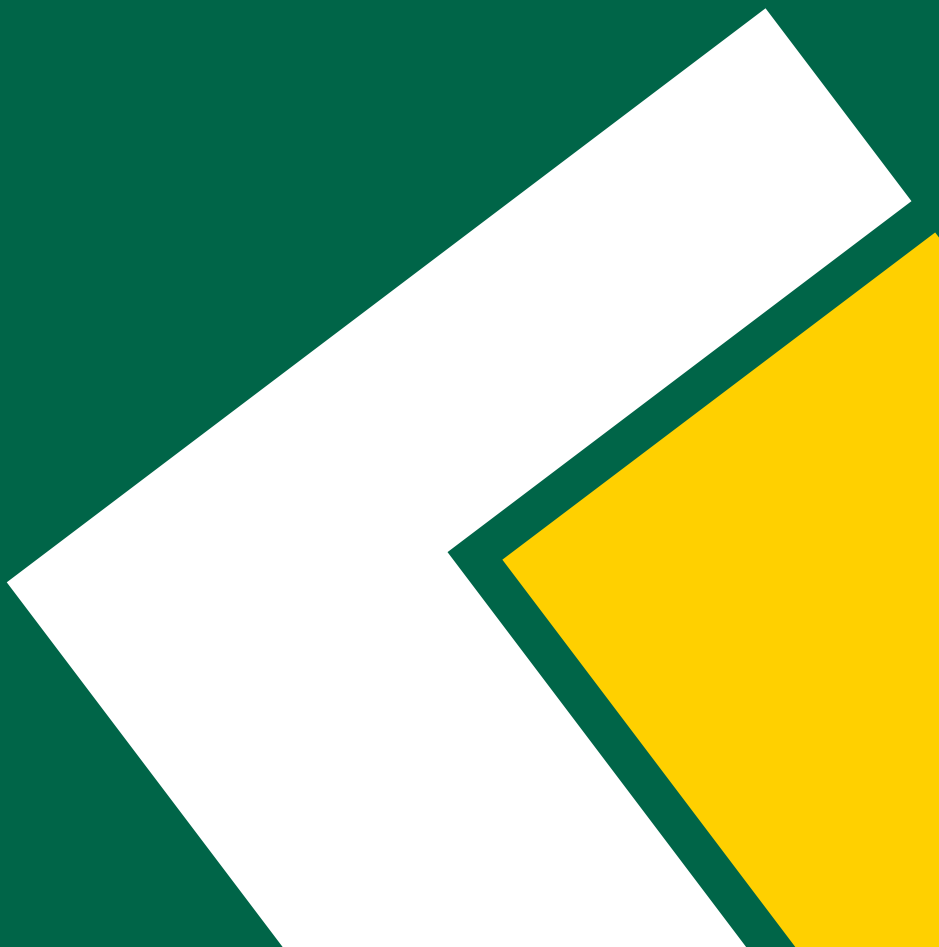




Banco Caribe

Estados Financieros

2010



Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.
Informe de los Auditores Independientes
y Estados Financieros sobre Base Regulada
31 de Diciembre del 2010 y 2009

Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.
Índice
31 de Diciembre del 2010 y 2009

	Página(s)
Informe de los Auditores Independientes	1
Estados Financieros	
Estado de Situación Financiera	2-3
Estado de Resultados	4
Estado de Flujos de Efectivo.....	5-6
Estado de Cambios en el Patrimonio	7
Notas a los Estados Financieros	

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 2010 y 2009 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 (ICPAD). 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.

Guzman Tapia PKF

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 2010 y 2009 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.

Asunto de Enfasis

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el balance general y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.



07 de Marzo del 2011

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

ACTIVOS	Al 31 de Diciembre del	
	2010	2009
Fondos disponibles (Notas 4,5,35 y 36)		
Caja	399,674,965	707,893,788
Banco central	983,330,141	595,058,485
Bancos de País	29,991,128	0
Bancos del extranjero	59,582,085	87,815,187
Otras Disponibilidades	244,496,695	145,798,376
	<u>1,717,075,014</u>	<u>1,536,565,836</u>
Inversiones (Notas 4,7,35 y 36)		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	698,652,315	421,171,480
Rendimientos por cobrar	20,457,554	8,665,523
Provisión para inversiones	(908,179)	(593,386)
	<u>718,201,690</u>	<u>429,243,617</u>
Cartera de créditos (Notas 4,8,15,22,35,36,38 y 40)		
Vigente	2,781,922,340	2,185,480,638
Reestructurada	75,982,125	126,440,176
Vencida	71,348,671	76,971,201
Cobranza Judicial	3,987,637	4,606,069
Rendimientos por cobrar	72,768,494	68,071,006
Provisiones para créditos	(103,386,191)	(84,256,368)
	<u>2,902,623,076</u>	<u>2,377,312,722</u>
Cuentas por cobrar (Notas 4,10 y 35)		
Cuentas por cobrar	<u>20,075,165</u>	<u>15,507,935</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos (Notas 11,15 y 40)		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	85,944,161	30,974,615
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(27,571,726)	(14,083,514)
	<u>58,372,435</u>	<u>16,891,101</u>
Propiedades, muebles y equipos (Notas 13 y 22)		
Propiedad, muebles y equipos	338,927,284	294,712,571
Depreciación acumulada	(104,998,289)	(84,486,951)
	<u>233,928,995</u>	<u>210,225,620</u>
Otros activos (Notas 14 y 25)		
Cargos diferidos	29,250,075	26,444,648
Intangibles	33,731,167	26,068,983
Activos diversos	21,248,155	4,084,647
Amortización acumulada	(18,079,590)	(11,333,356)
	<u>66,149,807</u>	<u>45,264,922</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>5,716,426,182</u>	<u>4,631,011,753</u>
Cuentas contingentes (Nota 28)	1,373,678,542	725,771,368
Cuentas de orden (Nota 29)	4,500,118,809	3,357,872,346

Dennis Simó Alvarez
Presidente

Benita Castillo
Gerente de Contabilidad

Xiomara León Novo
Directora de Finanzas

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

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

	<u>Al 31 de Diciembre del</u>	
	<u>2010</u>	<u>2009</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con el público (Notas 4,16,35,36 y 38)		
A la vista	805,613,593	498,570,373
De ahorro	857,736,660	440,502,470
A plazo	2,490,844,082	2,161,977,529
Intereses por pagar	7,741,412	6,972,657
	<u>4,161,935,747</u>	<u>3,108,023,029</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (Notas 4,17,35,36 y 38)		
De instituciones financieras del país	817,583,024	728,046,862
Intereses por pagar	1,161,815	954,525
	<u>818,744,839</u>	<u>729,001,387</u>
Fondos Tomados a Préstamo (Nota 18)		
De Instituciones financieras del país	150,000,000	0
Intereses por pagar	37,500	0
	<u>150,037,500</u>	<u>0</u>
Otros pasivos (notas 4,15,20,35 y 36)	<u>176,209,284</u>	<u>468,478,315</u>
Obligaciones Subordinadas (Nota 21)		
Deudas Subordinadas	76,969,000	62,000,000
Intereses por Pagar	169,080	21,528
	<u>77,138,080</u>	<u>62,021,528</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>5,384,065,450</u>	<u>4,367,524,259</u>
PATRIMONIO NETO (Notas 26 y 27)		
Capital pagado	252,347,200	216,898,000
Capital adicional pagado	4,262	4,182
Otras reservas patrimoniales	11,588,007	8,952,539
Superávit por reevaluación	19,088,189	19,299,498
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(740,810)	(8,804,029)
Resultados del período	50,073,884	27,137,304
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>332,360,732</u>	<u>263,487,494</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>5,716,426,182</u>	<u>4,631,011,753</u>
Cuentas contingentes (Nota 28)	(1,373,678,542)	(725,771,368)
Cuentas de orden (Nota 29)	(4,500,118,809)	(3,357,872,346)

Dennis Simó Alvarez
Presidente

Benita Castillo
Gerente de Contabilidad

Xiomara León Novo
Directora de Finanzas

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

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

	Años terminados el	
	31 de Diciembre del	
	2010	2009
Ingresos financieros (Notas 30 y 38)		
Intereses y comisiones por créditos	621,277,571	575,289,540
Intereses por inversiones	59,940,759	32,592,137
	<u>681,218,330</u>	<u>607,881,677</u>
Gastos financieros (Notas 30 y 38)		
Intereses por captaciones	(229,366,835)	(281,718,233)
Pérdidas por inversiones	(4,276,977)	0
Intereses y comisiones por financiamientos	(7,460,416)	(71,344)
	<u>(241,104,228)</u>	<u>(281,789,577)</u>
Margen financiero bruto	440,114,102	326,092,100
Provisiones para cartera de créditos (Nota 15)	(84,477,416)	(63,271,778)
Provisión para inversiones	(305,860)	(482,685)
	<u>(84,783,276)</u>	<u>(63,754,463)</u>
Margen financiero neto	355,330,826	262,337,637
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio (Nota 30)	(2,034,577)	(2,589,568)
Otros ingresos operacionales (Notas 31 y 38)		
Comisiones por servicios	138,640,998	108,010,808
Comisiones por cambio	63,249,946	62,198,256
Ingresos diversos	208,096	139,064
	<u>202,099,040</u>	<u>170,348,128</u>
Otros gastos operacionales (Notas 31 y 38)		
Comisiones por servicios	(34,559,618)	(37,910,449)
Gastos diversos	(29,544,846)	(23,244,023)
	<u>(64,104,464)</u>	<u>(61,154,472)</u>
Gastos operativos (Notas 15,28 y 33)		
Sueldos y compensaciones al personal	(186,027,543)	(148,991,409)
Servicios de terceros	(22,161,648)	(15,832,312)
Depreciación y Amortizaciones	(40,846,996)	(34,154,324)
Otras provisiones	(31,758,522)	(27,547,387)
Otros gastos	(152,003,792)	(117,083,250)
	<u>(432,798,501)</u>	<u>(343,608,682)</u>
Resultado operacional	58,492,324	25,333,043
Otros ingresos (gastos) (Nota 32)		
Otros ingresos	18,467,333	12,262,151
Otros gastos	(22,088,399)	(9,046,211)
	<u>(3,621,066)</u>	<u>3,215,940</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	54,871,258	28,548,983
Impuesto sobre la renta (Nota 25)	(2,161,906)	16,600
Resultado del período	<u><u>52,709,352</u></u>	<u><u>28,565,583</u></u>

Dennis Simó Alvarez
Presidente

Benita Castillo
Gerente de Contabilidad

Xiomara León Novo
Directora de Finanzas

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

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

	<u>Años terminados el</u>	
	<u>31 de Diciembre del</u>	
	<u>2010</u>	<u>2009</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	616,580,083	563,346,555
Otros ingresos financieros cobrados	48,148,728	24,369,470
Otros ingresos operacionales cobrados	202,099,042	170,348,128
Intereses pagados por captaciones	(228,243,238)	(284,223,034)
Intereses pagados por financiamiento	(7,422,916)	(74,963)
Gastos generales y administrativos pagados	(360,192,983)	(281,906,971)
Otros gastos operacionales pagados	(64,104,464)	(61,154,472)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(382,723,227)	279,985,909
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<u>(175,858,975)</u>	<u>410,690,622</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) disminución en inversiones	(277,480,835)	(371,599,813)
Interbancarios Otorgados	(585,000,000)	(85,000,000)
Interbancarios Cobrados	585,000,000	85,000,000
Créditos otorgados	(2,097,597,551)	(2,452,684,876)
Créditos cobrados	1,425,472,162	1,934,302,984
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(45,486,348)	(44,115,718)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	6,400	0
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	26,689,195	9,246,500
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	<u>(968,396,977)</u>	<u>(924,850,923)</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	2,715,077,846	5,289,558,338
Devolución de captaciones	(1,572,397,721)	(4,501,082,660)
Interbancarios recibidos	3,080,000,000	2,345,000,000
Interbancarios pagados	(3,080,000,000)	(2,345,000,000)
Operaciones de fondo tomados a préstamos	150,000,000	0
Operaciones de fondo pagados	0	(10,857,762)
Obligaciones subordinadas	14,969,000	62,000,000
Aportes de capital	27,658,500	5,600,000
Dividendos Pagados	(10,542,495)	(6,063,066)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	<u>1,324,765,130</u>	<u>839,154,850</u>
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	180,509,178	324,994,549
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	<u>1,536,565,836</u>	<u>1,211,571,287</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	<u>1,717,075,014</u>	<u>1,536,565,836</u>

Continúa....

Dennis Simó Alvarez
Presidente

Benita Castillo
Gerente de Contabilidad

Xiomara León Novo
Directora de Finanzas

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

	<u>Años Terminados el</u> <u>31 de diciembre del</u>	
	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	52,709,352	28,565,583
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	84,477,416	63,271,778
Inversiones	305,860	482,685
Bienes recibidos en recuperación de créditos	2,282,278	0
Rendimientos por cobrar	27,609,997	24,575,341
Otras Provisiones	1,866,247	2,972,047
Liberación de provisiones:		
Rendimientos por cobrar	(4,708,841)	(4,423,917)
Depreciaciones y amortizaciones	40,846,996	34,154,324
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(5,514)	0
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,434,309)	(251,733)
Pérdida por ventas de bienes recibidos	5,161,243	3,146,328
Impuesto sobre la renta diferido	(2,129,539)	(1,340,528)
Otros ingresos (gastos)	(29,409,943)	(41,338,940)
Cambios netos en activos y pasivos corrientes:		
(Aumento) Rendimientos por cobrar	(16,489,519)	(20,165,652)
(Aumento) Disminución Cuentas a recibir	(4,567,230)	(3,517,475)
Disminución (Aumento) Cargos diferidos	(2,805,427)	(5,318,380)
(Aumento) Disminución Activos diversos	(38,460,108)	10,644,703
Aumento (Disminución) Intereses por pagar	1,161,097	(2,508,420)
(Disminución) Aumento Otros Pasivos	(292,269,031)	321,742,878
Total de Ajustes	(228,568,327)	382,125,039
Efectivo neto usado por las actividades de operación	(175,858,975)	410,690,622

Dennis Simó Alvarez
Presidente

Benita Castillo
Gerente de Contabilidad

Xiomara León Novo
Directora de Finanzas

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.
ESTADOS DE PATRIMONIO NETO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010 Y 2009
(VALORES EN RD\$)

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Capital Adicional Pagado</u>	<u>Otras Reservas Patrimoniales</u>	<u>Superávit por Revaluación</u>	<u>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</u>	<u>Resultado del Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldos al 1ro. de Enero del 2009	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		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	0	0	0	0	0	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	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
Transferencia de resultados acumulados	0	0	0	0	27,137,304	(27,137,304)	0
Aportes de Capital:							
Acciones Preferidas	27,658,500	0	0	0	0	0	27,658,500
Acciones Comunes	0	0	0	0	0	0	0
Amortización del Superávit por revaluación	0	0	0	(211,309)	0	0	(211,309)
Dividendos Pagados:							
Efectivo	0	0	0	0	(10,542,495)	0	(10,542,495)
Acciones	7,790,700	80	0	0	(7,790,780)	0	0
Resultado del período	0	0	0	0	0	52,709,352	52,709,352
Transferencia a Otras Reservas	0	0	2,635,468	0	0	(2,635,468)	0
Ajustes a años anteriores	0	0	0	0	(740,810)	0	(740,810)
Saldos 31 de Diciembre del 2010	252,347,200	4,262	11,588,007	19,088,189	(740,810)	50,073,884	332,360,732

Dennis Simó Alvarez
Presidente

Benita Castillo
Gerente Contabilidad

Xiomara León Novo
Directora de Finanzas

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 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 418 y 319 empleados en el 2010 y 2009, respectivamente.

Al 31 de diciembre del 2010 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 y Tesorería
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 2010 y 2009 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>2010</u>		<u>2009</u>	
	<u>Oficinas</u>	<u>Puntos de Pago</u>	<u>Oficina</u>	<u>Puntos de Pago</u>
Zona Metropolitana	5	31	3	31
Interior del País	<u>7</u>	<u>14</u>	<u>7</u>	<u>16</u>
	<u><u>12</u></u>	<u><u>45</u></u>	<u><u>10</u></u>	<u><u>47</u></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 14 de marzo del 2011 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.

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

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.

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

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).

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

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.

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”.

Provisión para Rendimientos por Cobrar

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.

Reconocimiento de Ingresos y Gastos por Intereses Financieros

Las diferencias de cambio se suspenden para los créditos con Categoría de Riesgo D y E. El devengamiento de intereses se suspende 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.

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

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 hasta un período de dos 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.

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

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 integralmente 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 2010 y 2009, las tasas de cambio establecidas por el Banco Central de la República Dominicana era de RD\$37.4225 y RD\$ 36.0574, respectivamente, en relación con el dólar de los Estados Unidos de América y RD\$48.7031 y RD\$50.7040 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.

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

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.

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

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*

N/A

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.

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

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.

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

- ix) La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo a categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana que requieren provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos y el Instructivo para el Proceso de Evaluación de Activos en Régimen Permanente. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren determinar provisiones en base a la evaluación de los riesgos existentes basado en un modelo de pérdidas incurridas en lugar de un modelo de pérdidas esperadas.
- 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.

Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad del Banco y las Normas Internacionales de Información Financiera no han sido cuantificados.

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 2010 y 2009, es como sigue:

	<u>2010</u>		<u>2009</u>	
	Importe en Moneda <u>Extranjera</u>	Total en RD\$	Importe en Moneda <u>Extranjera</u>	Total en RD\$
Activos:				
Fondos disponibles	18,606,442	696,299,587	15,156,812	546,515,236
Inversiones en valores	750,730	28,094,203	649,831	23,431,223
Cartera de crédito	14,132,700	528,880,977	12,703,170	458,043,267
Cuentas por cobrar	131,078	4,905,232	33,530	1,209,016
Contingencias	<u>5,000,000</u>	<u>187,112,500</u>	---	---
Total Activos	<u>38,620,950</u>	<u>1,445,292,499</u>	<u>28,543,343</u>	<u>1,029,198,742</u>
Pasivos:				
Obligaciones con el público	35,675,102	1,335,051,501	26,464,927	954,256,451
Depósitos de instituciones Financieras del país y del exterior	1,488,243	55,693,754	914,336	32,968,575
Cargos por Pagar	42,852	1,603,632	41,982	1,513,787
Obligaciones Subordinadas	401,066	15,008,914	---	---
Otros pasivos	<u>468,609</u>	<u>17,536,510</u>	<u>401,969</u>	<u>14,493,942</u>
Total Pasivos	<u>38,075,872</u>	<u>1,424,894,311</u>	<u>27,823,214</u>	<u>1,003,232,755</u>
Posición Neta	<u>545,078</u>	<u>20,398,188</u>	<u>720,129</u>	<u>25,965,987</u>

La tasa de cambio usada para convertir a moneda nacional el importe en moneda extranjera al 31 de diciembre del 2010 y 2009 fue de RD\$37.4225 y RD\$36.0574 por US\$1.00, respectivamente.

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

5. Fondos Disponibles

Un detalle de los fondos disponible es como sigue:

	<u>2010</u> <u>RD\$</u>	<u>2009</u> <u>RD\$</u>
Caja (a)	399,674,965	707,893,788
Banco Central de la República Dominicana (b)	983,330,141	595,058,485
Bancos del país (c)	29,991,128	---
Bancos del Extranjeros (d)	59,582,085	87,815,187
Otras disponibilidades (e) (f)	<u>244,496,695</u>	<u>145,798,376</u>
	<u>1,717,075,014</u>	<u>1,536,565,836</u>

Al 31 de diciembre del 2010, el encaje legal requerido es de aproximadamente RD\$560,804,905 y US\$7,180,108. A esta fecha el Banco mantiene en el Banco Central de la República Dominicana un total depositado para este propósito de RD\$622,370,664 y US\$7,375,000, el cual excede la cantidad mínima requerida para estos fines.

(a) Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, dentro de este balance existe un importe de US\$3,681,456 y US\$6,921,385, respectivamente.

(b) Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, dentro de este balance existe un importe de US\$11,988,721 y US\$5,800,000, respectivamente.

(c) Al 31 de diciembre del 2010, este balance está compuesto por US\$801,420.

(d) Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, este balance está compuesto por US\$1,592,146 y US\$2,435,428, respectivamente.

(e) Al 31 de diciembre del 2010, dentro de este balance existe un importe de US\$542,699.

(f) 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:

		<u>2010</u> <u>RD\$</u>			
<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.	3	30,000,000	7	6.7%	-
Banco Santa Cruz, S. A.	<u>14</u>	<u>555,000,000</u>	<u>33</u>	<u>6.3%</u>	<u>-</u>
	<u>17</u>	<u>585,000,000</u>	<u>40</u>	<u>6.50%</u>	<u>-</u>
<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.	16	785,000,000	43	5.90%	-
Banco BHD, S. A.	16	320,000,000	42	6.82%	-
Banco de Reservas	25	1,095,000,000	71	7.35%	-

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

Banco Vimenca	12	460,000,000	28	6.82%	-
Banco Santa Cruz, S. A.	<u>7</u>	<u>420,000,000</u>	<u>22</u>	<u>6.64%</u>	-
	<u>76</u>	<u>3,080,000,000</u>	<u>206</u>	<u>6.70%</u>	<u>-</u>

2009
RD\$

Fondos Interbancarios Activos:

<u>Entidad</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>No. Días</u>	<u>Tasa Promedio</u>		<u>Balance</u>
				<u>Ponderada</u>		
Banco BDI, S. A.	1	20,000,000	2	7.50%	-	
Banco Santa Cruz, S. A.	<u>1</u>	<u>65,000,000</u>	<u>2</u>	<u>9.04%</u>	-	
	<u>2</u>	<u>85,000,000</u>	<u>4</u>	<u>8.27%</u>	<u>-</u>	

Fondos Interbancarios Pasivos:

<u>Entidad</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>No. Días</u>	<u>Tasa Promedio</u>		<u>Balance</u>
				<u>Ponderada</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	1	8.38%	-	
Banco Santa Cruz, S.A.	1	115,000,000	6	7.11%	-	
Banco Vimenca	<u>1</u>	<u>265,000,000</u>	<u>27</u>	<u>7.40%</u>	-	
	<u>38</u>	<u>2,345,000,000</u>	<u>117</u>	<u>8.14%</u>	<u>-</u>	

7. Inversiones

Un detalle de las inversiones es como sigue:

Otras Inversiones en instrumentos de deuda

<u>Tipo De Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RD\$</u>		<u>Tasa de Interés</u>	<u>Vencimiento</u>
		<u>31-12-2010</u>	<u>31-12-2009</u>		
Bonos	Secretaría de Estado de Hacienda	5,028,289	---	10.50%	09/08/2011
Bonos	Secretaría de Estado de Hacienda	10,000,000	---	8.50%	17/01/2011
Bonos	Secretaría de Estado de Hacienda	24,000,000	---	8.50%	02/03/2011
Bonos	Secretaría de Estado de Hacienda	16,000,000	---	9.50%	31/03/2011
Bonos	Secretaría de Estado de Hacienda	15,000,000	---	9.50%	04/04/2011
Bonos	Secretaría de Estado de Hacienda	21,834,096	15,360,000	14.00%	06/02/2015
Bonos	Secretaría de Estado de Hacienda	31,258,661	14,563,250	14.00%	10/02/2012
Bonos	Secretaría de Estado de Hacienda	25,000,000	14,363,273	8.75%	25/08/2011
Bonos	Secretaría de Estado de Hacienda	5,996,372	5,994,375	16.00%	07/02/2014
Bonos	Secretaría de Estado de Hacienda	20,000,000	12,520,844	8.50%	28/02/2011
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%	16/02/2015
Bonos	Secretaría de Estado de Hacienda	3,931,113	---	8.00%	14/03/2011
Bonos	Secretaría de Estado de Hacienda	14,141,841	---	14.00%	10/02/2012
Bonos	Secretaría de Estado de Hacienda	2,320,981	---	8.00%	14/03/2011
Bonos	Secretaría de Estado de Hacienda	3,742,250	---	6.00%	02/05/2011
Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	10,000,000	10,000,000	14.00%	21/07/2017

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	971,744	990,667	10.00%	27/07/2012
Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	1,000,000	1,000,000	18.00%	06/10/2011
Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	1,000,000	1,000,000	16.00%	22/04/2011
Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	---	1,788,000	8.00%	14/03/2011
Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	800,000	1,500,000	11.00%	20/04/2012
Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	5,000,000	4,631,375	10.00%	12/07/2013
Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	50,004,588	---	11.00%	01/03/2013
Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	30,600,000	28,541,918	9.50%	28/06/2011
Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	55,652,347	54,701,688	18.00%	19/04/2013
Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	12,635,863	---	22.00%	08/01/2016
Certificado de Inversión Remunerado	Banco Central de la República Dominicana	115,000,000	110,000,000	5.00%	03/01/2011
Certificado de Inversión Especial	Banco Central de la República Dominicana	29,192,501	---	13.00%	22/02/2013
Certificado de Inversión Especial	Banco Central de la República Dominicana	14,114,682	---	14.00%	20/02/2015
Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	83,994,798	28,877,504	14.00%	09/01/2015
Certificado de Inversión	Banco de Reservas de la República Dominicana	10,202,009	10,202,009	8.00%	27/07/2012
Certificado de Inversión Especial	Banco Promérica de Ahorro y Crédito	10,000,000	---	8.50%	23/01/2011
Certificado	Banco Promérica de Ahorro y Crédito	15,431,827	15,468,750	8.00%	02/12/2011
Certificado	Banco Promérica de Ahorro y Crédito	10,237,681	10,000,000	6.50%	28/09/2011
Certificado	Citigroup Global Markets, Ltd.	24,560,672	23,667,827	0.05%	22/10/2011
Certificado	Bancamérica	<u>20,000,000</u>	---	8.75%	13/01/2011
		698,652,315	421,171,480		
Rendimientos		20,457,554	8,665,523		
Provisión		<u>(908,179)</u>	<u>(593,386)</u>		
		<u>718,201,690</u>	<u>429,243,617</u>		

8. Cartera de Créditos

a. Por tipo de créditos:

	<u>2010</u> <u>RD\$</u>	<u>2009</u> <u>RD\$</u>
<u>Créditos comerciales</u>		
Adelantos en cuentas corrientes	2,101,389	1,703
Préstamos *	<u>1,498,751,846</u>	<u>1,284,225,107</u>
Sub-total	<u>1,500,853,235</u>	<u>1,284,226,810</u>
<u>Créditos de consumo</u>		
Tarjetas de crédito personales **	451,684,783	290,081,619
Préstamos de consumo	<u>728,015,550</u>	<u>625,654,942</u>
Sub-total	<u>1,179,700,333</u>	<u>915,736,561</u>
<u>Créditos hipotecarios</u> – adquisición de		
Viviendas, construcción, reparación,		
Ampliación, otros ***	<u>252,687,205</u>	<u>193,534,713</u>
Total Cartera	<u>2,933,240,773</u>	<u>2,393,498,084</u>

* Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, dentro de este balance existe un importe de US\$10,963,746 y US\$9,890,280, respectivamente.

** Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, dentro de este balance existe un importe de US\$2,262,127 y US\$1,399,546, respectivamente.

*** Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, dentro de este balance existe un importe de US\$950,196 y US\$1,415,965, respectivamente.

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

Rendimientos por cobrar: *****		
Vigentes	57,591,144	50,985,557
Vencidos:		
De 31 a 90 días	2,354,143	3,428,473
Por más de 90 días	11,707,461	12,288,160
Reestructurados	908,974	1,287,769
En cobro judicial	<u>206,772</u>	<u>81,047</u>
	<u>72,768,494</u>	<u>68,071,006</u>
Provisiones *****	<u>(103,386,191)</u>	<u>(84,256,368)</u>
	<u>2,902,623,076</u>	<u>2,377,312,722</u>

**** Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, dentro de los rendimientos por cobrar existe un importe de US\$245,254 y US\$181,199, respectivamente.

***** Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, dentro de este balance existe un importe de US\$288,623 y US\$183,820, respectivamente.

b. Condición de la cartera:

	<u>2010</u> <u>RDS</u>	<u>2009</u> <u>RDS</u>
Vigentes	2,781,922,340	2,185,480,638
Reestructurada	75,982,125	126,440,176
Vencida:		
De 31 a 90 días	4,713,778	4,545,933
Por más de 90 días	66,634,891	72,425,269
En cobro judicial	<u>3,987,639</u>	<u>4,606,068</u>
	<u>2,933,240,773</u>	<u>2,393,498,084</u>

c. Por tipo de garantía:

Con garantías polivalente (i)	1,619,984,738	1,595,505,736
Con garantía no polivalente (ii)	578,479,766	191,553,814
Sin garantías	<u>734,776,269</u>	<u>606,438,534</u>
	<u>2,933,240,773</u>	<u>2,393,498,084</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>2010</u>	<u>2009</u>
Propios	<u>2,933,240,773</u>	<u>2,393,498,084</u>

e. Por plazos:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Corto plazo (hasta un año)	1,048,219,465	798,873,875

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	247,784,506	1,347,216,183
Largo plazo (mayor de tres años)	<u>1,637,236,802</u>	<u>247,408,026</u>
	<u>2,933,240,773</u>	<u>2,393,498,084</u>

f. *Por sectores económicos:*

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	1,174,085	1,300,000
Explotación de minas y canteras	---	346,904
Industrias manufactureras	77,133,585	81,912,420
Suministro de electricidad, gas y agua	220,041	380,654
Construcción	269,324,731	284,093,539
Comercio al por mayor y menor	15,920,422	81,717,905
Reparación de vehículos, automóviles, motocicletas, efectos personales y enseres domésticos	96,654,714	35,991,623
Hoteles y restaurantes	82,620,931	68,340,018
Transporte, almacenamiento y comunicación	23,125,316	11,177,829
Actividades inmobiliarias empresariales y alquiler	777,061,816	586,150,599
Administración pública y defensa; Planes de Seguridad Social de Afiliación Obligatoria	7,872,367	8,470,021
Intermediación financiera	37,972,819	30,954,294
Enseñanza	36,298,368	13,930,291
Servicios sociales y de salud	3,033,193	7,935,500
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	<u>1,504,828,385</u>	<u>1,180,796,487</u>
	<u>2,933,240,773</u>	<u>2,393,498,084</u>

10. Cuentas por Cobrar

Un detalle de las cuentas por cobrar es como sigue:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Derecho por compra a futuro con divisas	356,649	---
Comisiones por cobrar (a)	660,988	1,934,406
Cuentas a recibir diversas:		
Cuentas por cobrar al personal	2,570,848	1,957,304
Gastos por recuperar	695,285	274,963
Depósitos en garantía	5,210,482	4,397,247
Cheques devueltos (b)	3,367,295	189,343
Anticipos en cuentas corrientes	366,717	981
Otras cuentas a recibir (c)	<u>6,846,901</u>	<u>6,753,691</u>
	<u>20,075,165</u>	<u>15,507,935</u>

(a) Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, dentro de este balance existe un importe de US\$6,546 y US\$6,939, respectivamente.

(b) Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, dentro de este balance existe un importe de US\$88,912 y US\$3,767, respectivamente.

(c) Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, dentro de este balance existe un importe de US\$35,620 y US\$22,825, respectivamente.

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

11. Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

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

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Mobiliarios y equipos (a)	2,869,570	5,650,909
Bienes recibidos (b)	<u>83,074,591</u>	<u>25,323,706</u>
	<u>85,944,161</u>	<u>30,974,615</u>
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(27,571,726)</u>	<u>(14,083,514)</u>
	<u>58,372,435</u>	<u>16,891,101</u>

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

(b) De este importe RD\$78,461,820 y RD\$21,149,534, corresponde a inmuebles con menos de 40 meses y un importe de RD\$4,612,772 y RD\$4,174,172, corresponde a inmuebles con más de 40 meses los cuales están provisionados totalmente, en el 2010 y 2009, respectivamente.

13. Propiedad, muebles y equipos

Un movimiento de la propiedad muebles y equipos al 31 de diciembre del 2010 y 2009 es como sigue:

	<u>2010</u>						Total	Total
	<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 2010 RD\$</u>	<u>Total 2009 RD\$</u>	
Valor bruto al 1 de Enero 2010	89,116,500	40,328,406	63,072,701	20,530,861	81,664,103	294,712,571	250,664,277	
Adquisiciones	11,224,019	7,780,981	22,217,079	4,264,269	---	45,486,348	44,115,714	
Retiros	---	---	(26,000)	---	---	(26,000)	(67,420)	
Activos fuera de uso	---	---	---	---	---	---	---	
Otros	---	---	---	---	(1,245,635)	(1,245,635)	---	
Valor bruto al 31 de Diciembre 2010	<u>100,340,519</u>	<u>48,109,387</u>	<u>85,263,780</u>	<u>24,795,130</u>	<u>80,418,468</u>	<u>338,927,284</u>	<u>294,712,571</u>	
Depreciación acumulada al 1 de enero	---	(3,815,561)	(39,521,846)	(18,963,766)	(22,185,778)	(84,486,951)	(64,736,514)	
Gasto de depreciación	---	(1,090,443)	(10,647,200)	(2,568,522)	(5,612,621)	(19,918,786)	(20,466,346)	
Retiros	---	---	---	---	---	---	67,420	
Ajuste	---	---	---	(419,641)	(172,911)	(592,552)	648,489	
Valor al 31 de Diciembre 2010	---	<u>(4,906,004)</u>	<u>(50,169,046)</u>	<u>(21,951,929)</u>	<u>(27,971,310)</u>	<u>(104,998,289)</u>	<u>(84,486,951)</u>	
Propiedad, muebles y Equipos netos al 31 de diciembre 2010	<u>100,340,519</u>	<u>43,203,383</u>	<u>35,094,734</u>	<u>2,843,201</u>	<u>52,447,158</u>	<u>233,928,995</u>	<u>210,225,620</u>	
	<u>2009</u>						Total	Total
	<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>	

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

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>(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>2010</u> <u>RD\$</u>	<u>2009</u> <u>RD\$</u>
a) <u>Impuestos sobre la renta diferido:</u>	<u>17,644,662</u>	<u>15,515,123</u>
b) <u>Otros cargos diferidos:</u>		
Anticipo impuesto sobre la renta	9,015,327	9,803,155
Seguros pagados por anticipado	822,527	763,269
Otros cargos diferidos	<u>1,767,559</u>	<u>363,101</u>
Sub-total	<u>11,605,413</u>	<u>10,929,525</u>
	<u>29,250,075</u>	<u>26,444,648</u>
c) <u>Intangibles:</u>		
Software *	33,731,167	26,068,983
Amortización acumulada	<u>(18,079,590)</u>	<u>(11,333,356)</u>
Sub-total	<u>15,651,577</u>	<u>14,735,627</u>
d) <u>Activos Diversos:</u>		
Papelería, útiles y otros materiales	3,894,553	2,609,759
Biblioteca y obras de arte	333,768	333,768
Otros bienes diversos	17,019,834	1,141,084
Partidas por imputar	---	36
Sub-total	<u>21,248,155</u>	<u>4,084,647</u>
Otros Activos, neto	<u>66,149,807</u>	<u>45,264,922</u>

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

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

15. Resumen de Provisiones para Activos Riesgosos

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

	2010				
	Cartera de Créditos Y Rendimientos		Otros	Operaciones	Total
	<u>por Cobrar</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Activos (a)</u>	<u>Contingentes</u>	
Saldos al 1ero. enero del 2010	84,256,368	593,386	14,083,514	10,249,350	109,182,618
Constitución de provisiones	112,087,413	305,860	2,282,278	1,866,247	116,541,798
Castigo contra provisiones	(85,867,332)	---	---	---	(85,867,332)
Liberación de provisiones	(4,708,842)	---	---	---	(4,708,842)
Transferencia de provisión de Cartera a Otras Provisiones	(2,638,258)	---	11,205,934	(8,567,676)	---
Transferencia de provisión cartera A provisión contingencias	(42,999)	---	---	42,999	---
Ajuste Cambiario	<u>299,841</u>	<u>8,933</u>	---	<u>86,811</u>	<u>395,585</u>
Saldo al 31 de diciembre 2010	103,386,191	908,179	27,571,726	3,677,731	135,543,827
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre 2010 (b)	<u>92,723,439</u>	<u>904,322</u>	<u>27,571,726</u>	<u>3,677,731</u>	<u>124,877,218</u>
Exceso (Deficiencia)	<u>10,662,752</u>	<u>3,857</u>	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>10,666,609</u>
	2009				
	Cartera de Créditos y Rendimientos		Otros	Operaciones	Total
	<u>por Cobrar</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Activos (a)</u>	<u>Contingentes</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>(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 2010 y 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 2010 y 2009, según lo establece el instructivo para el proceso de evaluación de activos en régimen permanente.

- (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.

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

16. Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público consisten de:

	2010					
	RD\$					
		Moneda	Tasa	Moneda	Tasa	
	Nacional	Ponderada	Promedio Extranjera	Ponderada	Promedio	Total
<i>a) Por tipo</i>						
A la vista		805,613,594	3.12%	---	---	805,613,594
De ahorros		269,705,667	3.43%	588,030,993	1.47%	857,736,660
A plazos*		<u>1,743,823,573</u>	7.24%	<u>747,020,508</u>	4.60%	<u>2,490,844,081</u>
		<u>2,819,142,834</u>		<u>1,335,051,501</u>		<u>4,154,194,335</u>
<i>b) Por sector</i>						
Sector privado no financiero		<u>2,819,142,834</u>		<u>1,335,051,501</u>		<u>4,154,194,335</u>
<i>c) Por plazo de vencimiento</i>						
0-15 días		---	---	---	---	---
16-30 días		1,207,274,569	1.62%	620,459,476	4.78%	1,827,734,045
31-60 días		74,263,956	6.76%	115,826,504	4.77%	190,090,460
61-90 días		291,823,213	7.34%	137,571,650	4.15%	429,394,863
91-180 días		279,920,886	7.33%	168,601,164	4.16%	448,522,050
181-360 días		763,019,050	7.80%	225,366,079	4.52%	988,385,129
Más de un año		<u>202,841,160</u>	7.44%	<u>67,226,628</u>	4.25%	<u>270,067,788</u>
		<u>2,819,142,834</u>		<u>1,335,051,501</u>		<u>4,154,194,335</u>
2009						
RD\$						
	Moneda	Tasa	Moneda	Tasa		
	Nacional	Ponderada	Extranjera	Ponderada	Promedio	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>56,448,123</u>
		<u>2,146,793,920</u>		<u>954,256,452</u>		<u>3,101,050,372</u>

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

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

	2010				
	<u>RD\$</u>				
	<u>Cuentas</u> <u>Inactivas</u>	<u>Fondos</u> <u>Embargados</u>	<u>Afectados</u> <u>en Garantía</u>	<u>Fallecidos</u>	<u>Total</u>
Depósitos del público:					
A la vista	1,386,200	1,454,069	---	---	2,840,269
De ahorro	4,936,346	5,650,019	---	---	10,586,365
A plazo	---	<u>742,999</u>	<u>172,776,974</u>	<u>3,206</u>	<u>173,523,179</u>
	<u>6,322,546</u>	<u>7,847,087</u>	<u>172,776,974</u>	<u>3,206</u>	<u>186,949,813</u>
	=====	=====	=====	=====	=====
	2009				
	<u>RD\$</u>				
	<u>Cuentas</u> <u>Inactivas</u>	<u>Fondos</u> <u>Embargados</u>	<u>Afectados</u> <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:

	Monto RD\$	
	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Plazo de tres (3) años hasta diez (10) años – a la vista	1,386,200	656,247
Plazo de tres (3) años hasta diez (10) años – de Ahorro	<u>4,936,346</u>	<u>1,718,488</u>
	<u>6,322,546</u>	<u>2,374,735</u>
	=====	=====

17. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

Los depósitos de instituciones financieras del país consisten de:

	2010		2009	
	<u>RD\$</u>		<u>RD\$</u>	
	<u>Saldo</u>	Tasa <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>Saldo</u>	Tasa <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>
<i>a) Por tipo</i>				
A la vista	34,301,366	3.62%	25,677,348	-
De ahorros	399,565,671	3.93%	380,965,251	3.99%
A plazos	<u>383,715,987</u>	7.34%	<u>321,404,263</u>	7.43%
	<u>817,583,024</u>		<u>728,046,862</u>	

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

	2010	2009
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
<i>b) Por plazo de vencimiento</i>		
0-15 días	---	---
16-30 días	537,731,643	450,338,727
31-60 días	87,824,724	126,679,126
61-90 días	129,693,073	125,428,944
91-180 días	38,529,888	---
181-360 días	4,551,912	25,600,065
Más de 1 año	<u>19,251,784</u>	<u>---</u>
	<u>817,583,024</u>	<u>728,046,862</u>

	2010		2009	
	<u>RD\$</u>		<u>RD\$</u>	
	<u>Saldo</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Saldo</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>
<i>c) Por tipo de moneda</i>				
En Moneda Nacional:				
A la vista	34,301,367	3.62%	25,677,348	-
De ahorros	396,186,789	3.93%	347,996,675	3.99%
A Plazos	<u>331,401,114</u>	7.34%	<u>321,404,264</u>	7.43%
	<u>761,889,270</u>		<u>695,078,287</u>	
En Moneda Extranjera:				
De Ahorros	3,378,882	1.97%	32,968,575	0.89%
A Plazos	<u>52,314,872</u>	4.85%	<u>---</u>	-
	<u>55,693,754</u>		<u>32,968,575</u>	
	<u>817,583,024</u>		<u>728,046,862</u>	

18. Fondos tomados a préstamos

<u>Acreeedor</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa %</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldos</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Banco de Reservas de la R.D.	Préstamo	Sin garantía	9%	Corto Plazo		150,000,000	---
Intereses por Pagar	-	-	-	-		37,500	---
Total						<u>150,037,500</u>	<u>---</u>

20. Otros Pasivos

Los otros pasivos y obligaciones subordinadas incluyen:

	2010	2009
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Obligaciones a la vista	61,149,044	42,107,163
Partidas no reclamadas a terceros	4,170,162	4,044,721
Cobros anticipados de tarjetas de crédito (a)	2,650,065	1,946,283
Retenciones y acumulaciones	5,284,826	2,135,308
Acreeedores diversos	41,485,399	374,657,552
Provisiones para contingencias (b)	3,677,731	10,249,350
Otras provisiones (c)	31,499,932	20,158,775
Partidas por imputar (d)	<u>26,292,125</u>	<u>13,179,163</u>
	<u>176,209,284</u>	<u>468,478,315</u>

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

- (a) Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, dentro de este balance existe un importe de US\$36,540 y US\$12,074, respectivamente.
(b) Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, dentro de este balance existe un importe de US\$27,715 y US\$110,467, respectivamente.
(c) Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, dentro de este balance existe un importe de US\$153,197 y US\$110,206, respectivamente.
(d) Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, dentro de este balance existe un importe de US\$251,157 y US\$169,221, respectivamente.

21. Obligaciones subordinadas

	<u>Vencimiento</u>	Tasa Promedio <u>Ponderada</u>	<u>31-12-2010</u>	<u>31-12-2009</u>
Obligaciones subordinadas				
Inmobiliaria Los Campos, C. por A.	2014	7.5%	62,000,000	62,000,000
Empresas Masoyaca, S. A. (a)	2016	6%	14,969,000	---
Cargos por Pagar (b)			<u>169,080</u>	<u>21,528</u>
			<u>77,138,080</u>	<u>62,021,528</u>
			=====	=====

- a) Están compuestas por US\$400,000.
b) Dentro de este importe hay US\$1,066.

25. Impuesto sobre la renta

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

	<u>2010</u> <u>RD\$</u>	<u>2009</u> <u>RD\$</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>54,871,258</u>	<u>28,548,983</u>
Más (menos) partidas que provocan diferencias permanentes:		
Impuestos no deducibles	1,603,177	1,483,760
Sanciones por incumplimiento	3,238,074	330,119
Impuestos retribuciones complementarias	368,539	652,638
Gastos no admitidos 0.15	<u>608,640</u>	---
	<u>5,818,430</u>	<u>2,466,517</u>
Más (menos) partidas que provocan Diferencias de tiempo:		
Ingresos exentos Ley de Bonos Gobierno	(28,679,552)	(13,902,709)
(Ganancias) en venta de activos Categorías II y III	(5,514)	---
Efecto diferencia en tasa cambiaria	(523,460)	45,072
Exceso (Deficiencia) gasto de depreciación fiscal	<u>2,473,027</u>	<u>79,972</u>
	<u>(26,735,499)</u>	<u>(13,777,665)</u>
Renta neta imponible antes del Aprovechamiento de la pérdida Fiscal	33,954,189	17,237,835
Compensación 20% pérdida años anteriores	<u>(6,245,913)</u>	<u>(5,879,060)</u>
Ganancia (Pérdida) neta imponible	<u>27,708,276</u>	<u>11,358,775</u>

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

Impuesto Sobre la Renta 25% RD\$27,708,276	6,927,069	2,839,694
Menos: Anticipos Pagados	(10,975,555)	(9,833,344)
Crédito por dividendo retenido	<u>(2,635,624)</u>	<u>(1,515,766)</u>
Saldo a favor	(6,684,110)	(8,509,416)
Más: Anticipos para el año 2010	<u>(2,331,217)</u>	<u>(1,293,739)</u>
Total Cuenta de Anticipos	<u>(9,015,327)</u>	<u>(9,803,155)</u>

Mediante la Ley No.172-02, Artículo No.297, se establece la tasa del Impuesto Sobre la Renta de las Sociedades en un 25% sobre su Renta Neta Gravable. El Banco para los años 2010 y 2009 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 2010 y 2009, está compuesto de la siguiente manera:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Impuesto Corriente	6,927,069	2,839,694
Impuesto Diferido del año	(2,129,539)	(1,340,528)
Crédito Fiscal por retenciones de dividendos	<u>(2,635,624)</u>	<u>(1,515,766)</u>
	<u>2,161,906</u>	<u>(16,600)</u>

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

Partida	Saldo Inicial	<u>2010</u>	
		Ajuste del Período	Diferido del año
Activos fijos	11,490,325	(1,554,139)	9,936,186
Provisión para bienes de recuperación de créditos	1,927,410	4,965,522	6,892,932
Provisión para operaciones contingentes	2,025,340	(1,105,907)	919,433
Provisión inversiones	26,976	---	26,976
Diferencia cambiaria	<u>45,072</u>	<u>(175,937)</u>	<u>(130,865)</u>
	<u>15,515,123</u>	<u>2,129,539</u>	<u>17,644,662</u>
		<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	---	<u>26,976</u>	<u>26,976</u>
	<u>14,174,595</u>	<u>1,340,528</u>	<u>15,515,123</u>

26. Patrimonio neto

La composición del patrimonio neto es como sigue:

	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>
Acciones comunes al				
31 de diciembre del 2009	<u>3,000,000</u>	<u>300,000,000</u>	<u>2,168,980</u>	<u>216,898,000</u>
31 de diciembre del 2010	<u>3,000,000</u>	<u>300,000,000</u>	<u>2,523,472</u>	<u>252,347,200</u>

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

Las acciones emitidas están compuestas de la siguiente forma:

	<u>Emitidas</u> <u>2010</u>		<u>Emitidas</u> <u>2009</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>
Acciones Comunes	1,459,789	145,978,900	1,381,882	138,188,185
Acciones Preferidas	<u>1,063,683</u>	<u>106,368,300</u>	<u>787,098</u>	<u>78,709,815</u>
	<u>2,523,472</u>	<u>252,347,200</u>	<u>2,168,980</u>	<u>216,898,000</u>

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

<u>Participación accionaria</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Personas jurídica	21 %	24%
Personas físicas	<u>79 %</u>	<u>76%</u>
	<u>100 %</u>	<u>100%</u>
	=====	=====

a. Destino de las Utilidades

Las utilidades acumuladas al 31 de diciembre del 2009, por decisión contenida en la Asamblea Ordinaria Anual de fecha 14 de abril del 2010, fueron pagados en efectivo RD\$10,542,495, capitalizados RD\$7,790,700, transferido al capital adicional pagado RD\$80.

Las utilidades correspondientes al año 2010, se acumularán para en la próxima Asamblea General de Accionistas, decidir su destino.

Al 31 de Diciembre del 2010 y 2009 existen anticipos de socios o accionistas para futuro aumento de capital por un importe de RD\$4,262 y 4,182, respectivamente.

b. Otras Reservas Patrimoniales

De conformidad con el Código de de Comercio de la República Dominicana, se requiere que toda compañía por acciones transfiera anualmente el 5% por lo menos de su beneficio líquido, para la formación de un fondo de reservas, hasta que tal reserva sea igual al 10% de su capital suscrito y pagado.

c. Revaluación

Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, la institución presenta un superávit por revaluación a sus inmuebles por un importe de RD\$19,088,189 y RD\$19,299,498, respectivamente. Esta revaluación está debidamente aprobada por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual no podrá ser computable como utilidades distribuibles, si no se han enajenado previamente los bienes que los originaron, de conformidad con las disposiciones del Reglamento de Adecuación Patrimonial.

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

27. Límites Legales y Relaciones Técnicas

Un detalle de los límites y relaciones técnicas requeridas por la Autoridad Monetaria y Financiera es como sigue:

<u>Concepto del Límite</u>	2010	
	Según <u>Normativa</u>	Según <u>Entidad</u>
Solvencia	10%	11.76%
Créditos individuales no vinculados:		
10% Sin garantías reales	34,759,240	16,256,286
20% Con garantías reales	69,518,479	41,176,185
Créditos individuales vinculados:		
10% Sin garantías reales	34,759,240	13,973,125
20% Con garantías reales	69,518,479	45,377,666
50% Créditos a vinculados	173,796,198	74,699,062
Inversiones:		
10% Empresas no financieras	25,234,720	---
20% Empresas financieras	50,469,440	---
20% Empresas financieras del exterior	50,469,440	---
Propiedad, muebles y equipos	347,592,396	233,928,995
Financiamiento en moneda extranjera 30%	75,704,160	---
Contingencias (a)	1,042,777,188	1,373,678,542

(a) El Banco al 31 de diciembre del 2010 presenta un exceso a los límites de las operaciones contingentes, por un importe de RD\$330,901,354 determinado según lo establecido en el Artículo 48 de la Ley Monetaria y Financiera No.183-02. La Alta Gerencia del Banco se comprometió a desmontar este exceso en lo inmediato.

<u>Concepto del Límite</u>	2009	
	Según <u>Normativa</u>	Según <u>Entidad</u>
Solvencia	10%	12.98%
Créditos individuales no vinculados:		
10% Sin garantías reales	29,834,601	18,599,530
20% Con garantías reales	59,669,202	57,828,432
Créditos individuales vinculados:		
10% Sin garantías reales	29,834,601	11,063,886
20% Con garantías reales	59,669,202	9,305,422
50% Créditos a vinculados	149,173,004	62,503,348
Inversiones		
10% Empresas no financieras	21,689,800	---
20% Empresas financieras	43,379,600	---
20% Empresas financieras del exterior	43,379,600	---
Propiedad, muebles y equipos	298,346,008	210,225,620
Financiamiento en moneda extranjera	65,069,400	---
Contingencias	895,038,024	725,771,368

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 2010 y 2009 de estos compromisos y pasivos contingentes incluyen:

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

	<u>2010</u> <u>RD\$</u>	<u>2009</u> <u>RD\$</u>
Garantías comerciales		
Otorgadas	46,050,599	37,662,560
Cartas de crédito emitidas y no negociadas	49,235,000	28,100,000
Líneas de crédito de utilización automática	<u>1,278,392,943</u>	<u>660,008,808</u>
	<u>1,373,678,542</u>	<u>725,771,368</u>

Al 31 de diciembre del 2010 y 2009 el Banco ha constituido provisiones para posibles pérdidas en estas operaciones por montos ascendentes a RD\$3,677,731 y RD\$10,249,350, respectivamente.

b) Contrato de Arrendamiento

El Banco mantiene contratos de alquiler de locales donde se ubican las sucursales. Al 31 de diciembre del 2010 y 2009 el gasto por este concepto ascendió a RD\$8,639,949 y RD\$7,267,840, 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 2010 y 2009 fueron de RD\$8,710,466 y RD\$6,563,967 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 2010 y 2009 fueron de RD\$4,440,125 y RD\$4,892,706, 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 2010 y 2009 fueron de RD\$7,376,063 y RD\$4,848,173, respectivamente, y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

f) **Demandas:**

Al 31 de diciembre del 2010 y 2009 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\$69,500,000 y RD\$77,020,000, 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 2010 y 2009, es como sigue:

	<u>2010</u> <u>RD\$</u>	<u>2009</u> <u>RD\$</u>
Custodia de efectos y bienes	700,000	700,000
Garantías recibidas en poder de terceros	2,621,284,444	1,696,871,653
Garantías recibidas en poder de la Institución	736,994,042	808,133,826
Créditos otorgados pendiente de utilizar	427,190,945	392,273,251
Cuentas castigadas	217,917,158	149,954,752
Rendimientos en suspenso	4,076,889	5,175,356
Capital Autorizado	300,000,000	300,000,000
Activos totalmente depreciados	4,763,508	4,763,508
Contrato de Compra-Venta a futuro con divisas	187,112,500	---
Cuenta de registros varios	79,323	---
Cuentas de Orden de origen deudor	<u>4,500,118,809</u>	<u>3,357,872,346</u>
Cuentas de Orden de Origen Acreedor	<u>(4,500,118,809)</u>	<u>(3,357,872,346)</u>

30. Ingresos y Gastos Financieros

Un detalle de estas cuentas se presenta a continuación:

	<u>2010</u> <u>RD\$</u>	<u>2009</u> <u>RD\$</u>
<i>Ingresos financieros</i>		
Por cartera de créditos:		
Por créditos comerciales	253,515,889	231,468,415
Por créditos de consumo	341,481,256	320,556,614
Por créditos hipotecarios	26,280,426	23,264,511
Sub-total	<u>621,277,571</u>	<u>575,289,540</u>
Por inversiones:		
Ingresos por inversiones	59,940,759	32,592,137
Sub-total	<u>59,940,759</u>	<u>32,592,137</u>
	<u>681,218,330</u>	<u>607,881,677</u>
<i>Gastos Financieros</i>		
Por captaciones:		
Por depósitos del público	(229,366,835)	(281,718,233)
Por valores en poder del público	---	---
Sub-total	<u>(229,366,835)</u>	<u>(281,718,233)</u>

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

Por Inversiones		
Pérdida por inversiones	<u>(4,276,977)</u>	<u>---</u>
Sub-Total	<u>(4,276,977)</u>	<u>---</u>
Por financiamientos		
Por financiamientos obtenidos	<u>(7,460,416)</u>	<u>(71,344)</u>
Sub-total	<u>(7,460,416)</u>	<u>(71,344)</u>
Total	<u>(241,104,228)</u>	<u>(281,789,577)</u>

Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio:

Ingresos:

Diferencias de cambio		
Por Cartera de Créditos	18,215,188	7,659,697
Por Inversiones	967,918	306,651
Por disponibilidades	1,591,357,152	803,459,770
Por cuentas a recibir	266,186	239,660
Por contrato a futuro	---	14,457
Por otros activos	<u>18,871,177</u>	<u>17,915,861</u>
	<u>1,629,677,621</u>	<u>829,596,096</u>

Gastos:

Diferencias de cambio		
Por depósitos del público	(46,259,885)	(17,392,902)
Por valores en poder del público	---	(20,000,000)
Por obligaciones financieras	(1,584,263,964)	(794,618,657)
Por obligaciones subordinadas	(441,431)	---
Por acreedores y provisiones diversos	(746,910)	(159,648)
Por contrato a futuro	---	(14,457)
Por otros pasivos	<u>(8)</u>	<u>---</u>
	<u>(1,631,712,198)</u>	<u>(832,185,664)</u>
	<u>(2,034,577)</u>	<u>(2,589,568)</u>

31. Otros Ingresos (gastos) Operacionales

Un detalle de estas cuentas se presenta a continuación:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
<i>Otros ingresos operacionales</i>		
<u>Comisiones por servicios</u>		
Comisiones por giros y transferencias	7,667,987	8,701,662
Comisiones por comercio exterior	1,907,961	1,134,863
Comisiones por certificación de cheques y ventas de cheques de administración	1,211,358	914,183
Comisión por custodia de valores y efectos	115,300	95,053
Comisiones por tarjetas de crédito	88,238,433	58,133,603
Cobranza de remesas	6,156,108	6,434,774
Otras comisiones	<u>33,343,851</u>	<u>32,596,670</u>
	<u>138,640,998</u>	<u>108,010,808</u>

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

<u>Comisiones por cambio</u>		
Ganancia por cambio de divisas	62,893,297	62,198,256
Prima por contrato a futuro con divisas	<u>356,649</u>	<u>---</u>
	<u>63,249,946</u>	<u>62,198,256</u>
<u>Ingresos diversos</u>		
Ingresos por disponibilidades	207,387	139,064
Ingresos por cuentas a recibir	<u>709</u>	<u>---</u>
	<u>208,096</u>	<u>139,064</u>
Total ingresos operacionales	<u>202,099,040</u>	<u>170,348,128</u>

Otros gastos operacionales

<u>Comisiones por servicios</u>		
Por giros y transferencias	(711,547)	(2,874,758)
Por Cámara de Compensación	(608,640)	(383,402)
Por otros servicios:		
Por sistema integrado de pagos electrónicos	(487,200)	(487,200)
Por pago puntos de tarjetas de créditos	(917,196)	(2,262,160)
Por intercambio tarjeta	(524,850)	(744,176)
Red Cajero ATM	(1,979,881)	---
Por análisis créditos Bancos	(10,157,847)	(12,201,477)
Por colocaciones	---	(2,000)
Por otras comisiones	(4,090,665)	(1,396,442)
Por financiamiento de vehículos	(3,313,414)	(1,216,830)
Por intermediación cambiaria	(152,030)	(1,653,895)
Por otros servicios	<u>(11,616,348)</u>	<u>(14,688,109)</u>
	<u>(34,559,618)</u>	<u>(37,910,449)</u>
<u>Gastos diversos</u>		
Por cambio de divisas	(786,286)	(1,919,350)
Otros gastos operacionales	<u>(28,758,560)</u>	<u>(21,324,673)</u>
	<u>(29,544,846)</u>	<u>(23,244,023)</u>
Total gastos operacionales	<u>(64,104,464)</u>	<u>(61,154,472)</u>

32. Otros ingresos (gastos)

Un detalle de estas cuentas se presenta a continuación:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
<u>Otros ingresos</u>		
Disminución de provisiones por activos riesgosos	4,708,841	4,423,917
Recuperación de créditos castigados	8,947,734	5,280,964
Recuperación de cuentas a recibir	---	581,610
Ganancia por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	1,434,309	251,733
Ganancia por venta de activos fijos	5,514	---
Otros ingresos no operacionales	<u>3,370,935</u>	<u>1,723,927</u>
	<u>18,467,333</u>	<u>12,262,151</u>

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

<u>Otros gastos</u>		
Sanciones por incumplimiento	(3,238,074)	(330,119)
Pérdida en venta de bienes recibidos	(5,161,243)	(3,146,328)
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,105,548)	(802,362)
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	(6,110,081)	(4,160,632)
Otros gastos no operacionales	(3,247,099)	(519,362)
Otros gastos	<u>(3,226,354)</u>	<u>(87,408)</u>
	<u>(22,088,399)</u>	<u>(9,046,211)</u>
	<u>(3,621,066)</u>	<u>3,215,940</u>

33. Remuneraciones y beneficios sociales

Un detalle de los sueldos y compensaciones al personal reconocido al 31 de diciembre del 2010 y 2009, es como sigue:

	<u>2010</u> <u>RD\$</u>	<u>2009</u> <u>RD\$</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	(116,540,836)	(98,596,723)
Seguros sociales	(10,515,948)	(8,676,738)
Contribuciones a planes de pensiones	(7,714,335)	(6,209,890)
Otros gastos de personal	<u>(51,256,424)</u>	<u>(35,508,058)</u>
	<u>(186,027,543)</u>	<u>(148,991,409)</u>

35. Evaluación de Riesgos

35.1 Riesgo de tasa de Interés

Un detalle al 31 de diciembre del 2010 y 2009 de los activos y pasivos sujetos a riesgo de tasas de interés se presenta a continuación:

	<u>2010</u> <u>RD\$</u>		<u>2009</u> <u>RD\$</u>	
	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera
Activos sensibles a tasas	3,006,322,120	46,675,396	2,779,035,295	12,480,928
Pasivos sensibles a tasas	<u>(2,287,224,685)</u>	<u>(51,158,032)</u>	<u>(1,925,415,329)</u>	<u>(17,662,610)</u>
Posición neta	<u>719,097,435</u>	<u>(4,482,636)</u>	<u>853,619,966</u>	<u>(5,181,682)</u>
Exposición a tasa de interés	<u>4,319,578</u>	<u>247,947</u>	<u>1,951,633</u>	<u>354,338</u>

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

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

35.2 Riesgo de liquidez

Un detalle al 31 de diciembre del 2010 y 2009 del vencimiento de los activos y pasivos se presenta a continuación:

	2010					Total
	RD\$					
	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 Años	Más de 5 años	
Activos:						
Fondos disponibles	1,717,075,014	---	---	---	---	1,717,075,014
Inversiones en valores	13,290,641	50,053,546	421,493,903	233,363,600	---	718,201,690
Cartera de crédito	521,397,505	155,010,851	765,689,841	1,109,070,179	382,072,397	2,933,240,773
Rendimientos por cobrar	57,591,144	2,354,144	11,707,460	1,115,746	---	72,768,494
Cuentas a recibir *	12,200,497	1,875,273	5,999,395	---	---	20,075,165
Total Activos	2,321,554,801	209,293,814	1,204,890,599	1,343,549,525	382,072,397	5,461,361,136
Pasivos:						
Obligaciones con el público	1,835,475,457	619,485,323	1,436,907,179	232,645,288	37,422,500	4,161,935,747
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior	538,893,458	217,517,797	43,081,800	19,251,784	---	818,744,839
Fondos tomados a préstamos	37,500	---	150,000,000	---	---	150,037,500
Obligaciones Subordinadas	169,080	---	---	62,000,000	14,969,000	77,138,080
Otros pasivos **	146,549,428	---	---	---	---	146,549,428
Total Pasivos	2,521,124,923	837,003,120	1,629,988,979	313,897,072	52,391,500	5,354,405,594
Posición neta	(199,570,122)	(627,709,306)	(425,098,380)	1,029,652,453	329,680,897	106,955,542

	2009					Total
	RD\$					
	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 Años	Más de 5 años	
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 *	6,456,129	861,856	3,792,703	---	4,397,247	15,507,935
Total Activos	1,833,846,976	187,477,330	609,437,919	1,304,822,036	507,302,245	4,442,886,506
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	2,055,809,933	1,164,789,209	1,007,526,953	56,448,123	---	4,284,574,218
Posición neta	(221,962,957)	(977,311,879)	(398,089,034)	1,248,373,913	507,302,245	158,312,288

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

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

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

A continuación presentamos un detalle de la razón de liquidez al 31 de diciembre del 2010 y 2009:

	<u>2010</u>		<u>2009</u>	
	<u>En Moneda Nacional</u>	<u>En Moneda Extranjera</u>	<u>En Moneda Nacional</u>	<u>En Moneda Extranjera</u>
<u>Razón de liquidez</u>				
A 15 días ajustada	1,053.33%	414.85%	423.60%	250.44%
A 30 días ajustada	601.07%	336.13%	209.05%	186.95%
A 60 días ajustada	674.47%	309.00%	223.86%	155.65%
A 90 días ajustada	532.51%	287.70%	210.35%	125.89%
<u>Posición</u>				
A 15 días ajustada	1,742,206,949	11,771,878	828,974,420	7,035,487
A 30 días ajustada	1,625,239,848	11,018,387	390,765,478	5,570,867
A 60 días ajustada	1,733,761,113	10,868,378	477,442,571	4,499,725
A 90 días ajustada	1,714,032,975	10,792,329	489,112,928	2,715,452

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:

	<u>2010</u>		<u>2009</u>	
	<u>Valor en Libros</u>	<u>Valor de Mercado</u>	<u>Valor en Libros</u>	<u>Valor de Mercado</u>
<u>Activos financieros:</u>				
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,717,075,014	1,717,075,014	1,536,565,836	1,536,565,836
Inversiones en valores	718,201,690	N/D	429,243,617	N/D
Cartera de créditos (a)	<u>2,902,623,076</u>	N/D	<u>2,377,312,722</u>	N/D
<u>Pasivos financieros:</u>				
Obligaciones con el público (a)	4,161,935,747	N/D	3,108,023,029	N/D
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (a)	818,744,839	N/D	729,001,387	N/D
Fondos tomados a préstamo	<u>150,037,500</u>	-	<u>-</u>	-

(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 con partes vinculadas se realizaron en condiciones similares a las del mercado.

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

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:

	2010			Garantías Reales
	Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Total	
Vinculados a la propiedad	58,509,444	---	58,509,444	107,720,784
Vinculados a la persona	<u>16,189,618</u>	---	<u>16,189,618</u>	<u>5,678,442</u>
Saldo al 31 de diciembre del 2010	<u>74,699,062</u>	<u>---</u>	<u>74,699,062</u>	<u>113,399,226</u>

	2009			Garantías Reales
	Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Total	
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>---</u>	<u>62,503,348</u>	<u>26,113,337</u>

Las otras operaciones con partes vinculadas identificables realizadas durante los períodos de los años terminados el 31 de diciembre del 2010 y 2009 incluyen:

<u>Tipo de Transacción</u>	<u>Monto RD\$</u>	2010	
		<u>Efecto en Resultados</u>	
		<u>Ingresos RD\$</u>	<u>Gastos RD\$</u>
Rendimientos por cobrar	651,402	16,347,614	---
Depósitos a la vista	37,533,826	---	471,675
Depósitos de ahorros	94,860,830	---	450,532
Depósitos a plazos	<u>125,717,050</u>	---	<u>8,501,137</u>
	<u>258,763,108</u>	<u>16,347,614</u>	<u>9,423,344</u>

<u>Tipo de Transacción</u>	<u>Monto RD\$</u>	2009	
		<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>6,960,674</u>

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

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 2010 y 2009 fueron de RD\$7,714,335 y RD\$6,209,890, 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>2010</u> <u>RD\$</u>	<u>2009</u> <u>RD\$</u>
Castigo de cartera de créditos	46,760,187	37,905,829
Castigo rendimientos por cobrar	39,107,145	10,183,311
Transferencia de provisión cartera a provisión de operaciones contingentes	42,999	---
Transferencia de provisión cartera a provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos	2,638,258	6,373,875
Transferencia de cartera a bienes recibidos en recuperación de créditos	85,622,513	31,885,261
Transferencia de provisiones contingentes a bienes recibidos en recuperación	8,567,676	824,060
Transferencia de cartera a inversiones	---	28
Liberación de provisiones	<u>4,708,842</u>	<u>4,423,917</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 2010 y 2009, 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.

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

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.

Mediante circular 011-10 se establece la aprobación y puesta en vigencia del instructivo para la aplicación del Reglamento sobre Riesgo Operacional, para que el mismo sirva de base para la preparación de las informaciones que deberán remitir a la superintendencia de Bancos y actualizar anualmente el plan de implementación la cual se debe efectuar al corte del 31 de diciembre de cada año y debe ser remitida a la Superintendencia de Bancos, debidamente aprobada por el Consejo de Directores y Administración, a más tardar el 31 de marzo del año siguiente.

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 entró 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.

BANCO MULTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

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 2010 y 2009, 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