



**ESTADO DE SITUACION**  
**Enero - Septiembre 2019**  
**VALORES EN RDS**

ACTIVOS	Al 30 de septiembre 2019	Al 30 de septiembre 2018
<b>Fondos Disponibles</b>		
Caja	642,646,666	526,029,960
Banco Central	3,389,358,362	2,748,444,914
Bancos del País	268,105,860	90,368,182
Bancos del Extranjero	429,510,827	315,855,364
Otras disponibilidades	17,584,472	45,511,214
	<b>4,747,206,187</b>	<b>3,726,209,634</b>
<b>Inversiones</b>		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	2,181,408,603	2,659,729,168
Rendimientos por Cobrar	51,236,594	56,208,877
Provisión para inversiones	(1,629,189)	(1,477,997)
	<b>2,231,016,008</b>	<b>2,714,460,048</b>
<b>Cartera de crédito</b>		
Vigente	12,986,403,271	12,172,224,523
Reestructurada	70,375,785	20,882,212
Vencida	605,337,889	526,494,907
Cobranza judicial	36,563,954	3,193,284
Rendimientos por Cobrar	228,848,819	220,706,094
Provisión para cartera de crédito	(653,910,125)	(554,623,926)
	<b>13,273,619,593</b>	<b>12,388,877,094</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>		
Cuentas por cobrar	198,425,069	235,369,122
	<b>198,425,069</b>	<b>235,369,122</b>
<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	119,511,498	149,841,912
Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos	(96,362,398)	(89,556,469)
	<b>23,149,100</b>	<b>60,285,443</b>
<b>Propiedad, Muebles y Equipos</b>		
Propiedad, muebles y equipos	752,876,850	736,854,070
Depreciación acumulada	(148,980,333)	(157,022,176)
	<b>603,896,517</b>	<b>579,831,894</b>
<b>Otros Activos</b>		
Cargos Diferidos	223,379,621	190,183,068
Intangibles	56,795,208	56,795,208
Activos diversos	43,485,858	42,240,562
Amortización acumulada	(51,977,875)	(49,924,090)
	<b>271,682,812</b>	<b>239,294,748</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>21,348,995,286</b>	<b>19,944,327,983</b>
Cuentas contingentes deudoras	2,922,083,058	2,710,340,311
Cuentas de orden deudoras	43,990,500,363	66,001,221,480

**ESTADO DE SITUACION**  
Enero - Septiembre 2019  
VALORES EN RD\$

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

	Al 30 de septiembre 2019	Al 30 de septiembre 2018
<b>PASIVOS</b>		
<b>Obligaciones con el público</b>		
A la vista	1,151,327,677	1,252,316,070
De ahorro	2,577,483,118	2,385,655,523
A plazo	12,599,580,368	11,859,087,982
Intereses por pagar	39,689,790	36,433,953
	<u>16,368,080,953</u>	<u>15,533,493,528</u>
<b>Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior</b>		
De instituciones Financieras del país	1,950,807,600	1,941,710,294
Intereses por pagar	5,681,308	7,287,993
	<u>1,956,488,908</u>	<u>1,948,998,287</u>
<b>Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos</b>	-	-
Intereses por pagar	-	-
<b>Fondos Tomados a Préstamo</b>	-	-
De instituciones financieras del país	-	-
Intereses por pagar	-	-
	<u>1,089,385,731</u>	<u>654,438,158</u>
<b>Otros Pasivos</b>	<u>1,089,385,731</u>	<u>654,438,158</u>
<b>Obligaciones Subordinadas</b>		
Deudas subordinadas	435,000,000	435,000,000
Intereses por pagar	4,480,196	4,359,780
	<u>439,480,196</u>	<u>439,359,780</u>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<u>19,853,435,788</u>	<u>18,576,289,753</u>
<b>Patrimonio</b>		
Capital pagado	1,251,750,900	1,088,956,100
Capital adicional pagado	4,526	4,468
Otras reservas patrimoniales	58,670,967	52,514,259
Superávit por reevaluación	95,139,712	94,567,990
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	-	-
Resultados del ejercicio	89,993,393	131,995,413
<b>Total Patrimonio</b>	<u>1,495,559,498</u>	<u>1,368,038,230</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>21,348,995,286</u>	<u>19,944,327,983</u>
<b>Cuentas contingentes acreedoras</b>	2,922,083,058	2,710,340,311
<b>Cuentas de orden acreedoras</b>	43,990,500,363	63,001,221,480

  
Benita Castillo Herrera

Gerente Senior de Contabilidad



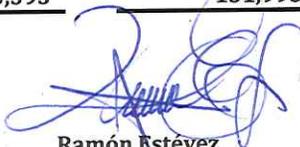
  
Ramón Estévez

Vicepresidente de Finanzas

	Al 30 de septiembre 2019	Al 30 de septiembre 2018
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses y comisiones por créditos	1,859,752,644	1,606,713,823
Intereses por inversiones	185,443,470	171,574,190
Ganancias por inversiones	46,907,973	62,492,553
	<u>2,092,104,087</u>	<u>1,840,780,566</u>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por captaciones	(899,424,568)	(754,005,623)
Pérdidas por inversiones	(18,210,694)	(25,598,766)
Intereses y comisiones por financiamientos	(5,317,436)	(2,162,192)
	<u>(922,952,698)</u>	<u>(781,766,581)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,169,151,389</b>	<b>1,059,013,985</b>
Provisiones para cartera de créditos	(509,297,641)	(483,986,092)
Provisiones para inversiones	(75,000)	-
	<u>(509,372,641)</u>	<u>(483,986,092)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>659,778,748</b>	<b>575,027,893</b>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(3,651,022)	2,949,717
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	771,727,923	765,362,483
Comisiones por cambio	274,798,817	331,221,853
Ingresos diversos	6,954,724	10,119,991
	<u>1,053,481,464</u>	<u>1,106,704,327</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(203,586,872)	(174,609,963)
Gastos diversos	(216,284,375)	(237,001,112)
	<u>(419,871,247)</u>	<u>(411,611,075)</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(625,801,514)	(576,364,687)
Servicios a terceros	(112,563,021)	(89,234,580)
Depreciaciones y amortizaciones	(86,073,995)	(74,292,741)
Otras provisiones	(69,196,643)	(74,019,142)
Otros gastos generales	(344,798,656)	(347,226,539)
	<u>(1,238,433,829)</u>	<u>(1,161,137,689)</u>
<b>Resultado operacional</b>	<b>51,304,114</b>	<b>111,933,173</b>
<b>Otros Ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	90,303,092	66,013,890
Otros gastos	(44,413,813)	(38,751,650)
	<u>45,889,279</u>	<u>27,262,240</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>97,193,393</b>	<b>139,195,413</b>
Impuesto Sobre la Renta	(7,200,000)	(7,200,000)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>89,993,393</b>	<b>131,995,413</b>

  
**Benita Castillo Herrera**  
Gerente Senior de Contabilidad



  
**Ramón Estévez**  
Vicepresidente de Finanzas



# Banco Caribe

## ESTADO DE PATRIMONIO NETO POR LOS TRIMESTRES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018 VALORES EN RD\$

	Otras Reservas		Superávit por Revaluación	Capital adicional pagado	Resultados Acumulados de Ejercicios		Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
	Patrimonial	Reservación			Anteriores	Ejercicio		
<b>Saldo al 31 de Diciembre 2018</b>	1,148,956,100	58,670,967	95,139,712	4,468	-	117,118,180	117,118,180	1,419,889,427
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	-	117,118,180	(117,118,180)	-	-
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 de resultados acumulados a Capital adicional Pagado	-	-	-	58	(58)	-	-	-
Dividendos Pagados	-	-	-	-	(14,323,322)	-	-	(14,323,322)
Efectivo	102,794,800	-	-	-	(102,794,800)	-	-	89,993,393
Acciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	-	89,993,393	89,993,393	89,993,393
Transferencia a otras reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 30 de septiembre 2019</b>	<b>1,251,750,900</b>	<b>58,670,967</b>	<b>95,139,712</b>	<b>4,526</b>	<b>-</b>	<b>89,993,393</b>	<b>89,993,393</b>	<b>1,495,559,498</b>



*[Signature]*  
**Ramón Estévez**  
 Vicepresidente de Finanzas

*[Signature]*  
**Benita Castillo Herrera**  
 Gerente Senior de Contabilidad

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Enero - Septiembre 2019**  
**VALORES EN RDS**

	Al 30 de Septiembre 2019 (Mov. Enero 2019 / Septiembre 2019)	Al 30 de Septiembre 2018 (Mov. Enero 2018 / Septiembre 2018)
<b>ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,859,752,644	1,606,713,823
Otros ingresos financieros cobrados	214,140,749	234,066,743
Otros ingresos operacionales cobrado	1,053,481,464	1,106,704,327
Intereses pagados por captaciones	(899,424,568)	(779,604,389)
Intereses y comisiones por financiamientos	(5,317,436)	(2,162,192)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,126,640,697)	(1,012,300,416)
Otros gastos operacionales pagados	(419,871,247)	(411,611,075)
Impuesto sobre la renta pagado	-	-
Cobros diversos por actividades de operación	491,605,546	186,722,586
<b>Efectivo neto provisto por Actividades de Operación</b>	<b>1,167,726,455</b>	<b>928,529,407</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
(Aumento) disminución en inversiones	(228,464,765)	425,589,698
Créditos otorgados	(11,987,854,361)	(11,870,169,361)
Créditos cobrados	10,929,442,827	9,410,920,068
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(78,218,229)	(55,567,761)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	182,303	355,628
Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De Créditos	35,003,390	22,514,649
<b>Efectivo neto provisto (a usar) las Actividades de Inversión</b>	<b>(1,329,908,835)</b>	<b>(2,066,357,079)</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones Recibidas	12,948,294,325	18,287,232,701
Devolución de Captaciones	(12,732,793,724)	(17,715,173,187)
Préstamos / Repos Obtenidos	-	-
Préstamos / Repos Pagados	(1,150,608,400)	-
Aportes de capital	-	-
Capitalización de dividendos	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(14,323,322)	(162,444,621)
<b>Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Financiamiento</b>	<b>(949,431,121)</b>	<b>409,614,893</b>
<b>AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>(1,111,613,501)</b>	<b>(728,212,779)</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>5,858,819,688</b>	<b>4,454,422,413</b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL MES</b>	<b>4,747,206,187</b>	<b>3,726,209,634</b>

  
**Berjita Castillo Heprera**  
Gerente Senior de Contabilidad



  
**Ramón Estévez**  
Vicepresidente de Finanzas