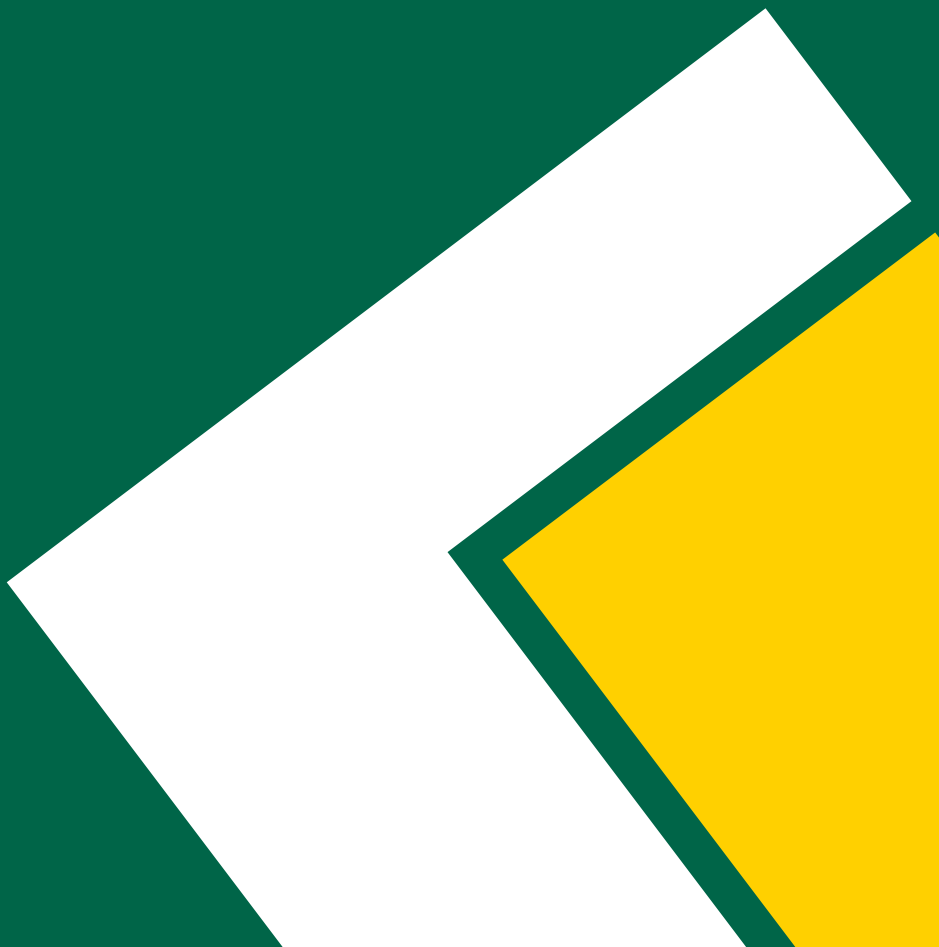




Banco Caribe

Estados Financieros

2009



Estados financieros

...2009

Informe De Los Auditores Independientes

Al Consejo de Directores y Accionistas del
Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.

Hemos auditado los estados financieros – base regulada que se acompaña del Banco Múltiple Caribe Internacional, S.A. los cuales comprenden los balances generales al 31 de diciembre del 2009 y 2008 y el estado de resultados, de patrimonio neto y de flujo de efectivo por los años terminados en esas fechas, y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La Administración es responsable de la preparación y la presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Banco de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y la presentación razonable de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error, así como seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad de los Auditores

Nuestra responsabilidad consiste en la expresión de una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Nuestro trabajo fue efectuado de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo de auditoría, con el propósito de lograr un razonable grado de seguridad de que los estados financieros estén exentos de exposiciones erróneas de carácter significativo.

Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos para obtener evidencias de auditoría que respaldan las cifras y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del

auditor, incluyendo las evaluaciones de los riesgos de las declaraciones erróneas en los estados financieros, fueren por fraude o por error en la evaluación de los riesgos. El auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros con propósito de diseñar los procedimientos apropiados en las circunstancias, pero no con propósito de expresar una opinión sobre la eficacia de los controles internos de la entidad. Una auditoría incluye además, la evaluación de las políticas de contabilidad utilizadas por, y las estimaciones de importancia formuladas por la gerencia, así como también la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido constituye una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

La política del Banco es preparar sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información financiera que se describen en la Nota 2.

Al Consejo de Directores y Accionistas del
Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan, presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la posición financiera del Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A., al 31 de diciembre del 2009 y 2008 y los resultados de sus operaciones, cambios en el patrimonio neto, y flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describen en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan.



26 de Febrero del 2010.

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL S. A.
BALANCES GENERALES
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS	Al 31 de Diciembre del	
	2009	2008
Fondos disponibles (Notas 4,5,35 y 36)		
Caja	707,893,788	370,555,862
Banco central	595,058,485	522,771,248
Bancos del extranjero	87,815,187	128,567,912
Otras Disponibilidades	145,798,376	189,676,265
	<u>1,536,565,836</u>	<u>1,211,571,287</u>
Inversiones (Notas 4,7,35 y 36)		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	421,171,480	49,571,667
Rendimientos por cobrar	8,665,523	442,856
Provisión para inversiones	(593,386)	(107,904)
	<u>429,243,617</u>	<u>49,906,619</u>
Cartera de créditos (Notas 4,8,15,22,35,36,38 y 40)		
Vigente	2,185,480,638	1,865,079,884
Reestructurada	126,440,176	21,008,302
Vencida	76,971,201	52,638,371
Cobranza Judicial	4,606,069	6,180,725
Rendimientos por cobrar	68,071,006	56,128,021
Provisiones para créditos	(84,256,368)	(56,608,083)
	<u>2,377,312,722</u>	<u>1,944,427,220</u>
Cuentas por cobrar (Notas 4,10 y 35)		
Cuentas por cobrar	15,507,935	11,990,460
Bienes recibidos en recuperación de créditos (Notas 11,15 y 40)		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	30,974,615	11,486,363
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(14,083,514)	(7,709,639)
	<u>16,891,101</u>	<u>3,776,724</u>
Propiedades, muebles y equipos (Notas 13 y 22)		
Propiedad, muebles y equipos	294,712,571	250,664,277
Depreciación acumulada	(84,486,951)	(64,736,514)
	<u>210,225,620</u>	<u>185,927,763</u>
Otros activos (Notas 14 y 25)		
Cargos diferidos	26,444,648	21,126,268
Intangibles	26,068,983	22,670,861
Activos diversos	4,084,647	8,474,181
Amortización acumulada	(11,333,356)	(6,799,184)
	<u>45,264,922</u>	<u>45,472,126</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>4,631,011,753</u>	<u>3,453,072,199</u>
Cuentas contingentes (Nota 28)	725,771,368	608,969,967
Cuentas de orden (Nota 29)	3,357,872,346	2,600,483,335

DENNIS SIMÓ ÁLVAREZ
PRESIDENTE

BENITA CASTILLO
GERENTE DE CONTABILIDAD

XIOMARA LEÓN NOVO
DIRECTORA DE FINANZAS

PARA SER LEIDOS CONJUNTAMENTE CON LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

	Al 31 de Diciembre del	
	<u>2009</u>	<u>2008</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con el público (Notas 4,16,35,36 y 38)		
A la vista	498,570,373	393,786,009
De ahorro	440,502,470	437,532,996
A plazo	2,161,977,529	1,836,300,832
Intereses por pagar	<u>6,972,657</u>	<u>9,617,104</u>
	<u>3,108,023,029</u>	<u>2,677,236,941</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (Notas 4,17,35,36 y 38)		
De instituciones financieras del país	728,046,862	373,001,719
Intereses por pagar	<u>954,525</u>	<u>836,407</u>
	<u>729,001,387</u>	<u>373,838,126</u>
Fondos Tomados a Préstamo (Nota 18)		
Del Banco Central	0	10,857,762
Intereses por pagar	<u>0</u>	<u>3,619</u>
	<u>0</u>	<u>10,861,381</u>
Otros pasivos (notas 4,15,20,35 y 36)	<u>468,478,315</u>	<u>146,735,437</u>
Obligaciones Subordinadas (Nota 21)		
Deudas Subordinadas	62,000,000	0
Intereses por Pagar	<u>21,528</u>	<u>0</u>
	<u>62,021,528</u>	<u>0</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>4,367,524,259</u>	<u>3,208,671,885</u>
PATRIMONIO NETO (Notas 26 y 27)		
Capital pagado	216,898,000	209,145,800
Capital adicional pagado	4,182	4,136
Otras reservas patrimoniales	8,952,539	7,524,260
Superávit por reevaluación	19,299,498	19,510,806
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(8,804,029)	(7,031,071)
Resultados del período	<u>27,137,304</u>	<u>15,246,383</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>263,487,494</u>	<u>244,400,314</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>4,631,011,753</u>	<u>3,453,072,199</u>
Cuentas contingentes (Nota 28)	(725,771,368)	(608,969,967)
Cuentas de orden (Nota 29)	(3,357,872,346)	(2,600,483,335)

DENNIS SIMÓ ÁLVAREZ
PRESIDENTE

BENITA CASTILLO
GERENTE DE CONTABILIDAD

XIOMARA LEÓN NOVO
DIRECTORA DE FINANZAS

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(VALORES EN RD\$)

	Años terminados el	
	31 de Diciembre del	
	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Ingresos financieros (Notas 30 y 38)		
Intereses y comisiones por créditos	575,289,540	445,162,678
Intereses por inversiones	<u>32,592,137</u>	<u>4,080,881</u>
	<u>607,881,677</u>	<u>449,243,559</u>
Gastos financieros (Notas 30 y 38)		
Intereses por captaciones	(281,718,233)	(219,580,154)
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>(71,344)</u>	<u>(3,619)</u>
	<u>(281,789,577)</u>	<u>(219,583,773)</u>
Margen financiero bruto	326,092,100	229,659,786
Provisiones para cartera de créditos (Nota 15)	(63,271,778)	(36,173,187)
Provisión para inversiones	<u>(482,685)</u>	<u>(107,167)</u>
	<u>(63,754,463)</u>	<u>(36,280,354)</u>
Margen financiero neto	<u>262,337,637</u>	<u>193,379,432</u>
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio (Nota 30)	<u>(2,589,568)</u>	<u>(6,889,397)</u>
Otros ingresos operacionales (Notas 31 y 38)		
Comisiones por servicios	108,010,808	77,158,567
Comisiones por cambio	62,198,256	101,933,866
Ingresos diversos	<u>139,064</u>	<u>3,581,939</u>
	<u>170,348,128</u>	<u>182,674,372</u>
Otros gastos operacionales (Notas 31 y 38)		
Comisiones por servicios	(37,910,449)	(35,083,714)
Gastos diversos	<u>(23,244,023)</u>	<u>(14,973,103)</u>
	<u>(61,154,472)</u>	<u>(50,056,817)</u>
Gastos operativos (Notas 15,28 y 33)		
Sueldos y compensaciones al personal	(148,991,409)	(132,918,677)
Servicios de terceros	(15,832,312)	(14,337,530)
Depreciación y Amortizaciones	(34,154,324)	(35,057,768)
Otras provisiones	(27,547,387)	(15,780,983)
Otros gastos	<u>(117,083,250)</u>	<u>(120,257,780)</u>
	<u>(343,608,682)</u>	<u>(318,352,738)</u>
Resultado operacional	25,333,043	754,852
Otros ingresos (gastos) (Nota 32)		
Otros ingresos	12,262,151	15,094,490
Otros gastos	<u>(9,046,211)</u>	<u>(5,745,681)</u>
	<u>3,215,940</u>	<u>9,348,809</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	28,548,983	10,103,661
Impuesto sobre la renta (Nota 25)	<u>16,600</u>	<u>5,945,163</u>
Resultado del período	<u>28,565,583</u>	<u>16,048,824</u>

DENNIS SIMÓ ÁLVAREZ
PRESIDENTE

BENITA CASTILLO
GERENTE DE CONTABILIDAD

XIOMARA LEÓN NOVO
DIRECTORA DE FINANZAS

PARA SER LEIDOS CONJUNTAMENTE CON LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

