

ESTADO DE SITUACION
Enero - Marzo 2018
VALORES EN RDS

ACTIVOS	Al 31 de marzo 2018	Al 31 de marzo 2017
Fondos Disponibles		
Caja	458,123,986	397,484,751
Banco Central	4,089,306,706	2,586,883,697
Bancos del País	192,821,067	389,028,114
Bancos del Extranjero	493,906,663	766,657,593
Otras disponibilidades	24,237,501	73,617,198
	5,258,395,923	4,213,671,353
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	2,702,835,117	3,236,592,643
Rendimientos por Cobrar	50,523,749	80,435,371
Provisión para inversiones	(1,460,973)	(1,855,091)
	2,751,897,893	3,315,172,923
Cartera de crédito		
Vigente	11,121,103,941	7,948,043,265
Reestructurada	34,089,538	166,908,995
Vencida	441,271,379	262,962,172
Cobranza judicial	37,603,569	-
Rendimientos por Cobrar	196,463,755	153,965,551
Provisión para cartera de crédito	(425,456,482)	(307,451,236)
	11,405,075,700	8,224,428,747
Cuentas por Cobrar		
Cuentas por cobrar	167,833,383	128,079,598
	167,833,383	128,079,598
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	167,593,631	177,739,652
Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos	(79,526,475)	(79,975,390)
	88,067,156	97,764,262
Propiedad, Muebles y Equipos		
Propiedad, muebles y equipos	699,580,515	629,135,766
Depreciación acumulada	(131,713,682)	(116,722,170)
	567,866,833	512,413,596
Otros Activos		
Cargos Diferidos	182,580,748	156,837,146
Intangibles	46,526,283	46,526,283
Activos diversos	51,512,324	30,526,775
Amortización acumulada	(46,526,283)	(45,599,799)
	234,093,072	188,290,405
TOTAL DE ACTIVOS	20,473,229,960	16,679,820,884
Índice de Morosidad con Bienes Adj. Neto sobre Cartera Bruta	4.81%	4.23%
Índice de Morosidad con Bienes Adj. Neto sobre Cartera Neta	4.97%	4.39%
Cuentas contingentes deudoras	2,616,006,325	2,236,172,133
Cuentas de orden deudoras	38,671,193,383	32,622,754,925

PASIVOS Y PATRIMONIO

	Al 31 de marzo 2018	Al 31 de marzo 2017
PASIVOS		
Obligaciones con el público		
A la vista	1,521,489,895	1,306,277,986
De ahorro	3,031,939,816	1,530,545,962
A plazo	11,436,687,461	9,870,799,145
Intereses por pagar	33,546,424	35,156,669
	<u>16,023,663,596</u>	<u>12,742,779,762</u>
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior		
De instituciones Financieras del país	1,908,212,977	2,118,326,066
Intereses por pagar	7,458,382	8,886,856
	<u>1,915,671,359</u>	<u>2,127,212,922</u>
Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos	-	-
Intereses por pagar	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Fondos Tomados a Préstamo		
De instituciones financieras del país	-	-
Intereses por pagar	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Otros Pasivos	976,763,390	470,161,648
	<u>976,763,390</u>	<u>470,161,648</u>
Obligaciones Subordinadas		
Deudas subordinadas	435,000,000	205,000,000
Intereses por pagar	4,123,211	2,986,083
	<u>439,123,211</u>	<u>207,986,083</u>
TOTAL PASIVOS	<u>19,355,221,556</u>	<u>15,548,140,415</u>
Patrimonio		
Capital pagado	941,185,100	796,777,700
Capital adicional pagado	4,468	4,468
Otras reservas patrimoniales	52,514,259	43,971,949
Superávit por reevaluación	94,567,990	97,632,430
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	-	159,229,475
Resultados del ejercicio	29,736,587	34,064,447
Total Patrimonio	<u>1,118,008,404</u>	<u>1,131,680,469</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>20,473,229,960</u>	<u>16,679,820,884</u>
Cuentas contingentes acreedoras	2,616,006,325	2,236,172,133
Cuentas de orden acreedoras	(38,671,193,383)	(32,622,754,925)


Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad




Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS
Enero - Marzo 2018
VALORES EN RD\$

