



ESTADO DE SITUACION
Enero - Junio 2019
VALORES EN RD\$

ACTIVOS	Al 30 de junio 2019	Al 30 de junio 2018
Fondos Disponibles		
Caja	587,532,144	720,840,482
Banco Central	2,653,597,685	2,738,009,265
Bancos del País	215,295,251	835,464,293
Bancos del Extranjero	376,426,407	493,303,075
Otras disponibilidades	176,398,870	195,096,907
	4,009,250,357	4,982,714,022
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	2,878,789,689	2,100,434,156
Rendimientos por Cobrar	78,830,619	68,937,639
Provisión para inversiones	(1,580,841)	(1,465,109)
	2,956,039,467	2,167,906,686
Cartera de crédito		
Vigente	12,977,301,102	11,693,520,965
Reestructurada	53,578,996	32,135,764
Vencida	536,061,235	485,683,800
Cobranza judicial	3,193,284	15,491,059
Rendimientos por Cobrar	223,608,483	207,208,825
Provisión para cartera de crédito	(589,721,998)	(464,910,831)
	13,204,021,102	11,969,129,582
Cuentas por Cobrar		
Cuentas por cobrar	384,740,514	255,615,701
	384,740,514	255,615,701
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	113,017,455	147,334,912
Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos	(85,697,618)	(78,234,300)
	27,319,837	69,100,612
Propiedad, Muebles y Equipos		
Propiedad, muebles y equipos	702,485,329	723,700,317
Depreciación acumulada	(135,444,362)	(143,734,862)
	567,040,967	579,965,455
Otros Activos		
Cargos Diferidos	229,781,350	196,111,940
Intangibles	56,795,208	46,526,283
Activos diversos	42,914,070	52,243,987
Amortización acumulada	(51,464,429)	(46,526,283)
	278,026,199	248,355,927
TOTAL DE ACTIVOS	21,426,438,443	20,272,787,985
Cuentas contingentes deudoras	2,880,001,409	2,619,850,202
Cuentas de orden deudoras	43,731,118,090	38,831,744,518

ESTADO DE SITUACION
Enero - Junio 2019
VALORES EN RD\$

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS	Al 30 de junio 2019	Al 30 de junio 2018
Obligaciones con el público		
A la vista	1,461,802,857	1,409,323,497
De ahorro	2,470,787,071	2,102,723,307
A plazo	12,497,476,896	11,782,868,956
Intereses por pagar	40,304,520	35,673,079
	16,470,371,344	15,330,588,839
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior		
De instituciones Financieras del país	2,259,265,105	2,255,281,749
Intereses por pagar	7,139,196	7,847,355
	2,266,404,301	2,263,129,104
Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos	-	-
Intereses por pagar	-	-
	-	-
Fondos Tomados a Préstamo		
De instituciones financieras del país	-	-
Intereses por pagar	-	-
	-	-
Otros Pasivos	770,574,085	933,013,357
	770,574,085	933,013,357
Obligaciones Subordinadas		
Deudas subordinadas	435,000,000	435,000,000
Intereses por pagar	4,767,963	4,125,672
	439,767,963	439,125,672
TOTAL PASIVOS	19,947,117,693	18,965,856,972
Patrimonio		
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	73,754,645	70,888,196
Total Patrimonio	1,479,320,750	1,306,931,013
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	21,426,438,443	20,272,787,985
Cuentas contingentes acreedoras	2,880,001,409	2,619,850,202
Cuentas de orden acreedoras	43,731,118,090	38,831,744,518

Benita Castillo Herrera
Benita Castillo Herrera

Gerente Senior de Contabilidad



Ramón Estévez
Ramón Estévez

Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS
Enero - Junio 2019
VALORES EN RD\$

	Al 30 de junio 2019	Al 30 de junio 2018
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	1,237,469,155	1,045,025,424
Intereses por inversiones	123,705,716	112,854,269
Ganacias por inversiones	27,372,727	56,810,263
	<u>1,388,547,598</u>	<u>1,214,689,956</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(604,953,761)	(493,053,821)
Pérdidas por inversiones	(12,453,044)	(13,978,601)
Intereses y comisiones por financiamientos	(5,283,394)	(1,320,411)
	<u>(622,690,199)</u>	<u>(508,352,833)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	765,857,399	706,337,123
Provisiones para cartera de créditos	(313,532,613)	(253,040,879)
Provisiones para inversiones	(75,000)	-
	<u>(313,607,613)</u>	<u>(253,040,879)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	452,249,786	453,296,244
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(9,248,409)	2,105,966
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	483,506,336	481,311,415
Comisiones por cambio	166,203,550	150,384,910
Ingresos diversos	5,199,686	4,296,081
	<u>654,909,572</u>	<u>635,992,406</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(130,025,652)	(113,051,526)
Gastos diversos	(115,828,273)	(161,333,706)
	<u>(245,853,925)</u>	<u>(274,385,232)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(393,322,196)	(369,919,773)
Servicios a terceros	(76,298,399)	(57,592,159)
Depreciaciones y amortizaciones	(59,418,108)	(50,917,264)
Otras provisiones	(44,858,624)	(46,561,999)
Otros gastos generales	(229,130,943)	(232,006,207)
	<u>(803,028,270)</u>	<u>(756,997,402)</u>
Resultado operacional	49,028,754	60,011,982
Otros Ingresos (gastos)		
Otros ingresos	56,482,416	43,390,831
Otros gastos	(26,956,525)	(27,714,617)
	<u>29,525,891</u>	<u>15,676,214</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	78,554,645	75,688,196
Impuesto Sobre la Renta	(4,800,000)	(4,800,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO	73,754,645	70,888,196


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 JUNIO 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018
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 2018							
Transferencia de resultados acumulados	1,148,956,100	58,670,967	95,139,712	4,468	117,118,180	117,118,180	1,419,889,427
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	-	-	-	58.00	(58)	-	-
Dividendos Pagados	-	-	-	-	(14,323,322)	-	(14,323,322)
Efectivo	102,794,800	-	-	-	(102,794,800)	-	-
Acciones	-	-	-	-	-	73,754,645	73,754,645
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	-	73,754,645	-
Transferencia a otras reservas	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio 2019	1,251,750,900	58,670,967	95,139,712	4,526	-	73,754,645	1,479,320,750

Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad

Ramon Estévez
Vicepresidente de Finanzas



ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Enero - Junio 2019
VALORES EN RD\$

	Al 30 de Junio 2019 (Mov. Enero 2019 / Junio 2019)	Al 30 de Junio 2018 (Mov. Enero 2018 / Junio 2018)
ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,237,469,155	1,045,025,424
Otros ingresos financieros cobrados	138,625,399	169,664,532
Otros ingresos operacionales cobrado	654,909,572	635,992,406
Intereses pagados por captaciones	(604,953,761)	(507,032,422)
Intereses y comisiones por financiamientos	(5,283,394)	(1,320,411)
Gastos generales y administrativos pagados	(729,633,006)	(658,992,748)
Otros gastos operacionales pagados	(245,853,925)	(274,385,232)
Impuesto sobre la renta pagado	-	-
Cobros diversos por actividades de operación	(50,265,642)	301,702,489
Efectivo neto provisto por Actividades de Operación	395,014,398	710,654,038
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) disminución en inversiones	(925,845,851)	984,884,710
Créditos otorgados	(7,911,623,694)	(7,925,370,366)
Créditos cobrados	7,136,267,741	6,112,686,156
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(27,816,273)	(42,340,614)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	182,303	354,584
Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De Créditos	23,550,000	18,609,568
Efectivo neto provisto (a usar) las Actividades de Inversión	(1,705,285,775)	(851,175,962)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones Recibidas	8,891,823,468	11,950,482,003
Devolución de Captaciones	(8,266,189,701)	(11,266,994,848)
Préstamos / Repos Obtenidos	-	-
Préstamos / Repos Pagados	(1,150,608,400)	-
Aportes de capital	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(14,323,322)	(14,673,621)
Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Financiamiento	(539,297,955)	668,813,534
AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	(1,849,569,331)	528,291,610
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	5,858,819,688	4,454,422,413
EFECTIVO AL FINAL DEL MES	4,009,250,357	4,982,714,023