	Años terminados el	
	31 de Diciembre del	
	2009	2008
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	563,346,555	415,732,320
Otros ingresos financieros cobrados	24,369,470	3,690,665
Otros ingresos operacionales cobrados	170,348,128	182,674,372
Intereses pagados por captaciones	(284,223,034)	(219,580,154)
Intereses pagados por financiamiento	(74,963)	(3,619)
Gastos generales y administrativos pagados	(281,906,971)	(267,513,987)
Otros gastos operacionales pagados	(61,154,472)	(50,056,817)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	279,985,909	(142,984,540)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	410,690,622	(78,041,760)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) disminución en inversiones	(371,599,813)	15,972,493
Interbancarios Colocados	(85,000,000)	(430,000,000)
Interbancarios Cobrados	85,000,000	430,000,000
Créditos otorgados	(2,452,684,876)	(1,350,693,794)
Créditos cobrados	1,934,302,984	1,100,140,478
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(44,115,718)	(63,889,757)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	0	534,223
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	9,246,500	4,666,200
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(924,850,923)	(293,270,157)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	5,289,558,338	2,946,578,961
Devolución de captaciones	(4,501,082,660)	(2,665,744,932)
Interbancarios recibidos	2,345,000,000	3,292,000,000
Interbancarios pagados	(2,345,000,000)	(3,292,000,000)
Operaciones de fondo tomados a préstamos	0	10,857,762
Operaciones de fondo pagados	(10,857,762)	0
Obligaciones subordinadas	62,000,000	0
Aportes de capital	5,600,000	108,709,815
Dividendos Pagados	(6,063,066)	0
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	839,154,850	400,401,606
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	324,994,549	29,089,689
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	1,211,571,287	1,182,481,598
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	1,536,565,836	1,211,571,287

DENNIS SIMÓ ÁLVAREZ
PRESIDENTE

BENITA CASTILLO
GERENTE DE CONTABILIDAD

XIOMARA LEÓN NOVO
DIRECTORA DE FINANZAS

PARA SER LEIDOS CONJUNTAMENTE CON LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

	Años terminados el	
	31 de Diciembre del	
	2009	2008
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	<u>28,565,583</u>	<u>16,048,824</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	63,271,778	36,173,187
Inversiones	482,685	107,167
Bienes recibidos en recuperación de créditos	0	309,605
Rendimientos por cobrar	24,575,341	13,228,273
Otras Provisiones	2,972,047	2,243,106
Liberación de provisiones:		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	0	(40,000)
Rendimientos por cobrar	(4,423,917)	(3,399,681)
Depreciaciones y amortizaciones	34,154,324	35,057,768
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	0	(206,957)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(251,733)	(792,099)
Gastos por incobrabilidad de cuentas a recibir	4,160,632	2,064,238
Retiro de Activos	0	6,625,832
Pérdida por venta de activos fijos	0	60,000
Pérdida por ventas de bienes recibidos	3,146,328	812,448
Efecto Fluctuación Cambiaria neta	2,589,568	6,889,397
Castigo contra provisiones	(48,089,140)	(31,277,359)
Ajuste pérdida por absorber	0	(96,709,815)
Impuesto sobre la renta diferido	(1,340,528)	(9,801,719)
Cambios netos en activos y pasivos corrientes:		
(Aumento) Rendimientos por cobrar	(20,165,652)	(29,820,574)
Disminución (Aumento) Cuentas a recibir	(3,517,475)	38,691,570
(Aumento) Cargos diferidos	(5,318,380)	(7,543,908)
(Aumento) Disminución Activos diversos	10,644,703	(28,143,766)
(Disminución) Aumento Intereses por pagar	(2,508,420)	4,248,334
(Disminución) Aumento Otros Pasivos	<u>321,742,878</u>	<u>(32,865,631)</u>
 Total de Ajustes	 <u>382,125,039</u>	 <u>(94,090,584)</u>
 Efectivo neto usado por las actividades de operación	 <u>410,690,622</u>	 <u>(78,041,760)</u>

DENNIS SIMÓ ÁLVAREZ
PRESIDENTE

BENITA CASTILLO
GERENTE DE CONTABILIDAD

XIOMARA LEÓN NOVO
DIRECTORA DE FINANZAS

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.
ESTADOS DE PATRIMONIO NETO POR LOS AÑOS
TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009 Y 2008
(VALORES EN RD\$)

	<u>Capital</u> <u>Pagado</u>	<u>Capital</u> <u>Adicional</u> <u>Pagado</u>	<u>Otras</u> <u>Reservas</u> <u>Patrimoniales</u>	<u>Superávit por</u> <u>Revaluación</u>	<u>Resultados</u> <u>Acumulados</u> <u>de Ejercicios</u> <u>Anteriores</u>	<u>Resultado</u> <u>del Ejercicio</u>	<u>Total</u> <u>Patrimonio</u>
Saldos 31 de							
Diciembre del 2007	197,145,800	4,136	6,721,819	19,722,115	(17,197,630)	(10,269,353)	216,665,593
Transferencia de resultados acumulados	0	0	0		10,269,353	(10,269,353)	0
Aportes de Capital							
Acciones Preferidas	73,109,815	0	0	0	0	0	73,109,815
Acciones Comunes	35,600,000	0	0	0	0	0	35,600,000
Amortización Superavit por revaluacion	0	0	0	(211,309)	0	0	(211,309)
Pérdida por absorber	(96,709,815)	0	0	0	0	0	(96,709,815)
Resultado del período	0	0	0	0	0	16,048,824	16,048,824
Transferencia a Otras Reservas	0	0	802,441	0	0	(802,441)	0
Ajustes a Años Anteriores	0	0	0	0	(102,794)	0	(102,794)
Saldos 31 de							
Diciembre del 2008	209,145,800	4,136	7,524,260	19,510,806	(7,031,071)	15,246,383	244,400,314
Transferencia de resultados acumulados	0	0	0	0	15,246,383	(15,246,383)	0
Aportes de Capital:							
Acciones Preferidas	5,600,000	0	0	0	0	0	5,600,000
Acciones Comunes							0
Amortización del Superávit por revaluación	0	0	0	(211,308)	0	0	(211,308)
Dividendos Pagados:							
Efectivo	0	0	0	0	(6,063,066)	0	(6,063,066)
Acciones	2,152,200	46	0	0	(2,152,246)	0	0
Resultado del período	0	0	0	0	0	28,565,583	28,565,583
Transferencia a Otras Reservas	0	0	1,428,279	0	0	(1,428,279)	0
Ajustes a años anteriores	0	0	0	0	(8,804,029)	0	(8,804,029)
Saldos 31							
de Diciembre del 2009	216,898,000	4,182	8,952,539	19,299,498	(8,804,029)	27,137,304	263,487,494

DENNIS SIMÓ ÁLVAREZ
PRESIDENTE

BENITA CASTILLO
GERENTE DE CONTABILIDAD

XIOMARA LEÓN NOVO
DIRECTORA DE FINANZAS

PARA SER LEIDOS CONJUNTAMENTE CON LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Notas a los Estados

...2009

1. Entidad

El Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A., fué constituido en fecha 19 de junio de 1998, bajo las leyes de la República Dominicana con el objetivo de ofrecer servicios múltiples bancarios. El Banco se rige por el Código Monetario y Financiero y por las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana.

El Banco tiene su oficina principal en la Avenida 27 de Febrero No. 208, El Vergel, Santo Domingo, y cuenta con 319 y 315 empleados en el 2009 y 2008, respectivamente.

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008 los principales ejecutivos del Banco en las áreas de negocios y operaciones son los siguientes:

<u>Nombre</u>	<u>Ocupación</u>
Dennis Simó Alvarez	Presidente Ejecutivo
Rafael Lugo	Director de Cumplimiento
Xiomara León Novo	Directora de Finanzas
Carlos Velásquez	Director Regional de Negocios Zona Metro-Sur-Este
Ana Cecilia Ramírez	Directora Regional de Negocios Zona Norte
José Alberto Pimentel	Director de Planificación, Proyectos y Tecnología
Rafael Adriano Martínez	Director de Auditoría Interna
Rosalía Rodríguez	Directora General de Negocios
Keilyn Fondeur	Directora de Mercadeo
Nelly Taveras	Directora de Banca Electrónica
Maritza Josefina Almonte	Directora de Operaciones

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008 el Banco mantiene sucursales, agencias y cajeros automáticos en toda la zona metropolitana de Santo Domingo y provincias del país, según se indica a continuación:

<u>Ubicación</u>	<u>2009</u>		<u>2008</u>	
	<u>Oficinas</u>	<u>Puntos de Pago</u>	<u>Oficina</u>	<u>Puntos de Pago</u>
Zona Metropolitana	3	31	3	21
Interior del País	<u>7</u>	<u>16</u>	<u>7</u>	<u>9</u>
	<u>10</u>	<u>47</u>	<u>10</u>	<u>30</u>

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (RD\$).

Los presentes estados financieros fueron aprobados para su emisión el 11 de marzo del 2010 por el Banco Múltiple Caribe Internacional, S.A.

2. Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad

a) *Base Contable de los Estados Financieros*

El Banco prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad requeridas para las entidades financieras por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la Ley Monetaria y Financiera y los reglamentos, resoluciones y circulares emitidas por la misma Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria de la República Dominicana. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias.

Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, por consiguiente los estados financieros adjuntos no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con dichas Normas Internacionales de Información Financiera.

b) Principales Estimaciones Utilizadas

Las principales estimaciones de futuro asumidas y otras fuentes relevantes de incertidumbre en las estimaciones a la fecha de cierre, podrían tener un efecto sobre el valor contable de activos y pasivos en el próximo ejercicio.

Si se produjera un cambio significativo en los hechos y circunstancias sobre los que se basan las estimaciones realizadas podría producirse un impacto material sobre los resultados y la situación financiera del Banco. Entre estas estimaciones podemos mencionar la determinación de la vida útil de los activos fijos, lo que implica un grado significativo de juicio, así como también las provisiones de una obligación de un suceso y los impuestos diferidos.

c) Instrumentos Financieros

Un instrumento financiero se define como efectivo, evidencia de propiedad o interés en una entidad, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otro instrumento financiero de una segunda entidad en términos potencialmente favorables a la primera entidad.

Además se establece que para los depósitos sin vencimiento definido, tales como cuentas de depósitos a la vista y cuentas de ahorros, el valor en el mercado es la cantidad pagadera a presentación. Todos los instrumentos no financieros están excluidos de los requisitos de divulgación.

Para aquellos instrumentos financieros sin cotizaciones disponibles en el mercado, el valor de mercado debe ser estimado utilizando técnicas de valor presente u otros métodos de valorización. Estas técnicas son inherentemente subjetivas y están significativamente afectadas por los supuestos utilizados, incluyendo las tasas de descuentos, estimados de flujos de efectivo y estimados de prepago. En este aspecto, los valores estimados derivados no pueden ser verificados por comparaciones con mercados independientes y en muchos casos no podrían ser realizados en la negociación inmediata del instrumento.

Los valores de mercado estimados de los instrumentos financieros del Banco, su valor en libros y las metodologías utilizadas para estimarlos se presentan a continuación:

Instrumentos financieros a corto plazo

Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido valorizados con base en su valor en libros según están reflejados en el estado de situación financiera del Banco. Para estos instrumentos financieros, el valor en libros es similar al valor de mercado debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: efectivo en caja y bancos, depósitos a plazo fijo en otros bancos e intereses acumulados por cobrar.

Inversiones en valores y valores en circulación

El valor razonable de las inversiones en valores y las obligaciones con el público se estima similar a su valor en libros, ya que no existe un mercado activo de valores en el país.

Cartera de crédito

La cartera de crédito está valuada al valor en libros, ajustada por el estimado para créditos dudosos para llevarlos al valor esperado de realización, según establecen las autoridades reguladoras. Los créditos fueron segregados por tipos tales como comerciales, créditos al consumidor, créditos hipotecarios y tarjetas de crédito.

d) Inversiones

Las inversiones se registran de conformidad con el instructivo para la clasificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda.

Los documentos a plazos se registran a su valor de mercado y se ajustarán mensualmente según su cotización, siempre que exista un mercado de valores desarrollado que proporcione la cotización de los instrumentos en el mercado. Se deberá registrar en la cuenta de "Otras Inversiones en instrumento de deuda" aquellas inversiones para las cuales no exista un mercado secundario líquido y transparente para la negociación de dichos instrumentos. Las inversiones en valores mantenidas hasta su vencimiento, son instrumentos de deuda con pagos determinables y plazos de vencimientos conocidos, adquiridos por la entidad con la intención y capacidad de mantenerla hasta su vencimiento.

Las inversiones en valores disponibles para la venta comprende las inversiones en valores mantenidas por la entidad para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que la entidad está dispuesta a vender en cualquier momento.

La provisión para inversiones se determina de acuerdo a su clasificación, sobre la base de la solvencia del emisor y porcentajes de pérdidas y constitución sobre la base del régimen transitorio. Para las inversiones financieras se consideran además, las características financieras de los instrumentos y su cotización en un mercado secundario, si existiere. De no existir mercado secundario, se considera sobre la base de ciertos supuestos utilizando técnicas de valor presente.

Para los instrumentos emitidos o garantizados por el Estado Dominicano no se considera el riesgo del emisor, y su clasificación se realiza sobre la base de los precios de mercado, si estos están disponibles.

e) Cartera de Créditos y Provisión para Créditos

La Junta Monetaria, en su Primera Resolución del 29 de diciembre del 2004, aprobó el "Reglamento de Evaluación de Activos" que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera a partir del 2005 para evaluar, provisionar y castigar los riesgos de sus activos y contingentes. Se estableció una disposición transitoria de tres años que terminó en diciembre del 2007 para la constitución progresiva de las provisiones adicionales resultantes de la evaluación.

La estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su solvencia y morosidad, a ser efectuado por el Banco mensualmente sobre la base de la calificación trimestral del deudor. Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias. El monto de las provisiones constituidas deberá ser igual o superior a las provisiones requeridas en base al 100% de los requerimientos de provisiones (sin gradualidad).

Como medida transitoria para la evaluación de la cartera, la Superintendencia de Bancos dispuso que las entidades de intermediación financiera, no consideren hasta el 31 de diciembre del 2009 el análisis de flujo de efectivo como el aspecto central de la clasificación del deudor y tomará el historial de pago como factor que pudiera mejorar la clasificación de riesgo deudor. Esta disposición fue extendida hasta el 31 de diciembre del 2010.

La provisión para rendimientos vigentes por cobrar es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos de consumo, microempresa e hipotecarios, se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos, vigente a partir de enero del 2005.

Los rendimientos por cobrar se provisionan 100% a los 90 días de vencidos, excepto las operaciones de tarjetas de créditos que se provisionan 100% a los 60 días de vencidas. A partir de esos plazos se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.

Las provisiones originadas por los requerimientos de más de 90 días y por deudores en cobranza judicial no corresponden al proceso de evaluación de activos, sino que son de naturaleza contable, por lo que no forman parte de requerimiento de provisiones por riesgo determinado en el proceso de evaluación.

El Banco asigna a los créditos reestructurados comerciales una clasificación inicial no menos de “C” independientemente de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país, que podrá ser modificada a una categoría de riesgo menor dependiendo de la evolución de su pago. Se asigna además la clasificación de riesgo no menor de “C” al saldo cubierto de los créditos reestructurados comerciales. En el caso de los créditos reestructurados de consumo e hipotecarios, el Banco les asigna una clasificación de riesgo inicial “D” para fines de la creación de las provisiones correspondientes, debiendo mantenerse en esa categoría dependiendo de su evolución de pago, pero en ningún caso su clasificación será menor que “B”.

Reconocimiento de Ingresos y Gastos por Intereses Financieros

Las diferencias de cambio se suspenden para la cartera de crédito vencida a más de 90 días. Se aplica un mecanismo de arrastre de la cartera vencida mediante el cual se considera el total del capital como vencido.

Tipificación de las garantías

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el Reglamento de Evaluación de Activos vigente a partir de enero del 2005, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Cada tipificación de garantía es considerada como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones en base a un monto admisible establecido. Las garantías admisibles serán aceptadas en base a los porcentajes de descuento establecidos en dicho reglamento, sobre su valor de mercado. Estas se clasifican en:

i) Polivalentes

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple, de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.

ii) No Polivalentes

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por lo tanto, de difícil realización dado su origen especializado.

Las garantías se valúan al valor de mercado, es decir, su valor neto de realización, mediante tasaciones o certificaciones preparadas por profesionales calificados e independientes, con una antigüedad no superior de 12 meses para los bienes muebles y un plazo no mayor de 18 meses para los bienes inmuebles.

f) *Valuación de la Propiedad, Muebles y Equipos y el Método de Depreciación Utilizado*

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

La depreciación se calcula en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos y para fines fiscales se determina conforme a la Ley 11-92 y sus modificaciones.

El estimado de vida útil de los activos se distribuye de la siguiente forma:

<u>Categoría</u>	<u>Vida Útil Estimada</u>	<u>Método</u>
Edificaciones	50 años	Línea recta
Mobiliarios y equipos	5 años	Línea recta
Equipos de transporte	5 años	Línea recta
Equipos de cómputos	4 años	Línea recta
Otros muebles y equipos	7 años	Línea recta

Por resolución de la Junta Monetaria el exceso del límite del 100% del capital normativo permitido para la inversión en activos fijos debe ser provisionado en el año.

g) Bienes Realizables y adjudicados

Los bienes realizables y adjudicados se registran al menor costo de:

- El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.
- El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.
- El saldo contable correspondiente al capital del crédito, más los intereses y/o cuentas por cobrar que se cancelan.

h) Cargos Diferidos

Sólo se permiten aquellos cargos diferidos que cumplan con los criterios de identificabilidad, control sobre el recurso en cuestión y beneficios económicos futuros según las Normas Internacionales de Información Financiera. Los cargos diferidos se están amortizando a cinco (5) años.

i) Intangibles

Los activos intangibles se registran a su costo de adquisición o producción, disminuidos por la amortización acumulada y por cualquier pérdida acumulada por deterioro de su valor.

En cada caso se analiza y determina si la vida útil económica de un activo intangible es determinable o indefinida. Los intangibles que tienen una vida útil definida son amortizados sistemáticamente a lo largo de sus vidas útiles estimadas y su recuperabilidad se analiza cuando se producen eventos o cambios que indican que el valor neto contable pudiera no ser recuperable. Los intangibles cuya vida útil se estima indefinida no se amortizan, pero están sujetos a un análisis para determinar su recuperabilidad anualmente, o con mayor frecuencia, si existen indicios de que su valor neto contable pudiera no ser integramente recuperable. El Banco Está amortizando sus activos intangibles en base a cinco (5) años.

j) Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras

Las cantidades en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos (RD\$). Los activos y pasivos en monedas extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquidan, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Banco, se incluyen en los resultados corrientes.

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, las tasas de cambio establecidas por el Banco Central de la República Dominicana era de RD\$36.0574 y RD\$ 35.2582, respectivamente, en relación con el dólar de los Estados Unidos de América y RD\$50.7040 y RD\$48.1151 en relación con el Euro.

k) Costo de Beneficios de Empleados

1) Bonificación

El Banco concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre las ganancias obtenidas antes de dichas compensaciones.

2) Plan de Pensiones

El Banco aporta sus pensiones de conformidad con lo establecido por la Ley de Seguridad Social (Ley 87 – 01). Este sistema, el cual funciona bajo el esquema de capitalización individual, consiste en aportes que deben realizar el empleador y los empleados de manera particular y que deben ser administrados por una Administradora de Fondos de Pensiones (AFP). Los aportes realizados por el Banco se reconocen como gastos cuando se incurren. A la edad de retiro el empleado recibe el monto de los aportes realizados por el y su empleador más el rendimiento.

3) Indemnización por Cesantía

El Código de trabajo de la República Dominicana establece el pago de auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. El banco registra los montos pagados por este concepto como gasto al momento de efectuarse.

4) Otros Beneficios

El Banco otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo a sus políticas de incentivos al personal.

l) Valores en Circulación

Los valores en circulación comprenden las obligaciones derivadas de la captación de recursos del público a través de la emisión de certificados de depósitos y certificados financieros emitidos por el Banco que se encuentran en poder del público.

Los intereses causados por estos valores en circulación son reconocidos utilizando el método de lo devengado en la medida en que se incurren.

m) Reconocimiento de los Ingresos y Gastos más Significativos

El Banco reconoce sus ingresos en base al método de lo devengado, es decir cuando se devengan, independientemente de cuando se cobran. Asimismo, reconoce los gastos cuando se incurren o se conocen.

n) Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando el Banco tiene una obligación presente como consecuencia de un suceso pasado, cuya liquidación requiere una salida de recursos que se considera probable y que se puede estimar con fiabilidad. Dicha obligación puede ser legal o tácita, derivada de, entre otros factores, regulaciones, contratos, prácticas habituales u otros compromisos que crean ante terceros una expectativa válida de que el asumirá ciertas responsabilidades. La determinación del importe de la provisión se basa en la estimación del desembolso que será necesario para liquidar la obligación correspondiente, tomando en consideración toda la información disponible en la fecha de cierre.

No se reconoce una provisión cuando el importe de la obligación no puede ser estimado con fiabilidad. En este caso, se presenta la información relevante en las notas a los estados financieros.

Debido a las incertidumbres inherentes a las estimaciones necesarias para determinar el importe de las provisiones, los desembolsos reales pueden diferir de los importes reconocidos originalmente sobre la base de las estimaciones realizadas.

o) Impuesto sobre la Renta

El impuesto sobre la renta está determinado sobre los resultados del año, incluye el impuesto corriente. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en el estado de resultados.

El impuesto sobre la renta corriente es el monto calculado sobre las bases establecidas por el Código Tributario de la República Dominicana.

El Banco reconoce el impuesto sobre la renta diferido que resulta de la diferencia entre las bases para la contabilización de ciertas transacciones a los fines fiscales y aquellas establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y/o Normas Internacionales de Información Financiera. Por consiguiente, el Banco no está registrando el impuesto diferido según lo establecen las Normas Internacionales de Información Financiera.

El impuesto diferido activo es reconocido sólo si es probable que la renta neta imponible sea suficiente para compensar el reverso de las partidas que lo originan. El impuesto diferido es reducido hasta eliminarse en caso de no ser probable de que el beneficio relacionado al mismo se realice.

p) *Baja en un Activo Financiero*

Los activos financieros son dados de baja cuando el Banco pierde el control y todos los derechos contractuales de esos activos. Esto ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

q) *Deterioro del Valor de los Activos*

El Banco revisa sus activos de larga vida y sus intangibles identificados con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones.

La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida será el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

r) *Contingencias*

El Banco considera como parte de las obligaciones de los deudores objeto de evaluación, la totalidad de las cuentas contingentes y constituye las provisiones que corresponden, en función a la clasificación de riesgo del deudor y en la garantía admisible deducible para fines de cálculo de la provisión.

Los castigos de préstamos están constituidos por dos operaciones, mediante las cuales las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden, de forma tal que dichos castigos, en la medida que los riesgos de los créditos respectivos están correctamente provisionados, no debieran producir mayores efectos sobre los resultados de las entidades de intermediación financiera. Entre las cuentas contingentes están las fianzas, avales y cartas de créditos entre otras y la provisión se determina conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de crédito, conforme a la clasificación otorgada a la cartera de crédito correlativa y a la garantía admisible a los fines del cálculo de la provisión.

s) *Distribución de dividendos y utilidad por acciones*

El Banco distribuye los dividendos sobre los beneficios acumulados sin deducir los rendimientos por cobrar, ya que están provisionados según las normativas vigentes. Solo podrán distribuir dividendos en efectivo, las entidades que cumplen el 10% del índice de solvencia.

t) *Reclasificación*

Al 31 de diciembre del 2008 fueron reclasificadas las inversiones mantenidas hasta el vencimiento, por un valor de RD\$49,571,667 a otras inversiones en instrumentos de deuda.

u) *Diferencias significativas con NIIF*

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes es como sigue:

- i) La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos y niveles de provisiones de conformidad con la clasificación asignada a cada crédito (para los mayores deudores de créditos comerciales) y los días de atraso (para los menores deudores de créditos comerciales, créditos de consumo e hipotecarios). Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos, considera la situación financiera del prestatario y los niveles de garantías. De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, la reserva para préstamos incobrables se determina en base a la evaluación de los riesgos existentes en la cartera de créditos, basado en un modelo de pérdidas incurridas en vez de un modelo de pérdidas esperadas.
- ii) La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación:

- *Bienes muebles*: en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos mensual.
- *Bienes inmuebles*: en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avos mensual.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor, en lugar de la gradualidad establecida.

- iii) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, provisionándose 100% a los 90 días de vencidos. A partir de ese plazo se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.

Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que las reservas para rendimientos por cobrar se determinen en base a los riesgos existentes en la cartera (en base al modelo de pérdidas incurridas en vez del modelo de pérdidas esperadas) si hubiese deterioro en los rendimientos por cobrar.