	Al 31 de marzo 2018	Al 31 de marzo 2017
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	510,143,040	421,537,570
Intereses por inversiones	58,033,917	85,670,439
Ganacias por inversiones	19,042,295	29,142,298
	<u>587,219,252</u>	<u>536,350,307</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(242,256,305)	(237,492,001)
Pérdidas por inversiones	(7,377,246)	(8,729,024)
Intereses y comisiones por financiamientos	(445,685)	(2,839,185)
	<u>(250,079,236)</u>	<u>(249,060,210)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	337,140,016	287,290,097
Provisiones para cartera de créditos	(120,920,051)	(71,932,865)
Provisiones para inversiones	-	-
	<u>(120,920,051)</u>	<u>(71,932,865)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	216,219,965	215,357,232
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	4,892,009	(9,168,689)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	226,234,799	182,689,292
Comisiones por cambio	58,973,859	39,954,172
Ingresos diversos	2,030,670	469,315
	<u>287,239,328</u>	<u>223,112,779</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(56,410,189)	(44,601,901)
Gastos diversos	(64,630,498)	(50,263,424)
	<u>(121,040,687)</u>	<u>(94,865,325)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(169,684,282)	(140,637,015)
Servicios a terceros	(28,831,142)	(26,058,300)
Depreciaciones y amortizaciones	(24,748,807)	(22,142,251)
Otras provisiones	(22,928,176)	(14,692,800)
Otros gastos generales	(118,646,177)	(95,322,914)
	<u>(364,838,584)</u>	<u>(298,853,280)</u>
Resultado operacional	22,472,031	35,582,717
Otros Ingresos (gastos)		
Otros ingresos	19,565,622	14,234,734
Otros gastos	(9,901,066)	(13,353,004)
	<u>9,664,556</u>	<u>881,730</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	32,136,587	36,464,447
Impuesto Sobre la Renta	(2,400,000)	(2,400,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO	29,736,587	34,064,447


Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad




Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Enero - Marzo 2018
VALORES EN RDS

Al 31 de Marzo 2018
(Mov. Enero 2018 /
Marzo 2018)

Al 31 de Marzo 2017
(Mov. Enero 2017 /
Marzo 2017)

ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	510,143,040	397,453,869
Otros ingresos financieros cobrados	77,076,212	139,373,084
Otros ingresos operacionales cobrado	287,239,328	223,112,779
Intereses pagados por captaciones	(249,633,551)	(232,121,573)
Intereses y comisiones por financiamientos	(445,685)	(3,951,017)
Gastos generales y administrativos pagados	(317,161,599)	(262,018,229)
Otros gastos operacionales pagados	(121,040,687)	(94,865,325)
Impuesto sobre la renta pagado	-	(2,400,000)
Cobros diversos por actividades de operación	328,159,341	60,616,952
Efectivo neto provisto por Actividades de Operación	514,336,399	225,200,540
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) disminución en inversiones	382,483,749	10,475,777
Créditos otorgados	(4,077,199,241)	(4,051,736,373)
Créditos cobrados	2,968,567,588	3,683,139,323
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(17,635,627)	(18,150,295)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De Créditos	1,800,847	15,216,102
Efectivo neto provisto (a usar) las Actividades de Inversión	(741,982,684)	(361,055,467)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones Recibidas	4,596,597,290	3,841,975,976
Devolución de Captaciones	(3,564,977,495)	(3,801,303,884)
Préstamos / Repos Obtenidos	-	-
Préstamos / Repos Pagados	-	(416,224,453)
Aportes de capital	-	-
Capitalización de dividendos	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Financiamiento	1,031,619,795	(375,552,361)
AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO:	803,973,510	(511,407,288)
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	4,454,422,413	4,725,078,641
EFECTIVO AL FINAL DEL MES	5,258,395,923	4,213,671,353


Benja Castillo Herrera
 Gerente Senior de Contabilidad




Ramon Estevez
 Vicepresidente de Finanzas



Banco Caribe

ESTADO DE PATRIMONIO NETO
POR LOS TRIMESTRES TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2018 Y 31 DE DICIEMBRE 2017
VALORES EN RD\$

	Capital			Resultados			
	Otras Reservas Patrimonial	Superávit por Revaluación	Capital adicional pagado	Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio	
Saldos al 31 de Diciembre 2017	941,185,100	52,514,259	94,567,990	4,468	-	162,444,621	1,250,716,438
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	-	162,444,621	(162,444,621)	-
Impuestos diferidos de activos revaluados	-	-	-	-	-	-	-
Efecto de revaluación de terrenos y edificios	-	-	-	-	-	-	-
Capital Adicional Pagado	-	-	-	-	-	-	-
Efecto de depreciación activos revaluados	-	-	-	-	-	-	-
Aportes de Capital Efectivo	-	-	-	-	-	-	-
Transferencia a Dividendos por pagar	-	-	-	-	(162,444,621)	-	(162,444,621)
Dividendos Pagados	-	-	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	-	29,736,587	29,736,587
Transferencia a otras reservas	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de marzo 2018	941,185,100	52,514,259	94,567,990	4,468	-	29,736,587	1,118,008,404

Benita Caspillo Herrera
Gerente / Señor de Contabilidad



Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas