliance with the Internal Auditor's Code of Ethics and its updates.
- Ensure adherence to contracting policies and the scope and disclosure requirements of the external audit report.
- Inform the Board of Directors of any actions that could jeopardize the independence of external auditors.
- Verify that the institution's communication channels function correctly to guarantee the accuracy and timeliness of the information exchanged.
- Monitor the degree of compliance with the Code of Ethics and the effectiveness of the anonymous reporting line in the Subsidiary Companies under the supervision of the Securities Market Superintendency -SIMV- in coordination with the institution's Ethical Compliance area. This includes evaluating the reported unethical actions and the content of the complaints, and making relevant recommendations to the Board of Directors.
- Assess and report to the Boards of Directors of the Subsidiary Companies under the oversight of the Securities Market Superintendency -SIMV- regarding:
  - Situations involving conflicts of interest, whether temporary or permanent, in which a controlling or significant shareholder, members of the Board of Directors, and Senior Management may be directly or indirectly involved, either themselves or through a related party, are addressed by making the necessary proposals to resolve the situation.
  - Operations that the company conducts, whether directly or indirectly, with members of the Board of Directors, controlling or significant shareholders, and Senior Management, as well as transactions with other companies within the financial group or associated individuals, must receive prior authorization following the policy that has been approved and communicated for this purpose.

## Compliance Committee

### General purpose

Advise and support the Board of Directors and Senior Management in monitoring compliance with regulations, applicable laws, codes of conduct, and standards of good practice. Ensure their alignment with established policies, rules, and procedures to guarantee adherence to issued regulations.

### Composition

Position	Name	Post	Alternate
Member of the Board of Directors of the Bank	Joaquín Guillermo Estrella Ramia	President	Member of the Board of Directors appointed by the President
Independent Member of the Bank's Board of Directors	Nicasio Antonio Pérez Zapata	Member	Member of the Board of Directors appointed by the President
Member of the Board of Directors of the Bank	Luis Rafael Mejía Oviedo	Member	Member of the Board of Directors appointed by the President
Executive Vice President of Accounting	Preppy Oscar Rodríguez	Member	Appointed Executive
Vice President of Operational Risk, Internal Control, and Non-Financial Risks	Victor Luis Rojas	Member	Appointed Executive
Vice President of Compliance	Heiromy Ysaac Castro Milanés	Secretary -with voice, but no vote-	Appointed Executive
Senior Executive Vice President of Business	Ysidro Antonio García Peguero	Permanent Guest -with voice, but no vote-	-
Auditor General	Nancy Elizabeth Ferreras Díaz	Permanent Guest -with voice, but no vote-	-
Executive Vice President, Legal	Amelia Mercedes Valverde Sosa	Permanent Guest -with voice, but no vote-	-
Executive Vice President, International Business and Corporate Governance	José Obregón Alburquerque	Permanent Guest -with voice, but no vote-	-
Compliance Officer, United States	Norbert Gómez	Permanent Guest -with voice, but no vote-	-

### ■ **Functions**

- Support and inform the Board of Directors regarding oversight practices for the effective management of compliance and the prevention of money laundering and, in particular, the alignment of regulations with established policies, rules, and procedures that ensure control of applicable obligations.
- Learn of the gaps identified in compliance with regulations related to the commercialization of products and the information submitted to regulators.
- Learn of the deficiencies identified in regulatory compliance and anti-money laundering, established in implemented procedures, and decide actions to correct them.
- Learn and approve the proposals of the Vice President of Compliance regarding the training program related to regulatory compliance and in matters of prevention of money laundering, terrorist financing, and the proliferation of weapons of mass destruction, as well as those related to ethical compliance, anti-corruption, and anti-bribery, and submit them to the Board of Directors for approval. Once approved, follow up on their execution.
- Be informed of the reports on compliance and monitoring of unusual or suspicious transactions submitted to the Financial Analysis Unit –UAF– and the Superintendency of Banks of the Dominican Republic –SB–, as well as any anomalous situation that may arise.
- Be aware of the requirements received from regulatory, supervisory, and oversight bodies related to the generation of financial information, auditing, and internal controls, and receive the results of their execution.
- Be aware of and approve the amendments to the Bank's compliance policies, and review their implementation in order to assess effectiveness in the identification, management, and monitoring of compliance risk.
- Ensure that applicable regulations and the importance of compliance are effectively communicated at all levels.
- Recommend policies and rules that ensure the prevention of compliance risk, improvements in the controls of the Codes of Ethics and Conduct, and other required standards, as well as legal risk, when deemed appropriate.
- Verify that the policies, rules, and procedures used for regulatory compliance of the Bank and its Subsidiaries are in accordance with applicable regulations and are reviewed annually or when internal and regulatory conditions require it, in order to submit their adaptation to current practices to the corresponding area.
- Verify that Senior Management takes corrective actions regarding the weaknesses identified by regulatory bodies and determine whether such actions are adequate and have been taken in a timely manner to ensure control of weaknesses and compliance with applicable laws and regulations.
- Prepare and submit to the Board of Directors a quarterly accountability report on its activities.
- Learn and approve the Annual Regulatory Compliance Work Plan of the Bank and its Subsidiaries, as well as the details of its execution on a quarterly basis, and adopt timely corrective actions in the event of significant deviations.

- Determine and impose the additional disciplinary actions and sanctions related to cases of non-compliance with the Code of Ethics and Conduct previously known by the Ethical Compliance Subcommittee.
- Approve annual training programs and plans on ethical culture, anti-bribery, and anti-corruption and follow up on their execution.
- Know and approve the guidelines of the Ethical and Anti-Corruption Compliance Management System.
- Know and recommend, where applicable, adjustments and amendments to the Code of Ethics and Conduct and Ethics Line policies, ensuring that they are aligned with best practices.
- Know and approve the risk-based compliance program for anti-money laundering, terrorist financing, and the proliferation of weapons of mass destruction.
- Understand the proposals of the Vice President of Compliance regarding the modification and update of policies, procedures, and controls that support the operation of the risk-based compliance program.
- Understand the annual work plan of the Vice President of Compliance.
- Ensure the effective dissemination and application of approved policies related to the prevention of money laundering, terrorist financing, and the proliferation of weapons of mass destruction.
- Learn the monitoring reports from the areas responsible for applying policies and procedures on Due Diligence, Know Your Customer, and Know Your Employees, prepared by the Vice President of Compliance.
- Follow up on the levels of risk of money laundering, terrorist financing, and the proliferation of weapons of mass destruction of clients.
- Propose measures to mitigate the risk of money laundering, terrorist financing, and the proliferation of weapons of mass destruction.
- Decide on the maintenance or termination of a client who is understood to imply a high level of risk for the financial intermediation, foreign exchange, or fiduciary entity, as applicable.
- Learn about the disciplinary actions against employees proposed by the Vice President of Compliance or the Human Capital unit, for violation of the Code of Ethics and Conduct or policies and procedures related to the prevention of money laundering, terrorist financing, and the proliferation of weapons of mass destruction.
- Ensure compliance with the provisions established in applicable regulations in the preparation and submission of regulatory reports and responses to information requests from competent authorities.
- Learn about the planning, coordination, and dissemination related to compliance with legal provisions and internal policies in matters of prevention of money laundering, terrorist financing, and the proliferation of weapons of mass destruction.
- Ensure compliance with policies and procedures aimed at updating and adapting documents, data, or information collected by the areas responsible for the prevention of money laundering, terrorist financing, and the proliferation of weapons of mass destruction.

- Ensure compliance with policies and procedures on identification of clients and beneficial owners, and on due diligence.
- Learn and approve the reports on risk assessments of money laundering, terrorist financing, and the proliferation of weapons of mass destruction, prepared by the Vice President of Compliance, prior to the launch of new products, services, and channels.
- Understand the statistics related to frozen or immobilized funds, the reasons for any variation, and the means used for their release, when applicable.
- Understand the statistics related to variations in the internal list for the prevention of money laundering, terrorist financing, and the proliferation of weapons of mass destruction.
- Learn about errors and omissions detected in the application of policies and procedures for the prevention of money laundering, terrorist financing, and the proliferation of weapons of mass destruction, by business personnel responsible for client interaction and general personnel, as applicable.
- Follow up on the findings presented by the Audit unit, when applicable, external audit, and the Superintendency of Banks of the Dominican Republic, regarding weaknesses identified in the risk-based compliance program and ensure their correction.
- Stay informed about existing financial schemes, whether pyramidal or not, the use of currencies and other virtual means of payment that require the development of preventive procedures to mitigate the risk of the institution being used as a vehicle or mechanism for money laundering, terrorist financing, and the proliferation of weapons of mass destruction.
- Learn the monitoring and follow-up of alerts generated in matters of prevention of money laundering, terrorist financing, and the proliferation of weapons of mass destruction.
- Ensure that the entity complies with legal, regulatory, and internal policy provisions in matters of prevention of money laundering, terrorist financing, and the proliferation of weapons of mass destruction.
- Learn and approve the adjustments and amendments to the Anti-Corruption Policies Manual of the Bank and its Subsidiaries, ensuring that it is aligned with best practices.
- Be informed of the performance of the Anti-Bribery Management System and ensure its maintenance and development.
- Understand the statistics of the development of the activities of the Ethical Review process and the details thereof, where relevant cases exist.
- Manage the maintenance and development of the Anti-Bribery Management System in the Bank and its Subsidiaries.
- Ensure that the Anti-Bribery Management System has the necessary tools to achieve its objectives.
- Learn the annual supervisory program of the Superintendency of Banks of the Dominican Republic.
- Learn about the reports issued by regulatory, supervisory, and oversight bodies related to inspection processes and the action plans established by the areas for the remediation of identified weaknesses.

- Be aware of regulatory changes issued by the Monetary and Financial Administration and other regulatory bodies of Banco de Reservas and its Subsidiaries.
- Be aware of incidents related to compliance with regulatory requirements applicable to the Bank and its Subsidiaries.
- Understand the statistics of compliance regarding the submission of regulatory reports and indicators of the Bank and its Subsidiaries.
- Learn about the main events of the Bank related to the securities market.
- Understand non-compliance in the implementation of action plans presented by organizational units to remediate incidents identified by the Regulatory Compliance Division and establish the actions to be applied as a result of such non-compliance.
- Learn the results of compliance evaluations applicable to the Bank and its Subsidiaries.
- Understand the regulatory flexibilities approved for the entity and their impact on the Bank's solvency ratio.
- Review deviations from approved procedures and adopt the corresponding corrective measures and actions.
- Know and follow up on analytical reports prepared by the Compliance Officer.
- Learn about the reports on compliance risk assessments prepared by the Compliance Vice Presidency, prior to the launch of new products, services, and channels.
- Review aspects identified that could have a negative impact on users, as well as the actions coordinated for their remediation.
- Learn of the semiannual reports on the management of the unit responsible for User Service, to ensure compliance with its responsibilities and functions, as established in the regulations for the protection of users of financial products and services.
- Learn of the results of the evaluations carried out on the state of compliance with regulatory provisions established in matters of Consumer Protection.
- Learn annually of the report on the development and operation of the user service.
- Review the results on management and gaps identified during the analysis of complaints and claims data.
- Learn and recommend adjustments to commercial communication policies aimed at the promotion and offering of acquisition or use of products or services, ensuring that they are aligned with applicable regulations.

### **Comprehensive Risk Management Committee**

#### **■ General purpose**

To design, evaluate, and oversee the policies, systems, methodologies, models, procedures, and strategies that impact the Bank's risk levels and business continuity, with the goal of ensuring proper management, control, and compliance with applicable regulations, thereby helping to mitigate risks that could affect the entity's profitability, solvency, and stability.

## ■ Composition

Position	Name	Post	Alternate
Independent Member of the Bank's Board of Directors	Pedro Antonio Haché Pérez	President	Member of the Board of Directors appointed by the President
Member of the Board of Directors of the Bank	Víctor Manuel Perdomo Pou	Member	Member of the Board of Directors appointed by the President
Member of the Board of Directors of the Bank	Arístides Victoria Yeb	Member	Member of the Board of Directors appointed by the President
Executive President	Leonardo Aguilera Batista	Member	Appointed Executive
Senior Executive Vice President of Business Development	Ysidro Antonio García Peguero	Member	Appointed Executive
Executive Vice President of Accounting	Preppy Oscar Rodríguez	Member	Appointed Executive
Executive Vice President of Strategy, Finance, and Business Intelligence	Fernando Arturo Mir Zuleta	Member	Appointed Executive
Executive Vice President of Comprehensive Risk Management	Daniel Alejandro Otero	Secretary -with voice, but no vote-	Appointed Executive
Senior Executive Vice President of Human Capital, Technology, and Operations	Ana Elizabeth Pou De Castro	Permanent Guest -with voice, but no vote-	-
Vice President of Specialized Credit	Flore Françoise Guimard	Permanent Guest -with voice, but no vote-	-

## ■ Functions

- Approve the Credit Policy Manual changes before the Board of Directors ratifies them.
- Approve the parameters and risk models for evaluating all retail banking credit and credit card applications in line with the strategic and business plans and the bank's risk appetite.
- Identify the rejection conditions that are not subject to appeal according to the Bank's Internal Policies, Strategic and Business Plans, and the Bank's Risk Appetite.

- To understand and determine the changes to the evaluation parameters suggested by the Executive Vice Presidency of Comprehensive Risk Management.
- Approve the evaluation methodology that will be used to determine the maximum level of delinquency for managers, which will inform the decision regarding the suspension of the approval limit.
- Establish the maximum allowable percentage of late payments for Managers utilizing the approval limit. Similarly, this Committee may set maximum late payment thresholds and a system of consequences for other executive approval levels.
- Determine the additional approval levels established in this policy and the automatic approval amounts based on the Bank's risk appetite and the applicant's risk profile.
- Set the maximum debt-to-collateral ratio allowable for each type of collateral and outline any provisions considered relevant to collateral eligibility.
- Assess the monitoring of credit risk exposure levels performed by the specialized risk management units.
- Approve the write-off strategy based on the Bank's risk appetite and strategies.
- Approve proposals on risk information systems, policies, methodologies, and procedures for risk management and the Bank's continuity plan.
- Assess the various levels of significant operational, economic, and compliance risks the Bank faces and recommend strategies, policies, processes, and procedures that ensure comprehensive risk management.
- Submit everything related to market risk, liquidity, credit, and operational policies for approval by the Board of Directors.
- Submit any exposures involving significant variations in the Bank's risk profile to the Board of Directors for approval.
- Set boundaries on the relevant risks to which the entity is exposed.
- Establish procedures for approving exceptions to limits and policies. These procedures must consider events arising from the financial intermediation entity's actions and external circumstances.
- Periodically review the methodology for quantifying risks, or more frequently if market conditions warrant.
- Inform the Board of Directors promptly about the implementation, effectiveness, and applicability of approved strategies, policies, and procedures.
- Be aware of evaluations regarding the inherent risks of creating or modifying products, businesses, activities, and processes within the Bank's portfolio, and report promptly to the Board of Directors.
- Establish and annually recommend to the Board of Directors the most appropriate risk exposure limits for the Bank.
- Report regularly to the Board of Directors on losses, deviations, and anomalies in the institution's risk profile, including the measures implemented to address them.
- Ensure proper risk management and compliance with the limits established by the Monetary Authority and approved by the Board of Directors. Take appropriate action regarding solvency, losses, deviations, and anomalies observed in the institution's risk profile.
- Learn about periodic reports regarding risks in the loan portfolio, overdue accounts, collections,

liquidity, market conditions, operational issues, or other relevant types. Then, determine the most suitable regulations for each situation.

- Submit recommendations to the Board of Directors concerning the levels, ratios, and provisions of the credit and investment portfolio that they consider suitable for the Bank.
- Ensure that the classification, valuation, and measurement of securities investments align with the requirements established by regulatory bodies.
- Develop recommendations for new operations and adjustments in risk and profitability profiles, aligning with the dynamics and expectations of the business and markets.
- Assess the Bank's credit portfolio and suggest the most suitable actions.
- Recommend policies and regulations to facilitate efficient management of problematic credits, including identifying warning signs, transferring cases to the Recovery or Collection Legal areas, and establishing payment programs.
- Recommend and oversee policies regarding other types of risks established by the Monetary and Financial Authority or the Bank.
- Monitor compliance with the regulatory requirements set by the Superintendency of Banks and the continuity plans related to operational risk.
- Review and approve Contingency and Business Continuity plans, stress testing, and retrospective programs as part of the Comprehensive Risk Management process.
- Establish the foundations of the bank's business continuity plan.
- Review the plan and the level of remuneration and provide comments before approval.
- Understand the reports on technology, cybersecurity, and information risks, as well as the key risk indicators that align with the risk appetite approved by the Board of Directors.
- Develop and assess policies and procedures to ensure the sufficient identification, measurement, control, mitigation, and monitoring of potential events related to money-laundering risks, terrorist financing, and the proliferation of weapons of mass destruction that may affect the financial intermediation entity.
- Assess and monitor exposures to potential events of money laundering, terrorist financing, and proliferation of weapons of mass destruction, and ensure compliance with the tolerance limits approved by the Council, and keep them informed in this regard.
- Learn and assess the monthly monitoring results of the management indicators related to potential risks of money laundering, terrorist financing, and the proliferation of weapons of mass destruction.
- Review the annual evaluation report on indicators of potential risks associated with money laundering, terrorist financing, and the proliferation of weapons of mass destruction.
- Inform the Board of Directors, senior management, and other involved parties regarding the changes in risk exposure levels at the end of every four months.
- Comprehend the consequences of gaps found in internal control evaluations, including their overall status and resolution.
- The Internal Control System evaluation findings must be reviewed to ensure adherence to annual internal control certification requirements.
- Authorize the submission of significant outsourcing agreements to the Board of Directors, enabling their further submission to the Superintendency of Banks of the Dominican Republic.

## Appointments and Remuneration Committee

### General purpose

Assist the Board of Directors in hiring and compensating senior management, as well as in setting the salary structure for all levels, ensuring alignment with the Institution's policy and strategic goals.

### Composition

Position	Name	Post	Alternate
Independent Member of the Board of Directors of the Bank	Jean Antonio Haché Álvarez	President	Member of the Board of Directors appointed by the President
Member of the Board of Directors of the Bank	Joaquín Guillermo Estrella Ramia	Member	Member of the Board of Directors appointed by the President
Member of the Board of Directors of the Bank	Besaida María Manuela Santana Sierra de Báez	Member	Member of the Board of Directors appointed by the President
Member of the Board of Directors of the Bank	Víctor Manuel Perdomo Pou	Member	Member of the Board of Directors appointed by the President
Member of the Board of Directors of the Bank	Johanna Isabel Reyes Hernández	Member	Member of the Board of Directors appointed by the President
Vice President of Human Capital	Ruth Elizabeth Rosario Castro	Secretary -with voice, but no vote-	Appointed Director

### Functions

- Recommend a policy outlining the remuneration and compensation framework for executives and Board members to the Board of Directors. This framework should align with the bank's risk levels and incorporate suitable criteria to minimize unjustifiable incentives for excessive risk-taking.
- Understand the Executive President's recommendations regarding personnel actions, such as hiring, transfers, contract terminations, resignations, and remuneration for Senior Management positions, and follow the established procedures for presenting them to the Board of Directors.
- Know the adjustments in Senior Management compensation -including salaries, allowances, and other forms of remuneration- and ensure they align with the established policy and strategic objectives while making recommendations to the Board of Directors.
- Know the salary structure across hierarchical levels and present recommendations to the Executive President.
- Monitor compliance with the approved compensation and remuneration scale for the management team and directors, and ensure it aligns with the provisions of the institution's internal regulations, established policies, and strategic objectives.
- Stay updated on changes in the Senior Management's organizational structure and recommend the corresponding modifications to the Board of Directors.
- Find out about pensions for staff who do not qualify for this benefit.

- Know the results of the suitability evaluation of senior management and key personnel, and recommend the Board of Directors the corresponding valuation for approval.
- In matter of the Succession Plan, review the following:
  - Proposal for eligible candidates screened by the General Directorate of Human Capital.
  - A succession matrix encompassing the selection and evaluation criteria for every eligible candidate.
  - Candidate job profiles, results of psychometric tests conducted, and other outcomes.
  - Individual and collective training plans designed for each eligible candidate in the succession plan.
  - Achieved progress as result of the training activities in which the candidates participate in.

### Corporate Governance Committee

#### General purpose

To ensure the implementation and monitoring of the principles and good practices of corporate governance in the bank and its subsidiary companies, as well as the proper structuring, operation, and evaluation of the working committees that support their respective boards of directors and senior management.

#### Composition

Position	Name	Post	Alternate
Member of the Bank's Board of Directors	Joaquín Guillermo Estrella Ramia	President	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Executive President	Leonardo Aguilera Batista	Member	Miembro del Consejo de Directores que designe el Presidente
Vice President of Compliance	Heiromy Ysaac Castro Milanés	Member	Directivo designado
Executive Vice President of Legal Affairs	Amelia Mercedes Valverde Sosa	Member	Directivo designado
Corporate Secretary General	Luis Subero Soto	Member	Directivo designado
Executive Vice President of International Business and Corporate Governance	José Obregón Albuquerque	Secretary -with voice, but no vote-	Directivo designado
Vice President of Corporate Governance	Gabriela Inés De La Cruz Pichardo	Permanent guest -with voice, but no vote-	-
Vice President of Processes and Quality Assurance	Miriam Estela Minier	Permanent guest -with voice, but no vote-	-

Position	Name	Post	Alternate
Secretary General	Patricia Elizabeth Bisonó José	Permanent guest -with voice, but no vote-	-
Senior Executive Vice President, Subsidiary Companies	Juan Alberto Mustafá Michel	Permanent guest -with voice, but no vote-	-
Auditor General	Nancy Elizabeth Ferrerás Díaz	Permanent guest -with voice, but no vote-	-

#### ● **Functions**

- Review the bank's annual Corporate Governance report and those of its subsidiaries, then submit them for approval to the relevant Boards of Directors, Executive Committee, or Administration.
- Periodically assess the Board, Senior Management, and other Governing bodies of the Bank and its subsidiary companies, following the Annual Plan of the Vice Presidency of Corporate Governance. This assessment should consider the size, composition, and performance of the members of these bodies, align with Corporate Governance practices, and ensure the independence of their members.
- Monitor the performance of the different Support Committees, the Bank's Board of Directors, and, as applicable, the Boards of Directors of the Subsidiary Companies.
- Ensure the quality, integrity, and timeliness of channels and mechanisms for reporting information to the Bank's Boards of Directors and those of its subsidiaries, guaranteeing they receive sufficient input for strategic and supervisory decision-making.
- Review, assess, and determine the recommendations issued by regulatory bodies regarding Corporate Governance, ensuring their proper implementation and follow-up.
- Review and analyze the influence of regulatory updates and best practices in Corporate Governance, and to advise the respective Boards of Directors on the guidelines to be adopted.
- Oversee and suggest adjustments to the structure, composition, functions, policies, and rules – both general and specific– of the Support Committees and Senior Management, following best practices in Corporate Governance.
- Learn the Annual Work Plan on Corporate Governance, as well as the plans for promoting and enhancing the governance culture of the Bank and its Subsidiary Companies.
- Support the process of evaluating members of the Board of Directors and the Bank's Committees for performance and suitability, following the established criteria.
- Learn the proposed bylaws, codes, regulations, and policies related to the provisions established within the Bank's Corporate Governance framework and its subsidiaries, and to ensure adherence to the Corporate Governance codes and principles.
- Learn the Bank's Committees' Annual Work Plan and the Annual Report on compliance with these plans, and submit them in a consolidated form to the Board of Directors.
- Learn the Training Plan for the Bank's Board of Directors and its Subsidiaries, and ensure its proper implementation.

- Oversee and ensure that the Bank and its Subsidiaries' institutional strategies and communications align with best practices in Corporate Governance and the institution's strategic objectives.

### Cybersecurity and Information Security Committee

#### General purpose

Establish general guidelines and strategies for cybersecurity and information security to ensure the integrity, availability, and confidentiality of information; the secure operation of information systems; and the technological infrastructure of the Bank and Subsidiary Companies.

#### Composition

Position	Name	Post	Alternate
Member of the Board of Directors of the Bank	Víctor Manuel Perdomo Pou	President	Member of the Board of Directors appointed by the President
Miembro del Consejo de Directores del Banco	Pedro José Pérez González	Member	Member of the Board of Directors appointed by the President
Senior Executive Vice President of Business Development	Ysidro Antonio García Peguero	Member	Appointed Director
Senior Executive Vice President of Administration	Alieska Maria Díaz Garcia	Member	Appointed Director
Executive Vice President of Comprehensive Risk Management	Daniel Alejandro Otero	Member	Appointed Director
Vice President of Cybersecurity and Information Security	José Rafael Guerrero	Secretary -with voice, but no vote-	Appointed Director
Vice President of Compliance	Heiromy Ysaac Castro Milanés	Permanent guest -with voice, but no vote-	-
Vice President of Channels and Digital Strategy	Kelvin Alexis Fernández de Jesús	Permanent guest -with voice, but no vote-	-
Auditor General	Nancy Elizabeth Ferreras Díaz	Permanent guest -with voice, but no vote-	-

#### Functions

- Review the design of the functional guidelines for cybersecurity and information security, as well as the maintenance of the Cybersecurity and Information Security Program, in line with the institution's strategic objectives.

- Present the Cybersecurity and Information Security Program policies to the Board of Directors for approval.
- Assess the effectiveness of the Cybersecurity and Information Security Program based on the entity's strategic objectives.
- Approve the methodology and approach to technology, cybersecurity, and information security risks, as well as the risk tolerance levels for these risks, consistent with the risk appetite approved by the Board of Directors.
- Ratify risk treatment decisions in coordination with the relevant departments, as previously submitted by the Cybersecurity and Information Security Officer.
- Communicate the results of its cybersecurity and information security assessments to the Board of Directors.
- Develop the entity's cybersecurity and information security architecture to establish a standard framework for implementing controls.
- Ratify the encryption algorithms that will safeguard and maintain the confidentiality and integrity of sensitive information, whether in transit or stored, as approved by the Cybersecurity and Information Security Subcommittee.
- Ratify the external network connections to computer systems and networks approved by the Cybersecurity and Information Security Subcommittee.
- Approve the security requirements essential for acquiring or leasing information security equipment and technology systems.
- Ratify the requirements and procedures for secure remote access to the company, as approved by the Cybersecurity and Information Security Subcommittee.
- Understand how situations could threaten the confidentiality, availability, and integrity of information assets.
- Review and approve the contracting, leasing, or acquisition of information security services and technologies to reduce risk or ensure compliance with applicable regulations or standards.  
Regularly report to the Comprehensive Risk Management Committee on the status of technology, cybersecurity, and information security risks, along with the key risk indicator, in line with the risk appetite approved by the Board of Directors.
- Assess and advise on the risk appetite for technology, cybersecurity, and information security.
- Provide regular updates to the Compliance Committee on the status of compliance with relevant regulations and standards.
- Review and provide input on the need for specialized consulting services, whether internal or external, to review and coordinate information security initiatives.

- Report on relevant incidents that occurred during the period and the main actions taken.
- Report on information security initiatives and needs, including budget-approved proposals within the Committee approved limits, that include the acquisition of information security software, hardware, or services, in accordance with the business rules defined for this purpose.
- Request the Senior Executive Vice President for Administration, through the Secretary, to establish the Negotiation Table Subcommittee for cases involving amounts pre-established amounts, within three business days after the Committee meeting. Cases involving amounts below the Negotiation Table's threshold may be referred to the Subcommittee at the Committee's discretion. If no action is taken within three days, any Committee member not participating in the Negotiation Table Subcommittee may initiate its activation.
- Prepare and submit an annual report to the Board of Directors on its activities, including compliance with the annual cybersecurity and information security plan, the approved budget, and investments.

## Activities of the Board of Directors committees

### Number of meetings and an overview of the main topics discussed during the year, provided that these topics are not considered confidential or restricted

According to internal regulations and current laws, the Board of Directors has the authority to establish specialized committees within this decision-making body to improve efficiency and explore specific issues in greater depth.

In this regard, the Board of Directors has established the Audit, Corporate Audit, Compliance, Comprehensive Risk Management, Appointments and Remuneration, Corporate Governance, and Cybersecurity and Information Security Committees; each composed of at least one and no more than five Board members.

## Attendance at the Board of Directors Support Committees

• Audit Committee	95%
• Corporate Audit Committee	100%
• Comprehensive Risk Management Committee	82%
• Compliance Committee	98%
• Appointments and Remuneration Committee	97%
• Corporate Governance Committee	84%
• Cybersecurity and Information Security Committee	84%

## Information on the performance of the evaluation processes of the Board of Directors, Committees, and Senior Management

The Board of Directors and its Supporting Committees are evaluated annually in order to determine the effectiveness of their performance and the areas on which they should focus as the highest decision-making bodies, to continue improving the quality of their management.

This evaluation process considers the provisions established in the Instruction on the Suitability Assessment of Shareholders, Board Members, Senior Management, and General Personnel of Financial Intermediation Entities, issued by the Superintendency of Banks of the Dominican Republic through Circular No. 010/17, dated November 27, 2017, as well as the Policies Manual for the Evaluation of Corporate Governance Performance and the Suitability of the Board of Directors of Banco de Reservas and its Supporting Committees, approved through the Seventeenth Resolution of the Bank's Board of Directors, dated February 9, 2021.

In this regard, the evaluation of the Board of Directors takes into consideration the collective self-assessment of the Board, the peer evaluation conducted by each Board member, and the evidence contained in the minutes of its meetings regarding compliance with the provisions set forth in the Board's Internal Regulations. In accordance with the Board of Directors' evaluation policy, the results of the collective self-assessments are measured using an average score ranging from one to five, with five being the highest rating.

With respect to the performance evaluation of the Committees reporting to the Board of Directors, the evaluation methodology consisted of calculating the percentage of completion of their respective statutory functions, in accordance with the content recorded in their meeting minutes. At the end of 2025, the processes of collective self-assessment of the Board of Directors and the performance evaluation of its Committees were carried out in parallel, the results of which are summarized below.

## The overall average score of all Board of Directors members' evaluations

Regarding to the period from January to December 2025, and in compliance with applicable regulatory and self-regulatory provisions, the Evaluation of the Performance of Corporate Governance Practices was conducted, applied to the Board of Directors, its members, and its Supporting Committees. Its scope included measuring the level of adoption and application of corporate governance criteria established both in current regulations and in best practices in the field.

The results of this evaluation were based on a comprehensive analysis that included a review of existing internal regulations, verification of documentation generated as evidence of the practical performance of the governing bodies and their members, as well as consideration of the opinions of Board members, gathered through the self-assessment mechanism established for such purposes.

From the results obtained, it is concluded that the entity, through its Board of Directors, its Supporting Committees, and its Board members, maintains an adequate level of compliance with the applicable minimum regulatory criteria, as well as a progressive adoption of standards and best practices consistent with the nature and complexity of Banco de Reservas de la República Dominicana -Multiple Bank-. In general terms, the evaluation reflects a favorable overall assessment, supported by adherence to established guidelines and the continuous strengthening of the corporate governance system.

In this regard, recommendations were formulated aimed at optimizing planning, strengthening monitoring mechanisms, and consolidating a more strategic approach in the operation of the committees. For these purposes, the Board of Directors, with the support of Senior Management, will be responsible for defining, implementing, and following up on the action plans derived from this evaluation in subsequent periods, in line with applicable best practices and regulatory criteria.

Additionally, as part of the self-assessment component, a peer evaluation among members of the Board of Directors was conducted, with an overall average score of 4.7 out of 5, equivalent to 94%, reflecting a favorable perception regarding the performance, participation, and contribution of its members.

## Main decisions are made at regular and special meetings, and the number of Board of Directors sessions in 2025

In general, the topics related to the main decisions made by the Board of Directors during the period from January to December 2025 are listed below:

- Review, approval, and authorization for the publication of financial statements.
- Review of management reports from key areas of the Bank.
- Approval of loans.
- Personnel actions.
- Position report on the Banco de Reservas requirement.
- Various Corporate Governance matters.

## Board of Directors Meetings

During the fiscal year ended December 31, 2025, the Bank's Board of Directors held 24 regular meetings and no special meetings.

## Attendance of Council members at ordinary sessions

The average attendance of members at Board of Directors meetings was 99% for the period between January and December 2025.

## Activities of the Committees Supporting Senior Management

Number of meetings and summary of the main topics addressed during the period, provided that such topics are not deemed confidential or reserved

Pursuant to internal regulations and applicable rules, the establishment of committees supporting Senior Management is an inherent faculty of the Executive Presidency, within the scope of its authority to define the organizational structure and to establish internal mechanisms for coordination, monitoring, and control for the proper management of operations.

In this context, the entity has various committees supporting Senior Management; however, for the purposes of this report, a sample was considered in order to conduct a focused review of their operation, compliance, and alignment with their respective work plans.

## Attendance at the Committees Supporting Senior Management

Information Technology Committee	84%
Administrative Committee	96%
Human Capital Committee	96%
Human Capital Subcommittee	100%
Senior Credit Committee	86%
Executive Committee	97%

## Overall average based on the evaluation of the members of the Committees Supporting Senior Management

The performance evaluation in terms of corporate governance practices applied to the internal committees of Senior Management, corresponding to the January-December 2025 period -of an external nature-, aimed to measure the level of adoption and effective application of corporate governance criteria, covering both regulatory requirements and internal provisions, as well as international best practices applicable to the sector. This process also considered the consistency between what is established in the regulatory frameworks and its execution within the operational dynamics of the committees.

The results obtained are based on a comprehensive analysis that included the review of applicable regulations, the documents generated as evidence of the functioning of the committees, as well as the assessment provided by the members themselves through a structured self-assessment instrument. As a result of this process, an overall average of 4.67 out of 5 was achieved, equivalent to a rating of 93%, evidencing an adequate level of maturity in the adoption of corporate governance practices.

In general terms, during the evaluated period, compliance with minimum regulatory criteria was verified in most of the aspects analyzed, as well as the progressive incorporation of standards and best practices aligned with the nature and complexity of the entity BRRD. As part of the continuous evolution and development of corporate governance systems, the evaluation highlighted strengths, areas for improvement, and recommended actions for progress in accordance with best practices and regulatory criteria, for which Senior Management, following the approval of the Board of Directors, is responsible for developing and implementing an action plan for subsequent periods.

