

Banco Caribe

Estados Financieros 2022-2023



Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración de Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A. (el Banco), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco al 31 de diciembre de 2023, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes del Banco, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asuntos clave de la auditoría

Los asuntos clave de la auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre estos y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

Estimación y contabilización de provisiones para la cartera de créditos y provisiones adicionales

Véanse las notas 2.7.2, 2.7.3, 7 y 12 a los estados financieros que se acompañan.

Asunto clave de la auditoría

La estimación de provisiones para la cartera de créditos y provisiones adicionales es un asunto clave de la auditoría debido a la naturaleza del cálculo, los juicios y análisis de la gerencia, los requerimientos de constitución de provisiones que debe cumplir la dirección del Banco de acuerdo con los parámetros establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera y al impacto de esta estimación en relación con la cartera de créditos y los resultados del período.

La cartera de créditos neta representa el 46 % del total de los activos del Banco. Las provisiones para la cartera de créditos y provisiones adicionales son determinadas siguiendo los criterios establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera, principalmente en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como resoluciones, circulares, metodología establecida por el Banco para la determinación de provisiones adicionales y otros documentos relacionados.

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría más relevantes en relación con la estimación de provisiones para la cartera de créditos y provisiones adicionales y su correspondiente contabilización, incluyó lo siguiente:

- Obtuvimos un entendimiento y probamos los controles relevantes que mantiene el Banco en cuanto al diseño y la eficacia operativa para la aprobación y desembolso de créditos.
- Obtuvimos un entendimiento y probamos los controles relevantes relacionados con la determinación, contabilización y revelación de las provisiones para la cartera de créditos.
- Obtuvimos la conciliación del mayor general con el auxiliar de la cartera de créditos y observamos la exactitud matemática de dicha conciliación.
- Seleccionamos una muestra representativa de la cartera de créditos de mayores y medianos deudores comerciales, para los cuales recalculamos la provisión requerida con base en los parámetros establecidos por la normativa vigente. Este cálculo incluye la evaluación de la capacidad de pago, el historial de pago y la admisibilidad de las garantías sometidas para los mismos y comparamos los resultados obtenidos con la provisión

reportada en la autoevaluación de la cartera de créditos realizada por el Banco, enviada a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y contabilizada en los estados financieros. Aclaramos y/o propusimos ajustar las diferencias, si alguna.

- Recalculamos las antigüedades de la cartera de créditos asignadas por el sistema del Banco y reportadas a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- Recalculamos las provisiones de la cartera de créditos con base en su comportamiento de pago, según lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como en las resoluciones, circulares y otros documentos aclaratorios relacionados.
- Analizamos la metodología utilizada por el Banco para la constitución de provisiones adicionales avalada por los niveles de autorización del órgano interno competente y notificada al organismo regulador correspondiente.
- Mediante la utilización de técnica de muestreo, seleccionamos varios créditos castigados y observamos que dichos castigos estén acordes con las políticas del Banco y con lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos.

Otro asunto

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 estado de situación financiera 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.

Otra información

La administración es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en la memoria anual, pero no los estados financieros y nuestro correspondiente informe de auditoría.

Se espera que la información en la memoria anual esté disponible para nosotros después de la fecha de este informe de auditoría. Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos ninguna otra forma de seguridad concluyente sobre la misma.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente cuando esté disponible y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia de importancia relativa entre esa información y los estados financieros, o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si, de algún modo, parece contener un error de importancia relativa.

Cuando leamos el contenido de la memoria anual, si concluimos que existe un error de importancia relativa en esa otra información, estaremos obligados a informar de este hecho a los encargados del gobierno del Banco.

Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno del Banco en relación con los estados financieros

La administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad 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, promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar el Banco, cesar sus operaciones o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables del gobierno del Banco están a cargo de supervisar el proceso de reportes de la información financiera del Banco.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría razonablemente esperarse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso apropiado por la administración del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros, o si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Banco en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno del Banco, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo del Banco, determinamos aquellos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría.

Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría, a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

KPMG

Registro en la SIB núm. A-006-0101

CPA Luis Olivo
Socio a cargo de la auditoría
Registro en el ICPCARD núm. 9401

26 de febrero de 2024
Santo Domingo, República Dominicana

BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A. ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA (Valores en DOP)		
ACTIVOS	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 19, 28 y 31)		
Caja	1,236,202,358	623,312,357
Banco Central	9,110,488,439	11,971,870,668
Bancos del país	187,693,620	889,744,180
Bancos del extranjero	558,998,462	119,665,199
Equivalentes de efectivo	950,996,601	244,840,802
Rendimientos por cobrar	4,588,894	20,696,997
Subtotal	12,048,968,374	13,870,130,203
Inversiones (notas 5, 12, 19, 28 y 31)		
Disponibles para la venta	9,709,049,910	6,879,299,064
Mantenidas hasta el vencimiento	353,926,690	1,204,479,189
Provisión para inversiones	(14,383,224)	(5,488,998)
Subtotal	10,048,593,376	8,078,289,255
Derivados y contratos de compraventa al contado (notas 6 y 29)		
	25,557,500	178,100,000
Cartera de créditos (notas 7, 12, 19, 22, 28, 29 y 30)		
Vigente	20,327,096,260	15,823,778,686
Reestructurada	348,217,386	526,415,449
En mora (de 31 a 90 días)	17,657,690	9,626,309
Vencida (más de 90 días)	350,686,369	229,312,404
Cobranza judicial	2,796,905	705,910
Rendimientos por cobrar	197,642,016	144,802,581
Provisiones para créditos	(1,273,661,379)	(849,537,366)
Subtotal	19,970,435,247	15,885,103,973
Cuentas por cobrar (notas 8, 28, 29 y 30)		
	221,613,616	230,168,088
Bienes recibidos en recuperación de créditos (notas 9 y 12)		
	49,260,298	75,442,088
Propiedad, muebles y equipos (notas 10 y 19)		
	776,248,816	731,553,165
Otros activos (notas 11 y 27)		
Cargos diferidos	401,803,533	513,963,572
Intangibles	36,217,700	-
Activos diversos	27,595,700	78,722,824
Subtotal	465,616,933	592,686,396
TOTAL DE ACTIVOS	43,606,294,160	39,641,473,168

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A. ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA (Valores en DOP)		
PASIVOS Y PATRIMONIO	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 13, 28 y 29)		
A la vista	1,746,691,331	1,416,198,834
De ahorro	6,848,989,219	9,347,447,277
A plazo	20,064,183,429	14,632,223,869
Intereses por pagar	74,415,559	45,883,209
Subtotal	28,734,279,538	25,441,753,189
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (notas 14 y 28)		
De instituciones financieras del país	5,623,133,732	8,981,989,960
Intereses por pagar	15,117,164	33,387,247
Subtotal	5,638,250,896	9,015,377,207
Derivados y contratos de compraventa al contado (notas 6 y 28)		
	-	18,701,449
Fondos tomados a préstamo (notas 15, 28 y 31)		
Del Banco Central	3,058,305,733	1,126,700,924
De entidades financieras del exterior	328,803,105	-
Otros financiamientos	578,265,000	-
Intereses por pagar	11,889,473	9,100,059
Subtotal	3,977,263,311	1,135,800,983
Otros pasivos (notas 12, 16 y 28)		
	1,040,163,488	783,288,928
Obligaciones asimilables de capital (notas 17 y 28)		
Obligaciones subordinadas	1,060,674,659	985,051,768
TOTAL DE PASIVOS	40,450,631,892	37,379,973,524
PATRIMONIO NETO (notas 18, 19 y 30)		
Capital pagado	2,143,623,400	1,857,482,000
Capital adicional pagado	4,519	4,532
Reservas patrimoniales	149,385,450	103,982,876
Resultados del ejercicio	862,648,899	300,030,236
TOTAL PATRIMONIO, NETO	3,155,662,268	2,261,499,644
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	43,606,294,160	39,641,473,168
Cuentas contingentes (notas 19 y 20)	8,365,855,324	6,583,801,292
Cuentas de orden (nota 21)	97,030,997,907	81,091,635,358

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo

BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A. ESTADOS DE RESULTADOS (Valores en DOP)		
	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2023	2022
Ingresos financieros (notas 3, 4, 5, 7, 22, 29 y 31)		
Intereses por disponibilidades	151,049,744	166,384,662
Intereses por fondos interbancarios	-	91,667
Intereses por cartera de créditos	2,823,476,997	2,101,982,683
Intereses por inversiones	1,011,405,255	623,576,186
Ganancias en ventas de inversiones	1,342,701,732	290,447,625
Subtotal	5,328,633,728	3,182,482,823
Gastos financieros (notas 4, 13, 14, 15, 17, 22, 29 y 31)		
Intereses por fondos interbancarios	-	(854,201)
Intereses por captaciones	(2,319,777,235)	(1,331,974,616)
Intereses por financiamientos	(254,150,799)	(167,983,638)
Pérdidas en ventas de inversiones	(19,635,838)	(40,424,268)
Subtotal	(2,593,563,872)	(1,541,236,723)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable (notas 6 y 31)		
Derivados	(137,538,620)	(157,574,949)
Subtotal	(137,538,620)	(157,574,949)
MARGEN FINANCIERO BRUTO		
	2,597,531,236	1,483,671,151
Provisiones para cartera de créditos (nota 12)	(825,107,619)	(105,294,173)
Provisiones para inversiones (nota 12)	(13,595,000)	(1,347,602)
Subtotal	(838,702,619)	(106,641,775)
MARGEN FINANCIERO NETO		
	1,758,828,617	1,377,029,376
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio, neto (nota 23)		
	(56,068,242)	61,902,677
Otros ingresos operacionales (notas 24 y 31)		
Comisiones por servicios	1,338,989,964	978,131,789
Comisiones por cambio	1,136,046,031	528,669,061
Subtotal	2,475,035,995	1,506,800,850
Otros gastos operacionales (notas 24 y 31)		
Comisiones por servicios	(348,170,634)	(298,972,481)
Comisiones por cambio	(46,549,555)	(164,408,093)
Gastos diversos	(137,778,030)	(112,707,511)
Subtotal	(532,498,219)	(576,088,085)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		
	3,645,298,151	2,369,644,818
Gastos operativos (notas 10, 11, 12, 20, 25 y 29)		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,521,181,568)	(1,232,420,153)
Servicios de terceros	(285,379,440)	(276,066,514)
Depreciación y amortizaciones	(53,241,669)	(40,042,945)
Otras provisiones	(43,160,325)	(45,970,520)
Otros gastos	(814,620,144)	(644,484,667)
Subtotal	(2,717,583,146)	(2,238,984,799)
RESULTADO OPERACIONAL NETO		
	927,715,005	130,660,019
Otros ingresos (gastos) (notas 12, 19 y 27)		
Otros ingresos	210,849,301	280,574,676
Otros gastos	(65,164,368)	(58,897,765)
Subtotal	145,684,933	221,676,911
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		
	1,073,399,938	352,336,930
Impuesto sobre la renta (nota 27)	(165,348,465)	(36,515,629)
RESULTADO DEL EJERCICIO		
	908,051,473	315,821,301
Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros		

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo

BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A. ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO (Valores en DOP)		
	Años terminados el 31 de diciembre	
	2023	2022
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	2,735,467,056	2,092,366,773
Otros ingresos financieros cobrados	2,511,595,291	1,078,681,265
Otros ingresos operacionales cobrados	2,420,259,325	1,566,725,444
Intereses pagados por captaciones	(2,059,118,070)	(1,141,313,681)
Intereses pagados por financiamientos	(245,738,494)	(168,455,366)
Ganancia en derivados y contratos de compraventa al contado	(3,697,569)	(316,973,500)
Gastos generales y administrativos pagados	(2,603,296,978)	(2,138,638,541)
Otros gastos operacionales pagados	(532,498,219)	(576,088,085)
Impuesto sobre la renta pagado	(21,802,148)	(17,734,556)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	401,069,238	(371,223,726)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	2,602,239,432	7,346,027
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	(2,005,272,745)	(2,388,383,982)
Créditos otorgados	(20,654,257,125)	(16,445,776,527)
Créditos cobrados	15,740,504,740	14,372,272,557
Interbancarios otorgados	-	(150,000,000)
Interbancarios cobrados	-	150,000,000
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(110,101,812)	(131,055,460)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	891,321	182,313
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	60,163,898	71,779,921
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(6,968,071,723)	(4,520,981,178)
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	51,160,182,602	53,540,914,009
Devolución de captaciones	(51,505,441,729)	(50,118,058,882)
Interbancarios recibidos	-	735,000,000
Interbancarios pagados	-	(735,000,000)
Obligaciones asimilables de capital tomados	300,000,000	-
Obligaciones asimilables de capital pagados	(230,000,000)	-
Operaciones de fondos tomados a préstamo	21,801,175,857	20,129,038,892
Operaciones de fondos pagados	(18,962,502,943)	(20,670,888,203)
Dividendos pagados	(18,743,325)	(13,888,854)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	2,544,670,462	2,867,116,962
DISMINUCIÓN NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		
	(1,821,161,829)	(1,646,518,189)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO		
	13,870,130,203	15,516,648,392
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO		
	12,048,968,374	13,870,130,203
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	908,051,473	315,821,301
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones por activos riesgosos y contingentes:		
Cartera de créditos	825,107,619	105,294,173
Inversiones	13,595,000	1,347,602
Bienes recibidos en recuperación de créditos	3,797,566	10,245,033
Rendimientos por cobrar	36,632,560	31,070,663
Otras provisiones	2,730,199	4,654,824
Depreciaciones y amortizaciones	53,241,669	40,042,945
Impuesto sobre la renta diferido, neto	3,506,188	8,854,173
Ganancia por venta de propiedad, muebles y equipos	(219,645)	(168,220)
Pérdidas por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos, netas	9,150,323	9,713,426
Gastos por incobrabilidad de cuentas por cobrar	15,094,088	978,503
Activos fijos descargados a gastos	17,884,174	-
Efecto cambiario provisión activos riesgosos y fondos tomados a préstamos	1,291,572	(1,978,083)
Derivados y contratos de compraventa al contado, neto	(25,557,500)	(159,398,551)
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	89,412,629	133,719,604
Intereses reinvertidos de captaciones	250,396,898	142,276,226
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(151,348,172)	(104,730,121)
Cuentas por cobrar	(6,539,616)	230,439,463
Derivados y contratos de compraventa al contado, neto	159,398,551	-
Cargos diferidos	108,653,851	(37,280,225)
Intangibles	(42,609,058)	-
Activos diversos	51,127,124	2,463,392
Intereses por pagar	18,674,572	48,767,182
Otros pasivos	260,767,367	(774,787,283)
Total de ajustes	1,694,187,959	(308,475,274)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	2,602,239,432	7,346,027
Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros		
Ramón Estévez Vicepresidente de Finanzas	Dennis Simó Álvarez Presidente Ejecutivo	

BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(Valores en DOP)

	Capital pagado	Capital adicional pagado	Otras reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
Saldos al 1ro. de enero de 2022	1,475,185,200	4,523	88,191,811	-	391,320,620	1,954,702,154
Transferencia de resultados acumulados	-			391,320,620	(391,320,620)	
Dividendos pagados (notas 18, 30 y 32):						
Efectivo	-	-	-	(9,023,809)	-	(9,023,809)
Acciones	382,296,800	9	-	(382,296,811)		(2)
Resultado del ejercicio	-	-	-		315,821,301	315,821,301
Transferencia a otras reservas (nota 18)	-	-	15,791,065	-	(15,791,065)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	1,857,482,000	4,532	103,982,876	-	300,030,236	2,261,499,644
Transferencia de resultados acumulados				300,030,236	(300,030,236)	
Dividendos pagados (notas 18, 30 y 32):						
Efectivo	-	-	-	(13,888,849)	-	(13,888,849)
Acciones	286,141,400	(13)	-	(286,141,387)		-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	908,051,473	908,051,473
Transferencia a otras reservas (nota 18)	-	-	45,402,574	-	(45,402,574)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	2,143,623,400	4,519	149,385,450	-	862,648,899	3,155,662,268

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo



CERTIFICADO SOBRE LA EFECTIVIDAD DEL CONTROL INTERNO SOBRE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.

Santo Domingo, 26 de febrero de 2024

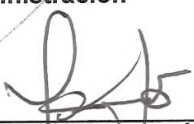
El Consejo de Administración de Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A. es responsable de establecer y mantener controles internos efectivos sobre su información financiera y sobre la preparación y emisión de sus estados financieros a auditar y publicar. El Consejo ha evaluado los controles internos sobre la información financiera, aplicando los principios y lineamientos del Instructivo para el Control Interno en las EIF de la Superintendencia de Bancos y los criterios aceptados internacionalmente del Marco Integrado de Control Interno del Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (COSO) de los Estados Unidos de América, en lo que no se oponga al citado Instructivo.

En base a esta evaluación, el Consejo opina que el sistema de control interno sobre su información financiera y sobre la preparación y emisión de los estados financieros es efectivo al 31 de diciembre de 2023 y otorga una seguridad razonable de que la información y los estados financieros a esa fecha han sido preparados libres de deficiencias importantes, omisiones y aseveraciones falsas: íntegros en sus transacciones, partes y subsidiarias, así como de operaciones dentro y fuera de balance y; con valuaciones y revelaciones que cumplen con las normas contables de la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en las situaciones no previstas por aquellas.

No obstante, reconocer que la efectividad de cualquier sistema de control interno puede tener limitaciones inherentes, tales como la posibilidad de que existan errores humanos relevantes y de eludir, coludir o hacer caso omiso de los controles internos establecidos por la entidad, con vistas a realizar fraude u obtener determinados resultados, el Consejo declara que con su evaluación no ha detectado ni conocido que tales limitaciones/situaciones hayan ocurrido.


Edmundo Aja Freites
Presidente del Consejo de Administración


Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas


Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo

