

BANCO CARIBE

Un banco como tú

**COMUNICACIÓN DE PROGRESO (COP)
2009**

**Keilyn Fondeur
Directora de Mercadeo
Comité de Responsabilidad Corporativa**

**Contacto:
Eleuren Méndez
emendez@bancocaribe.com.do
T.809.985.2237
F.809.476.7309**

Comunicación de Progreso

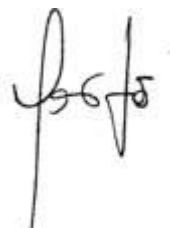
DECLARATORIA DE APOYO CONTINUÓ AL PACTO GLOBAL

Como integrantes del Pacto Global de las Naciones Unidas, nos comprometemos a seguir promoviendo las mejores prácticas empresariales, dedicadas a profundizar en las directrices y objetivos acordados en dicho pacto.

Nosotros como entidad financiera, durante el año 2009, estuvimos dando continuidad a las acciones que asumimos durante el año 2008 y que fueron presentadas en nuestra pasada comunicación de progreso. Adicionalmente, estamos programando implementar nuevos proyectos que nos ayuden a impactar en el cumplimiento de una mayor cantidad de principios.

En esta ocasión presentamos los resultados de las iniciativas emprendidas durante el 2009, y nos reiteramos en el cumplimiento del acuerdo.

Atentamente,



Dennis Simó Alvarez

Presidente Ejecutivo

Banco Múltiple Caribe S.A.

Descripción breve de la naturaleza de la empresa

Banco Caribe nace en la ciudad de Santiago como continuador jurídico del Banco Comercial Santiago S. A., que fue fundado en diciembre del 1998. El 24 de noviembre de 2004 lanza su nueva identidad corporativa y cambia de nombre a Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A. Obedeciendo así a la estrategia de negocios de la institución, la cual se enfoca en la colocación de productos y servicios de ventas masivas en los segmentos de Tarjetas de Crédito, Vehículos y Remesas.

Banco Múltiple Caribe dentro de su Consejo de Directores, cuenta con profesionales con mas de 25 años de experiencias en los sectores de transporte, turismo, cambio de divisas y banca, lo cual se complementa con un staff administrativo que posee una vasta experiencia en el sector bancario de nuestro país.

En sus 5 años de operaciones, Banco Caribe siempre se ha caracterizado por desarrollar líneas de negocios innovadoras, penetrando en segmentos de mercados hasta el momento desentendido por el sector, con lo cual nos colocamos en una posición de importancia dentro del mercado financiero dominicano.

Parte importante de su filosofía es, ofrecer a sus clientes un trato personalizado, es exceder sus expectativas en el servicio ofrecido, asegurándoles en cada gestión ser su socio en la ejecución de los proyectos tanto a nivel empresarial como a nivel personal.

Banco Múltiple Caribe continúa fortaleciendo su estructura de accesos y plataforma de servicios electrónicos, actualmente con más de 50 oficinas y agencias a nivel nacional, considerando nuevas alianzas de negocios con otras instituciones.

PRINCIPIO 5

LAS EMPRESAS DEBEN APOYAR Y RESPETAR LA PROTECCIÓN DE LOS DERECHOS HUMANOS FUNDAMENTALES RECONOCIDOS UNIVERSALMENTE. APOYANDO LA ABOLICIÓN DEL TRABAJO INFANTIL A TRAVÉS DE LA CREACIÓN DE OPORTUNIDADES DE EDUCACIÓN.

Nuestro Compromiso o Política

Nuestra empresa apoya de manera absoluta la protección a la niñez de bajos recursos económicos y su derecho a la educación. En este tenor, hemos establecido desde del 2008 el apadrinamiento del Albergue Escuela Divino Niño en el sector de La Barquita, uno sectores más empobrecidos de la ciudad de Santo Domingo. Esta institución es de carácter benéfico y atiende a más de 140 niños. Banco Múltiple Caribe apadrina tanto con recursos institucionales, como aportes voluntarios de nuestros empleados.

Una descripción breve de nuestros Proceso o Sistemas

En nuestra institución, desde el 2008 y durante todo el 2009, hemos mantenido nuestro soporte a instituciones educativas en barrios carenciados de la ciudad de Santo Domingo. A partir del análisis de las necesidades de cada una de las instituciones evaluadas, acordamos apadrinamiento de esta institución sobre la base de las siguientes prioridades:

- Soporte para la alimentación, materiales educativos, uniformes y subsidio de alquiler de local.
- Involucramiento directo de nuestros empleados a través de contribuciones voluntarias, tanto en recursos económicos como en actividades conjuntas con el personal del albergue.
 - En el aspecto de las donaciones en efectivo directo de empleados, nuestra instrucción acordó igualar la cifra donada por los empleados de manera mensual a fin de agregar peso institucional y sostenibilidad al flujo de donaciones.
 - Para captar las donaciones de manera recurrentes se estableció un descuento a nómina voluntaria por parte de todos nuestros empleados y ejecutivos.

- A través de la difusión de esta iniciativa hacia nuestros relacionados, hemos logrado captar donaciones de bienes consumibles, ropas y útiles.
- Hemos logrado un involucramiento directo de la institución a través de actividades frecuentes de acercamiento. Seguimiento constante a la sostenibilidad del albergue en cuanto a la mejora en la infraestructura básica y en la calidad de vida de los niños de esa comunidad.

Actividades emprendidas en el último año / planificadas para el próximo año

- Compra de uniformes y útiles para todos los niños atendidos en el albergue.
- Subvención económica para la alimentación de forma recurrente.
- Tardes de lectura realizadas por empleados del Banco.
- Organización de actividades recreativas (Fiesta de Navidad, cumpleaños, fin de año escolar.)

Medición de resultados (esperados) y valor agregado a nuestra compañía

- Impacto positivo en la calidad de vida de los niños de la comunidad.
- Sostenibilidad del programa en términos de la expansión de plazas disponibles para que más niños de la comunidad se integren al centro educativo.

PRINCIPIO 6

LAS EMPRESAS DEBEN APOYAR LA ELIMINACION DE CUALQUIER FORMA DE DISCRIMINACION RESPECTO A AL DERECHO AL EMPLEO.

Nuestro Compromiso o Política

- Nuestra entidad está integrada por profesionales provenientes de diferentes áreas de conocimiento, sin embargo hemos basado toda nuestra operación y nuestra influencia de negocios en los valores fundamentales de respeto e igualdad. Apoyados en políticas que promueven un ambiente de trabajo sano, la promoción de las buenas iniciativas y el crecimiento totalmente apegado a los modelos de mejores prácticas.

Una descripción breve de nuestros Proceso o Sistemas

- Difusión a toda la organización de la misión, Visión y Valores organizacionales, para promover el conocimiento y el apego de todos los miembros de la organización.
- Establecimiento de Programa "Dirigiendo a los Inolvidables" el cual promueve la creación de ideas autosustentables de negocios e iniciativas que puedan ser gestionadas por los propios empleados, como forma de involucrarlos de una manera mas activa con los resultados y promover el talento humano mas allá de las funciones regulares.

Actividades emprendidas en el último año / planificadas para el próximo año

- Promoción de los valores institucionales a través de todos los canales de comunicación de nuestra empresa.
- Creación del Programa "Dirigiendo a los Inolvidables" como una iniciativa institucional permanente, dirigido a promover la integración de las mejores iniciativas de sostenibilidad de la empresa, con la participación de empleados de todos los niveles.

Medición de resultados (esperados) y valor agregado a nuestra compañía

- Integración en la cultura organizacional basada en la aplicación de nuestros valores y principios institucionales para que estos fundamenten nuestras mejores practicas.
- Dar continuidad a los programas de creación de iniciativas autosustentables a través de toda la organización, expandiendo la participación de todos los empleados.

Nuestro Compromiso o Política

Nuestra empresa, desde el mismo momento de su fundación, ha mantenido un estricto apego al cumplimiento las normas legales y a las regulaciones internacionales del mercado financiero. Este comportamiento nos mantiene a la vanguardia en la integración de metodologías para el manejo del riesgo y la integridad de nuestros procesos de negocios. Todo esto dentro del marco de una dirección enfocada a la transparencia

Una descripción breve de nuestros Proceso o Sistemas

- A partir del finales del 2009, iniciamos el proceso para la integración de una metodología de Riesgo Operacional como parte de un requerimiento al mercado financiero por parte del organismo regulador y de acuerdo a los convenios internacionales de regulación de normas bancarias
- Adicionalmente a los requerimientos regulatorios, nuestra institución decidió incluir una metodología, con sus respectivas herramientas de control y gestión, desarrollar toda una cultura participativa de Riesgo Operacional con lo cual provocaremos un ambiente de mayor proactividad en la detección y mitigación de posibles incidencias de riesgo. Todo esto adicional a nuestras unidades especializadas de control interno, auditoría, cumplimiento, etc.

Actividades emprendidas en el último año / planificadas para el próximo año

- Seguimiento e implementación del marco regulatorio sobre modelo de Riesgo Operacional.

- Inicio de proceso para la implementación de un modelo de Riesgo Operacional participativo y descentralizado que prepare a delegados de las diferentes áreas de incidencia riesgo.

Medición de resultados (esperados) y valor agregado a nuestra compañía

- Integración de gestores de RO de todas las áreas del Banco, para formar un modelo descentralizado y participativo.
- Implementación de un Modelo de fácil adopción e iniciar el proceso de documentación de incidencias.
- Mantener un estándar de implementación por encima del requerimiento del regulador que sienta las bases para una real cultura organizacional basada en la detección oportuna de incidencias de riesgo.