Additionally, as part of the self-assessment component, a peer evaluation exercise was conducted among the members of the analyzed committees, with the objective of complementing the individual perspective with a collective view of performance. The overall average achieved in this exercise was 4.7 out of 5, equivalent to 96%, reflecting a positive perception regarding the contribution, participation, and performance of the members within the evaluated bodies.

## Information about the Board of Directors members holding positions within the company

As of December 31, 2025, and in accordance with the provisions of Article No. 6 of the Internal Regulations of the Board of Directors of the Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple–, regarding its subparagraph ‘e’, no member of the Board of Directors held positions in the entity, except for the Executive President, who must adhere to the provisions of Article No. 5 of the same Regulations, which pertains to the composition and appointment of the Board of Directors.

It should be noted that Article No. 13, numeral 4, of Law No. 13-24 of the Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple–, as well as Article No. 10, clauses ‘d’ and ‘e’ of its Statutes, similarly stipulate that members of the Board of Directors must not hold public positions or jobs, nor roles in financial intermediation entities.

## General Shareholders' Meetings

### Describe how shareholders' rights were upheld during the reporting period

The right to vote, receive information, receive dividends, and have preferential rights over assets, among others, when applicable

- **Voting**

The members of the Board of Directors who have the right to vote exercise it in each session, considering that the vote is the primary tool for the proper performance of their functions.

- **To receive information**

Before each Board of Directors meeting, each member received all relevant information regarding the agenda items. Similarly, on the day of the meeting, before the agenda items were reviewed and approved, the Bank official responsible for the matter under discussion was present to brief the Board.

- **To receive dividends**

This does not apply to Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple–, as it is an autonomous entity of the Dominican State with its own assets.

### Number of requests and topics on which shareholders have asked the company for information

The Dominican State is the sole shareholder of Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple–. Communication between the bank and the state is managed through the Minister of Finance and Economy, and specifically with the bank's Board of Directors. The strategic and/or business plan, annual budgets, financial statements for fiscal years, as well as policies related to investments, loans, risk management, limits on transactions with related parties, and appointments and compensation, among other matters, are submitted to the board for approval.

In turn, Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– must prepare an annual report for the Executive Branch. This report is submitted through the Minister of Finance and Economy, who also acts as the ex officio Chairman of the Board of Directors, within 60 days after the end of the fiscal year it covers.

Also, within 15 days after the end of each month, the Bank provides the aforementioned Minister with the summary of the balance sheet, showing assets and liabilities as of the last day of the recently concluded calendar month, and publishes it quarterly in a nationally circulated print medium.

## On conflicts of interest transactions involving related parties

### Summary of the powers of the Board of Directors regarding related party transactions and conflict of interest situations

The Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– is required to comply with the provisions of Law No. 183-02, the Monetary and Financial Law, specifically Article 47, paragraph ‘b’, regarding the methodology used to calculate related-party loans and determine credit limits.

Likewise, the Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– must adhere to the Regulations on Credit Limits to Related Parties, approved by the Monetary Board through its First Resolution of March 18, 2004, which sets the criteria for determining the relationships between Financial Intermediation Entities –EIF– and individuals or legal entities, as well as with risk groups.

#### Loans with and without collateral

##### Limit Concept

As of December 31, 2025 - Values in RD\$

##### Maximum requirement of:

	According to Regulation	According to Entity
Individual loans or groups of related exposures without collateral –b–	20,189,896,126	5,639,655
Individual loans or groups of related exposures with collateral –b–	40,379,792,252	4,528,624,189

#### Loans with and without collateral

##### Limit Concept

As of December 31, 2025 - Values in RD\$

##### Maximum requirement of:

	According to Regulation	According to Entity
Total loans to related parties	67,299,653,753	21,564,218,881

### Treasury Shares Held by the Company

#### Treasury shares

Article No. 5 of the Bylaws of Banco de Reservas –Banco Múltiple–, approved by the Board of Directors through the Twenty-Second Resolution dated August 30, 2024, establishes that the Authorized Share Capital amounts to DOP 76,000,000,000.00, which is issued at 100% in the name of the Dominican State. Therefore, there are no treasury shares.

## Conflicts of interest disclosed during the exercise and performance of the members of the Board of Directors of Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple–, and of the chief executive officer

As well as the way in which the conflict was addressed

No conflicts of interest arose from the actions of the Board of Directors members and the Bank's chief executive during the fiscal year.

## Situations of conflicts of interest involving members of the Board of Directors and Senior Management

Understood as those that would require the affected person to abstain from participating in a meeting or from casting their vote

In accordance with Article 37 of the Internal Regulations of the Board of Directors, when two or more members of the Board are involved in a dispute arising from the exercise of their duties or from conflicts of interest, it will be resolved according to the following mechanism:

In the first phase, the ex officio President of the Council, the Minister of Finance and Economy, will be notified by the Executive President of the event to serve as a mediator.

If the Chairman of the Board's mediation does not yield positive results, the parties agree to submit to mediation by an expanded commission. This commission will include, in addition to the Chairman, the Bank's Executive President and a Member of the Board, chosen by the other members not involved in the conflict.

Finally, if no agreement is reached to resolve the dispute, the President of the Council will ask the Monetary and Financial Administration to include one of its officials in the work of the enlarged Commission. At this point, the established commission must impose the final solution it deems appropriate if the parties in dispute cannot reach an amicable resolution.

## Details of the information provided to the Shareholders' Meeting regarding the loss of independence of a sitting director

If applicable

Regarding the 2025 fiscal year, according to this Annual Corporate Governance Management Report, no evidence was provided during any session that a board member lost their independence. Therefore, the detailed information that must be provided to the Dominican State, as the sole shareholder of Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple–, is not applicable.

## Control systems and societal risk management

### Overview of the company's internal control system and its updates during the fiscal year

Indicating the company units responsible for developing and implementing the risk management system

Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– is dedicated to fostering a strong risk culture and actively managing risks within the institution, while supporting its mission to promote sustainable prosperity and well-being for all Dominicans.

The risk management function is put in place to provide a comprehensive view of all risks impacting the institution's operations. This helps in achieving strategic goals, protecting third-party resources, and ensuring value creation for growth and long-term sustainability.

In this regard, Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– has established an Comprehensive Risk Management System that sets the frameworks and policies to identify, measure, evaluate, monitor, control, mitigate, and disclose the risk exposures it assumes during its operations and the interconnected relationships they create, both under normal and stressful conditions. It also considers internal and external factors that could impact its risk profile and enables proactive measures to ensure proper management.

The Risk Governance structure is overseen by the Board of Directors, which establishes the guidelines and directives. These are implemented and monitored by the Comprehensive Risk Management Committee, with support from the Executive Presidency and Senior Management, and under the responsibility of the various risk-taking units and control areas. It also undergoes independent validation to ensure the application of best practices in all the institution's activities.

Risk appetite and exposure limits originate from the identification by the Board of Directors and Senior Management of the material risks the Bank faces, considering its nature, size, profile, and operational complexity, and are aligned with the objectives set in the Strategic Plan.

The Board of Directors and Senior Management regularly receive updates on the Bank's key risks and indicators, along with proposed changes for their approval related to risk management policies, limits, and strategies, including risk tolerance and capacity.

The Comprehensive Risk Management unit and its specialized teams, under the Executive Vice Presidency of Comprehensive Risk Management, are responsible for ensuring the implementation and proper oversight of activities related to controlling and comprehensively managing various risks

the organization faces –including credit, structural interest rate, market, liquidity, operational, money laundering, model, reputational, strategic, compliance, and legal risks–.

In this regard, the Executive Vice Presidency for Comprehensive Risk Management relies on various specialized units that coordinate actions for comprehensive risk management and are committed to keeping their methodologies, policies, and procedures up to date to identify and monitor exposure levels. These units also quickly report any deviations from approved risk appetite and limits to the relevant risk-taking units.

The Cybersecurity and Information Security Committee, which reports directly to the Board of Directors, sets the overall guidelines and strategies related to cybersecurity and information security that must be followed to ensure the integrity, availability, and confidentiality of information, as well as the secure operation of the Bank and its subsidiaries' information systems and technological infrastructure.

## Organization of the Executive Vice Presidency of Comprehensive Risk Management



\* The Vice President of Cybersecurity and Information Security will report directly to the Cybersecurity and Information Security Committee and, for administrative purposes, to the Executive Vice President of Comprehensive Risk Management.

During the exercise, the Risk Management Governance structure was revised to strengthen key roles and incorporate best practices. Notable changes included the creation of key positions to better manage the retail portfolio and the formation of a specialized unit to enhance capital self-assessment and conduct comprehensive stress tests.

Regarding management, it is founded on the following principles:

- Comprehensive.** Risk management is administered by a centralized, autonomous risk unit that independently manages risks, freely and without scope limitations, with the active participation of Senior Management.

- **Objective.** Assessments and decisions include all relevant risk factors, both quantitative and qualitative.
- **Proactive.** Monitoring and follow-up are performed throughout the entire risk lifecycle, from initial analysis and approval to exposure management and mitigation.
- **Value creation.** Ensures the identification of assumed risks and verifies they are appropriate and properly managed.
- **Clarity in processes and methodology.** Periodic review to update changes in needs, regulations, or best practices, with clearly defined lines of responsibility.
- **Specialized technical segmentation.** Manages areas of responsibility for different risk treatments, following established regulations and applying procedures based on their characteristics and best practices.
- **Early warnings.** The risk monitoring department at Banco de Reservas remains vigilant in activating timely alerts that improve decision-making across various risk areas and align with the Strategic Plan's goals, with a focus on maximizing value for the organization.

## Description of the risk policy and its application during the fiscal year

Banco de Reservas, through its Comprehensive Risk Management System, keeps updating roles, responsibilities, methodologies, and key indicators within its Comprehensive Risk Management Framework.

Additionally, it has management frameworks for its main risks, establishing specific policies, standards, processes, methodologies, and models to identify and monitor the risks the institution faces. The goal is to maintain solvency, liquidity, and performance while always protecting third-party resources, creating value, and ensuring the achievement of its strategic objectives.

## Risk factors on and off the balance sheet, and materialization of risks during the fiscal year

Projections for the end of 2025 show that global economic growth will reach 3.0%, while for 2026, growth is expected to be around 3.1%, according to the International Monetary Fund. Additionally, a decline in global inflation is expected, but US inflation is likely to remain above target due to tariffs and ongoing geopolitical tensions.

At the end of August, year-over-year inflation in the United States was 2.9%, exceeding the 2.0% target. Meanwhile, the labor market has weakened, resulting in a 25-basis-point interest rate cut by the Federal Reserve –FED– in September 2025.

Regarding the Eurozone, the economy is expected to grow by about 1.2%, influenced by geopolitical conflicts and trade uncertainty. In this context, an additional 25-basis-point reduction is likely in the last quarter of the year.

In the Dominican Republic, year-on-year growth as of July was 2.9%, accumulating a 2.4% increase between January and July this year. It is expected that the Dominican Republic's economy will grow by approximately 3.0% by the end of the year. As of August, the Central Bank kept its monetary policy interest rate at 5.75% annually, citing continued restrictive financial conditions and the uncertain global outlook. Consequently, year-on-year inflation in August was 3.71%, while core inflation ended at 4.32%. The monetary authority forecasts that inflation will stay within the range of 4.0% ± 1.0% for the rest of this year and into 2026.

Regarding liquidity, to mitigate the impact of external conditions and uncertainty on monetary policy transmission, the Monetary Board has established a liquidity provision program to channel credit to productive sectors.

Foreign exchange-generating activities, such as the tourism sector, remittances, national and free zone exports, and foreign direct investment, are expected to continue performing well, positively impacting international reserves, which stood at RD\$13.8 billion at the end of August. This amount is equivalent to 11% of GDP and about five months of imports, above what is recommended by good practices.

In this economic environment, the Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– continues to execute growth strategies outlined in the Strategic Plan. The aim is to balance profitability and risk, seize opportunities, reduce risks, and remain aligned with the risk appetite, best practices, and current regulations.

Banreservas remains the leading bank in the Dominican Republic's financial system, holding the largest total assets and delivering excellent results in profitability, management, and performance. The loan portfolio is the largest asset category, showing high-quality indicators supported by the lowest delinquency rate among its main competitors and strong coverage of past-due loans. Although delinquency levels in the country's financial system have increased, Banreservas continues to take timely measures, enabling it to keep indicators within its risk appetite.

The institution provides liquidity indicators that comply with established regulatory and internal limits. It also thoroughly monitors and tracks its exposure to structural and market interest rate risks through daily valuation of the investment portfolio, sensitivity analysis, capital requirements, and overall net position, among other factors. It enforces policies, guidelines, and limit structures to ensure effective and resilient management of these risks.

During 2025, the Bank continued to show significant increases in capitalization levels, as reflected in net and technical equity, driven by the year's profits, demonstrating the entity's strong financial performance.

The Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– carefully tracks the behavior of various risks compared to the expected profile, focusing on the individual factors that explain the re-

sults. It is important to note that, in line with best practices, all risks are managed through internal and regulatory models that monitor changes in external and internal factors that could impact the organization's risk exposure. Strict oversight is maintained for non-financial risks, including operational, technological, cybersecurity, third-party, money-laundering, reputational, and strategic risks.

Similarly, stress tests are conducted by considering the main challenges and risks to assess the entity's resilience, and by quantifying and analyzing both financial and non-financial capital at risk in the face of shock events and emerging risks.

Similarly, methodologies have been developed to determine the Economic Capital requirement for material risks, marking significant progress in risk management. This allows for more accurate quantification of the capital needed to cover potential unexpected losses by addressing all material risks the entity faces.

This comprehensive, objective, and forward-looking monitoring enables timely tracking of risk factors' effects, early warning generation, and strategic decision-making within the Bank's Risk Appetite Framework. As a result of these analyses, no material risk factors were identified that could impact the repayment of debt principal or the interest generated by debt issuances of Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple- in the securities market.

## Mitigation and monitoring strategies for the primary risks identified by the Society

In response to the current macroeconomic environment, characterized by ongoing uncertainty, Banco de Reservas implements effective mitigation strategies, continues and updates existing plans, constantly monitors estimates in response to environmental changes, and conducts specific analyses of the main inherent risks arising from the prevailing situation.

The actions taken focused on continuing to support clients, safeguarding depositors' funds, and encouraging the growth of productive activity. Each of the previously identified aspects has been reviewed, with timely updates provided to decision-making bodies and with coordinated efforts among various risk management control functions and business units, to develop comprehensive management plans.

Similarly, priority is given to the security of stakeholders' information and data, emphasizing the technological aspects that support digital transformation, new products and service channels, and process automation.

Banreservas has properly formalized Contingency and Business Continuity Plans designed to lessen the impact of certain risks by implementing procedures that ensure the smooth, gradual, and efficient recovery of business activities, especially those considered critical to the institution.

## Regarding participants in the stock market within a financial group

### Members of the Board of Directors or Senior Management of the holding company of the financial group

Those are integrated into the Board of Directors of the stock market participant

Member	Position
<p><b>Leonardo Aguilera Batista</b>, Dominican, of legal age, married, holder of identity and voter ID number 031-0039671-6, domiciled and residing in Santo Domingo, D.N.</p> <p><b>Chief Executive of the Banco de Reservas de la República Dominicana - Banco Múltiple-.</b></p>	<b>President</b>
<p><b>Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple-</b>, banking institution organized under Law No. 6133, dated December 17, 1962, and its subsequent amendments, registered in the National Taxpayer Registry -RNC- with No. 4-01-01006-2, and represented by its Executive President, Leonardo Aguilera Batista.</p> <p><b>Permanent delegation, under Power of Attorney, to Mr. José Manuel Obregón Alburquerque, Executive Vice President of International Business and Corporate Governance.</b></p>	<b>First Vice President</b>
<p><b>Víctor M. Perdomo Pou</b>, Dominican, of legal age, married, holder of identity and voter ID number 001-1143897-4, domiciled and residing in Santo Domingo, D.N.</p> <p><b>Member of the Board of Directors of Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple-.</b></p>	<b>Second Vice President</b>
<p><b>Luis F. Subero Soto</b>, Dominican, of legal age, married, holder of identity and voter ID number 001-0062321-4, domiciled and residing in Santo Domingo, D.N.</p> <p><b>Corporate Secretary General of the Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple-.</b></p>	<b>Secretary</b>
<p><b>Preppy O. Rodríguez Hernández</b>, Dominican, of legal age, married, holder of identity and voter ID number 001-1621163-2, domiciled and residing in Santo Domingo, D.N.</p> <p><b>Executive Vice President of Accounting of the Banco de Reservas de la República Dominicana -Banco Múltiple-.</b></p>	<b>Treasurer</b>

## Member

**Juan A. Mustafá Michel**, Dominican, of legal age, single, holder of identity and voter ID number 001-1210800-6, domiciled and residing in Santo Domingo, D.N.

**Senior Executive Vice President of Subsidiary Companies of the Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple–.**

## Position

**Representative**

**Amelia M. Valverde Sosa**, Dominican, of legal age, single, holder of identity and voter ID number. 001-1395523-1, domiciled and residing in Santo Domingo, D.N.

**Executive Vice President of Legal Affairs of the Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple–.**

**Representative**

## Brief overview of the risk management system elements of the financial group that impacts the company and any changes during the reporting period

Risk management is carried out comprehensively, considering material risk factors that could affect the Bank, and monitoring the concentration of investments and solvency levels in Subsidiary Companies.

Based on the risk management framework, the Senior Management of the Executive Vice Presidency for Comprehensive Risk Management participates in the control and decision-making bodies of the Subsidiary Companies, as well as providing support and coordination to the Reservas Companies regarding the establishment of communication channels and service agreements for the coordinated management of cross-cutting risks, such as cybersecurity risk.

The monitoring of the financial group's exposure is strengthened by the Comprehensive Risk Management and Cybersecurity and Information Security Committees, the Cybersecurity and Information Security Subcommittee, the Operational Risk and Internal Control Unit of Subsidiary Companies, the Vice Presidency for Risk Control, and the Market and Liquidity Risk Unit.

During the year, monitoring investment concentration levels, participating in various control and decision-making bodies, and the Executive Presidency's commitment to supporting the management and control system of Subsidiary Companies have continued.

## Other Provisions

### Indication of the primary internal regulations or standards of Corporate Governance that have been established or are currently being developed

The Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– is focused on establishing, promoting, and developing governance structures that, in accordance with regulatory parameters and

best practices, ensure the healthy, transparent, ethical, and prudent management of its activities. For the year corresponding to this report, it has developed, through its Corporate Governance Department, the following topics:

- The modification of the Bank's governance framework, following the enactment of Law No. 13-24 dated April 23, 2024, highlights the following:
  - Internal Regulations of the Board of Directors.
  - Corporate Governance Framework Regulation.
  - Corporate Governance Code.
  - Policies of:
    - Minutes.
    - Conflicts of Interest for the Board Members.
    - Evaluation of the Board of Directors' Performance and Support Committees' Suitability.

## Information transparency policies

Including information communicated to different types of shareholders and the public, the Securities Market Superintendency, and other applicable regulatory entities

The Banco de Reservas, as a state-owned entity, is required, without affecting the provisions regarding reports and publications contained in the Monetary and Financial Law, to prepare an annual report for the Executive Branch. This report must be submitted within 60 days after the end of the fiscal year and will be published in accordance with its regulations.

Additionally, the Banco de Reservas of the Dominican Republic –Banco Múltiple– periodically submits reports and financial statements to the Dominican government through the Ministry of Finance, represented by the Ministry of the Presidency.

As a financial intermediary and issuer of publicly offered securities in both the international and Dominican Republic markets, Banco de Reservas adheres to the transparency principles mandated by regulatory agencies and international credit rating organizations.

Furthermore, in accordance with transparency requirements, Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– provides the aforementioned bodies, investors, and the general public with all financial information, credit ratings, and other publications considered relevant that may influence the prices of instruments issued and traded in the markets.

In this regard, Banreservas' website –www.banreservas.com– is one of the Bank's main channels for transparency, publishing, among other information, the following: currency, interest, and loan calculators; interest rates; financial reports; annual reports; risk ratings; relevant events required by regulation; adherence contracts; and international recognitions awarded to the Bank.

Additionally, the Bank approved an Information Transparency Policy to establish general guidelines for the transparency and dissemination of information from the Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– to various interest groups.

## Mention of anti-money laundering policies and procedures

Adopted during the year covered by the Report, where applicable

### Main activities conducted by the Directorate of Ethical Compliance, Anti-Corruption, and Anti-Bribery

#### ■ Anti-Bribery Management System –SGAS, for its acronym in Spanish–

##### ■ Strategic advances

In 2025, efforts were increased to align Banco de Reservas’s policies, procedures, and processes with the ISO 37001:2025 Standard in preparation for the recertification audit conducted in September by TÜV Nord, with successful results.

The opportunities for improvement identified in the 2024 audit were addressed through specific actions, expanding the efforts to implement the SGAS across all Subsidiary Companies. This resulted in 100% completion of basic documentation, internal audits, and the reports related to sections 9.3 –Management Review– and 9.4 –Continuous Improvement–.

#### ■ Certification status by Subsidiary Company

- Fiduciaria Reservas: Recertification achieved in September 2025.
- AFI Reservas: Phase 1 completed; Phase 2 approaching.
- Inversiones y Reservas: Phase 1 completed.
- Seguros Reservas: Pre-audit and Phase 1 scheduled for November.
- SEPROI: Phase 1 pending.
- AFP Reservas: Phase 2 scheduled for December.
- ARS Reservas: SGAS implemented.

#### ■ Activities performed

- Support for the validation of Fiduciaria Reservas’ ISO 37001 certification in September 2025.
- Completion of all Anti-Bribery Management System reviews for Q4 2024 and Q1 2025, and for Q2 2025, proactive review of 136 donation files, 37 loan regularization files, 29 liquidation administration files, and 29 sponsorship files –processes outside the scope–.
- Updating of review work templates.
- Review of compliance with the standard in more than 50 subprocesses. Management of monthly reports through Service Level Agreements –SLAs– from different units of the Bank and Subsidiary Companies, as part of the monitoring of the ABSMS. Comprehensive review and update of the Banco de Reservas’ corruption and bribery risk matrix, including the integration of new risks related to the General Audit, Banreservas Academy, and Treasury Vice Presidency processes.
- Update of the Management System maintenance process.
- Update of Service Level Agreements –SLAs–.

- Design of the Management System maturity assessment form.
- Execution of an external regulatory audit –BDO Argentina– before the recertification audit.
- Preparation and execution of the annual revalidation audit of the ISO 37001:2025 certification of Banco de Reservas, with satisfactory results, concluding with the ISO 37001 recertification of the entity in September.

- **Key results of the SGAS**

- Certified Processes: 22 processes and 75 subprocesses at the Bank.
- Reserves Trust: 4 certified processes and 8 certified subprocesses.
- Document Review: Over 500 files reviewed related to donation, loan, settlement, and sponsorship processes.
- Recommendations: Over 80 issued as part of the continuous improvement process.
- Monthly Reports: An average of 140 reports received via Service Level Agreements –SLA–.
- Risk Matrix: Updated with 122 identified risks.
- Indicator Development: Definition and monitoring of KPIs and KRIs for the SGAS.
- Scope Expansion: Inclusion of Treasury, Academic, and Internal Audit processes.

- **Notifications to Ethical Compliance**

The responsibilities of the Ethics Compliance Unit include receiving reports of ethical compliance via form DCUM-024. Employees use this form to disclose gifts, paid or unpaid activities, extraordinary income, participation in events, public exhibitions, and other actions that could create a conflict of interest for the organization.

**By October 31, 2025, a total of 640 notifications had been received, with a 100% response rate.** Additionally, 42 cases were received from the entity’s control units; all were addressed and reported to the appropriate unit to ensure implementation of corrective actions.

- **Ethical monitoring**

The ethical monitoring activity relies on automated rules configured in Sentinel Web, enabling proactive detection of violations of the Code of Ethics and internal procedures. These rules help identify patterns of prohibited behavior. They generate real-time alerts when specific, predefined conditions are met, allowing the monitoring team to analyze the alerts and conduct further investigation or dismissals based on the evidence.

Between September 22 and October 31, a total of 4,319 alerts were generated. Of these, 2,701 were discarded after analysis, 519 were closed based on evidence provided via email, and the remaining 1,099 are under investigation.

- **Predictive Models and Data Integrity**

The newly established Predictive Models and Data Integrity Unit aims to enhance the analytical

capabilities of the Directorate of Ethical Compliance, Anti-Corruption, and Anti-Bribery by consolidating, standardizing, and intelligently utilizing information. This will enable informed decisions to improve the prevention, detection, and management of ethical risks across the organization.

As part of these efforts, an Exploratory Data Analysis –EDA– is currently in progress. This involves a thorough review of the information produced by the units within this Directorate, which has undergone consistency checks and statistical validation to evaluate its quality. Based on the outcomes, a diagnostic report will be prepared, along with an improvement plan outlining the steps to start the standardization process.

At the same time, an in-house development of an ethical application was launched, featuring a technological tool designed to record, trace, and analyze ethical compliance data in commercial offices.

These initiatives lay the foundation for a more robust institutional data model, enabling progress toward complete standardization, executive visualization, and eventually, predictive analytics and early detection of unusual behaviors.

- **Monitoring of ethical compliance, anti-bribery, and anti-corruption**

The primary role of the Ethics, Anti-Bribery, and Anti-Corruption Compliance Monitoring Unit is to track findings, opportunities for improvement, and action plans from internal and external audit reports of the Anti-Bribery Management System and the Ethics, Anti-Corruption, and Anti-Bribery Compliance Directorate.

In this regard, a total of 92 findings were managed and closed during 2025. See page 103.

- **Ethics Hotline – Whistleblowing channel of Banco de Reservas and its Subsidiary Companies**

The Ethics Hotline provides a confidential and efficient way to report irregularities that may happen during business operations or activities.

The reporting channel of Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– and its subsidiaries is available to all internal and external clients. Its goal is to support its Reporting Management System Program, aligned with ISO 37002, and to promote best practices in combating financial crime and other financial offenses.

- **Dissemination actions carried out**

To strengthen the visibility and proper use of the Ethics Hotline, the following activities have been implemented:

- Visits to Banco de Reservas' subsidiary companies to raise awareness and provide training on using the reporting channel.

- Posts on the Bank's and its subsidiary companies' social media accounts promote a culture of responsible reporting.
- Dissemination via internal communications to ensure all staff understand the channel's scope and benefits.

- **Implemented Innovation**

As part of ongoing improvement, international lines have been enabled to facilitate the reporting of complaints from abroad, ensuring accessibility for all our clients, both internal and external, regardless of their location.

- **Training program on ethical compliance, anti-corruption, and anti-bribery**

The Ethics, Anti-Corruption, and Anti-Bribery Compliance Department continues to strengthen the organization's ethical culture, transparency, and integrity. It has now completed 100% of its six-month training plan. Additionally, it has held training sessions at all of the Bank's offices, using various methods and tools to ensure wide coverage and effective knowledge transfer.

The training content has been carefully crafted and customized for each target group's specific roles. This guarantees that the knowledge provided is relevant and useful for each employee's daily tasks, promoting a strong organizational culture of ethics and anti-corruption.

The Ethics, Anti-Corruption, and Anti-Bribery Compliance Department is dedicated to ongoing staff training, which is a key element in upholding high standards of ethical compliance, transparency, and integrity. In this regard:

- 5,271 employees were trained using a hybrid approach that combines in-person and online learning, reinforcing the company's ethical, anti-corruption, and anti-bribery culture.
- 65 informational modules were sent via email, reaching over 10,000 employees per module.

- **Management Report of the Directorate for the Prevention of Money Laundering, Terrorist**

Financing and Proliferation of Weapons of Mass Destruction –AML/CFT/PMD–

During January-December 2025, the Directorate for the Prevention of Money Laundering, Terrorist Financing, and Proliferation of Weapons of Mass Destruction –AML/CFT/PMD– strengthened its strategic role in safeguarding the integrity of Banco de Reservas and the national financial system. The management of 2025 was conducted in both national and international contexts.

The compliance framework adopted a risk-based approach, aligned with the provisions of Law No. 155-17, Circulars SB 003-18 and 005-22, and best practices established by international organizations. This report shows the progress made in the prevention, detection, and mitigation of risks related to money laundering, terrorist financing, and arms trafficking.

The Banco de Reservas' LAFT/PADM Compliance Program for 2025 is based on a comprehensive risk management framework that includes policies, processes, controls, and prevention and de-

tection mechanisms applicable to all lines of business and operational units of the institution, including its representative offices in Miami, New York, and Madrid.

The program's structure is built around two main axes: Prevention and Detection, supported by cross-cutting elements of training, internal control, auditing, and supervision. See page 106.

- **Management, effectiveness, and regulatory indicators**

The actions carried out during fiscal year 2025 demonstrate comprehensive, efficient, and measurable management, supported by compliance, productivity, and effectiveness indicators. Each result presented in the following sections aligns with the strategic objectives established in the Compliance Program and the approved Work Plan. Details of these indicators are provided below.

- **Customer and prospect service**

Due diligence is a vital part of the anti-money laundering and counter-terrorism financing system, focused on identifying, understanding, and assessing clients, especially those with higher risk profiles.

As a precaution, a pre-onboarding review is conducted for foreign clients, Politically Exposed Persons -PEPs-, and legal entities. Existing clients are also reviewed by the business units when necessary, or when changes in their activity, monitoring alerts, regulatory updates, or other factors require a review or update of their profile.

During the analysis period, a total of 86,538 profiles were successfully reviewed. See page 107.

- **Requests for due diligence services**

The total number of due diligence service requests, including requests for natural and legal persons, assessments applied to high-risk clients and Politically Exposed Persons -PEPs-, and periodic reviews, amounted to 6,967 during the analyzed period. See page 107.

- **Supplier management**

Supplier management is a vital part of the overall system for preventing money laundering and terrorist financing. In accordance with Law No. 155-17 and Circulars SB 003-18 and 005-22, due diligence measures are implemented for all suppliers, contractors, and strategic partners, including verification of their legal status, reputation, beneficial ownership, and involvement in restricted or sanctioned lists. The total number of suppliers managed during the period was 2,131. See page 107.

- **Occasional customers**

Regarding occasional customers, controls were maintained throughout the period to ensure the proper identification, verification, and recording of transactions by these users. A total of 6,789 verifications were performed between January and October. See page 108.

- **Attention to representative offices**

The AML/CFT/PADM Prevention Directorate provided specialized support to overseas representative offices in the due diligence review and approval processes for clients and prospects. During the period under analysis, a total of 15,684 cases were handled. See page 108.

- **Automated monitoring and generated alerts**

The total number of alerts generated by various scenarios or transactional monitoring rules in the automated monitoring system was 319,769, of which 98% were successfully managed. See page 108.

- **Semi-automated monitoring**

The total number of semi-automated monitoring alerts is 59,577 for the period. These alerts relate to scenarios involving foreign currency, remittances, collaborators, credit card overpayments, proxies, withdrawals at collection centers, and international transfers. See page 109.

- **Suspicious Transaction Reports –STRs–**

In compliance with regulatory requirements, the timely submission of Suspicious Transaction Reports –STRs– to the Financial Analysis Unit –UAF– was maintained throughout 2025, ensuring early detection and effective reporting of unusual activities identified through monitoring systems. A total of 546 reports were submitted during the analysis period. See chart in page 109.

- **Cash transaction reports**

Continuous monitoring of cash transactions is a crucial part of the Compliance Program, especially for those equal to or exceeding US\$15,000.00 or its equivalent in other currencies, which must be reported monthly to the Financial Analysis Unit. During the analysis period, a total of 117,108 transactions were reported. See page 110.

- **Handling information requests**

The Banco de Reservas maintains close contact with various regulatory bodies and competent authorities, adhering to the guidelines set out in current regulations and to its institutional commitment to transparency and inter-institutional cooperation.

Between January and October, a total of 2,489 information requests were received from various competent authorities, including the Superintendency of Banks –SB–, the Financial Analysis Unit –UAF–, the General Directorate of Internal Taxes –DGII–, the Superintendency of the Securities Market –SIMV–, and other relevant authorities associated with the representative offices. See page 110.

- **Training program**

During the period analyzed, the AML/CFT culture was strengthened through multiple training

and awareness initiatives, such as:

- Induction training for new employees.
- Training for Teller School staff.
- Training in various strategic areas of the institution.
- Training for branch offices.
- Specialized training –Business School, Mass Market Segment–.
- Manager certification.
- Awareness training for banking sub-agents and distribution of a brochure.
- Dissemination of informational videos through internal communications.
- Publication of newsletters on AML/CFT topics.
- Dramatized case studies, performed by employees of the institution, on real situations related to AML/CFT.
- Three film screenings and discussions related to AML/CFT cases.
- The podcast, “Avoiding Becoming the Next Victim of a Pyramid Scheme”, was developed by Heiromy Castro, Vice President of Compliance, and Enmanuel Cedeño, Advisor to the Superintendency of Banks, and distributed through the institution’s platform.
- Third Congress on the Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing –ML/TF–.

- **Achievements of the AML/CFT/PADM Prevention Directorate**

In 2025, the AML/CFT Prevention Directorate implemented a more efficient, results-driven management approach, enhancing its compliance abilities with regulatory bodies and legal requirements. Key milestones included:

- **Customer update master plan**

The customer upgrade master plan, implemented after the launch of the Siebel CRM adaptation project in August 2024, stands as one of the main achievements of 2025.

With a total of 1,029,320 clients updated as of October, this marks a major milestone in the company’s history, achieving for the first time a complete update of the regulatory fields required by current laws, with an expected total client update by 2029. See page 112.

- **Third Congress on the Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing/Proliferation of Weapons of Mass Destruction**

The Third AML/CFT/PADM Prevention Congress, led and organized by the AML/CFT/PADM Prevention Directorate, was held on September 25, 2025. The event received extensive coverage and participation, establishing itself as a key forum for updating and sharing knowledge on the topic.

It had a total attendance of 2,649 participants, distributed as follows:

- 310 in-person participants
- 1,813 virtual participants
- 526 participants via social media

Other notable achievements during this period are also highlighted, including:

- Creation of the Due Diligence Committee.
- Improved effectiveness of the monitoring system.
- Creation of new monitoring scenarios.
- Creation of a risk matrix for supplier management.
- Sectoral analysis of cooperatives.
- Periodic remediation phases.
- Dynamic dashboards for monitoring foreign currency accounts and a 360° customer view.
- Management of internal and external audits, both nationally and internationally.
- Creation of new controls for occasional clients, as required by regulations.
- New controls for correspondent banking management.
- Dynamic dashboards that enhance information generation and enable quicker identification of risk scenarios related to compliance and the prevention of money laundering and terrorist financing.

In conclusion, 2025 marked a period of consolidation and greater maturity for the AML/CFT Prevention Directorate. The progress made reflects Banco de Reservas' commitment to the highest standards of compliance and transparency, contributing to the strengthening of both the national and international financial systems.

For 2026, efforts will continue to focus on developing AML/CFT risk management, increasing the automation of controls, deepening analysis of emerging typologies, and ensuring the Bank remains aligned with local and international regulatory requirements through continuous improvement.

- **Report on main customer service activities**

For the period from January to October 2025, the User Service Department reports 94% progress in executing its annual work plan, which focuses on strengthening the service, management, and protection of user rights.

Progress on the project to implement the Superintendency of Banks Circular to apply the ProUsuario Guidelines has reached 87%; of 120 requirements, 105 have been completed, and 15 are underway.

Regarding Requirements Management, this result is based on handling a total of 2,576 cases within an average of 8 days, in compliance with the 15-day deadline set by the Superintendency of Banks.

During this process, 2,690 final reports were issued, with 46% favoring the client, 43% rejected, and 11% providing a mixed assessment.

Furthermore, 209 revocations were made based on final reports, including 95 filed by users and 114 by the entity.

- **Emblematic case**

One case stands out: an unauthorized over-the-counter withdrawal of RD\$2.5 million. Although ProUsuario ruled in favor of the user, the Monetary Board ruled in favor of our institution, setting a significant precedent for the financial system.

- **Complementary actions**

The following activities took place during this period:

- Root cause reports: aimed at evaluating corrective actions that help strengthen internal processes and ultimately reduce complaints.
- Information capsules: initiatives aimed at improving customer service, including emphasizing the available channels and procedures for customers to submit complaints. The steps for claiming refunds for deceased customers were also outlined, and the different license renewal rates for adults over 65 were specified.
- Statistical reports: monitoring reports were developed to evaluate compliance levels and response times for cases managed before the Superintendency of Banks-ProUsuario.

These resources help us anticipate deadlines, prioritize tasks, and suggest improvements to internal procedures, thereby protecting our users' rights and strengthening a culture of compliance.

## Indicate the replacement or modification of external auditors, specifying the incoming and outgoing auditors

If there has been no change, specify how long the company has been using its external auditor's services

As part of internal policies and in compliance with the final version of the Regulation for External Audits, issued by the Monetary Board in its Third Resolution dated January 24, 2019, along with the regulations, resolutions, and policies of the Companies Related to Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple–, –Banreservas–, and in accordance with the Sixth Resolution of the Bank's Audit Committee dated May 11, 2021, concerning the bidding process for external audit firms to perform the audit of the financial statements for the 2023-2025 period for Banco de Reservas and its subsidiary companies, after a due process involving four participating firms, KPMG Dominicana S.A. received the highest score.

Since 2012, Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– has relied on KPMG Dominicana S.A. to audit its individual and consolidated financial statements.

In accordance with Article 15 of the Regulations for External Audits, approved by the Monetary Board in its Third Resolution of January 24, 2019, and Article 25 of the Regulations for the Preparation and Publication of Consolidated Financial Statements, approved in the Fifth Resolution of the Monetary Board on March 29, 2005, the Bank's Board of Directors approved, in its Fourth Resolution of the session held on August 30, 2024, the engagement and financial proposal of the external auditing firm

KPMG Dominicana, S.A., to provide professional audit services. These services include preparing and filing the annual corporate tax return, preparing transfer pricing and related-party transaction disclosure statements locally, and reviewing the current status of the obligated entity's anti-money laundering and counter-terrorism financing program, as established by Law No. 155-17 and relevant regulations and resolutions. The Bank's Audit Committee previously approved the issue.

## General Audit of the Banco de Reservas

### Function

Internal audit is a crucial function in the governance, control, and risk management of modern organizations. Its purpose is to independently and objectively assess internal processes, identify opportunities for improvement, and ensure compliance with policies, regulations, and best practices. Enhancing internal audit management not only improves the reliability of information but also boosts decision-making, operational efficiency, and transparency across the organization. See page 118.

### Internal Audit Management

As of December 2025, there were 157 audit engagements, 179 continuous audit tests and reports, and 204 investigations and forensic cases, distributed as follows:

#### Operational Audits

Fifty-four –54– audits completed, fifty-one –51– corresponding to the approved work plan, and three –3–, which arise from regulator requirements and internal initiatives, with the purpose of evaluating and verifying the efficiency of the operational requirement, internal control, and Governance processes of the Institution.

#### Information Technology Audit

Forty-four –44– audits were conducted on components of the diverse technological infrastructure, with forty-two –42– from the work plan and two –2– unscheduled. These audits identified opportunities to enhance the overall internal control system, ensure timely risk management, and improve corporate governance, especially regarding how technologies support strategic objectives.

#### Financial Audits

Thirty-seven –37– audits have been completed, aligned with the approved work plan, based on regulator requirements and internal initiatives. These audits evaluate the efficiency of credit risk, market and liquidity risk, financial management, banking and insurance, business direction, and commercial and corporate management processes.

#### Financial Audits

Thirty-seven –37– audits have been completed, aligned with the approved work plan, based on regulator requirements and internal initiatives. These audits evaluate the efficiency of credit risk, market

and liquidity risk, financial management, banking and insurance, business direction, and commercial and corporate management processes.

### **Audit of subsidiary companies**

The Subsidiary Companies Audit Department has conducted twenty-two –22– audits: twenty-one –21– as planned and one –1– off plan, ensuring that the operations of the Subsidiary Companies comply with the controls, policies, standards, procedures, regulations, and laws set by the supervisory and regulatory bodies.

### **Continuous Audit Department**

The Continuous Audit Department, which specializes in data analysis, automated testing, and process automation through scripts –computer programming–, has completed a total of 102 audit and reporting tasks within the plan and 77 tasks outside the plan. These efforts strengthen risk management, improve the effectiveness of established controls, and support the management of other organizational areas, aiming to enhance processes, monitor indicators, and mitigate risks.

### **Continuous Audit Department**

The Continuous Audit Department which specializes in data analysis, automated testing, and process automation through scripts –computer programming–, has completed a total of 102 audit and reporting tasks within the plan and 77 tasks outside the plan. These efforts strengthen risk management, improve the effectiveness of established controls, and support the management of other organizational areas, aiming to enhance processes, monitor indicators, and mitigate risks.

Along with the standard audit process, the Monitoring and Quality framework was strengthened to enhance the value of the audit function, ensuring adherence to auditing standards and delivering high-quality service to those being audited. A summary follows.

## **Monitoring Management**

The Monitoring Unit provides ongoing oversight by ensuring 100% compliance with the recommendations and action plans derived from findings identified by the General Audit Office at the Banco de Reservas de la República Dominicana –Banco Múltiple– and its subsidiary companies.

Additionally, it assesses compliance with action plans agreed upon with the External Auditors and regulatory agencies, such as the Superintendency of Banks, thereby helping reduce risks that could threaten the institution's interests.

## **Audit quality**

As part of a philosophy of ongoing improvement, the General Audit Office has a Quality Assurance and Improvement Program that follows the International Standards on the Professional Practice of Auditing –ISA– and the ISO 9001:2015 Quality Management System Standard.

This program is developed by the Audit Monitoring and Quality Management team, which maintains ongoing oversight and conducts periodic evaluations of all aspects of Internal Audit activities.

As part of these regular evaluations, the Quality unit checked compliance with relevant regulations by: Internal quality audits of the Quality Management System applied to General Auditing.

- Evaluation of compliance with the Code of Ethics.
- Evaluation of Global Auditing Standards.
- Evaluation of compliance with the Internal Audit mandate.
- Evaluation of compliance with the Internal Audit Function Guidelines of the Superintendency of Banks.

Through customer satisfaction surveys of audit clients –Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco Múltiple, and its Subsidiary Companies–, during the year, the General Audit Office obtained results with an average satisfaction index of 98%. See page 121.

As proof of the audit team’s expertise in auditing, the Bank holds three international certifications:

- Quality Management System, based on ISO 9001:2015.
- Quality Assessment, based on International Standards.
- ISO 37001:2025 Anti-Bribery Management System.

A strategic process audit plan was put in place for 2025-2027, marking a milestone in the development of the internal audit function. This approach enabled the organization to structure and prioritize audits based on risks, processes, and strategic goals, showing a significant change from previous methods.

By December 2025, an average coverage of 66% of the Bank’s 134 processes and 754 operational subprocesses had been reached, ensuring comprehensive oversight aligned with institutional goals. Notably, 100% coverage of critical or high-risk processes was achieved, demonstrating the commitment to protecting organizational value and continuously enhancing internal controls.

Similarly, further work was done on the plan in response to requirements from regulators, senior management, and audit committees.

## Achievements

### International certifications

We have achieved significant milestones in quality and compliance, reinforcing the commitment to excellence and continuous improvement of Banco de Reservas and its subsidiaries. Among the most notable achievements in 2025 was the recertification of our Quality Management System under ISO 9001:2015, awarded by AENOR, which validates the effectiveness of our processes and our focus on stakeholder satisfaction.

### **Implementation of a General Audit Balanced Scorecard**

The Balanced Scorecard is a crucial tool for managing and tracking organizational strategy through indicators linked to objectives. It enables the flexible and comprehensive organization of strategic goals, subjecting them to assessment via a series of indicators that evaluate the performance of initiatives and projects necessary for their successful completion.

In this context, the General Audit Balanced Scorecard model was implemented, providing periodic results to the Audit Committees and showing annual progress in compliance with the established strategic objectives. See page 123.

### **Development of the Robot application –Noticrawler–**

To optimize the General Audit processes, a system was put in place that automatically gathers news from local press and authorized sources, providing relevant information for management. This resource has been made accessible to the Bank's Compliance Area, thereby simplifying data collection and broadening the scope of information assessed, enhancing the institution's operational efficiency.

### **Process improvement, risk mitigation, and strengthening internal controls**

As a result of the actions taken in response to internal audit recommendations, 122 processes were improved throughout the entire Reservas Group. These efforts were distributed as follows: 78 at Banreservas, 4 at AFI, 1 at Fundación, 9 at ARS, 6 at Inmobiliaria Reservas, 6 at Inversiones y Reservas, 8 at Fiduciaria, and 10 at Seguros Reservas. This distribution demonstrates the Group's cross-functional commitment to optimizing and continuously strengthening its internal operations.

### **Implementing KPIs –Revolutionizing auditing with measurement and innovation–**

The integration of key performance indicators –KPI's– into the audit function, along with the establishment of a specialized unit for their automation, has marked a milestone in the shift toward a more strategic, proactive, and results-driven audit. This change has enhanced risk management, improved internal controls, and created greater institutional value. The ability to measure, analyze, and respond to results in real time encourages an organizational culture rooted in transparency, ongoing improvement, and informed decision-making.

This unit fulfills multiple strategic purposes:

- Design indicators aligned with institutional goals and the primary identified risks.
- Automate data collection and processing to minimize errors and free up operational resources.
- Create interactive reports and dashboards that support analysis and decision-making at every level.
- Continuously monitor the audit function's performance to make timely, agile adjustments.
- Review and revise KPIs as strategic priorities change and new risks arise.

The list below displays some of the implemented indicators:

- Plan compliance.

- Plan compliance trend.
- Findings management.
- Project management.
- Training plan monitoring.
- Forensic indicators.
- Continuous audit indicators.
- Annual Operating Plan -AOP- indicators.

See pages 125 to 128.

### Internal Audit Professional Development

Participation in training sessions has covered a variety of formats, including courses, workshops, conferences, international congresses, master's programs, diplomas, activities from the Cybersecurity School and the Regulatory School, programs from the Banreservas Academy, and webinars.

A total of 7,641 hours have been dedicated to training activities specifically aimed at meeting the needs of Audit personnel and improving their ability to perform their duties. See page 129.

In 2025, the Office of the Comptroller General made significant progress in an institutional transformation process centered on excellence, innovation, and alignment with international standards. Major achievements included automating the tracking of outstanding findings, implementing the TM + Audit platforms, developing viewers for monitoring audit KPIs, and adopting a Balanced Scorecard as a strategic management tool.

Additionally, there are key international certifications such as ISO 9001:2015 -Quality Management-, ISO 37001:2016 -anti-bribery management systems-, and the external quality assessment conducted by the Institute of Internal Auditors of Spain, in accordance with standard 1312.

Looking toward the future, the commitment to digital transformation in the audit function is reaffirmed, promoting the use of real-time reports, the adoption of agile methodologies, the production of more accurate reports, and the incorporation of artificial intelligence into audit testing.

## Sustainability and Social Responsibility

2025 was a year of significant achievements for Banreservas in sustainability and social responsibility. In this regard, the Bank was recognized by the Superintendency of Banks as the most inclusive financial institution in the country, according to its report, "Towards an Inclusive and Sustainable Financial System 2025".

This recognition is due to efforts through financial inclusion and education programs, which have played a key role in integrating vulnerable population groups, as well as programs that promote entrepreneurship and support national producers in vulnerable areas of the country.

Similarly, the United Nations Development Programme –UNDP– and the National Council of Private Enterprise –CONEP, its acronym in English–, included the Bank in the 2025 Catalog of Promising Practices through the Banreservas SMEs Promotion Program. This program, which provides financial solutions to this vital sector of the economy, also integrates the Bank’s main social responsibility initiatives –Preserve, Cooperate, and Create– generating synergies that enhance social impact, promote sustainable development, and strengthen a responsible, inclusive business model aligned with the country’s development goals.

Similarly, another notable achievement in the field of human rights was receiving, for the third year in a row, the Gold certification of the Igualando RD Seal, an initiative of the United Nations Development Programme –UNDP– and the Ministry of Women. This recognition aims to create a universal and comprehensive model for managing gender issues within the Bank, helping to build a culture of equality and respect for diversity.

The Bank was also recognized in the “Financial Inclusion and Education” category of the Innovation and Impact Award, presented at the Latin American Congress on Sustainable and Inclusive Banking, organized by the Latin American Banking Federation –FELABAN– and the Dominican Republic’s Association of Multiple Banks –ABA–. This recognition highlighted the impact of Banreservas Accesible, an initiative focused on promoting the financial inclusion of people with disabilities by making it easier for them to access banking services and conduct transactions in an independent, safe, and suitable manner for their needs.

This same program was recognized in the “Large Company” category of the Iberoamerica Includes Awards, granted by the Ibero-American Social Security Organization –OISS–. Banreservas achieved the highest score among all international applicants, thereby solidifying its regional leadership in financial accessibility and inclusion.

Furthermore, work progressed on the Sustainability Strategy by advancing the implementation of a comprehensive management system that incorporates sustainability indicators and monitoring processes across the Bank’s various areas. In this context, initial steps were taken toward including sustainability criteria in the evaluation and compensation plans for the Bank’s executives.

All these milestones were achieved within a robust governance framework, supported by leading national and international standards that promote responsible, transparent, and sustainable management. In this way, Banreservas reaffirms its commitment to creating economic, social, and environmental value for the country and to establishing a sustainable business model in the medium and long term.

## Banreservas Volunteering

2025 has been a year of progress and consolidation for the Banreservas Volunteer Program. Its presence has been strengthened throughout the country, reaching new communities and expanding the impact of its actions and employees on society.

The Volunteer Program's activities are designed with a clear objective: to contribute to achieving the UN Sustainable Development Goals –SDGs–. Therefore, it has focused its initiatives on strategic areas such as health, education, equity, environmental sustainability, zero hunger, responsible production and consumption, and social and cultural development.

In turn, the work is built on two main pillars of Banco de Reservas: Social Responsibility and Sustainability, and Human Capital. It integrates five strategic areas –social, environmental, health, education, and culture– that guide each project and activity aimed at promoting the collective well-being of our employees.

### Chronology of some of the most outstanding activities

#### January

We celebrated Three Kings Day for the children of our employees in Santo Domingo and Santiago. Additionally, we donated toys to various foundations, institutions, and individuals across the country. We participated in the International Tourism Fair –FITUR–, supporting several initiatives of the Dominican diaspora in Spain.

#### February

In collaboration with the Attorney General's Office, two units to assist victims of gender-based violence –UVG– were inaugurated in San Pedro de Macorís and Higüey. We participated in the launch of the Futurum Educandi Foundation, an initiative that promotes training for people with disabilities to help them integrate into the workforce. We supported the STEM FEST event, organized by Cooperativa Reservas, aimed at introducing the children of Banco de Reservas employees and its subsidiaries to the future careers that are transforming the world.

#### March

The fourth edition of our “I Applaud Your Great Will” event was held, honoring 13 remarkable women. We helped furnish the home of Sergeant Major Bery Estel Acosta Sánchez, who lost one of her children in a tragic fire that destroyed her house and affected her entire family. A message of empowerment and love was shared with the Renacer Girls' Home in Villa Mella, reaching 24 girls and inspiring them to believe that each one has a unique power to shape her own story.

## April

In partnership with Mastercard, the “Girls 4 Tech” program was held at the Movearte school in the El Dique neighborhood, an educational initiative designed to spark girls' interest in STEM fields. An inclusive experience was provided to young people from the Sirius Foundation during a tour of Puerto Plata; the day included a talk on children's savings, accompanied by Jenny the Little Whale. Support was provided to the children's category of the Atlantic Race, in which more than 100 children participated in a tour of the historic and tourist city of Puerto Plata. A dengue prevention campaign was conducted, during which more than 950 prevention kits were distributed in Santo Domingo and Santiago. Assistance was also given to rescuers and families affected by the Santo Domingo Jet Set tragedy, with water, hydrating drinks, and food.

## May

The “Power of Mom” event took place at the BR Club, with over 500 employees participating in various activities. An environmental education talk was held at AFP Reservas. We organized a reforestation day in Baní together with volunteers from AFP Reservas. A special performance of “Sleeping Beauty” was held to benefit the FACCI and Yo También Puedo foundations.

## June

The book “Las aventuras de la Cigua Palmera –The Adventures of the Palmchat–”, a story paying homage to the national bird, was showcased in Madrid. A reforestation event was held with 70 employees from Banco de Reservas and its subsidiaries in the provinces of Salto Alto, Bayaguana, and Monte Plata. We also attended the launch of the Reading Festival at Los Galindos Park in the National District.

## July

Our traditional VR Summer Camp took place for 1,800 children in Santo Domingo and Santiago.

## August

The Reservas of the Future scholarship program was launched.

## September

During this month, end-of-year activities and new initiatives were planned. Led by the President of the Volunteer Program, Carmen Alicia Quijano de Aguilera, groundwork was laid for the creation of an office in Santiago to increase presence throughout the northern region.

## October

Reforestation Month was celebrated with two events, one in Santiago and the other in Villa Altagracia, where more than 300 volunteers participated, and approximately 3,500 trees were planted. A comprehensive preventative health campaign was relaunched for employees of Banco de Reservas and its subsidiaries, as well as for vulnerable communities in various regions of the country, under the title “It's Time to Prevent”, coinciding with Breast Cancer Awareness Month.

## November

The traditional Nidia Serra Children’s Christmas Painting Contest was reintroduced at the National Palace of Fine Arts under the theme “Dominican Tradition Through the Eyes of Our Children”. A donation of 2,177 influenza vaccines was made to the National Health Service –SNS–. Additionally, a presentation on Waste Management and Recycling was held at the “Banking is Patriotic” event at the UASD campus in San Juan de la Maguana.

## December

A Christmas luncheon was held at the San Francisco de Asís Nursing Home. Gifts and joy were shared at the Movearte Río Ozama School. The event was led by the President of the Volunteer Program, Carmen Alicia Quijano de Aguilera, who handed out toys to children and Christmas food supplies to parents and teachers at the José Nicolás García School in Cienfuegos and the Patria Minerva Mirabal School in Navarrete, benefiting more than 600 families. Breakfast was served at the Ciudad de la Misericordia Hospice in Villa González, Santiago. We celebrated Jesus’s birth with the children of our volunteers in the northern region, distributing around 1,700 toys.

## Environment

### Recycling Program

- #### Ozama & Yaque del Norte Rivers

Through our Recycling Program, we contribute to the evolution toward a better society, offering solutions and impacting people’s lives and stories. Led by our president, Carmen Alicia Quijano de Aguilera, we held the “Life for the Ozama” and “Life for the Yaque” campaigns, reaffirming our commitment to building a more sustainable future alongside the communities of the Ozama Dam in Santo Domingo, the Yaque del Norte River in Santiago, and the new town of Cancino Adentro in Santo Domingo East.

The Recycling Route was implemented to promote a culture of recycling the materials we use every day, such as paper. In this regard, the following materials were recycled: 59,185 kg; cardboard: 15,805 kg; plastics: 7,135 lb; processed files: 147,860 kg; toner: 167 units; metal: 26,031 kg; electronic waste: 11,155 kg; batteries: 3,733 kg; and glass: 90.5 kg.

In 2025, 40 exchange programs were held, distributing 14,061 food rations, benefiting 21,091 families, and collecting 162,342 pounds of plastic.

The efforts of the Banreservas Volunteer Program in 2025 have supported numerous foundations and non-profit organizations nationwide, enabling them to continue implementing initiatives that enhance the quality of life in their communities.

**Responsabilidad Editorial y Producción / Publisher**

Vicepresidencia de Comunicaciones y Responsabilidad Social  
*Vice Presidency of Communications and Social Responsibility*  
Banco de Reservas

**Coordinación / Coordination**

Vicepresidencia de Gobierno Corporativo  
*Vice Presidency of Corporate Governance*  
Banco de Reservas

**Dirección Editorial y Arte / Editorial and Art Direction**

Lola Noriega

**Textos / Texts**

Banco de Reservas

**Corrección de Estilo / Proofreading**

Salvador Tavárez

**Traducción al Inglés / Translation**

RIV Eventos, SRL

**Fotografías Institucionales y Generales / Photography**

Banco de Reservas

**Línea gráfica, diseño editorial y portada / Graphic Line, Design and Cover**

Ángel Marte/Tálber

**Impresión / Printing**

Amigo del Hogar

Agradecemos al Consejo de Directores, a las diversas Vicepresidencias, Direcciones y Gerencias, áreas de negocios y administrativas, ejecutivos y colaboradores que participaron en la realización del Informe de Gestión Anual de Gobierno Corporativo 2025 del Banco de Reservas.

*Our heartfelt thanks to the Board of Directors, the various Vice Presidencies, various Departments and Management units, business and administrative areas, executives, and collaborators who participated in the preparation of the 2025 Annual Corporate Governance Management Report of Banco de Reservas.*





**BANRESERVAS**

El banco de todos los dominicanos