

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

ACTIVOS	Al 30 de junio 2017	Al 30 de junio 2016
Fondos Disponibles		
Caja	517,094,402	519,174,908
Banco Central	2,898,228,728	3,020,306,035
Bancos del País	446,914,314	297,386,051
Bancos del Extranjero	478,000,922	164,730,186
Otras disponibilidades	72,173,092	119,367,872
	<u>4,412,411,458</u>	<u>4,120,965,052</u>
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	3,275,942,312	4,081,756,669
Rendimientos por Cobrar	114,753,849	137,286,098
Provisión para inversiones	(1,859,084)	(1,821,800)
	<u>3,388,837,077</u>	<u>4,217,220,967</u>
Cartera de crédito		
Vigente	8,531,814,469	6,917,483,531
Reestructurada	165,417,515	176,686,526
Vencida	319,819,149	177,871,148
Cobranza judicial	6,781,395	-
Rendimientos por Cobrar	176,048,935	129,203,779
Provisión para cartera de crédito	(346,463,225)	(219,916,211)
	<u>8,853,418,238</u>	<u>7,181,328,773</u>
Cuentas por Cobrar		
Cuentas por cobrar	147,682,771	215,610,663
	<u>147,682,771</u>	<u>215,610,663</u>
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	173,043,501	157,635,754
Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos	(76,349,772)	(113,456,181)
	<u>96,693,729</u>	<u>44,179,573</u>
Propiedad, Muebles y Equipos		
Propiedad, muebles y equipos	609,027,140	511,802,868
Depreciación acumulada	(98,706,663)	(104,946,938)
	<u>510,320,477</u>	<u>406,855,930</u>
Otros Activos		
Cargos Diferidos	165,190,913	142,922,251
Intangibles	46,526,283	46,526,283
Activos diversos	33,558,104	33,564,643
Amortización acumulada	(46,227,094)	(43,717,913)
	<u>199,048,206</u>	<u>179,295,264</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>17,608,411,956</u>	<u>16,365,456,222</u>
Índice de Morosidad con Bienes Adj. Neto sobre Cartera Bruta	4.60%	3.00%
Índice de Morosidad con Bienes Adj. Neto sobre Cartera Neta	4.78%	3.09%
Cuentas contingentes deudoras	2,313,748,961	1,926,996,536
Cuentas de orden deudoras	33,884,749,190	29,807,739,960






Banco Caribe

**ESTADO DE SITUACION
Enero - Junio 2017
VALORES EN RDS**

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS	Al 30 de junio 2017	Al 30 de junio 2016
Obligaciones con el público		
A la vista	1,239,535,632	1,679,204,969
De ahorro	1,650,001,201	1,824,804,150
A plazo	10,688,954,122	8,832,219,344
Intereses por pagar	38,424,878	30,195,424
	<u>13,616,915,833</u>	<u>12,366,423,887</u>
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior		
De instituciones Financieras del país	2,079,179,320	1,866,388,643
Intereses por pagar	7,355,362	5,574,762
	<u>2,086,534,682</u>	<u>1,871,963,405</u>
Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos	-	125,000,000
Intereses por pagar	-	22,260
	<u>-</u>	<u>125,022,260</u>
Fondos Tomados a Préstamo		
De instituciones financieras del país	-	-
Intereses por pagar	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Otros Pasivos	558,029,849	826,531,072
	<u>558,029,849</u>	<u>826,531,072</u>
Obligaciones Subordinadas		
Deudas subordinadas	205,000,000	250,875,200
Intereses por pagar	2,902,083	2,930,364
	<u>207,902,083</u>	<u>253,805,564</u>
TOTAL PASIVOS	<u>16,469,382,447</u>	<u>15,443,746,188</u>
Patrimonio		
Capital pagado	941,185,100	796,777,700
Capital adicional pagado	4,468	4,468
Otras reservas patrimoniales	43,971,949	35,602,572
Superávit por reevaluación	90,831,834	18,031,645
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	-	-
Resultados del ejercicio	63,036,158	71,293,649
Total Patrimonio	<u>1,139,029,509</u>	<u>921,710,034</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>17,608,411,956</u>	<u>16,365,456,222</u>
Cuentas contingentes acreedoras	(2,313,748,961)	(1,926,996,536)
Cuentas de orden acreedoras	(33,884,749,190)	(29,807,739,960)


Benita Castillo Herrera
Directora de Contabilidad




Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas y Presupuesto



Banco Caribe

ESTADO DE PATRIMONIO NETO POR LOS TRIMESTRES TERMINADOS AL 30 DE JUNIO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE 2016 VALORES EN RD\$

	Otras Reservas		Superávit por Revaluación	Capital adicional pagado		Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores		Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
	Patrimonial								
Saldo al 31 de diciembre 2016	35,602,572	18,031,645	4,468	167,387,544 *	1,017,803,929				
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	159,229,475	-	-	-	-	-
Impuestos diferidos de activos revaluados	-	(22,039,360)	-	-	-	(22,039,360)	-	-	(22,039,360)
Efecto de revaluación de terrenos y edificios	-	95,050,857	-	-	-	95,050,857	-	-	95,050,857
Capital Adicional Pagado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto de depreciación activos revaluados	-	(211,308)	-	-	-	(211,308)	211,308	-	-
Aportes de Capital Efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos Pagados	-	-	-	-	-	(14,822,075)	-	-	(14,822,075)
Efectivo	144,407,400	-	-	-	-	(144,407,400)	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-	-	63,036,158	-	63,036,158
Resultado del Ejercicio	-	8,369,377	-	-	-	(8,369,377)	63,036,158	-	-
Transferencia a otras reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio 2017	941,185,100	43,971,949	90,831,834	4,468	63,036,158	1,139,029,509			


Beritza Castillo Herrera
Directora de Contabilidad




Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas y Presupuesto

* El saldo presentado en las informaciones del trimestre al 30 de junio 2017 (trimestre Septiembre - Diciembre) fue impactado por ajustes de auditoría.

ESTADO DE RESULTADOS
Enero - Junio 2017
VALORES EN RD\$

	Al 30 de junio 2017	Al 30 de junio 2016
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	872,724,815	703,278,889
Intereses por inversiones	175,923,990	200,166,492
Ganacias por inversiones	58,757,924	27,409,664
	<u>1,107,406,729</u>	<u>930,855,045</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(494,548,502)	(407,083,452)
Pérdidas por inversiones	(16,600,119)	(24,366,013)
Intereses y comisiones por financiamientos	(3,954,494)	(7,697,566)
	<u>(515,103,115)</u>	<u>(439,147,031)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	592,303,614	491,708,014
Provisiones para cartera de créditos	(160,822,023)	(109,723,137)
Provisiones para inversiones	-	(142,869)
	<u>(160,822,023)</u>	<u>(109,866,006)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	431,481,591	381,842,008
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(9,435,514)	(1,650,402)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	393,303,220	313,487,458
Comisiones por cambio	63,425,556	64,665,898
Ingresos diversos	1,736,937	2,577,751
	<u>458,465,713</u>	<u>380,731,107</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(91,390,970)	(72,202,739)
Gastos diversos	(94,715,798)	(55,835,044)
	<u>(186,106,768)</u>	<u>(128,037,783)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(324,084,202)	(256,817,258)
Servicios a terceros	(52,585,494)	(44,961,734)
Depreciaciones y amortizaciones	(35,953,299)	(46,429,331)
Otras provisiones	(29,662,494)	(25,194,702)
Otros gastos generales	(196,821,693)	(181,620,189)
	<u>(639,107,182)</u>	<u>(555,023,214)</u>
Resultado operacional	55,297,840	77,861,716
Otros Ingresos (gastos)		
Otros ingresos	34,488,240	26,476,903
Otros gastos	(21,949,922)	(27,859,089)
	<u>12,538,318</u>	<u>(1,382,186)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	67,836,158	76,479,530
Impuesto Sobre la Renta	(4,800,000)	(5,185,881)
RESULTADO DEL EJERCICIO	63,036,158	71,293,649


Benita Castillo Herrera
Directora de Contabilidad




Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas y Presupuesto



Banco Caribe

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Enero - Junio 2017
VALORES EN RDS

Al 30 de Junio 2017
(Mov. Enero 2017 /
Junio 2017)

Al 30 de Junio 2016
(Mov. Enero 2016 /
Junio 2016)

	Al 30 de Junio 2017 (Mov. Enero 2017 / Junio 2017)	Al 30 de Junio 2016 (Mov. Enero 2016 / Junio 2016)
ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	818,599,883	679,365,822
Otros ingresos financieros cobrados	224,923,783	212,314,900
Otros ingresos operacionales cobrado	458,465,713	380,731,107
Intereses pagados por captaciones	(487,525,359)	(399,461,264)
Intereses y comisiones por financiamientos	(5,066,326)	(8,001,333)
Gastos generales y administrativos pagados	(573,491,389)	(483,399,181)
Otros gastos operacionales pagados	(186,106,768)	(128,037,783)
Impuesto sobre la renta pagado	(4,800,000)	(5,185,880)
Cobros diversos por actividades de operación	116,681,339	(417,597,782)
Efectivo neto provisto por Actividades de Operación	361,680,876	(169,271,395)
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) disminución en inversiones	(28,873,892)	(973,827,189)
Créditos otorgados	(9,080,530,025)	(11,676,468,871)
Créditos cobrados	8,002,902,444	10,990,049,925
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(32,617,841)	(22,808,026)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De Créditos	23,424,577	15,989,085
Efectivo neto provisto (a usar) las Actividades de Inversión	(1,115,694,737)	(1,667,065,076)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones Recibidas	7,844,618,700	5,677,960,318
Devolución de Captaciones	(6,972,225,494)	(3,786,105,575)
Préstamos / Repos Obtenidos	-	125,000,000
Préstamos / Repos Pagados	(416,224,453)	(850,000,000)
Aportes de capital	-	-
Capitalización de dividendos	144,407,400	114,023,200
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(159,229,475)	(128,827,770)
Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Financiamiento	441,346,678	1,152,050,173
AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO:	(312,667,183)	(684,286,298)
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	4,725,078,641	4,805,251,350
EFECTIVO AL FINAL DEL MES	4,412,411,458	4,120,965,052

Benita Castillo Herrera
Directora de Contabilidad

Santo Domingo, R.D.

Banco Caribe

RNC 1 02341257

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas y Presupuesto