

Balance General Al 30 Septiembre de 2018-2017 (Valores en RD\$)

| PASIVOS Y PATRIMONIO PASIVOS Fondos Tomados a Préstamo (nota) Bonos Corporativos Valores en Circulación (nota) Intereses por pagar Otros Pasivos (nota) TOTAL PASIVOS PATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | | 2017 |
|--|----------------|---------------|
| Inversiones Otras inversiones en instrumentos de deuda Rendimientos por Cobrar Cartera de Créditos Vigente Vencida Reestructurada Cobranza Judicial Rendimientos por Cobrar Provisiones para Créditos Cartera de Créditos Neta Cuentas por Cobrar Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Propiedad, muebles y equipos- neta Otros Activos TOTAL DE ACTIVOS Cuentas de Orden PASIVOS Y PATRIMONIO PASIVOS Fondos Tomados a Préstamo (nota) Bonos Corporativos Valores en Circulación (nota) Intereses por pagar Otros Pasivos (nota) TOTAL PASIVOS PATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | | |
| ASIVOS Y PATRIMONIO ASIVOS OTAL DE ACTIVOS ASIVOS Y PATRIMONIO ASIVOS OTAL PASIVOS ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 264,595,611 | 152,097,445 |
| artera de Créditos igente encida eestructurada obranza Judicial endimientos por Cobrar rovisiones para Créditos artera de Créditos Neta uentas por Cobrar ienes Recibidos en Recuperación de Créditos ropiedad, muebles y equipos- neta tros Activos OTAL DE ACTIVOS uentas de Orden ASIVOS Y PATRIMONIO ASIVOS ondos Tomados a Préstamo (nota) onos Corporativos alores en Circulación (nota) otereses por pagar tros Pasivos (nota) OTAL PASIVOS ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 204,555,011 | 132,037,443 |
| dendimientos por Cobrar diartera de Créditos digente dencida deestructurada dobranza Judicial dendimientos por Cobrar rovisiones para Créditos artera de Créditos Neta uentas por Cobrar dienes Recibidos en Recuperación de Créditos ropiedad, muebles y equipos- neta ditros Activos OTAL DE ACTIVOS uentas de Orden ASIVOS Y PATRIMONIO ASIVOS dondos Tomados a Préstamo (nota) donos Corporativos dalores en Circulación (nota) nitereses por pagar ditros Pasivos (nota) OTAL PASIVOS ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | | |
| Cartera de Créditos //igente //encida leestructurada //obranza Judicial leendimientos por Cobrar //rovisiones para Créditos //artera de Créditos Neta // uentas por Cobrar lienes Recibidos en Recuperación de Créditos // ropiedad, muebles y equipos- neta // https://docs.org/ // https://docs.org/ // https:// https:/ | 5- | - |
| igente encida eestructurada obranza Judicial endimientos por Cobrar rovisiones para Créditos artera de Créditos Neta uentas por Cobrar ienes Recibidos en Recuperación de Créditos ropiedad, muebles y equipos- neta itros Activos OTAL DE ACTIVOS uentas de Orden ASIVOS Y PATRIMONIO ASIVOS ondos Tomados a Préstamo (nota) onos Corporativos alores en Circulación (nota) ntereses por pagar itros Pasivos (nota) OTAL PASIVOS ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | | |
| igente encida eestructurada obranza Judicial endimientos por Cobrar rovisiones para Créditos artera de Créditos Neta uentas por Cobrar ienes Recibidos en Recuperación de Créditos ropiedad, muebles y equipos- neta itros Activos OTAL DE ACTIVOS uentas de Orden ASIVOS Y PATRIMONIO ASIVOS ondos Tomados a Préstamo (nota) onos Corporativos alores en Circulación (nota) ntereses por pagar itros Pasivos (nota) OTAL PASIVOS ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | - | |
| encida eestructurada obranza Judicial endimientos por Cobrar rovisiones para Créditos artera de Créditos Neta uentas por Cobrar ienes Recibidos en Recuperación de Créditos ropiedad, muebles y equipos- neta tros Activos OTAL DE ACTIVOS uentas de Orden ASIVOS Y PATRIMONIO ASIVOS ondos Tomados a Préstamo (nota) onos Corporativos alores en Circulación (nota) intereses por pagar tros Pasivos (nota) OTAL PASIVOS ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | | |
| eestructurada obranza Judicial endimientos por Cobrar rovisiones para Créditos artera de Créditos Neta uentas por Cobrar ienes Recibidos en Recuperación de Créditos ropiedad, muebles y equipos- neta tros Activos OTAL DE ACTIVOS uentas de Orden ASIVOS Y PATRIMONIO ASIVOS ondos Tomados a Préstamo (nota) onos Corporativos alores en Circulación (nota) intereses por pagar tros Pasivos (nota) OTAL PASIVOS ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 2,257,962,204 | 2,120,912,742 |
| obranza Judicial endimientos por Cobrar rovisiones para Créditos artera de Créditos Neta uentas por Cobrar ienes Recibidos en Recuperación de Créditos ropiedad, muebles y equipos- neta itros Activos OTAL DE ACTIVOS uentas de Orden ASIVOS Y PATRIMONIO ASIVOS ondos Tomados a Préstamo (nota) onos Corporativos alores en Circulación (nota) intereses por pagar itros Pasivos (nota) OTAL PASIVOS ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 52,126,988 | 47,674,918 |
| endimientos por Cobrar rovisiones para Créditos artera de Créditos Neta uentas por Cobrar ienes Recibidos en Recuperación de Créditos ropiedad, muebles y equipos- neta tros Activos OTAL DE ACTIVOS uentas de Orden ASIVOS Y PATRIMONIO ASIVOS ondos Tomados a Préstamo (nota) onos Corporativos alores en Circulación (nota) intereses por pagar itros Pasivos (nota) OTAL PASIVOS ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | | 8 |
| rovisiones para Créditos artera de Créditos Neta uentas por Cobrar ienes Recibidos en Recuperación de Créditos ropiedad, muebles y equipos- neta itros Activos OTAL DE ACTIVOS uentas de Orden ASIVOS Y PATRIMONIO ASIVOS ondos Tomados a Préstamo (nota) onos Corporativos alores en Circulación (nota) intereses por pagar itros Pasivos (nota) OTAL PASIVOS ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 937,310 | 1,874,631 |
| uentas por Cobrar ienes Recibidos en Recuperación de Créditos ropiedad, muebles y equipos- neta itros Activos OTAL DE ACTIVOS uentas de Orden ASIVOS Y PATRIMONIO ASIVOS ondos Tomados a Préstamo (nota) onos Corporativos alores en Circulación (nota) intereses por pagar itros Pasivos (nota) OTAL PASIVOS ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 41,837,069 | 40,834,873 |
| uentas por Cobrar ienes Recibidos en Recuperación de Créditos ropiedad, muebles y equipos- neta btros Activos OTAL DE ACTIVOS uentas de Orden ASIVOS Y PATRIMONIO ASIVOS ondos Tomados a Préstamo (nota) onos Corporativos falores en Circulación (nota) intereses por pagar btros Pasivos (nota) OTAL PASIVOS ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | (88,684,014) | (72,037,126 |
| ienes Recibidos en Recuperación de Créditos ropiedad, muebles y equipos- neta ltros Activos OTAL DE ACTIVOS uentas de Orden ASIVOS Y PATRIMONIO ASIVOS ondos Tomados a Préstamo (nota) onos Corporativos falores en Circulación (nota) ntereses por pagar ltros Pasivos (nota) OTAL PASIVOS ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 2,264,179,557 | 2,139,260,038 |
| ienes Recibidos en Recuperación de Créditos ropiedad, muebles y equipos- neta tros Activos OTAL DE ACTIVOS uentas de Orden ASIVOS Y PATRIMONIO ASIVOS ondos Tomados a Préstamo (nota) onos Corporativos alores en Circulación (nota) atereses por pagar tros Pasivos (nota) OTAL PASIVOS ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 41,997,615 | 35,387,135 |
| ropiedad, muebles y equipos- neta btros Activos OTAL DE ACTIVOS uentas de Orden ASIVOS Y PATRIMONIO ASIVOS ondos Tomados a Préstamo (nota) onos Corporativos falores en Circulación (nota) ntereses por pagar btros Pasivos (nota) OTAL PASIVOS ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 5,222,103 | 6,415,116 |
| uentas de Orden ASIVOS Y PATRIMONIO ASIVOS ondos Tomados a Préstamo (nota) onos Corporativos alores en Circulación (nota) ntereses por pagar itros Pasivos (nota) OTAL PASIVOS ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 100,710,122 | 108,365,532 |
| uentas de Orden 5,3 ASIVOS Y PATRIMONIO ASIVOS ondos Tomados a Préstamo (nota) onos Corporativos alores en Circulación (nota) ntereses por pagar itros Pasivos (nota) OTAL PASIVOS ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 45,985,094 | 40,030,739 |
| ASIVOS Y PATRIMONIO ASIVOS ondos Tomados a Préstamo (nota) onos Corporativos alores en Circulación (nota) ntereses por pagar etros Pasivos (nota) OTAL PASIVOS ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 2,722,690,102 | 2,481,556,005 |
| ASIVOS Y PATRIMONIO ASIVOS ondos Tomados a Préstamo (nota) onos Corporativos falores en Circulación (nota) ntereses por pagar otros Pasivos (nota) OTAL PASIVOS ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | | 2,101,330,003 |
| ASIVOS ondos Tomados a Préstamo (nota) onos Corporativos (alores en Circulación (nota) ntereses por pagar Otros Pasivos (nota) OTAL PASIVOS ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 385,429,067.00 | 2,327,962,464 |
| condos Tomados a Préstamo (nota) donos Corporativos Valores en Circulación (nota) intereses por pagar Otros Pasivos (nota) COTAL PASIVOS PATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | | |
| Alores en Circulación (nota) Intereses por pagar Otros Pasivos (nota) IOTAL PASIVOS INTERIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | | |
| Alores en Circulación (nota) Intereses por pagar Otros Pasivos (nota) OTAL PASIVOS ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 290,976,551 | 439,319,063 |
| ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 300,000,000 | |
| Otros Pasivos (nota) OTAL PASIVOS ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 1,023,105,656 | 1,085,557,946 |
| Otros Pasivos (nota) OTAL PASIVOS ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 1,344,653 | |
| ATRIMONIO NETO (nota) Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 93,099,559 | 67,705,729 |
| Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 1,708,526,419 | 1,592,582,738 |
| Capital pagado Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | | |
| Otras reservas patrimoniales Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 600,000,000 | 600,000,000 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 32,244,363 | 26,188,792 |
| | 251,129,962 | 135,468,202 |
| Resultados del ejercicio | 130,789,358 | 127,316,273 |
| OTAL PATRIMONIO NETO | 1,014,163,683 | 888,973,267 |
| OTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | 2,722,690,102 | 2,481,556,005 |

Cuenta de Orden

Rosa Deminia de la Gerente de Operaciones

5,385,429,067.00 / (2,327,962,464)

DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE RNC: 101-138/19-3



Estado de Resultados Al 30 Septiembre de 2018 - 2017 (Valores en RD\$)

| | 2019 | 2017 |
|---|--|---------------|
| | 2018 | 2017 |
| Ingresos por Intereses y Comisiones por Crédito | 372,968,218 | 357,467,123 |
| Ingresos por Intereses Inversiones | 187,411 | 3,228,115 |
| Ganancia por Inversiones | 100 (200 (100 (100 (100 (100 (100 (100 (| 491,581 |
| Gastos Financieros | (107,038,308) | (122,840,119) |
| Margen Financiero Bruto | 266,117,321 | 238,346,700 |
| Provisiones para Cartera de Créditos | (7,061,668) | (13,818,157) |
| Margen Financiero Neto | 259,055,653 | 224,528,543 |
| Ingresos (gastos) por diferencia de cambio | 4,890 | 2,660 |
| Otros ingresos operacionales | 81,103,429 | 76,263,528 |
| Otros gastos operacionales | (61,625,305) | (53,740,021) |
| | 19,478,124 | 22,523,507 |
| Resultado operacional bruto | 278,538,667 | 247,054,710 |
| Gastos operativos | | |
| Sueldos y Compensaciones al Personal | (77,911,972) | (68,298,455) |
| Servicios de Terceros | (14,044,714) | (11,858,966) |
| Depreciaciones y amortizaciones | (8,060,544) | (7,670,524) |
| Otras Provisiones | (7,044,504) | (7,041,298) |
| Otros Gastos Operativos | (35,718,327) | (24,881,892) |
| | (142,780,061) | (119,751,135) |
| Resultado operacional | 135,758,606 | 127,303,575 |
| Otros ingresos (gastos) | | |
| Otros ingresos | 12,949,960 | 12,211,190 |
| Otros gastos | (17,919,208) | (12,198,492) |
| | (4,969,248) | 12,698 |
| Resultado antes de impuesto | 130,789,358 | 127,316,273 |
| Impuesto sobre la renta | (35,313,127) | (34,375,394) |
| Resultado del ejercicio | 95,476,231 | 92,940,879 |

Alberto De los Santos

DE AHORRO Y CREDITO DEL CARIBIRIO: 101-13879-3

Rosa Damiaga Cruz Gerente de Operaciones

SANTO DOMINGO, R



Estado de Flujo de Efectivo Al 30 Septiembre de 2017 - 2018 (Valores en RD\$)

| | 2018 | 2017 |
|--|---|--------------|
| | | |
| Flujo de efectivo por actividades de operación: | | 257 157 122 |
| Intereses y comisiones cobrados por crédito | 372,968,218 | 357,467,123 |
| Ingresos financieros por inversiones | 187,411 | 3,719,696 |
| Otros ingresos operacionales cobrados | 81,103,429 | 76,263,528 |
| Intereses pagados por gasto financiero | (107,038,308) | (122,840,119 |
| Otros gastos operativos pagados | (61,625,305) | (53,740,021 |
| Gastos generales y administrativos pagados | (127,675,013) | (105,039,313 |
| Impuesto sobre la renta por pagar | (35,313,127) | (34,375,394 |
| Cobros (pagos) diversos por actividades de operación | 31,056,798 | (7,733,963 |
| Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de operación | 153,664,103 | 113,721,537 |
| Flujo de efectivo de actividades de inversión | | |
| Créditos cobrados (otorgados)- neto | (140,564,211) | (245,916,983 |
| (Adquisición) disminución en inversiones | | 21,498,173 |
| Producto de venta de activos fijos | | = |
| Adquisición de propiedad, muebles y equipo | 7,655,410 | 7,658,117 |
| Producto de vta de bienes recibidos en recuperación de crédito | 1,193,013 | 4,811,337 |
| Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de inversión | (131,715,788) | (211,949,356 |
| Flujo de efectivo de actividades de financiamiento | | |
| Captaciones (devoluciones) del público | (62,452,290) | 191,743,158 |
| Captaciones (devoluciones) de bonos corporativos ordinarios | 301,344,653 | 2 |
| Operaciones de fondos de préstamos bancarios- neto | (148,342,512) | (40,976,019 |
| Aporte de capital | 17 24 ± 25 ± 25 ± 25 ± 25 ± 25 ± 25 ± 25 ± 2 | |
| Capital adicional pagado | 84 | |
| Dividendos pagados y otros pagos accionistas | 12 | 4 |
| Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de financiamiento | 90,549,851 | 150,767,139 |
| Variación neta en efectivo y equivalente de efectivo | 112,498,166 | 52,539,320 |
| Efectivo y equivalente en efectivo al inicio del periodo | 152,097,445 | 99,558,125 |
| Efectivo y equivalente en efectivo al final del periodo | 264,595,611 | 152,097,445 |

Presidente

DE AHORRO YORKDITO DE CARRIE RNO 101 138/947

SANTO DOMINGO R

LANCO

Gerente de Operaciones



Estados de cambios en el patrimonio neto Por los años terminados al 30 de Septiembre de 2018 (Valores en RD\$)

| | Capital <u>Pagado</u> | Otras Reservas Patrimoniales | Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores | Resultados del <u>Ejercicio</u> | Total <u>Patrimonio</u> |
|--|--------------------------|------------------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------|
| Saldos al 01 de enero de 2018 | 600,000,000 | 32,202,106 | 136,074,100 | 114,252968 | 882,529,174 |
| Transferencia a resultados acumulados | | | 114,252,968 | (114,252,968) | 5. |
| Dividendos pagados: | 8 | - | | | |
| -En acciones | æ | - | | | |
| Resultados del ejercicio | | (#) | - | 130,789,358 | 130,789,358 |
| Transferencia a reservas patrimoniales | | | | | - |
| Ajustes de años anteriores | | 42,257 | 802,894 | | 845,151 |
| Saldos al 30 de Septiembre de 2018 | 600,000,000 | 32,244,363 | 251,129,962 | 130,789,358 | 1,014,163,683 |

Alberto De los Santo. Presidente Rosa Barbiana Cruz Gerente de Operaciones DE AHORRO Y CREDITO DEI CARIBI RNC: 101-13879-3

SANTO DOMINGO P