- iv) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del estado de situación financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual el Banco tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.
- v) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía cuando ingresa a cartera vencida, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren estos castigos inmediatamente cuando se determina que los préstamos son irrecuperables.
- vi) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ser adjudicado sean transferidas y aplicadas a dicho bien. Las Normas Internacionales de Información Financiera sólo requieren de provisión, cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o existe deterioro del mismo.
- vii) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- viii) De conformidad con las prácticas bancarias, los ingresos por renovación de tarjetas de crédito son reconocidos como ingresos inmediatamente, en lugar de reconocerse durante el período de vigencia como requieren las Normas Internacionales de Información Financiera.

- ix) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana estableció que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y que son fácilmente convertibles en efectivo, sean clasificadas como inversiones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que este tipo de inversiones sean registradas como equivalentes de efectivo.
- x) El manual de contabilidad emitido y aprobado por la Superintendencia de Bancos clasifica como actividades de inversión y de financiamiento los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.

3. Cambios en las Políticas Contables

A partir de Enero del 2009, el Banco cambió el método de registro de las inversiones de conformidad con el instructivo de fecha 28 de agosto del 2008 para la Clasificación, Valoración y Medición de las Inversiones en instrumentos de deuda.

4. Transacciones en Moneda Extranjera y Exposición a Riesgo Cambiario

Un detalle de los saldos en moneda extranjera al 31 de diciembre del 2009 y 2008, es como sigue:

	<u>2009</u>		<u>2008</u>	
	Importe en Moneda <u>Extranjera</u>	Total en RD\$	Importe en Moneda <u>Extranjera</u>	Total en RD\$
Activos:				
Fondos disponibles	15,156,812	546,515,236	16,031,854	565,254,320
Inversiones en valores	649,831	23,431,223	306,075	10,791,655
Cartera de crédito	12,703,170	458,043,267	9,130,831	321,936,675
Cuentas por cobrar	<u>33,530</u>	<u>1,209,016</u>	<u>66,205</u>	<u>2,334,253</u>
Total Activos	<u>28,543,343</u>	<u>1,029,198,742</u>	<u>25,534,965</u>	<u>900,316,903</u>
Pasivos:				
Obligaciones con el público	26,506,909	955,770,238	25,259,149	890,592,132
Depósitos de instituciones				
Financieras del país y del exterior	914,336	32,968,575	1,042,189	36,745,724
Otros pasivos	<u>401,969</u>	<u>14,493,942</u>	<u>340,845</u>	<u>12,017,589</u>
Total Pasivos	<u>27,823,214</u>	<u>1,003,232,755</u>	<u>26,642,183</u>	<u>939,355,445</u>
Posición Neta	<u>720,129</u>	<u>25,965,987</u>	<u>(1,107,218)</u>	<u>(39,038,542)</u>

La tasa de cambio usada para convertir a moneda nacional el importe en moneda extranjera al 31 de diciembre del 2009 y 2008 fue de RD\$36,0574 y RD\$35.2582 por US\$1.00, respectivamente.

5. Fondos Disponibles

Un detalle de los fondos disponible es como sigue:

	<u>2009</u> <u>RD\$</u>	<u>2008</u> <u>RD\$</u>
Caja (a)	707,893,788	370,555,862
Banco Central de la República Dominicana (b)	595,058,485	522,771,248
Bancos del país	---	
Bancos del Extranjeros (c)	87,815,187	128,567,912
Otras disponibilidades (d)	<u>145,798,376</u>	<u>189,676,265</u>
	<u>1,536,565,836</u>	<u>1,211,571,287</u>

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS – BASE REGULADA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009 Y 2008

Al 31 de diciembre del 2009, el encaje legal requerido es de aproximadamente RD\$364,921,843 y US\$5,520,508. A esta fecha el Banco mantiene en el Banco Central de la República Dominicana un total depositado para este propósito de RD\$452,867,147 y US\$5,800,000, el cual excede la cantidad mínima requerida para estos fines.

(a) Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, dentro de este balance existe un importe de US\$6,921,385 y US\$5,934,047, respectivamente.

(b) Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, dentro de este balance existe un importe de US\$5,800,000 y US\$6,451,339, respectivamente.

(c) Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, este balance está compuesto por US\$2,435,428 y US\$3,646,468, respectivamente.

(d) Este importe corresponde a efectos recibidos de otros bancos comerciales, pendientes de ser cobrados en la Cámara de Compensación y documentos al cobro en el exterior.

6. Fondos Interbancarios

El movimiento de los recursos interbancarios obtenidos y otorgados es el siguiente:

		2009			
		RD\$			
<u>Fondos Interbancarios Activos:</u>					
<u>Entidad</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>No. Días</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Balance</u>
Banco BDI, S. A.	1	20,000,000	2	7.50%	---
Banco Santa Cruz, S. A.	1	65,000,000	2	9.04%	---
		85,000,000			
<u>Fondos Interbancarios Pasivos:</u>					
<u>Entidad</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>No. Días</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Balance</u>
Banco Central de la R.D.	1	50,000,000	1	8.25%	---
Banco BDI, S. A.	33	1,365,000,000	74	7.43%	---
Banco BHD, S. A.	1	30,000,000	8	10.25%	---
Banco de Reservas de R.D.	1	520,000,000	8.38	8.38%	---
Banco Santa Cruz, S.A.	1	115,000,000	6	7.11%	---
Banco Vimenca	1	265,000,000	27	7.40%	---
		2,345,000,000			---

2008					
RD\$					
<u>Fondos Interbancarios Activos:</u>					
<u>Entidad</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>No. Días</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Balance</u>
Banco BDI, S. A.	1	40,000,000	1	13.10%	-
Banco León, S. A.	4	200,000,000	14	11.80%	-
Banco Santa Cruz, S. A.	4	190,000,000	8	12.90%	-
		430,000,000			-

2008					
RD\$					
<u>Fondos Interbancarios Pasivos:</u>					
<u>Entidad</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>No. Días</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Balance</u>
Banco BDI, S. A.	8	1,497,000,000	152	12.73%	-
Banco BHD, S. A.	23	230,000,000	58	12.28%	-
Banco de Reservas	14	595,000,000	59	9.53%	-
Banco León, S. A.	4	150,000,000	11	10.42%	-
Banco Santa Cruz, S. A.	12	425,000,000	40	11.97%	-
Banco VIMENCA	11	395,000,000	36	10.61%	-
		3,292,000,000			-

7. Inversiones

Un detalle de las inversiones es como sigue:

Otras Inversiones en instrumentos de deuda

2009					
RD\$					
<u>Tipo De Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Interés</u>	<u>Vencimiento</u>	
Bonos	Secretaría de Estado de Hacienda	15,360,000	11.14%	01/04/2010	
Bonos	Secretaría de Estado de Hacienda	14,563,250	12.25%	03/04/2011	
Bonos	Secretaría de Estado de Hacienda	14,363,273	14.00%	10/02/2012	
Bonos	Secretaría de Estado de Hacienda	5,994,375	16.00%	07/02/2014	
Bonos	Secretaría de Estado de Hacienda	12,520,844	8.00%	25/05/2011	
Bonos	Hacienda JMMB BDI América Puesto de Bolsa	5,000,000	11.50%	01/04/2010	
Bonos	Hacienda JMMB BDI América Puesto de Bolsa	10,000,000	11.50%	08/03/2010	
Bonos	Hacienda JMMB BDI América Puesto de Bolsa	20,000,000	11.00%	28/02/2010	
Bonos	Hacienda JMMB BDI América Puesto de Bolsa	21,000,000	12.00%	31/12/2010	
Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	10,000,000	10.05%	30/03/2010	
Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	990,667	14.00%	26/03/2010	
Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	1,000,000	16.00%	26/03/2010	
Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	1,000,000	18.00%	22/04/2011	
Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	1,500,000	13.00%	21/06/2010	
Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	4,631,375	13.90%	02/07/2010	
Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	110,000,000	4.00%	04/01/2010	
Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	28,541,918	15.00%	22/02/2013	
Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	54,701,688	16.10%	09/01/2015	
Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	28,877,504	15.40%	09/01/2015	
Certificado	Banco de Reservas de la República Dominicana	10,202,009	8.00%	27/07/2012	
Certificado	Banco Promérica de Ahorro y Crédito	15,468,750	10.55%	03/10/2010	
Certificado	Banco Promérica de Ahorro y Crédito	10,000,000	6.50%	03/10/2010	
Certificado	Citigroup Global Markets, Ltd.	23,667,827	1.00%	03/10/2010	
		421,171,480			
Rendimientos		8,665,523			
Provisión		(593,386)			
		429,243,617			

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS – BASE REGULADA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009 Y 2008

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>2008</u> <u>RD\$</u>	<u>Monto</u>	<u>Interés</u>	<u>Vencimiento</u>
Certificado de inversión	Banco Central R.D.	20,000,000		9.5%	Enero 2009
Certificado de depósito	Banco Central R.D.	18,781,269		8%	Indefinido
Certificado de depósito	Citibank N.Y (i)	<u>10,790,398</u>		4%	Indefinido
		<u>49,571,667</u>			
Rendimientos por cobrar	Banco Central R.D.	441,600			
Rendimientos por cobrar	Citibank N.Y. (*)	<u>1,256</u>			
		442,856			
Provisión para inversiones (**)		<u>(107,904)</u>			
		<u>49,906,619</u>			

(i) Corresponde a US\$656,393 y US\$306,039 en el 2009 y 2008, respectivamente y está garantizando las operaciones de tarjetas de crédito.

* Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, este balance está compuesto por US\$1.3 y US\$36, respectivamente.

**Al 31 de diciembre del 2009, este balance está compuesto por US\$6,563.

8. Cartera de Créditos

a. Por tipo de créditos:

<u>Créditos comerciales</u>	<u>2009</u> <u>RD\$</u>	<u>2008</u> <u>RD\$</u>
Adelantos en cuentas corrientes	1,703	74,405
Préstamos *	<u>1,284,225,107</u>	<u>855,535,025</u>
Sub-total	<u>1,284,226,810</u>	<u>855,609,430</u>
<u>Créditos de consumo</u>		
Tarjetas de crédito personales **	290,081,619	215,942,494
Préstamos de consumo	<u>625,654,942</u>	<u>731,384,437</u>
Sub-total	<u>915,736,561</u>	<u>947,326,931</u>
<u>Créditos hipotecarios – adquisición de</u> Viviendas, construcción, reparación, Ampliación, otros ***	<u>193,534,713</u>	<u>141,970,921</u>
Total Cartera	<u>2,393,498,084</u>	<u>1,944,907,282</u>

*Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, dentro de este balance existe un importe de US\$9,890,280 y US\$6,879,959, respectivamente.

**Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, dentro de este balance existe un importe de US\$1,399,546 y US\$645,019, respectivamente.

***Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, dentro de este balance existe un importe de US\$1,415,965 y US\$1,662,623, respectivamente.

Rendimientos por cobrar: ****		
Vigentes	50,985,557	45,159,664
Vencidos:		
De 31 a 90 días	3,428,473	2,623,742
Por más de 90 días	12,288,160	7,641,906
Reestructurados	1,287,769	420,800
En cobro judicial	<u>81,047</u>	<u>281,909</u>
	<u>68,071,006</u>	<u>56,128,021</u>
Provisiones *****	<u>(84,256,368)</u>	<u>(56,608,083)</u>
	<u>2,377,312,722</u>	<u>1,944,427,220</u>

**** Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, dentro de los rendimientos por cobrar existe un importe de US\$181,199 y US\$160,090, respectivamente.

***** Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, dentro de este balance existe un importe de US\$183,820 y US\$216,860, respectivamente.

b. Condición de la cartera:

Vigentes	2,185,480,638	1,865,079,884
Reestructurada	126,440,176	21,008,302
Vencida:		
De 31 a 90 días	4,545,933	1,675,552
Por más de 90 días	72,425,269	50,962,819
En cobro judicial	<u>4,606,068</u>	<u>6,180,725</u>
	<u>2,393,498,084</u>	<u>1,944,907,282</u>

c. Por tipo de garantía:

Con garantías polivalente (i)	1,595,505,736	831,643,419
Con garantía no polivalente (ii)	191,553,814	660,131,700
Sin garantías	<u>606,438,534</u>	<u>453,132,163</u>
	<u>2,393,498,084</u>	<u>1,944,907,282</u>

(i) Garantías polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de múltiples usos, y por tanto, presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.

(ii) Garantías no polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado.

d. Por origen de los fondos:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Propios	<u>2,393,498,084</u>	<u>1,944,907,282</u>

e. Por plazos:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Corto plazo (hasta un año)	798,873,875	592,859,966
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	1,347,216,183	178,586,147
Largo plazo (mayor de tres años)	<u>247,408,026</u>	<u>1,173,461,169</u>
	<u>2,393,498,084</u>	<u>1,944,907,282</u>

f. Por sectores económicos:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	1,300,000	237,203
Explotación de minas y canteras	346,904	452,004
Industrias manufactureras	81,912,420	53,024,314

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS – BASE REGULADA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009 Y 2008

Suministro de electricidad, gas y agua	380,654	503,549
Construcción	284,093,539	202,665,744
Comercio al por mayor y menor	81,717,905	141,740,841
Reparación de vehículos, automóviles, motocicletas, efectos personales y enferes domésticos	35,991,623	---
Hoteles y restaurantes	68,340,018	43,654,270
Transporte, almacenamiento y comunicación	11,177,829	11,787,926
Actividades inmobiliarias empresariales y alquiler	586,150,599	327,896,877
Administración pública y defensa; Planes de Seguridad Social de Afiliación Obligatoria	8,470,021	673,751
Intermediación financiera	30,954,294	36,140,795
Enseñanza	13,930,291	15,463,773
Servicios sociales y de salud	7,935,500	8,875,400
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	1,180,796,487	1,101,790,835
	<u>2,393,498,084</u>	<u>1,944,907,282</u>

10. Cuentas por Cobrar

Un detalle de las cuentas por cobrar es como sigue:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Comisiones por cobrar (a)	1,934,406	727,278
Cuentas a recibir diversas:		
Cuentas por cobrar al personal	1,957,304	2,116,945
Gastos por recuperar	274,963	172,933
Depósitos en garantía	4,397,247	4,422,398
Cheques devueltos (b)	189,343	2,040,213
Anticipos en cuentas corrientes	981	278
Otras cuentas a recibir (c)	6,753,691	2,510,415
	<u>15,507,935</u>	<u>11,990,460</u>

(a) Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, dentro de este balance existe un importe de US\$6,939 y US\$3,196, respectivamente.

(b) Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, dentro de este balance existe un importe de US\$3,767 y US\$57,865, respectivamente.

(c) Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, dentro de este balance existe un importe de US\$22,825 y US\$5,144, respectivamente.

11. Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Un detalle de los bienes recibidos en recuperación de créditos es como sigue:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Mobiliarios y equipos (a)	5,650,909	3,158,336
Bienes recibidos (b)	25,323,706	8,328,027
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(14,083,514)</u>	<u>(7,709,639)</u>
	<u>16,891,101</u>	<u>3,776,724</u>

(a) Corresponden a mobiliarios y equipos con menos de 40 meses.

(b) De este importe RD\$21,149,534 corresponde a inmuebles con menos de 40 meses y un importe de RD\$4,174,172 corresponde a inmuebles con más de 40 meses, los cuales están provisionados totalmente.

13. Propiedad, muebles y equipos

Un movimiento de la propiedad muebles y equipos al 31 de diciembre del 2009 y 2008 es como sigue:

	<u>Terrenos</u>	<u>Edificaciones</u>	<u>Mobiliarios y Equipos</u>	<u>Mejoras Propiedades Arrendadas</u>	<u>Diversos y Construcción en procesos</u>	<u>Total 2009 RD\$</u>	<u>Total 2008 RD\$</u>
Valor bruto al 1 de Enero 2009	76,000,000	36,877,788	49,572,724	20,530,861	67,682,904	250,664,277	189,680,572
Adquisiciones	13,116,500	3,450,618	13,567,397	---	13,981,199	44,115,714	63,889,757
Retiros	---	---	(67,420)	---	(67,420)	(8,297,543)	---
Activos fuera de uso	---	---	---	---	---	---	603,042
Otros	---	---	---	---	---	---	4,788,449
Valor bruto al 31 de Diciembre 2009	<u>89,116,500</u>	<u>40,328,406</u>	<u>63,072,701</u>	<u>20,530,861</u>	<u>81,664,103</u>	<u>294,712,571</u>	<u>250,664,277</u>
Depreciación acumulada al 1 de enero	---	(2,912,122)	(28,948,151)	(16,212,885)	(16,663,356)	(64,736,514)	(46,444,977)
Gasto de depreciación	(903,439)	(10,641,115)	(3,610,675)	(5,311,117)	(20,466,346)	---	(23,562,055)
Retiros	---	---	67,420	---	---	67,420	4,465,544
Ajuste	---	---	---	859,794	(211,305)	648,489	804,974
Valor al 31 de Diciembre 2009	<u>---</u>	<u>(3,815,561)</u>	<u>(39,521,846)</u>	<u>(18,963,766)</u>	<u>(22,185,778)</u>	<u>(84,486,951)</u>	<u>(64,736,514)</u>
Propiedad, muebles y Equipos netos al 31 de diciembre 2009	<u>89,116,500</u>	<u>36,512,845</u>	<u>23,550,855</u>	<u>1,567,095</u>	<u>59,478,325</u>	<u>210,225,620</u>	<u>185,927,763</u>

14. Otros Activos

Un detalle de los otros activos es como sigue:

	<u>2009</u> <u>RD\$</u>	<u>2008</u> <u>RD\$</u>
a) <u>Impuestos sobre la renta diferido:</u>	<u>15,515,123</u>	<u>14,174,595</u>
b) <u>Otros cargos diferidos:</u>		
Anticipo impuesto sobre la renta	9,803,155	5,657,984
Seguros pagados por anticipado	763,269	1,293,689
Otros cargos diferidos	<u>363,101</u>	---
Sub-total	<u>10,929,525</u>	<u>6,951,673</u>
	<u>26,444,648</u>	<u>21,126,268</u>

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS – BASE REGULADA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009 Y 2008

c) <u>Intangibles:</u>		
Software *	26,068,983	22,670,861
Amortización acumulada	<u>(11,333,356)</u>	<u>(6,799,184)</u>
Sub-total	<u>14,735,627</u>	<u>15,871,677</u>
d) <u>Activos Diversos:</u>		
Papelaría, útiles y otros materiales	2,609,759	2,304,291
Biblioteca y obras de arte	333,768	333,768
Otros bienes diversos	1,141,084	5,836,122
Partidas por imputar	<u>36</u>	<u>---</u>
Sub-total	<u>4,084,647</u>	<u>8,474,181</u>
Otros Activos, neto	<u>45,264,922</u>	<u>45,472,126</u>

* Partida debidamente autorizada por la Superintendencia de Bancos para su amortización.

15. Resumen de Provisiones para Activos Riesgosos

Un detalle de los cambios en las provisiones sobre activos riesgosos es el siguiente:

	<u>2009</u>				
	Cartera de Créditos y Rendimientos por Cobrar	<u>Inversiones</u>	Otros Activos (a)	Operaciones Contingentes	<u>Total</u>
Saldos al 1ero. enero del 2009	56,608,083	107,904	7,709,639	8,101,363	72,526,989
Constitución de provisiones	87,847,119	482,685	---	2,972,047	91,301,851
Castigo contra provisiones	(48,089,140)	---	---	---	(48,089,140)
Liberación de provisiones	(4,423,917)	---	---	---	(4,423,917)
Transferencia de provisión de Cartera a Otras Provisiones	(5,549,843)	28	6,373,875	(824,060)	---
Ajuste Cambiario	<u>(2,135,934)</u>	<u>2,769</u>	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>(2,133,165)</u>
Saldo al 31 de diciembre 2009	84,256,368	593,386	14,083,514	10,249,350	109,182,618
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre 2009 (b)	<u>81,912,930</u>	<u>593,386</u>	<u>11,913,138</u>	<u>10,174,351</u>	<u>104,593,805</u>
Exceso (deficiencia)	<u>2,343,438</u>	<u>---</u>	<u>2,170,376</u>	<u>74,999</u>	<u>4,588,913</u>

Al 31 de diciembre del 2009, la provisión para activos riesgosos es reconocida en los estados financieros de acuerdo al resultado de la autoevaluación de activos realizada al 31 de diciembre del 2009, según lo establece el instructivo para el proceso de evaluación de activos en régimen permanente.

	<u>2008</u>				
	Cartera de Créditos Y Rendimientos por Cobrar	<u>Inversiones</u>	Otros Activos (a)	Operaciones Contingentes	<u>Total</u>
Saldos al 1ero. enero del 2008	44,699,421	-	4,838,482	4,803,515	54,341,418
Constitución de provisiones	49,401,460	107,167	309,605	2,243,106	52,061,338
Castigo contra provisiones	(31,277,359)	-	-	-	(31,277,359)
Liberación de provisiones	(3,399,681)	-	(40,000)	-	(3,439,681)

Transferencia de provisión de Cartera a Otras Provisiones	(3,256,463)	-	2,601,552	654,911	-
Ajuste Cambiario	<u>440,705</u>	<u>737</u>	<u>-</u>	<u>399,831</u>	<u>841,273</u>
Saldo al 31 de diciembre 2008	56,608,083	107,904	7,709,639	8,101,363	72,526,989
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre 2008 (b)	<u>56,194,250</u>	<u>107,904</u>	<u>5,642,066</u>	<u>8,101,363</u>	<u>70,045,583</u>
Exceso (deficiencia)	<u>413,833</u>	<u>-</u>	<u>2,067,573</u>	<u>-</u>	<u>2,481,406</u>

(a) La provisión de otros activos corresponde a bienes recibidos en recuperación de créditos.

(b) En el caso de la cartera, corresponden a las provisiones específicas por riesgo.

16. Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público consisten de:

	Moneda Nacional	Tasa Promedio Ponderada	2009 RD\$ Moneda Extranjera	Tasa Promedio Ponderada	Total
<i>a) Por tipo</i>					
A la vista	498,570,374	2.48%	---		498,570,374
De ahorros	119,223,520	3.53%	321,278,949	0.99%	440,502,469
A plazos	<u>1,529,000,026</u>	7.65%	<u>632,977,503</u>	4.98%	<u>2,161,977,529</u>
	<u>2,146,793,920</u>		<u>954,256,452</u>		<u>3,101,050,372</u>
<i>b) Por sector</i>					
Sector privado no financiero	<u>2,146,793,920</u>		<u>954,256,452</u>		<u>3,101,050,372</u>
<i>c) Por plazo de vencimiento</i>					
0-15 días	---	-	---	-	---
16-30 días	774,728,987	3.68%	375,265,235	1.02%	1,149,994,222
31-60 días	129,403,563	6.75%	110,022,110	5.83%	239,425,673
61-90 días	534,609,160	7.27%	138,646,306	5.76%	673,255,466
91-180 días	244,949,673	4.49%	162,257,927	4.56%	407,207,600
181-360 días	406,654,414	9.50%	168,064,874	4.59%	574,719,288
Más de un año	<u>56,448,123</u>	9.32%	<u>---</u>	-	<u>56,448,123</u>
	<u>2,146,793,920</u>		<u>954,256,452</u>		<u>3,101,050,372</u>

	Moneda Nacional	Tasa Promedio Ponderada	2008 RD\$ Moneda Extranjera	Tasa Promedio Ponderada	Total
<i>a) Por tipo</i>					
A la vista	393,786,009	4.40%	-	-	393,786,009
De ahorros	90,541,577	3.50%	346,991,419	0.75%	437,532,996
A plazos*	<u>1,292,700,119</u>	15.67%	<u>543,600,713</u>	4.66%	<u>1,836,300,832</u>
	<u>1,777,027,705</u>		<u>890,592,132</u>		<u>2,667,619,837</u>
<i>b) Por sector</i>					
Sector privado no financiero	<u>1,777,027,705</u>		<u>890,592,132</u>		<u>2,667,619,837</u>

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS – BASE REGULADA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009 Y 2008

c) Por plazo de vencimiento

0-15 días	484,813,656	5.38%	346,991,419	0.75%	831,805,075
16-30 días	101,743,443	15.56%	157,864,239	4.78%	259,607,682
31-60 días	108,519,308	15.25%	21,267,996	5.00%	129,787,304
61-90 días	447,913,069	15.27%	78,480,803	4.17%	526,393,872
91-180 días	190,174,922	13.85%	217,115,047	5.28%	407,289,969
181-360 días	383,693,522	16.01%	68,872,628	4.46%	452,566,150
Más de un año	60,169,785	10.10%	-	-	60,169,785
	<u>1,777,027,705</u>		<u>890,592,132</u>		<u>2,667,619,837</u>

* Al 31 de diciembre del 2008, dentro de este balance existía un importe de RD\$40,000,000 por concepto de depósito para deudas subordinadas, el cual estaba pendiente de autorización por parte de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Para el año 2009 se registró como deudas subordinadas por autorización de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Los depósitos del público incluyen montos registrados por los siguientes conceptos:

			<u>2009</u> <u>RD\$</u>		
	Cuentas <u>Inactivas</u>	Fondos <u>Embargados</u>	Afectados <u>en Garantía</u>	<u>Fallecidos</u>	<u>Total</u>
Depósitos del público:					
A la vista	656,247	25,274,300	---	---	25,930,547
De ahorro	1,718,488	4,178,317	---	3,167	5,899,972
A plazo	---	<u>35,884,483</u>	<u>106,759,387</u>	---	<u>142,643,870</u>
	<u>2,374,735</u>	<u>65,337,100</u>	<u>106,759,387</u>	<u>3,167</u>	<u>174,474,389</u>

Plazo de inactividad de los depósitos del público:

	<u>Monto RD\$</u>
Plazo de tres (3) años hasta diez (10) años – a la vista	656,247
Plazo de tres (3) años hasta diez (10) años – de Ahorro	<u>1,718,488</u>
	<u>2,374,735</u>

			<u>2008</u> <u>RD\$</u>	
	Cuentas <u>Inactivas</u>	Fondos <u>Embargados</u>	Afectados <u>en Garantía</u>	<u>Total</u>
Depósitos del público:				
A la vista	2,291,994	24,798,181	-	27,090,175
De ahorros	13,904,300	302,748	90,547	14,297,595
A plazo	-	<u>24,082,677</u>	<u>93,324,426</u>	<u>117,407,103</u>
	<u>16,196,294</u>	<u>49,183,606</u>	<u>93,414,973</u>	<u>158,794,873</u>

17. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

Los depósitos de instituciones financieras del país consisten de:

	<u>2009</u>		<u>2008</u>	
	<u>RD\$</u>	Tasa Promedio Ponderada	<u>RD\$</u>	Tasa Promedio Ponderada
<i>a) Por tipo</i>	<u>Saldo</u>		<u>Saldo</u>	
A la vista	25,677,348	-	8,139,139	-
De ahorros	380,965,251	3.99%	260,763,164	3.50%
A plazos	<u>321,404,263</u>	7.43%	<u>94,099,416</u>	15.67 %
	<u>728,046,862</u>		<u>373,001,719</u>	

	<u>2009</u>		<u>2008</u>	
	<u>RD\$</u>		<u>RD\$</u>	
<i>b) Por plazo de vencimiento</i>				
0-15 días		---	278,416,232	
16-30 días	450,338,727		0,010,884	
31-60 días	126,679,126		36,000,000	
61-90 días	125,428,944		14,900,128	
91-180 días		---	3,919,090	
181-360 días	<u>25,600,065</u>		<u>9,755,385</u>	
	<u>728,046,862</u>		<u>373,001,719</u>	

	<u>2009</u>		<u>2008</u>	
	<u>RD\$</u>	Tasa Promedio Ponderada	<u>RD\$</u>	Tasa Promedio Ponderada
<i>c) Por tipo de moneda</i>	<u>Saldo</u>		<u>Saldo</u>	
En Moneda Nacional:				
A la vista	25,677,348	-	18,139,139	4.40%
De ahorros	347,996,675	3.99%	224,017,440	3.50%
A Plazos	<u>321,404,264</u>	7.43%	<u>94,099,416</u>	15.67%
	<u>695,078,287</u>		<u>336,255,995</u>	
En Moneda Extranjera:				
De Ahorros	<u>32,968,575</u>	0.89%	<u>36,745,724</u>	0.75%
	<u>728,046,862</u>		<u>373,001,719</u>	

18. Fondos tomados a préstamos

Acreedor	Modalidad	Garantía	Tasa %	Plazo	Saldos	
					<u>2009</u>	<u>2008</u>
Banco Central de la Rep. Dom.	Inversión	Títulos Bco.			---	10,857,762
Intereses por Pagar	REPOS	Central	12%	21 días	---	3,619
					---	---
Total					---	<u>10,861,381</u>

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS – BASE REGULADA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009 Y 2008

20. Otros Pasivos

Los otros pasivos y obligaciones subordinadas incluyen:

	<u>2009</u> <u>RD\$</u>	<u>2008</u> <u>RD\$</u>
Obligaciones a la vista	42,107,163	24,369,304
Partidas no reclamadas a terceros	4,044,721	2,984,829
Cobros anticipados de tarjetas de crédito (a)	1,946,283	554,187
Retenciones y acumulaciones	2,135,308	3,072,500
Acreedores diversos	374,657,552	86,493,431
Provisiones para contingencias (b)	10,249,350	8,101,363
Otras provisiones (c)	20,158,775	10,869,720
Partidas por imputar (d)	<u>13,179,163</u>	<u>10,290,103</u>
	<u>468,478,315</u>	<u>146,735,437</u>

(a) Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, dentro de este balance existe un importe de US\$12,074 y US\$5,424, respectivamente.

(b) Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, dentro de este balance existe un importe de US\$110,467 y US\$87,173, respectivamente.

(c) Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, dentro de este balance existe un importe de US\$110,206 y US\$33,466, respectivamente.

(d) Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, dentro de este balance existe un importe de US\$169,221 y US\$214,782, respectivamente.

21. Obligaciones subordinadas

	<u>Vencimiento</u>	Tasa Promedio <u>Ponderada</u>	<u>31-12-2009</u>	<u>31-12-2008</u>
Obligaciones subordinadas				
Inmobiliaria Los Campos, C. por A.	2014	12.50%	62,000,000	---
Cargos por Pagar			<u>21,528</u>	<u>---</u>
			<u>62,021,528</u>	

25. Impuesto sobre la renta

Una conciliación de los resultados reportados en los estados financieros y la renta neta imponible es como sigue:

	<u>2009</u> <u>RD\$</u>	<u>2008</u> <u>RD\$</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>28,548,983</u>	<u>10,103,661</u>
Más (menos) partidas que provocan diferencias permanentes:		
Impuestos no deducibles	1,483,760	--
Provisiones no deducibles	---	6,000,000
Sanciones por incumplimiento	330,119	1,647,996
Impuestos retribuciones complementarias	<u>652,638</u>	<u>580,221</u>
	<u>2,466,517</u>	<u>8,228,217</u>

Más (menos) partidas que provocan		
Diferencias de tiempo:		
Ingresos exentos Ley de Bonos Gobierno	(13,902,709)	---
(Ganancias) en venta de activos Categorías II y III	---	(206,957)
Pérdida en venta de activos Categorías II y III	---	60,000
Efecto diferencia en tasa cambiaria	45,072	(145,903)
Diferencia en gasto de depreciación fiscal	<u>79,972</u>	<u>1,641,985</u>
	<u>(13,777,665)</u>	<u>1,349,125</u>
Renta neta imponible antes del		
Aprovechamiento de la pérdida		
Fiscal	17,237,835	19,681,003
Compensación 20% pérdida años anteriores	<u>(5,879,060)</u>	<u>(4,254,779)</u>
Ganancia (Pérdida) neta imponible	<u>11,358,775</u>	<u>15,426,224</u>
Impuesto Sobre la Renta 25% RD\$11,358,775	2,839,694	3,856,556
Menos: Anticipos Pagados	(9,833,344)	(4,523,152)
Crédito por dividendo retenido	(1,515,766)	---
Saldo a favor del ejercicio anterior	---	<u>(4,991,388)</u>
Saldo a favor	(8,509,416)	(5,657,984)
Más: Anticipos para el año 2010	<u>(1,293,739)</u>	<u>---</u>
	<u>(9,803,155)</u>	<u>(5,657,984)</u>

Mediante la Ley No.172-02, Artículo No.297, se reduce la tasa del Impuesto Sobre la Renta de las Sociedades a un 25% sobre su Renta Neta Gravable desde el ejercicio fiscal 2007. El Banco para los años 2009 y 2008 pagó sus impuestos en base al 25% sobre sus beneficios.

El impuesto sobre la renta en los estados de resultados al 31 de diciembre del 2009 y 2008, está compuesto de la siguiente manera:

	<u>2009</u>		<u>2008</u>
Impuesto Corriente	RD\$ 2,839,694	RD\$	3,856,556
Impuesto Diferido del año	(1,340,528)		(9,801,719)
Crédito Fiscal por retenciones de dividendos	<u>(1,515,766)</u>		<u>---</u>
	RD\$ (16,600)	RD\$	(5,945,163)

El movimiento del impuesto sobre la renta diferido se presenta como sigue:

	<u>2009</u>		
Partida	Saldo Inicial	Ajuste del Período	Diferido del año
Activos fijos	10,258,320	1,232,005	11,490,325
Provisión para bienes de recuperación de créditos	1,927,410	---	1,927,410
Provisión para operaciones contingentes	2,025,340	---	2,025,340
Diferencia cambiaria	(36,475)	81,547	45,072
Provisión para inversiones	---	26,976	26,976
	<u>14,174,595</u>	<u>1,340,528</u>	<u>15,515,123</u>

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS – BASE REGULADA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009 Y 2008

Partida	2008		
	Saldo Inicial	Ajuste del Período	Diferido del año
Activos fijos	3,006,790	7,251,530	10,258,320
Provisión para bienes de recuperación de créditos	1,253,197	674,213	1,927,410
Provisión para operaciones contingentes	16,252	2,009,088	2,025,340
Provisión prestaciones laborales	71,191	(71,191)	0
Diferencia cambiaria	25,446	(61,921)	(36,475)
	4,372,876	9,801,719	14,174,595

26. Patrimonio neto

La composición del patrimonio neto es como sigue:

	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto RD\$	Cantidad	Monto RD\$
Acciones comunes al				
31 de diciembre del 2009	3,000,000	300,000,000	2,168,980	216,898,000
31 de diciembre del 2008	3,000,000	300,000,000	2,091,458	209,145,800

Las acciones emitidas están compuestas de la siguiente forma:

	Emitidas 2009		Emitidas 2008	
	Cantidad	Monto RD\$	Cantidad	Monto RD\$
Acciones Comunes	1,381,882	138,188,185	1,360,360	136,036,000
Acciones Preferidas	787,098	78,709,815	731,098	73,109,800
	2,168,980	216,898,000	2,091,458	209,145,800

El Capital autorizado está compuesto de acciones comunes con un valor nominal de RD\$100 por acción.

Participación accionaria	2009	2008
Personas jurídica	24 %	24%
Personas físicas	76 %	76%
	100 %	100%

a. Destino de las Utilidades

En junio del 2008 el Banco procedió a registrar un ajuste por valor de RD\$96.6 millones, afectando los resultados de años anteriores e imputando el impacto de los mismos directamente a la cuenta de capital pagado en cumplimiento a las disposiciones vigentes sobre el capital mínimo de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, así como el Artículo 19 del Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial, aprobado por la Junta Monetaria, mediante su Tercera Resolución de fecha 30 de marzo del 2004. Este ajuste fue cubierto en un 100% con un aporte de capital fresco de parte de los accionistas del Banco.

Las utilidades correspondientes al año 2008, por decisión contenida en la Asamblea Ordinaria Anual de fecha 02 de abril del 2009, fueron pagadas en efectivo RD\$6,063,066 y capitalizadas RD\$2,152,246.

Las utilidades correspondientes al año 2009, se acumularán para en la próxima Asamblea General de Accionistas, decidir su destino.

(a) Al 31 de diciembre del 2008, el Banco presentó un exceso en los límites de créditos, por grupo de riesgo no vinculado del 10% del patrimonio técnico, por financiamiento otorgado sin garantía real y admisible, por un importe de RD\$2,774,351, cuyo importe corresponde a un ex - miembro del Consejo de Directores y se mantuvo por error en el reporte de vinculados por grupo económico, situación esta que fue corregida posterior al cierre, previa autorización de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

28. Compromisos y Contingencias

Un resumen de los compromisos y contingentes es como sigue:

a) Compromisos y pasivos contingentes

En el curso normal de los negocios, el Banco adquiere distintos compromisos e incurre en determinados pasivos contingentes que no aparecen reflejados en los estados financieros adjuntos. Los más importantes al 31 de diciembre del 2009 y 2008 de estos compromisos y pasivos contingentes incluyen:

	<u>2009</u> <u>RD\$</u>	<u>2008</u> <u>RD\$</u>
Garantías comerciales otorgadas	37,662,560	46,823,280
Cartas de crédito emitidas y no negociadas	28,100,000	28,800,000
Líneas de crédito de utilización automática	<u>660,008,808</u>	<u>533,346,687</u>
	<u>725,771,368</u>	<u>608,969,967</u>

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008 el Banco ha constituido provisiones para posibles pérdidas en estas operaciones por montos ascendentes a RD\$10,249,350 y RD\$8,101,363, respectivamente.

b) Contrato de Arrendamiento

El Banco mantiene contratos de alquiler de locales donde se ubican las sucursales. Al 31 de diciembre del 2009 y 2008 el gasto por este concepto ascendió a RD\$7,267,840 y RD\$9,196,317, respectivamente, el cual se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

c) Cuota Superintendencia

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente a 1/6 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Los gastos por este concepto al 31 de diciembre del 2009 y 2008 fueron de RD\$6,563,967 y RD\$5,218,032 respectivamente, y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

d) Fondo de Contingencia

El artículo 64 de la ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre del 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre del 2003 autoriza al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia. El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público. Los gastos por este concepto al 31 de diciembre del 2009 y 2008 fueron de RD\$4,892,706 y RD\$4,044,983, respectivamente, y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

e) Fondo de Consolidación Bancaria

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana creó en ese año el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB) con el propósito de proteger a los depositantes y evitar riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades de información financiera y otras fuentes según lo establece esta ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17% pagadera de forma trimestral. Los gastos por este concepto al 31 de diciembre del 2009 y 2008 fueron de RD\$4,848,173 y RD\$5,275,294, respectivamente, y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

f) Demandas:

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008 existen varios litigios y demandas originadas en el curso normal de las operaciones del Banco, las cuales se están dirimiendo en los tribunales del país por montos de aproximadamente RD\$77,020,000 y RD\$68,000,000, respectivamente. Luego de consultar a los asesores legales, la gerencia es de opinión que no se prevé que estas contingencias afecten de forma significativa la presentación de los estados financieros, por lo que no se consideró necesario registrar una provisión para estos litigios.

29. Cuentas de Orden

Un detalle de las cuentas de orden al 31 de diciembre del 2009 y 2008, es como sigue:

	<u>2009</u> <u>RD\$</u>	<u>2008</u> <u>RD\$</u>
Custodia de efectos y bienes	700,000	700,000
Garantías recibidas en poder de terceros	1,696,871,653	995,651,392
Garantías recibidas en poder de la Institución	808,133,826	925,460,866
Créditos otorgados pendiente de utilizar	392,273,251	262,999,058
Cuentas castigadas	149,954,752	109,242,383
Rendimientos en suspenso	5,175,356	1,666,128
Capital Autorizado	300,00,000	300,000,000
Activos totalmente depreciados	<u>4,763,508</u>	<u>4,763,508</u>
Cuentas de Orden de origen deudor	<u>3,357,872,346</u>	<u>2,600,483,335</u>
Cuentas de Orden de Origen Acreedor	<u>(3,357,872,346)</u>	<u>(2,600,483,335)</u>

30. Ingresos y Gastos Financieros

Un detalle de estas cuentas se presenta a continuación:

	<u>2009</u> <u>RD\$</u>	<u>2008</u> <u>RD\$</u>
<i>Ingresos financieros</i>		
Por cartera de créditos:		
Por créditos comerciales	231,468,415	158,463,358
Por créditos de consumo	320,556,614	268,150,230
Por créditos hipotecarios	<u>23,264,511</u>	<u>18,549,090</u>
Sub-total	<u>575,289,540</u>	<u>445,162,678</u>
Por inversiones:		
Ingresos por inversiones	<u>32,592,137</u>	<u>4,080,881</u>
Sub-total	<u>32,592,137</u>	<u>4,080,881</u>
	<u>607,881,677</u>	<u>449,243,559</u>
<i>Gastos Financieros</i>		
Por captaciones:		
Por depósitos del público	(281,718,233)	(219,569,196)
Por valores en poder del público	<u>---</u>	<u>(10,958)</u>
Sub-total	<u>(281,718,233)</u>	<u>(219,580,154)</u>

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS – BASE REGULADA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009 Y 2008

Por financiamientos		
Por financiamientos obtenidos	(71,344)	(3,619)
Sub-total	(71,344)	(3,619)
Total	<u>(281,789,577)</u>	<u>(219,583,773)</u>

Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio:

Ingresos:

Diferencias de cambio		
Por Cartera de Créditos	7,659,697	12,995,389
Por Inversiones	306,651	775,618
Por disponibilidades	803,459,770	428,662,679
Por cuentas a recibir	239,660	769,111
Por contrato a futuro	14,457	35,678
Por otros activos	<u>17,915,861</u>	<u>3,110,294</u>
	<u>829,596,096</u>	<u>446,348,769</u>

Gastos:

Diferencias de cambio		
Por depósitos del público	(17,392,902)	(50,736,413)
Por valores en poder del público	(20,000,000)	-
Por obligaciones financieras	(794,618,657)	(399,028,858)
Por acreedores y provisiones diversos	(159,648)	(3,034,104)
Por contrato a futuro	(14,457)	(438,617)
Por otros	-	(174)
	<u>(832,185,664)</u>	<u>(453,238,166)</u>
	<u>(2,589,568)</u>	<u>(6,889,397)</u>

31. Otros Ingresos (gastos) Operacionales

Un detalle de estas cuentas se presenta a continuación:

	<u>2009</u> <u>RD\$</u>	<u>2008</u> <u>RD\$</u>
<i>Otros ingresos operacionales</i>		
<u>Comisiones por servicios</u>		
Comisiones por giros y transferencias	8,701,662	6,892,639
Comisiones por comercio exterior	1,134,863	1,502,499
Comisiones por certificación de cheques y ventas de cheques de administración	914,183	710,045
Comisión por custodia de valores y efectos	95,053	138,552
Comisiones por cobranzas	-	34,800
Comisiones por tarjetas de crédito	58,133,603	33,543,997
Cobranza de remesas	6,434,774	6,960,006
Otras comisiones	<u>32,596,670</u>	<u>27,376,029</u>
	<u>108,010,808</u>	<u>77,158,567</u>
<u>Comisiones por cambio</u>		
Ganancia por cambio de divisas	<u>62,198,256</u>	<u>101,933,866</u>

<u>Ingresos diversos</u>		
Ingresos por disponibilidades	139,064	431,744
Ingresos por depósitos en el país	-	16,444
Ingresos por depósitos en el exterior	-	3,089,701
Ingresos por disponibilidades restringidas	-	44,050
	<u>139,064</u>	<u>3,581,939</u>
Total ingresos operacionales	<u>170,348,128</u>	<u>182,674,372</u>
 <i>Otros gastos operacionales</i>		
<u>Comisiones por servicios</u>		
Por giros y transferencias	(2,874,758)	(4,878,559)
Por Cámara de Compensación	(383,402)	(375,523)
Por otros servicios:		
Por sistema integrado de pagos electrónicos	(487,200)	(104,400)
Por pago puntos de tarjetas de créditos	(2,262,160)	(115,086)
Por intercambio tarjeta	(744,176)	(510,550)
Por análisis créditos tarjetas	-	(4,457,121)
Por análisis créditos Bancos	(12,201,477)	(8,323,922)
Por colocaciones	(2,000)	(74,460)
Por otras comisiones	(1,396,442)	(943,487)
Por financiamiento de vehículos	(1,216,830)	(2,440,501)
Por intermediación cambiaria	(1,653,895)	(3,805,235)
Por otros servicios	<u>(14,688,109)</u>	<u>(9,054,870)</u>
	<u>(37,910,449)</u>	<u>(35,083,714)</u>
 <u>Gastos diversos</u>		
Por cambio de divisas	(1,919,350)	(1,803,314)
Otros gastos operacionales	<u>(21,324,673)</u>	<u>(13,169,789)</u>
	<u>(23,244,023)</u>	<u>(14,973,103)</u>
Total gastos operacionales	<u>(61,154,472)</u>	<u>(50,056,817)</u>

32. Otros ingresos (gastos)

Un detalle de estas cuentas se presenta a continuación:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
<u>Otros ingresos</u>		
Disminución de provisiones por activos riesgosos	4,423,917	3,439,681
Recuperación de créditos castigados	5,280,964	1,828,082
Recuperación de cuentas a recibir	581,610	7,829,968
Ganancia por venta de bienes	251,733	792,099
Ganancia por venta de activos fijos	-	206,957
Otros ingresos no operacionales	<u>1,723,927</u>	<u>997,703</u>
	<u>12,262,151</u>	<u>15,094,490</u>
 <u>Otros gastos</u>		
Sanciones por incumplimiento	(330,119)	(1,647,996)
Pérdida en venta de activos fijos	-	(60,000)
Pérdida en venta de bienes recibidos	(3,146,328)	(812,448)
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(802,362)	(387,112)
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	(4,160,632)	(2,064,238)
Otros gastos no operacionales	(1,819,362)	(611,244)
Otros gastos	<u>(87,408)</u>	<u>(162,643)</u>
	<u>(10,346,211)</u>	<u>(5,745,681)</u>
	<u>1,915,940</u>	<u>9,348,809</u>

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS – BASE REGULADA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009 Y 2008

33. Remuneraciones y beneficios sociales

Un detalle de los sueldos y compensaciones al personal reconocido al 31 de diciembre del 2009 y 2008, es como sigue:

	<u>2009</u> <u>RD\$</u>	<u>2008</u> <u>RD\$</u>
Sueldos, salarios y participaciones		
en beneficios	(98,596,723)	(86,344,156)
Seguros sociales	(8,676,738)	(5,163,558)
Contribuciones a planes de pensiones	(6,209,890)	(7,661,616)
Otros gastos de personal	<u>(35,508,058)</u>	<u>(33,749,347)</u>
	<u>(148,991,409)</u>	<u>(132,918,677)</u>

35. Evaluación de Riesgos

35.1 Riesgo de tasa de Interés

Un detalle al 31 de diciembre del 2009 y 2008 de los activos y pasivos sujetos a riesgo de tasas de interés se presenta a continuación:

	<u>2009</u> <u>RD\$</u>		<u>2008</u> <u>RD\$</u>	
	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera
Activos sensibles a tasas	2,779,035,295	12,480,928	2,207,182,851	16,227,446
Pasivos sensibles a tasas	<u>(1,925,415,329)</u>	<u>(17,662,610)</u>	<u>(1,390,566,757)</u>	<u>(15,104,277)</u>
Posición neta	<u>853,619,966</u>	<u>(5,181,682)</u>	<u>816,616,094</u>	<u>1,123,169</u>
Exposición a tasa de interés	<u>1,951,633</u>	<u>354,338</u>	<u>3,336,108</u>	<u>86,737</u>

Las tasas de interés pueden ser revisadas periódicamente de acuerdos a contratos establecidos entre las partes

35.2 Riesgo de liquidez

Un detalle al 31 de diciembre del 2009 y 2008 del vencimiento de los activos y pasivos se presenta a continuación:

	<u>2009</u> <u>RD\$</u>					
	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 Años	Más de 5 años	<u>Total</u>
Activos:						
Fondos disponibles	1,536,565,836	---	---	---	---	1,536,565,836
Inversiones en valores	201,651,357	90,890,233	99,415,952	37,286,103	---	429,243,645
Cartera de crédito	38,188,097	92,296,768	493,941,104	1,266,167,117	502,904,998	2,393,498,084
Rendimientos por cobrar	50,985,557	3,428,473	12,288,160	1,368,816	---	68,071,006
Cuentas a recibir *	<u>6,456,129</u>	<u>861,856</u>	<u>3,792,703</u>	---	<u>4,397,247</u>	<u>15,507,935</u>
Total Activos	<u>1,833,846,976</u>	<u>187,477,330</u>	<u>609,437,919</u>	<u>1,304,822,036</u>	<u>507,302,245</u>	<u>4,442,886,506</u>

Pasivos:						
Obligaciones con el público	1,156,966,879	912,681,139	981,926,888	56,448,123	---	3,108,023,029
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior	451,293,252	252,108,070	25,600,065	---	---	729,001,387
Otros pasivos **	447,549,802	---	---	---	---	447,549,802
Total Pasivos	<u>2,055,809,933</u>	<u>1,164,789,209</u>	<u>1,007,526,953</u>	<u>56,448,123</u>	<u>---</u>	<u>4,284,574,218</u>
Posición neta	<u>(221,962,957)</u>	<u>(977,311,879)</u>	<u>(398,089,034)</u>	<u>1,248,373,913</u>	<u>507,302,245</u>	<u>158,312,288</u>

	2008					
	RD\$					
	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 Años	Más de 5 años	Total
Activos:						
Fondos disponibles	1,211,571,287	---	---	---	---	1,211,571,287
Inversiones en valores	20,334,952	---	---	---	29,571,667	49,906,619
Cartera de crédito	1,865,079,884	1,675,552	78,151,846	---	---	1,944,907,282
Rendimientos por cobrar	45,159,664	2,623,742	8,344,615	---	---	56,128,021
Cuentas a recibir *	<u>5,600,854</u>	<u>1,070,872</u>	<u>896,336</u>	<u>---</u>	<u>4,422,398</u>	<u>11,990,460</u>
Total Activos	<u>3,147,746,641</u>	<u>5,370,166</u>	<u>87,392,797</u>	<u>---</u>	<u>33,994,065</u>	<u>3,274,503,669</u>
Pasivos:						
Obligaciones con el público	1,101,029,861	656,181,176	859,856,119	60,169,785	---	2,677,236,941
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior	309,263,523	50,900,128	13,674,475	---	---	373,838,126
Fondos tomados a préstamos	10,861,381	---	---	---	---	10,861,381
Otros pasivos **	<u>138,634,074</u>	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>138,634,074</u>
Total Pasivos	<u>1,559,788,839</u>	<u>707,081,304</u>	<u>873,530,594</u>	<u>60,169,785</u>	<u>---</u>	<u>3,200,570,522</u>
Posición neta	<u>1,587,957,802</u>	<u>(701,711,138)</u>	<u>(786,137,797)</u>	<u>(60,169,785)</u>	<u>33,994,065</u>	<u>73,933,147</u>

(*) Corresponden a las obligaciones que representan un derecho de cobro para el Banco.

(**) Corresponden a las obligaciones que representan una obligación para el Banco.

A continuación presentamos un detalle de la razón de liquidez al 31 de diciembre del 2009 y 2008:

	2009		2008	
	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera
Razón de liquidez				
A 15 días ajustada	423.60%	250.44%	234.63%	218.94%
A 30 días ajustada	209.05%	186.95%	200.57%	162.65%
A 60 días ajustada	223.86%	155.65%	207.58%	133.65%
A 90 días ajustada	210.35%	125.89%	188.13%	120.36%
Posición				
A 15 días ajustada	828,974,420	7,035,487	248,361,203	6,513,131
A 30 días ajustada	390,765,478	5,570,867	233,353,072	4,812,983
A 60 días ajustada	477,442,571	4,499,725	273,251,089	3,359,733
A 90 días ajustada	489,112,928	2,715,452	275,158,010	2,320,599

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS – BASE REGULADA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009 Y 2008

36. Valor razonable de los instrumentos financieros

Un detalle del valor razonable de los instrumentos financieros al 31 de diciembre del 2009 y 2008 es como sigue:

	2009		2008	
	Valor en Libros	Valor de Mercado	Valor en Libros	Valor de Mercado
Activos financieros:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,536,565,836	1,536,565,836	1,211,571,287	1,211,571,287
Inversiones en valores	429,243,617	N/D	49,906,619	N/D
Cartera de créditos (a)	<u>2,377,312,722</u>	N/D	<u>1,944,427,220</u>	N/D
Pasivos financieros:				
Obligaciones con el público (a)	3,108,023,029	N/D	2,677,236,941	N/D
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (a)	729,001,387	N/D	373,838,126	N/D
Fondos tomados a préstamo	<u>-</u>	-	<u>10,861,381</u>	N/D

(a) En la República Dominicana no existe un mercado activo de valores donde se pueda obtener el valor de mercado de las inversiones. Asimismo, el Banco no ha realizado análisis de mercado de dichos valores.

38. Operaciones con Partes Vinculadas

Los créditos con partes vinculadas están sujetos a los límites establecidos por las regulaciones bancarias e indicadas en la Nota 27 de relaciones técnicas.

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas a la administración según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas es como sigue:

	2009 RD\$			
	Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Garantías Total	Reales
Vinculados a la propiedad	24,776,008	---	24,776,008	16,079,300
Vinculados a la persona	<u>37,727,340</u>	---	<u>37,727,340</u>	<u>10,034,037</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2009	<u>62,503,348</u>	---	<u>62,503,348</u>	<u>26,113,337</u>
	2008 RD\$			
	Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Garantías Total	Reales
Vinculados a la propiedad	36,426,215	-	36,426,215	31,287,300
Vinculados a la persona	<u>38,178,092</u>	-	<u>38,178,092</u>	<u>22,736,159</u>
Saldo al 31 de diciembre del 2008	<u>74,604,307</u>	-	<u>74,604,307</u>	<u>54,023,459</u>

Las otras operaciones con partes vinculadas identificables realizadas durante los períodos de los años terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008 incluyen:

<u>Tipo de Transacción</u>	<u>2009</u>		
	<u>Monto RD\$</u>	<u>Efecto en Resultados</u>	
		<u>Ingresos RD\$</u>	<u>Gastos RD\$</u>
Rendimientos por cobrar	452,553	12,558,869	---
Depósitos a la vista	90,091,300	-	236,725
Depósitos de ahorros	5,356,674	-	195,368
Depósitos a plazos	<u>92,735,973</u>	<u>-</u>	<u>6,960,674</u>
	<u>2008</u>		
	<u>Monto RD\$</u>	<u>Efecto en Resultados</u>	
		<u>Ingresos RD\$</u>	<u>Gastos RD\$</u>
Rendimientos por cobrar	685,920	13,984,603	-
Depósitos a la vista	7,955,814	-	375,027
Depósitos de ahorros	48,071,850	-	569,916
Depósitos a plazos	<u>67,776,702</u>	<u>-</u>	<u>12,389,203</u>

39. Fondo de pensiones y jubilaciones

El Banco está aportando a un plan de pensiones y retiros para todo el personal, el cual consiste en retener a los empleados el monto establecido en la ley y los aportes realizados por la institución se reconocen como gastos cuando se incurren. A la edad de retiro, el empleado recibe el monto de los aportes realizados por el Banco y por el mismo empleado, más el rendimiento. El importe pagado por el Banco al 31 de diciembre del 2009 y 2008 fueron de RD\$6,209,890 y RD\$7,661,616, respectivamente, y se encuentran registrados en el renglón de gastos generales y administrativos en los estados de resultados que se acompañan.

40. Transacciones no Monetarias

Un detalle de las transacciones no monetarias se presenta a continuación:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Castigo de cartera de créditos	37,905,829	27,255,533
Castigo rendimientos por cobrar	10,183,311	4,021,826
Transferencia de provisión cartera a provisión de operaciones contingentes	---	654,911
Transferencia de provisión cartera a provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos	6,373,875	2,601,552
Transferencia de cartera a bienes recibidos en recuperación de créditos	31,885,261	8,834,885
Transferencia de provisiones contingentes a bienes recibidos en recuperación	824,060	---
Transferencia de cartera a inversiones	28	---
Liberación de provisiones	<u>4,423,917</u>	<u>3,439,681</u>

41. Hechos Posteriores al Cierre

A la fecha de emisión de los estados financieros, no se presentó ningún hecho relevante posterior al cierre de las operaciones al 31 de diciembre del 2009 y 2008, que amerite ser revelado.

42. Otras revelaciones

Reglamento sobre Riesgo Operacional:

La Junta Monetaria mediante su Quinta Resolución del 02 de abril del 2009, aprobó de manera definitiva el Reglamento sobre Riesgo Operacional, el cual establece los criterios y lineamientos generales que deberán aplicar las entidades de intermediación financiera para administrar adecuadamente este tipo de riesgo, en cumplimiento con lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera de fecha 21 de noviembre del 2002.

Mediante este Reglamento, las Autoridades establecen las políticas y procedimientos mínimos que deberán implementar las referidas entidades para identificar, medir, evaluar, monitorear y controlar el riesgo operacional a que están expuestas a realizar sus operaciones y que permitan minimizar las pérdidas en que puedan incurrir las mismas por este tipo de riesgo.

A tales fines, las entidades de intermediación financiera deberán contar con personal calificado, con adecuados sistemas de control de riesgo operacional, incluyendo la tecnología de información, así como el establecimiento claro y por escrito de sus políticas y procedimientos administrativos.

Con la puesta en vigencia de este Reglamento, las Autoridades adecuan las normas de adecuación patrimonial conforme a los estándares internacionales, que requieren como mínimo un capital regulatorio en función de los riesgos crediticio, de mercado, liquidez y operacional en que incurren las entidades de intermediación en sus operaciones.

Instructivo para la clasificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda:

Con la finalidad de adecuar a los estándares internacionales, el Manual de Contabilidad para instituciones financieras, aprobado mediante la Resolución 13-94 de diciembre de 1994, en lo relativo a los criterios para la calificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda y actualizarla conforme a las disposiciones contenidas en el Reglamento de Evaluación de Activos, aprobado por la Junta Monetaria, mediante la Primera Resolución de fecha 29 de diciembre del 2004, que en su Artículo 38 expresa que en el caso de las inversiones, cuando se trate de documentos a plazo, se registrarán a su valor de mercado y se ajustarán mensualmente según su cotización, se aprobó el instructivo para la clasificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda, para que el mismo sirva de base a las entidades de intermediación financiera para la adecuada valoración de sus inversiones, el cual entrará en vigencia a partir del 1ro. de enero del 2009.

Modificación requerimiento de encaje legal

Mediante la Segunda Resolución de fecha 21 de mayo del 2009, de la Junta Monetaria, se dispuso que a partir del 26 de mayo del 2009, el coeficiente requerido de encaje legal en moneda nacional para la banca múltiple, disminuirá de un 20% del pasivo sujeto a encaje legal a un 17.5%, el cual estará compuesto por depósitos en efectivo que mantengan los bancos múltiples en el Banco Central de la República Dominicana, más la cobertura por concepto de cartera de préstamos colocada a los sectores productivos, hasta el equivalente del 2% del pasivo sujeto a encaje legal más la porción de los bonos emitidos por el Gobierno Dominicano, adquiridos por la banca múltiple y aceptado para fines de cobertura del coeficiente de encaje legal por un plazo de hasta tres años, de conformidad con la Primera Resolución adoptada por la Junta Monetaria en fecha 12 de febrero del 2009 y sus modificaciones.

De los recursos liberados por el Banco Central de la República Dominicana a la banca múltiple equivalente al 2.5%, el 2% serán canalizados a nuevos préstamos hipotecarios para la vivienda, cuyo valor no exceda de RD\$6.0 millones a una tasa de interés que durante el período de tres años no podrá ser mayor a un 14% y durante el primer año no podrá exceder un 12%. El 0.5% restante será destinado a préstamos a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa a través de Promipyme.

Cobro de intereses por facilidades crediticias a través de tarjetas de crédito

Las entidades de intermediación financiera deben aplicar el procedimiento establecido en la Resolución No.7-2001 emitida por la Junta Monetaria que pone en vigencia el instructivo para el cálculo y cobro de los intereses y comisiones aplicados al consumo de los tarjetahabientes, mediante el cual deberán realizar el cobro de los intereses y comisiones por el financiamiento otorgado a sus clientes sobre la base del saldo insoluto, es decir, sobre el balance promedio diario de los recursos efectivamente utilizados para financiar el consumo del tarjetahabiente de que se trate, desde el momento en que se realiza el consumo hasta el momento de su pago.

43. Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

La Resolución No. 12-2001 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana establece las notas mínimas que los estados financieros deben incluir. Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, las siguientes notas no se incluyen por que las mismas no aplican:

- Nota 9 - Aceptaciones bancarias
- Nota 12 - Inversiones en acciones
- Nota 19 - Valores en circulación
- Nota 22 - Reservas técnicas
- Nota 23 - Responsabilidades
- Nota 24 - Reaseguros
- Nota 34 - Utilidad por acción
- Nota 37 - Información financiera por segmentos



Banco Caribe



BancoCaribeRD

www.bancocaribe.com.do • 809 378 0505