

**ESTADO DE SITUACION
VALORES EN RD\$**

	Al 30 de Septiembre 2018	Al 30 de Septiembre 2017
ACTIVOS		
Fondos Disponibles		
Caja	526,029,960	414,619,279
Banco Central	2,748,444,914	2,523,066,218
Bancos del País	90,368,182	349,519,490
Bancos del Extranjero	315,855,364	674,509,198
Otras disponibilidades	45,511,214	46,011,301
	3,726,209,634	4,007,725,486
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	2,659,729,168	2,964,140,895
Rendimientos por Cobrar	56,208,877	63,243,105
Provisión para inversiones	(1,477,997)	(1,865,040)
	2,714,460,048	3,025,518,960
Cartera de crédito		
Vigente	12,172,224,523	9,330,084,604
Reestructurada	20,882,212	178,601,440
Vencida	526,494,907	324,139,980
Cobranza judicial	3,193,284	3,585,476
Rendimientos por Cobrar	220,706,094	187,356,323
Provisión para cartera de crédito	(554,623,926)	(313,241,224)
	12,388,877,094	9,710,526,599
Cuentas por Cobrar		
Cuentas por cobrar	235,369,122	277,721,702
	235,369,122	277,721,702
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	149,841,912	171,032,501
Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos	(89,556,469)	(78,713,868)
	60,285,443	92,318,633
Propiedad, Muebles y Equipos		
Propiedad, muebles y equipos	736,854,070	635,535,370
Depreciación acumulada	(157,022,176)	(109,051,075)
	579,831,894	526,484,295
Otros Activos		
Cargos Diferidos	190,183,068	163,395,765
Intangibles	56,795,208	46,526,283
Activos diversos	42,240,562	30,669,824
Amortización acumulada	(49,924,090)	(46,436,192)
	239,294,748	194,155,680
TOTAL DE ACTIVOS	19,944,327,983	17,834,451,355
Índice de Morosidad con Bienes Adj. Neto sobre Cartera Bruta	4.56%	4.19%
Índice de Morosidad con Bienes Adj. Neto sobre Cartera Neta	4.76%	4.33%
Cuentas contingentes deudoras	2,710,340,311	2,375,561,380
Cuentas de orden deudoras	66,001,221,480	28,461,686,980

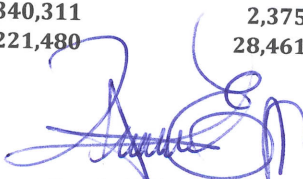
ESTADO DE SITUACION
VALORES EN RD\$

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS	Al 30 de Septiembre 2018	Al 30 de Septiembre 2017
Obligaciones con el público		
A la vista	1,252,316,070	1,522,120,737
De ahorro	2,385,655,523	1,793,867,359
A plazo	11,859,087,982	10,796,775,603
Intereses por pagar	36,433,953	35,952,477
	15,533,493,528	14,148,716,176
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior		
De instituciones Financieras del país	1,941,710,294	1,780,952,175
Intereses por pagar	7,287,993	7,397,954
	1,948,998,287	1,788,350,129
Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos		
Intereses por pagar	-	-
	-	-
Fondos Tomados a Préstamo		
De instituciones financieras del país	-	-
Intereses por pagar	-	-
	-	-
Otros Pasivos	654,438,158	528,356,868
	654,438,158	528,356,868
Obligaciones Subordinadas		
Deudas subordinadas	435,000,000	205,000,000
Intereses por pagar	4,359,780	2,984,932
	439,359,780	207,984,932
TOTAL PASIVOS	18,576,289,753	16,673,408,105
Patrimonio		
Capital pagado	1,088,956,100	941,185,100
Capital adicional pagado	4,468	4,468
Otras reservas patrimoniales	52,514,259	43,971,949
Superávit por reevaluación	94,567,990	90,831,834
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	-	-
Resultados del ejercicio	131,995,413	85,049,899
Total Patrimonio	1,368,038,230	1,161,043,250
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	19,944,327,983	17,834,451,355
Cuentas contingentes acreedoras	2,710,340,311	2,375,561,380
Cuentas de orden acreedoras	63,001,221,480	28,461,686,980


Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad

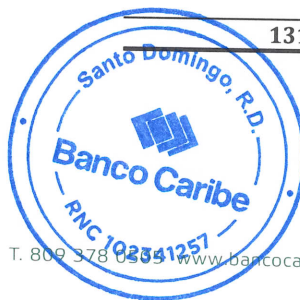


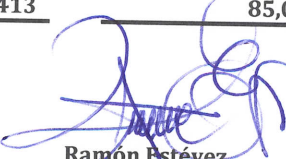

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS
Julio - Septiembre 2018
VALORES EN RD\$

	Al 30 de Septiembre 2018	Al 30 de Septiembre 2017
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	1,606,713,823	1,344,840,670
Intereses por inversiones	171,574,190	259,560,963
Ganacias por inversiones	62,492,553	89,501,773
	<u>1,840,780,566</u>	<u>1,693,903,406</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(754,005,623)	(750,514,939)
Pérdidas por inversiones	(25,598,766)	(24,776,470)
Intereses y comisiones por financiamientos	(2,162,192)	(4,494,850)
	<u>(781,766,581)</u>	<u>(779,786,259)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,059,013,985	914,117,147
Provisiones para cartera de créditos	(483,986,092)	(272,528,646)
Provisiones para inversiones	-	-
	<u>(483,986,092)</u>	<u>(272,528,646)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	575,027,893	641,588,501
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	2,949,717	(12,347,611)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	765,362,483	605,520,880
Comisiones por cambio	331,221,853	91,513,205
Ingresos diversos	10,119,991	4,487,267
	<u>1,106,704,327</u>	<u>701,521,352</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(174,609,963)	(137,814,826)
Gastos diversos	(237,001,112)	(138,546,714)
	<u>(411,611,075)</u>	<u>(276,361,540)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(576,364,687)	(497,759,075)
Servicios a terceros	(89,234,580)	(80,726,148)
Depreciaciones y amortizaciones	(74,292,741)	(51,905,752)
Otras provisiones	(74,019,142)	(50,968,130)
Otros gastos generales	(347,226,539)	(299,907,128)
	<u>(1,161,137,689)</u>	<u>(981,266,233)</u>
Resultado operacional	111,933,173	73,134,469
Otros Ingresos (gastos)		
Otros ingresos	66,013,890	53,018,809
Otros gastos	(38,751,650)	(33,903,379)
	<u>27,262,240</u>	<u>19,115,430</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	139,195,413	92,249,899
Impuesto Sobre la Renta	(7,200,000)	(7,200,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO	131,995,413	85,049,899


Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad





Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas



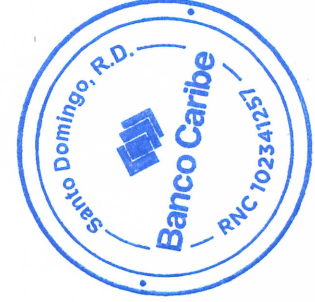
Banco Caribe

ESTADO DE PATRIMONIO NETO POR LOS TRIMESTRES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE 2017 VALORES EN RD\$

	Otras Reservas		Superávit por Revaluación	Capital adicional pagado	Resultados Acumulados de Ejercicios		Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
	Patrimonial				Anteriores			
Saldos al 31 de Diciembre 2017	941,185,100	52,514,259	94,567,990	4,468	-	162,444,621	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos Pagados	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectivo	147,771,000	-	-	-	-	(14,673,621)	-	(14,673,621)
Acciones	-	-	-	-	-	(147,771,000)	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	-	-	131,995,413	131,995,413
Transferencia a otras reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de Junio 2018	1,088,956,100	52,514,259	94,567,990	4,468	-	-	131,995,413	1,368,038,230


Benita Castillo Herrera
Gerente-Senior de Contabilidad


Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas



**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
VALORES EN RD\$**


**Al 30 de Septiembre
2018 (Mov. Enero 2018
/ Septiembre 2018)**

**Al 30 de Septiembre
2017 (Mov. Enero 2017
/ Septiembre 2017)**

ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,606,713,823	1,265,089,298
Otros ingresos financieros cobrados	234,066,743	390,815,349
Otros ingresos operacionales cobrado	1,106,704,327	701,521,352
Intereses pagados por captaciones	(779,604,389)	(745,838,756)
Intereses y comisiones por financiamientos	(2,162,192)	(5,606,682)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,012,300,416)	(878,392,351)
Otros gastos operacionales pagados	(411,611,075)	(276,361,540)
Impuesto sobre la renta pagado	-	(7,200,000)
Cobros diversos por actividades de operación	38,951,586	(50,296,084)
Efectivo neto provisto por Actividades de Operación	780,758,407	393,730,586
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) disminución en inversiones	425,589,698	282,927,525
Créditos otorgados	(11,870,169,361)	(15,063,614,774)
Créditos cobrados	9,410,920,068	13,023,053,788
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(55,567,761)	(58,530,138)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	355,628	-
Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De Créditos	22,514,649	27,687,577
Efectivo neto provisto (a usar) las Actividades de Inversión	(2,066,357,079)	(1,788,476,022)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones Recibidas	18,287,232,701	14,889,796,470
Devolución de Captaciones	(17,715,173,187)	(13,781,357,661)
Préstamos / Repos Obtenidos	-	-
Préstamos / Repos Pagados	-	(416,224,453)
Aportes de capital	-	-
Capitalización de dividendos	147,771,000	144,407,400
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(162,444,621)	(159,229,475)
Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Financiamiento	557,385,893	677,392,281
AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO:	(728,212,779)	(717,353,155)
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	4,454,422,413	4,725,078,641
EFECTIVO AL FINAL DEL MES	3,726,209,634	4,007,725,486


Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad




Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas