



Banco Caribe

ESTADO DE SITUACION Enero - Marzo 2017 VALORES EN RD\$

ACTIVOS	Al 31 de marzo 2017	Al 31 de marzo 2016
Fondos Disponibles		
Caja	397,484,751	407,483,718
Banco Central	2,586,883,697	2,471,670,414
Bancos del País	389,028,114	322,034,625
Bancos del Extranjero	766,657,593	206,297,172
Otras disponibilidades	73,617,198	188,789,958
	<u>4,213,671,353</u>	<u>3,596,275,887</u>
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	3,236,592,643	4,303,764,774
Rendimientos por Cobrar	80,435,371	112,697,274
Provisión para inversiones	(1,855,091)	(1,675,780)
	<u>3,315,172,923</u>	<u>4,414,786,268</u>
Cartera de crédito		
Vigente	7,948,043,265	6,528,564,470
Reestructurada	166,908,995	197,720,868
Vencida	262,962,172	175,454,814
Cobranza judicial	-	-
Rendimientos por Cobrar	153,965,551	120,661,021
Provisión para cartera de crédito	(307,451,236)	(220,286,698)
	<u>8,224,428,747</u>	<u>6,802,114,475</u>
Cuentas por Cobrar		
Cuentas por cobrar	128,079,598	91,735,175
	<u>128,079,598</u>	<u>91,735,175</u>
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	177,739,652	153,988,763
Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos	(79,975,390)	(112,569,750)
	<u>97,764,262</u>	<u>41,419,013</u>
Propiedad, Muebles y Equipos		
Propiedad, muebles y equipos	629,135,766	502,725,223
Depreciación acumulada	(116,722,170)	(97,609,994)
	<u>512,413,596</u>	<u>405,115,229</u>
Otros Activos		
Cargos Diferidos	156,837,146	118,908,765
Intangibles	46,526,283	46,526,283
Activos diversos	30,526,775	42,123,659
Amortización acumulada	(45,599,799)	(43,090,617)
	<u>188,290,405</u>	<u>164,468,090</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>16,679,820,884</u>	<u>15,515,914,137</u>
Índice de Morosidad con Bienes Adj. Neto sobre Cartera Bruta	4.23%	3.09%
Índice de Morosidad con Bienes Adj. Neto sobre Cartera Net	4.39%	3.19%
Cuentas contingentes deudoras	2,236,172,133	1,882,051,950
Cuentas de orden deudoras	32,622,754,925	28,384,301,383





Banco Caribe

ESTADO DE SITUACION Enero - Marzo 2017 VALORES EN RD\$

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS	Al 31 de marzo 2017	Al 31 de marzo 2016
Obligaciones con el público		
A la vista	1,306,277,986	1,729,078,432
De ahorro	1,530,545,962	1,531,458,539
A plazo	9,870,799,145	8,209,094,386
Intereses por pagar	35,156,669	29,210,249
	<u>12,742,779,762</u>	<u>11,498,841,606</u>
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior		
De instituciones Financieras del país	2,118,326,066	1,746,730,858
Intereses por pagar	8,886,856	5,577,994
	<u>2,127,212,922</u>	<u>1,752,308,852</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	470,161,648	1,129,925,391
	<u>470,161,648</u>	<u>1,129,925,391</u>
Obligaciones Subordinadas		
Deudas subordinadas	205,000,000	250,734,800
Intereses por pagar	2,986,083	3,261,719
	<u>207,986,083</u>	<u>253,996,519</u>
TOTAL PASIVOS	<u>15,548,140,415</u>	<u>14,635,072,368</u>
Patrimonio		
Capital pagado	796,777,700	682,754,500
Capital adicional pagado	4,468	4,468
Otras reservas patrimoniales	43,971,949	35,602,572
Superávit por reevaluación	97,632,430	18,031,645
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	159,229,475	114,023,200
Resultados del ejercicio	34,064,447	30,425,384
Total Patrimonio	<u>1,131,680,469</u>	<u>880,841,769</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>16,679,820,884</u>	<u>15,515,914,137</u>
Cuentas contingentes acreedoras	2,236,172,133	1,882,051,950
Cuentas de orden acreedoras	<u>(32,622,754,925)</u>	<u>(28,384,301,383)</u>


Beata Castillo Herrera
Directora de Contabilidad


Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas y Presupuesto





Banco Caribe

ESTADO DE PATRIMONIO NETO POR LOS TRIMESTRES TERMINADO AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE 2016 VALORES EN RD\$

	Capital Pagado	Otras Reservas Patrimonial	Superávit por Revaluación	Capital adicional pagado	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 31 de diciembre 2016	796,777,700	35,602,572	18,031,645	4,468	-	167,387,544	1,017,803,929
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	-	159,229,475	(159,229,475)	-
Impuestos diferidos de activos revaluados	-	-	(22,039,360)	-	-	-	(22,039,360)
Efecto de revaluación de terrenos y edificios	-	-	101,851,453	-	-	-	101,851,453
Capital Adicional Pagado revaluados	-	-	(211,308)	-	-	211,308	-
Aportes de Capital Efectivo	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos Pagados	-	-	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del Ejercicio	-	8,369,377	-	-	-	34,064,447	34,064,447
Transferencia a otras reservas	-	-	-	-	-	(8,369,377)	-
Saldos al 31 de marzo 2017	796,777,700	43,971,949	97,632,430	4,468	159,229,475	34,064,447	1,131,680,469


Bedita Castillo Herrera
 Directora de Contabilidad


Ramón Estévez
 Vicepresidente de Finanzas y Presupuesto


 Santo Domingo, R.D.
Banco Caribe
 RNC 102341251

* El saldo presentado en las informaciones del trimestre al 31/12/2016 (trimestre Septiembre - Diciembre) fue impactado por ajustes de auditoría.

	Al 31 de marzo 2017	Al 31 de marzo 2016
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	421,537,570	344,505,509
Intereses por inversiones	85,670,439	97,419,996
Ganancias por inversiones	29,142,298	11,123,636
	<u>536,350,307</u>	<u>453,049,141</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(237,492,001)	(196,860,859)
Pérdidas por inversiones	(8,729,024)	(11,585,332)
Intereses y comisiones por financiamientos	(2,839,185)	(6,593,991)
	<u>(249,060,210)</u>	<u>(215,040,182)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	287,290,097	238,008,959
Provisiones para cartera de créditos	(71,932,865)	(58,829,706)
Provisiones para inversiones	-	-
	<u>(71,932,865)</u>	<u>(58,829,706)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	215,357,232	179,179,253
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(9,168,689)	(1,157,809)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	182,689,292	149,723,593
Comisiones por cambio	39,954,172	28,967,668
Ingresos diversos	469,315	201,696
	<u>223,112,779</u>	<u>178,892,957</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(44,601,901)	(39,557,816)
Gastos diversos	(50,263,424)	(24,282,853)
	<u>(94,865,325)</u>	<u>(63,840,669)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(140,637,015)	(118,175,570)
Servicios a terceros	(26,058,300)	(20,057,363)
Depreciaciones y amortizaciones	(22,142,251)	(20,050,617)
Otras provisiones	(14,692,800)	(15,174,538)
Otros gastos generales	(95,322,914)	(86,865,643)
	<u>(298,853,280)</u>	<u>(260,323,731)</u>
Resultado operacional	35,582,717	32,750,001
Otros Ingresos (gastos)		
Otros ingresos	14,234,734	11,641,025
Otros gastos	(13,353,004)	(11,565,642)
	<u>881,730</u>	<u>75,383</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	36,464,447	32,825,384
Impuesto Sobre la Renta	(2,400,000)	(2,400,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO	34,064,447	30,425,384


Benita Castillo Herrera
Directora de Contabilidad


Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas y Presupuesto



Banco Caribe

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Enero - Marzo 2017
VALORES EN RD\$

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

Al 31 de Marzo 2016
(Mov. Enero 2016 /
Marzo 2016)

ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	397,453,869	329,135,199
Otros ingresos financieros cobrados	139,373,084	117,871,200
Otros ingresos operacionales cobrado	223,112,779	178,892,957
Intereses pagados por captaciones	(232,121,573)	(189,889,259)
Intereses y comisiones por financiamientos	(3,951,017)	(6,920,018)
Gastos generales y administrativos pagados	(262,018,229)	(225,098,576)
Otros gastos operacionales pagados	(94,865,325)	(64,100,889)
Impuesto sobre la renta pagado	(2,400,000)	-
Cobros diversos por actividades de operación	60,616,952	54,508,474
Efectivo neto provisto por Actividades de Operación	225,200,540	194,399,088
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) disminución en inversiones	10,475,777	(1,195,835,294)
Créditos otorgados	(4,051,736,373)	(7,408,606,626)
Créditos cobrados	3,683,139,323	7,170,444,122
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(18,150,295)	(13,730,381)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De Créditos	15,216,102	3,698,745
Efectivo neto provisto (a usar) las Actividades de Inversión	(361,055,467)	(1,444,029,434)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones Recibidas	3,841,975,976	2,759,855,577
Devolución de Captaciones	(3,801,303,884)	(1,854,396,124)
Préstamos / Repos Obtenidos	-	-
Préstamos / Repos Pagados	(416,224,453)	(850,000,000)
Aportes de capital	-	-
Capitalización de dividendos	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	(14,804,570)
Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Financiamiento	(375,552,361)	40,654,883
AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO:	(511,407,288)	(1,208,975,463)
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	4,725,078,641	4,805,251,350
EFECTIVO AL FINAL DEL MES	4,213,671,353	3,596,275,887


Benita Castillo Herrera
 Directora de Contabilidad


Ramón Estévez
 Vicepresidente de Finanzas y Presupuesto

