



05 de agosto de 2024
Santo Domingo, R.D.

406-072-2024

Señor

Ernesto Bournigal Read

Superintendente

Superintendencia del Mercado de Valores (SIMV)

Ave. César Nicolás Penson núm. 66, Gascue

Ciudad.-

Asunto: Publicación Informe de la Masa de Obligacionistas periodo abril – junio 2024.

Distinguido señor Bournigal:

De conformidad con lo establecido en el literal b) del artículo 22 de la Tercera Resolución del Consejo Nacional del Mercado de Valores de fecha 26 de julio de 2022, R-CNMV-2022-10-MV que aprueba el Reglamento de Información Privilegiada, Hechos Relevantes y Manipulación del Mercado, Banco Múltiple Caribe Internacional, S.A., con registro en el Mercado de Valores núm. SIVEV-042, tenemos a bien remitirles como hecho relevante lo siguiente:

- Informe de Representantes de la Masa de Obligacionistas de los Bonos de Deuda Subordinada por DOP 1,000,000,000.00 (SIVEM-151) del Banco Múltiple Caribe Internacional, S.A., correspondiente al periodo abril – junio 2024, elaborado por la firma BDO Auditoría, S.R.L.

Esta información estará disponible en nuestro portal web www.bancocaribe.com.do

Atentamente,

Firmado digitalmente por
RAMON ARISTIDE ESTEVEZ
GOMERA
ESTEVEZ GOMERA
Fecha: 2024.08.05 15:04:37
-04'00'

Ramón Estévez

Vicepresidente de Finanzas

RE/oigp/dmj/gap/rh

Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.

Procedimientos previamente acordados de representación de Bonos de Deuda Subordinada por valor de RD\$1,000,000,000, aprobados por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana (SIMV), mediante segunda resolución emitida en fecha 08 de noviembre del 2021, conforme a la Ley de Mercado de Valores No. 249-17 y su reglamento de aplicación Decreto No. 729-04 y la Ley General de Sociedades Comerciales No. 479-08, modificada por la Ley No. 31-11.

Al 30 de junio de 2024

Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.
Aplicación de procedimientos previamente acordados
Por el trimestre abril - junio de 2024

Contenido	Página
Informe del Representante de la Masa de Obligacionistas sobre la aplicación de procedimientos previamente acordados.....	1
Resultados de la aplicación de los procedimientos acordados.....	2
Información de los resultados.....	3
a) Autenticidad de los valores en cuestión, sean físicos o estén representados por anotaciones en cuenta.....	3
b) Valor actualizado de las garantías prendarias o hipotecarias constituidas para la Emisión y las medidas adoptadas por el representante para la comprobación.....	4
c) Reporte del nivel de cumplimiento del Administrador Extraordinario de la Emisión	5
d) Reporte del nivel de cumplimiento del fiduciario del fideicomiso de garantía de la Emisión.....	5
e) Confirmación de la vigencia y cobertura de los contratos de seguros sobre los bienes muebles e inmuebles dados en garantía y de las acciones llevadas a cabo por el Representante de la Masa en caso de hallazgos que atenten contra los derechos de los tenedores de valores.....	5
f) Cumplimiento del procedimiento de revisión de la tasa de interés, en caso de que se haya especificado en el Prospecto de Emisión y la consecuente modificación de la misma.....	6
g) Nivel de liquidez con que cuenta el Emisor para fines de redención anticipada de los valores, en caso de haberse especificado en el Prospecto de Emisión.....	8
h) Uso de los fondos obtenidos por parte del Emisor, de conformidad con los objetivos económicos y financieros establecidos en el Prospecto de Emisión y las medidas adoptadas por el Representante de la Masa para la comprobación.....	8
i) La colocación y negociación de los valores de conformidad con las condiciones establecidas en el Prospecto de Emisión.....	9
j) Actualización de la calificación de riesgo de la Emisión y del Emisor, conforme a la periodicidad establecida a tales fines en el Prospecto de Emisión.....	9
k) Nivel de endeudamiento del Emisor de conformidad a lo establecido en el Prospecto de Emisión.....	10
l) Cumplimiento del Emisor en cuanto a la remisión periódica de sus estados financieros a la Superintendencia....	10
m) Monto total de la Emisión que ha sido colocada.....	11
n) Cumplimiento del procedimiento de redención anticipada por parte del Emisor.....	11
o) Enajenación de las acciones del Emisor y las posiciones dominantes dentro de la composición accionaria, que representen por lo menos el diez por ciento (10%) del total del patrimonio del Emisor.....	12
p) Colocación o negociación de valores por parte del Emisor en mercados internacionales, así como cualquier información relevante, como redención anticipada, amortización, acuerdo con los tenedores de valores, entre otros.....	13
q) Procesos de reestructuración societaria del Emisor, estableciendo los avances en virtud del acuerdo suscrito para esos fines.....	13
r) Cualquier actividad del Emisor interna o externa que pudiera entorpecer el funcionamiento normal del mismo (laboral, administrativo, causas de fuerza mayor, etc.).....	14
s) Cualquier documento de índole legal que impliquen procesos de naturaleza civil, comercial, penal o administrativo incoado contra el Emisor.....	14
t) Modificaciones al contrato de Emisión.....	15
u) La adquisición y enajenación de activos por parte del Emisor que representen el diez por ciento (10%) o más de su capital suscrito y pagado.....	16
v) Cambios en la estructura administrativa del Emisor relativos a los principales ejecutivos y de las estructuras que se relacionen con la Emisión.....	17
w) Cualquier otra obligación establecida en el Prospecto de Emisión, el contrato de Emisión y las disposiciones normativas vigentes, asimismo cualquier elemento o suceso que conlleve implicaciones jurídicas, de reputación o económicas para el Emisor.....	18

INFORME DEL REPRESENTANTE DE LA MASA DE OBLIGACIONISTAS SOBRE LA APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS PREVIAMENTE ACORDADOS

A los Tenedores de Bonos de Deuda Subordinada de:
Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.

IDENTIFICACIÓN DEL TRABAJO

Hemos realizado los procedimientos acordados con ustedes y que enumeramos en el **Anexo I** de este informe, con respecto a nuestra función de Representantes de Obligacionistas de Bonos de Deuda Subordinada del Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A., correspondiente al trimestre comprendido del 1ero. de abril al 30 de junio de 2024.

Nuestro compromiso se llevó a cabo de acuerdo con la Norma Internacional sobre Servicios Relacionados aplicable a compromisos de procedimientos acordados (NISR 4400).

La suficiencia de estos procedimientos es solamente responsabilidad de la Administración del Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A. Consecuentemente, no hacemos representación sobre la suficiencia de los procedimientos aplicados y descritos anteriormente para los propósitos que este informe ha sido requerido ni para ningún otro propósito.

OBJETIVOS DE LOS PROCEDIMIENTOS PREVIAMENTE ACORDADOS

Hemos efectuado los procedimientos enumerados más adelante, los cuales fueron previamente acordados con el Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A., Emisor de bonos por un valor autorizado y colocados de RD\$1,000,000,000, mediante Contrato de Emisión y Designación del Representante de la Masa de Obligacionistas firmado entre las partes en fecha 06 de diciembre de 2021, conforme a los requerimientos establecidos en la Ley de Mercado de Valores 249-17 y la Ley de Sociedades No. 479-08, modificada por la Ley No. 31-11 y las Resoluciones, Circulares y Normas Generales emitidas por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana (SIMV) y el Consejo Nacional del Mercado de Valores de la República Dominicana. La suficiencia y eficacia de estos procedimientos son responsabilidad del Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A., entidad debidamente registrada en la Superintendencia de Mercado de Valores de la República Dominicana (SIMV), como Emisor de Bonos de Deuda Subordinada bajo el registro No. SIVEV-042 y cuya emisión está inscrita bajo el registro No. SIVEM-151, según la segunda Resolución de fecha 08 de noviembre de 2021 del Consejo Nacional del Mercado de Valores de la República Dominicana (CNMVRD).

Consecuentemente, no efectuamos ninguna representación con respecto a la interpretación legal o proporcionaríamos ninguna convicción acerca de cualquier materia que se relacione con los procedimientos a ejecutar, los cuales no constituirían una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría y no estaríamos comprometidos a realizar procedimientos adicionales o una auditoría, de acuerdo con las normas profesionales.

Nuestro trabajo de procedimientos previamente acordados en cumplimiento a nuestra función de Representante de la Masa de los Obligacionistas, está sustentado en las responsabilidades especificadas en la Ley del Mercado de Valores 249-17 y la Ley de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada No. 479-08, modificada por la Ley No. 31-11, y las Resoluciones emitidas por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana (SIMV) y el Consejo Nacional del Mercado de Valores de la República Dominicana; donde está previsto realizar ciertos procesos que se complementan con los procedimientos ejecutados, los cuales están detallados en el **Anexo I**.

**RESULTADOS DE LA APLICACIÓN DE LOS PROCEDIMIENTOS ACORDADOS**

Los resultados de nuestra revisión, presentados en este informe, no deben ser considerados como garantía para los obligacionistas de conservar o vender los Bonos de Deuda Subordinada producto de la Emisión realizada por el Emisor; dicho informe ha sido preparado para dar cumplimiento con la resolución RCNV-2016-14-MV, emitida por la Superintendencia de Mercado de Valores de la República Dominicana (SIMV). El alcance de esta revisión corresponde al trimestre de abril-junio de 2024.

No fuimos contratados para ejecutar una auditoría, cuyo objetivo sería expresar una opinión sobre los estados financieros del Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A., o ciertos elementos específicos, cuentas u otras partidas, por lo cual no expresamos tal opinión. Si hubiéramos sido contratados para ejecutar procedimientos adicionales a los procedimientos acordados, otros asuntos pudiesen haber llamado nuestra atención y estos hubiesen sido reportados a ustedes.

Este reporte ha sido preparado con el propósito de que BDO Auditoría, S. R. L., como Representante de la Masa de Obligacionistas de los Bonos de Deuda Subordinada emitidos por el Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A., por valor emitido RD\$1,000,000,000 y colocado de RD\$800,000,000, conforme a los requerimientos especificados en la Ley de Mercado de Valores No. 249-17 y la Ley de Sociedades No. 479-08, modificada por la Ley No. 31-11, por lo que procedimos a informar sobre los resultados obtenidos durante el desarrollo de nuestra revisión, conforme a los objetivos que nos fueron asignados a nuestra función, por lo que no debe distribuirse con ningún propósito más que el especificado, y no debe ser utilizado por aquellos que no acordaron procedimientos, ni asumieron responsabilidad sobre la suficiencia de dichos procedimientos y sus propósitos.

05 de agosto de 2024
Distrito Nacional, República Dominicana

BDO



INFORMACIÓN DE LOS RESULTADOS

Los procedimientos previamente acordados fueron realizados únicamente para ayudar a evaluar el cumplimiento de los deberes y responsabilidades que le corresponden al Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A., como Emisor de los Bonos de Deuda Subordinada que representamos y se resumen como sigue:

OBJETIVO:**A)**

Validar la autenticidad de los valores en cuestión, sean físicos o estén representados por anotaciones en cuenta.

Descripción del procedimiento realizado:

Verificamos en el Prospecto de Colocación del Programa de Bonos de Deuda Subordinada ascendente a RD\$1,000,000,000, que dicha emisión fue debidamente aprobada por el Consejo de Administración del Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A., mediante Asamblea General Extraordinaria celebrada al 12 de marzo de 2021. Además, dicha emisión contó con la aprobación del Consejo Nacional del Mercado de Valores, mediante la Segunda Resolución emitida en fecha 08 de noviembre de 2021.

Resultados de los procedimientos realizados:

Verificamos el acto auténtico de fecha 14 de diciembre del 2021 que avala la emisión representados por el señor Dennis Rafael Simó Álvarez (Presidente Ejecutivo) y el señor Emilio Henrique García Díaz (Vicepresidente de Tesorería), el mismo se encuentra en custodia de Depósito Centralizado de Valores, S.A. (CEVALDOM), conforme a los acuerdos especificados en el presente acto auténtico, además en el Contrato de Servicios para el Registro y Administración de Valores de fecha 22 del mes de noviembre del 2021, representado por la señora Gianinna Estrella Hernández (Directora Legal), por parte del emisor el Señor Dennis Rafael Simó Álvarez (Presidente Ejecutivo) cuyos datos se correspondieron con las informaciones presentadas por el Emisor en el Prospecto de Colocación del Programa de Emisión de Bonos de Deuda Subordinada.

El programa de emisiones está compuesto por dos (2) emisiones, que cuenta con los montos indicados a continuación:

Emisión	Monto por emisión RD\$	Cantidades emitidas	Interés	Fecha de inicio de la emisión	Fecha de vencimiento de la emisión
1	500,000,000	5,000,000	Tasa fija / semestralmente	21 de diciembre de 2021	21 de diciembre de 2031
Total 1era Emisión	500,000,000	5,000,000			
2	300,000,000	3,000,000	Tasa fija / semestralmente	11 de octubre de 2023	11 de octubre de 2033
Total 2da Emisión	300,000,000	3,000,000			
Total bonos no colocados al 30 de junio de 2024**	200,000,000	2,000,000			
Total, bonos aprobados	1,000,000,000	10,000,000			

** Según conversaciones con la Gerencia de la Entidad, nos indicaron que el monto restante no fue colocado debido a las condiciones preexistentes en el mercado de valores durante el año 2023. Adicionalmente, se tenía un mercado con un nivel de liquidez bajo y muy concentrado, un tipo de cambio depreciándose lo que hizo que los pesos tuvieran mayor vocación a la compra de divisas que a las inversiones en títulos valores; y finalmente, las expectativas de tasas de interés de los compradores eran extremadamente altas con la condición de que la tasa de remuneración del cupón fuera fija. Estas situaciones llevaron a que el Comité ALCO tomara la decisión de postergar el resto de la emisión para el 2024, siempre que las condiciones para dicho termino favorezcan a Banco Caribe. Para el trimestre abril-junio de 2024, las condiciones no han variado y aún se mantiene la no colocación de los valores pendientes.

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

Ningún hallazgo que reportar.

OBJETIVO:

B)

Validar el valor actualizado de las garantías prendarias o hipotecarias constituidas para la emisión y las medidas adoptadas por el representante para la comprobación.

Descripción del procedimiento realizado:

Verificamos que el Programa de emisiones de Bonos de Deuda Subordinada en su capítulo 2.7, no cuenta con garantía colateral alguna.

Resultados de los procedimientos realizados:

Notamos que conforme a los datos analizados no existen hechos a revelar.

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

Ningún hallazgo que reportar.

OBJETIVO:**C)****Reportar del nivel de cumplimiento del Administrador Extraordinario de la Emisión.****Descripción del procedimiento realizado:**

Verificamos en el Prospecto de Colocación que la Emisión realizada no considera la figura del Administrador Extraordinario.

Resultados de los procedimientos realizados:

Notamos que conforme a los datos analizados no existen hechos a revelar.

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

Ningún hallazgo que reportar.

OBJETIVO:**D)****Reportar del nivel de cumplimiento del fiduciario del fideicomiso de garantía de la Emisión.****Descripción del procedimiento realizado:**

Verificamos en el Prospecto de Colocación que la Emisión realizada no posee la figura de fiduciario del fideicomiso.

Resultados de los procedimientos realizados:

Notamos que conforme a los datos analizados no existen hechos a revelar.

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

Ningún hallazgo que reportar.

OBJETIVO:**E)****Confirmar la vigencia y cobertura de los contratos de seguros sobre los bienes muebles e inmuebles dados en garantía y de las acciones llevadas a cabo por el Representante de la Masa en caso de hallazgos que atenten contra los derechos de los tenedores de valores.****Descripción del procedimiento realizado:**

Verificamos en el Prospecto de Colocación en el Artículo 2.7, el cual dice que el Programa de emisiones de Bonos de Deuda Subordinada no cuenta con garantía colateral alguna. No se considerarán como depósitos, por tanto, sus tenedores no tendrán derecho a la garantía establecida en el Artículo 64, literal c) de la Ley Monetaria y Financiera.

Resultados de los procedimientos realizados:

Notamos que conforme a los datos analizados no existen hechos a revelar.

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

Ningún hallazgo que reportar.

OBJETIVO:**F)**

Validar el cumplimiento del procedimiento de revisión de la tasa de interés, en caso de que se haya especificado en el Prospecto de Emisión y la consecuente modificación de la misma.

Descripción del procedimiento realizado:

Según lo estipulado en la Colocación Primaria, la tasa de interés será fija de un 9.50% y 11.25%.

Como Representantes de la Masa de Tenedores con relación a la validación de los pagos de intereses de la Emisión, realizamos los siguientes procedimientos:

- Observar el pago de los intereses que sea realizado semestralmente según lo estipulado en el Prospecto de Emisión.
- Enviamos a confirmar a CEVALDOM el total de los intereses pagados correspondiente al trimestre abril-junio de 2024.
- Realizamos el recálculo de los montos de la provisión de los intereses pendientes de pago, correspondientes al trimestre abril - junio de 2024.
- Para el cálculo de los intereses de la emisión, se tomó la tasa nominal anual fijada para cada Emisión en el Aviso de Oferta Pública. Siendo la fórmula la siguiente:
Intereses = Capital x (Ti nominal anual / 365) x días corrientes.
- Asimismo, los intereses se calcularon desde el día del inicio del mes y hasta el último día de este, empleando la convención: Ti actual/365; correspondiente a años de 365 días, de doce (12) meses, con la duración mensual calendario que corresponde a cada uno de estos. Estas convenciones se deberán utilizar de la misma manera para años bisiestos.

Detalle de las tasas de interés de las emisiones de bonos colocados al 30 de junio de 2024:

Emisión	Fecha de inicio de la tasa de interés	Fecha de vencimiento de la tasa de interés	Tasa de interés fija
1	21 de diciembre de 2021	21 de diciembre de 2031	9.50%
2	11 de octubre de 2023	11 de octubre de 2033	11.25%

Resultados de los procedimientos realizados:

- Realizamos el recálculo de los intereses pagados al 30 de junio de 2024, los cuales validamos con CEVALDOM y cuyos resultados fueron los siguientes:

Inicio del cálculo	Persona jurídica adquirente	Final del cálculo	Monto captado RD\$	Tasa de interés a aplicar	Días transcurridos	Intereses provisionados RD\$	
21-diciembre-2023	Personas jurídicas	20-junio-2024	500,000,000	9.50%	183	23,815,068.00	
11-octubre-2023	Personas jurídicas	10-abril-2024	300,000,000	11.25%	183	16,921,233.00	
						Total intereses pagados	40,736,301
						Diferencia	-
						Según registro contable	40,736,301.00

- Realizamos el recálculo de los montos de la provisión de los intereses correspondientes al 30 junio de 2024

Inicio del cálculo	Persona jurídica adquirente	Final del cálculo	Monto captado RD\$	Tasa de interés a aplicar	Días transcurridos	Intereses provisionados RD\$	
21-junio-2024	Personas jurídicas	30-junio-2024	500,000,000	9.50%	10	1,301,370	
11-abril-2024	Personas jurídicas	30-junio-2024	300,000,000	11.25%	81	<u>7,489,726</u>	
						Total intereses provisionados	8,791,096
						Diferencia	-
						Total según registro contable	<u>8,791,096</u>

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

Ningún hallazgo que reportar.

OBJETIVO:**G)**

Validar el nivel de liquidez con que cuenta el Emisor para fines de redención anticipada de los valores, en caso de haberse especificado en el Prospecto de Emisión.

Descripción del procedimiento realizado:

Verificamos en el Prospecto de Colocación en el inciso 2.5 que la emisión realizada no exige que el Emisor deba cumplir con índice de liquidez.

Resultados de los procedimientos realizados:

Notamos que conforme a los datos analizados no existen hechos a revelar.

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

Ningún hallazgo que reportar.

OBJETIVO:**H)**

Validar el uso de los fondos por parte del Emisor, de conformidad con los objetivos económicos y financieros establecidos en el Prospecto de Emisión y las medidas adoptadas por el Representante de la Masa para la comprobación.

Descripción del procedimiento realizado:

Verificamos en el Prospecto de Colocación en el Artículo 2.6 del Programa de Bonos de Deuda Subordinada ascendentes a RD\$800,000,000, que al 30 de junio de 2024 la totalidad de los fondos serán utilizados para capital de trabajo, en este sentido los fondos serán empleados en las operaciones regulares del Banco, afectando así las cuentas de fondos disponibles al 30 de junio de 2024.

Resultados de los procedimientos realizados:

Notamos que los fondos serán utilizados de la siguiente manera:

Primera emisión	
Renglón	Monto RD\$
Valores de oferta pública (20%)	100,000,000
Cartera de crédito (24%)	120,000,000
Disponibilidades (56%)	280,000,000
Total	500,000,000
<hr/>	
Segunda emisión	
Renglón	Monto RD\$
Valores de oferta pública (30%)	90,000,000
Cartera de crédito (70%)	210,000,000
Total	300,000,000

Asimismo, los fondos serán utilizados para cubrir los gastos del primer año de la Emisión. Cabe resaltar que dichos fondos formarán parte del capital secundario del Banco.

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

Ningún hallazgo que reportar.

OBJETIVO:**I)**

Validar la colocación y negociación de los valores según las condiciones establecidas en el Prospecto de Colocación.

Descripción del procedimiento realizado:

Conforme a las obligaciones establecidas en la Ley de Mercado de Valores y su Reglamento de Aplicación, así como también en el Contrato de Emisión Pública de Obligaciones y en el Prospecto de Colocación; BDO Auditoria, S. R. L., verificó el cumplimiento de las responsabilidades asumidas por el Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A., como Emisor de los Bonos de Deuda Subordinada por valor de RD\$800,000,000.

Resultados de los procedimientos realizados:

Notamos que conforme a los datos analizados no existen hechos a revelar.

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

Ningún hallazgo que reportar.

OBJETIVO:**J)**

Validar la actualización de la calificación de riesgo de la emisión y del Emisor, conforme a la periodicidad establecida a tales fines en el Prospecto de Emisión.

Descripción del procedimiento realizado:

Solicitamos al Emisor los informes de actualizaciones de las calificaciones, para validar el cumplimiento de ese procedimiento, conforme a las legislaciones establecidas en el mercado de valores y a los acuerdos especificados en el contrato de Emisión y al prospecto de colocación.

Resultados de los procedimientos realizados:

Observamos que Feller Rate, empresa calificador de la Emisión, en el informe del mes de julio de 2024, calificó en BBB+ los Bonos de Deuda Subordinada. A continuación, ver histórico de las publicaciones:

Fecha del informe	Fecha de los estados financieros utilizados	Calificación Feller Rate	Cambio
Diciembre de 2021	31 de octubre de 2021	BBB	N/A
Abril de 2022	31 de marzo de 2022	BBB	N/A
Julio de 2022	31 de mayo de 2022	BBB+	+
Febrero 2023	31 de diciembre de 2022	BBB+	N/A
Julio 2023	30 de junio de 2023	BBB+	N/A
Enero 2024	31 de diciembre de 2023	BBB+	N/A
Julio 2024	30 de junio de 2024	BBB+	N/A

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

La calificación otorgada a Banco Múltiple Caribe Internacional considera un perfil de negocios, perfil de riesgos y fondeo y liquidez adecuados, además, una capacidad de generación y respaldo patrimonial moderados. Las perspectivas "Estables" asignadas al Banco consideran el buen posicionamiento de su marca y el liderazgo en préstamos para vehículos usados, que junto a las mejoras en su estructura organizacional y al avance del soporte patrimonial deberían permitirle fortalecer su escala y capacidad de generación en un contexto económico que presenta diversos desafíos.

OBJETIVO:**K)****Validar el nivel de endeudamiento del Emisor de conformidad a lo establecido en el Prospecto de Emisión.****Descripción del procedimiento realizado:**

Verificamos en el Prospecto de Colocación en el Artículo 2.10.4, que no se establecen límites de endeudamiento en base a los índices financieros del Emisor.

Resultados de los procedimientos realizados:

Notamos que conforme a los datos analizados no existen hechos a revelar.

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

Ningún hallazgo que reportar.

OBJETIVO:**L)****Validar el cumplimiento del Emisor en cuanto a la remisión periódica de sus estados financieros a la Superintendencia.****Descripción del procedimiento realizado:**

Verificamos el cumplimiento de parte del Emisor, referente al envío de las comunicaciones relacionadas a los Bonos de Deuda Subordinada colocados, enviadas y recibidas de la Superintendencia de Mercado de Valores de la República Dominicana (SIMV), y otras entidades o personas que guarden relación con el Emisor y la emisión colocada de acuerdo a las resoluciones R-CNV-2007-06 y R-CNV-2013-03-MV, las cuales fueron derogadas por la R-CNV-2016-15-MV, con la finalidad de tener conocimiento de los temas tratados en dichas comunicaciones y verificar el cumplimiento del Emisor en cuanto a los documentos e informaciones que debe remitir periódicamente a dicho organismo regulador.

Resultados de los procedimientos realizados:

Corroboramos que durante el trimestre abril - junio de 2024, mediante revisión de una muestra de las informaciones contenidas en la página Web de la Superintendencia de Mercado de Valores de la República Dominicana (SIMV), el Emisor no posee multas o amonestaciones que afecten el cumplimiento de su responsabilidad como tal.

Un detalle de las comunicaciones enviadas por el Emisor es como sigue:

Descripción	Periodicidad	Conforme al calendario de la SIMV	Conforme a la comunicación de acuse de recibo de la SIMV	Observación
Estados financieros intermedios trimestrales abril - junio 2024	Trimestral	19/07/2024	12/07/2024	

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

Ningún hallazgo que reportar.

OBJETIVO:**M)**

Validar el monto total de la Emisión que ha sido colocado.

Descripción del procedimiento realizado

Verificamos que, a la fecha de nuestro informe, según informaciones suministradas por CEVALDOM y los datos del Emisor en la cuenta contable 281.03.01, la totalidad de los bonos ascendentes a RD\$800,000,000, emitidos y colocados al 30 de junio de 2024, se detalla de la manera siguiente:

Emisión	Dirigido a	Cantidad de valores	Valor nominal	Inversión
1	Personas Jurídicas	5,000,000	RD\$100.00	500,000,000
Total		5,000,000		500,000,000
			Total primera emisión	500,000,000
2	Personas Jurídicas	3,000,000	RD\$100.00	300,000,000
Total		3,000,000		300,000,000
			Total segunda emisión	300,000,000

Resultados de los procedimientos realizados:

Notamos que tanto los recursos obtenidos como las obligaciones registradas corresponden satisfactoriamente en monto.

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

Ningún hallazgo que reportar.

OBJETIVO:**N)**

Validar el cumplimiento del procedimiento de redención anticipada por parte del Emisor.

Descripción del procedimiento realizado:

El Emisor no podrá redimir anticipadamente los Bonos de Deuda Subordinada, tal y como lo establece el prospecto de colocación en el Artículo 2.5 de la presente Emisión, además pudimos verificar esta información mediante la revisión de la variación analítica y otras cuentas contables.

Resultados de los procedimientos realizados:

Verificamos que durante el trimestre abril - junio de 2024, el Emisor no realizó redención anticipada, y conforme a los datos analizados no existen hechos a revelar.

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

Ningún hallazgo que reportar.

OBJETIVO:**O)**

Validar si existió enajenación de las acciones del Emisor y las posiciones dominantes dentro de la composición accionaria, que representen por lo menos el diez por ciento (10%) del total del patrimonio del Emisor.

Descripción del procedimiento realizado:

Durante el trimestre abril - junio de 2024 no se han producido enajenaciones de acciones del Emisor según comunicación recibida en fecha 15 de julio de 2024, dicha información fue validada a través de la variación analítica. El comportamiento del capital pagado, durante el trimestre es como sigue:

Trimestre	Capital pagado	Variación absoluta respecto al trimestre anterior	Variación absoluta porcentual al trimestre anterior
Octubre-diciembre 2021	1,475,185,200	0.00	0%
Enero-marzo 2022	1,475,185,200	0.00	0%
Abril-junio 2022	1,475,185,200	0.00	0%
Julio-septiembre 2022	1,857,482,000	382,296,800	25.9%
Octubre-diciembre 2022	1,857,482,000	0.0	0%
Enero-marzo 2023	2,143,623,400	286,141,400	15.40%
Abril-junio 2023	2,143,623,400	0.00	0%
Julio- septiembre 2023	2,143,623,400	0.00	0%
Octubre-diciembre 2023	2,143,623,400	0.00	0%
Enero-marzo 2024	2,992,383,200	848,759,800	39.59%
Abril-junio 2024	2,992,383,200	0.00	0%

El detalle de la composición accionaria y su participación porcentual se muestra en el siguiente cuadro:

Accionistas	Participación trimestre actual
José Andrés Hernández Andújar	51%
Caridelpa, S. A.	34%
Otros	15%
Total	100%

Resultados de los procedimientos realizados:

Notamos que no se han producido enajenaciones de acciones del Emisor según comunicación recibida en fecha 15 de julio de 2024.

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

Ningún hallazgo que reportar.

OBJETIVO:**P)**

Validar la colocación o negociación de valores por parte del Emisor en mercados internacionales; así como cualquier información relevante, como redención anticipada, amortización, acuerdos con los tenedores de los valores, entre otros.

Descripción del procedimiento realizado:

Solicitamos al Emisor mediante comunicación escrita, informarnos si durante el trimestre objeto de revisión no ha existido ninguna negociación en los mercados internacionales.

Resultados de los procedimientos realizados:

Mediante la revisión de la variación analítica y la comunicación suministrada por el Emisor de fecha 15 de julio de 2024, observamos que durante el trimestre abril a junio de 2024, no se realizaron negociaciones en mercados internacionales de los Bonos de Deuda Subordinada.

Las negociaciones existentes son como sigue:

Negociaciones en el exterior

Fecha de emisión	Emisor	Tasa actual	Vencimiento	Moneda	Monto de la emisión RD\$
23-12-2020	Oiko Credit	TPP+ 6.25%	23-12-2026	RD\$	150,000,000

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

Ningún hallazgo que reportar.

OBJETIVO:**Q)**

Validar si existieron procesos de reestructuración societaria del Emisor, estableciendo los avances en virtud del acuerdo suscrito para esos fines.

Descripción del procedimiento realizado:

Verificamos en el Prospecto de Colocación que la Emisión realizada no posee procesos de reestructuración societaria del Emisor, estableciendo los avances en virtud del acuerdo suscrito para esos fines.

Resultados de los procedimientos realizados:

Verificamos en el Prospecto de Colocación que la Emisión realizada no posee procesos de reestructuración societaria del Emisor, estableciendo los avances en virtud del acuerdo suscrito para esos fines.

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

Ningún hallazgo que reportar.

OBJETIVO:**R)**

Cualquier actividad del Emisor interna o externa que pudiera entorpecer el funcionamiento normal del mismo (laboral, administrativo, causas de fuerza mayor etc.).

Descripción del procedimiento realizado:

Solicitamos al Emisor, mediante comunicación escrita, informarnos si durante el trimestre comprendido entre los meses de abril - junio de 2024, existió alguna situación que pudiera entorpecer la actividad laboral administrativa, por causas de fuerza mayor.

Resultados de los procedimientos realizados:

Mediante comunicación recibida en fecha 15 de julio de 2024 el Emisor nos informó que en el trimestre de abril - junio de 2024, no existen situaciones que entorpezcan las actividades operativas y administrativas.

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

Ningún hallazgo que reportar.

OBJETIVO:**S)**

Obtener cualquier documento de índole legal que implique procesos de naturaleza civil, comercial, penal o administrativo incoados contra el Emisor.

Descripción del procedimiento realizado:

Solicitamos al Emisor mediante comunicación escrita, informarnos si durante el trimestre revisado existieron acciones legales, litigios y notificaciones.

Resultados de los procedimientos realizados:

Obtuvimos información de los asesores legales del Emisor, en las que nos confirmaron que existen varios litigios y demandas legales surgidas del curso normal de las actividades propias del Emisor, los cuales se encuentran apoderadas en sus respectivos tribunales y se mantienen pendientes de resolver al 30 de junio de 2024. El Emisor considera que estas contingencias no afectan ni afectarán su situación financiera y junto con sus asesores legales han determinado que no existe riesgo de pérdida resultante.

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

Ningún hallazgo que reportar.

OBJETIVO:**T)****Validar si existieron modificaciones al contrato de Emisión.****Descripción del procedimiento realizado:**

Solicitamos al Emisor mediante comunicación escrita, informarnos si durante el trimestre revisado fueron realizadas modificaciones al contrato de emisión.

Resultados de los procedimientos realizados:

Durante el trimestre abril - junio de 2024, conforme a la comunicación suministrada por el Emisor en fecha 15 de julio de 2024 y las comunicaciones detalladas en la letra l), no se tomaron decisiones por parte de los accionistas que influyan a realizar modificaciones al Contrato de Emisión.

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

Ningún hallazgo que reportar.

OBJETIVO:**U)****Validar si existieron adquisiciones y enajenaciones de activos por parte el Emisor que representan el diez por ciento (10%) o más de su capital suscrito y pagado.****Descripción del procedimiento realizado:**

Solicitamos al Emisor mediante comunicación escrita, informarnos si durante el trimestre abril - junio de 2024, existieron adquisiciones y enajenaciones de activos.

Resultados de los procedimientos realizados:

Mediante variación analítica de los estados financieros del Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A., observamos que las principales variaciones en los activos del Emisor al 30 de junio de 2024, en comparación con el 31 de marzo de 2024, corresponden a:

- Disminución neta de 211% de las operaciones correspondientes al renglón de efectivo y equivalentes de efectivo producto de operaciones de aperturas y cancelaciones de instrumentos de inversión y depósitos overnight ejecutados durante el trimestre, así como por operaciones de retiros de caja que disminuyeron los balances de estas partidas al cierre del mes de junio de 2024.
- Aumento de 39% para el rubro de inversiones, originado por apertura de instrumentos de certificado financiero en Entidad Financiera del Exterior realizada en abril de 2024.
- Aumento de 841% en las cuentas por cobrar derivados y contratos de compraventa, ocasionada por los registros de valoraciones de instrumentos Non Delivery forward en el Banco Central de la República Dominicana.
- Incremento de 36% en las cuentas a recibir ocasionado por las operaciones de cuentas por cobrar por el pago de pólizas de seguros a clientes, así como incremento en las operaciones de cargos y comisiones de tarjetas de crédito.
- Incremento neto de 29% en Cargos diferidos ocasionado por el pago de gastos amortizables a un año.
- Incremento neto en activos diversos por operaciones por imputar que quedaron pendientes al cierre de junio de 2024 y fueron posteriormente liquidadas a inicios del mes de julio de 2024.

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

Ningún hallazgo que reportar.

OBJETIVO:**V)****Validar si existieron cambios en la estructura administrativa de Emisor relativos a los principales ejecutivos y de las estructuras que se relacionen con la emisión.****Descripción del procedimiento realizado:**

Solicitamos al Emisor mediante comunicación escrita, informarnos si durante el trimestre revisado existieron cambios en la estructura administrativa del Emisor relativos a los principales ejecutivos y de las estructuras que se relacionen con la emisión.

Resultados de los procedimientos realizados:

Recibimos mediante comunicación de fecha 15 de julio de 2024, que el Emisor confirma que durante el trimestre de abril - junio de 2024, no se produjeron cambios en los principales ejecutivos del Banco.

Los principales ejecutivos responsables de la actividad del Banco se listan a continuación:

Dennis Rafael Simó Álvarez	Presidente Ejecutivo
Francesca Luna Rosario	Vicepresidente de Talento y Cultura
Harally López Lizardo	Vicepresidente de Cobros, Normalización y Recuperaciones
Orlando I. González Piraquive	Vicepresidente de Gestión Integral de Riesgos
Rafael Adriano Martínez	Vicepresidente de Auditoría
Maritza Almonte Jorge	Vicepresidente de Operaciones
Ramón Estévez Gomera	Vicepresidente de Finanzas
Benhail Acosta Mejía	Vicepresidente de Tecnología
Emilio Henrique García Díaz	Vicepresidente de Tesorería
Mirjan Abreu Rosa	Vicepresidente de Negocios
Nelly Taveras Pichardo	Vicepresidente de Contact Center y Administración de Sucursales
Deborah Morel Jansen	Directora de Cumplimiento
María Millord Minaya	Directora PMO y Planificación Estratégica.

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

Ningún hallazgo que reportar.

OBJETIVO:**W)**

Validar sobre cualquier otra obligación establecida en el Prospecto de Emisión, el contrato de emisión y las disposiciones normativas vigentes, asimismo cualquier elemento o suceso que conlleve implicaciones jurídicas, de reputación o económicas para el Emisor.

Descripción de los procedimientos realizados:**Los procedimientos aplicados fueron:**

Solicitamos al Emisor una carta de representación, con respecto a los datos detallados en los procedimientos incluidos en este informe.

De igual manera solicitamos la confirmación de hechos relevantes ocurridos durante el trimestre abril - junio de 2024, para conocer y evaluar los mismos.

La confirmación de CEVALDOM por el período abril - junio de 2024, fue enviada.

Resultados de los procedimientos realizados:

Los resultados de los procedimientos expresados en los párrafos anteriores, conforme a las condiciones establecidas en el Prospecto de Colocación fueron los siguientes:

Recibimos del Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A., en fecha 05 de agosto de 2024 la carta de representación correspondiente al trimestre abril - junio de 2024, documento que resume de manera general las condiciones surgidas durante nuestro proceso de revisión, relacionados con la integridad de las transacciones y documentaciones revisadas y otros asuntos.

Recibimos comunicación de CEVALDOM donde nos confirman los valores de los programas de emisión colocados e intereses pagados cuyos datos fueron validados con los presentados en la contabilidad del Emisor.

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

Ningún hallazgo que reportar.

Adquisición o fusión del Emisor con otras compañías

Según comunicación recibida del Emisor en fecha 15 de julio de 2024, la cual fue validada a través de la cuenta de capital y variación analítica, notamos que no ha ocurrido durante el trimestre abril - junio de 2024, ningún proceso de adquisición o fusión con otras empresas. (Ver detalle del comportamiento accionario en la letra "o").

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

Ningún hallazgo que reportar.

Hecho relevante

Mediante comunicación recibida en fecha 15 de julio de 2024, el Emisor informó como hecho relevante la aprobación mediante resolución de la sesión ordinaria O-008-2024 del Consejo de Administración de Banco Múltiple Caribe Internacional, la ratificación de la nueva estructura organizacional de fecha 06 de junio de 2024.

Hecho posterior

Ningún hallazgo que reportar

Descripción de errores o excepciones encontradas si existe alguna:

Ningún hallazgo que reportar.