



Banco Caribe

ESTADO DE SITUACION Enero - Septiembre 2017 VALORES EN RDS

	Al 30 de septiembre 2017	Al 30 de septiembre 2016
ACTIVOS		
Fondos Disponibles		
Caja	414,619,279	803,814,388
Banco Central	2,523,066,218	2,634,388,861
Bancos del País	349,519,490	522,861,543
Bancos del Extranjero	674,509,198	501,951,396
Otras disponibilidades	46,011,301	268,079,695
	<u>4,007,725,486</u>	<u>4,731,095,883</u>
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	2,964,140,895	3,293,202,324
Rendimientos por Cobrar	63,243,105	94,040,428
Provisión para inversiones	(1,865,040)	(1,831,776)
	<u>3,025,518,960</u>	<u>3,385,410,976</u>
Cartera de crédito		
Vigente	9,330,084,604	7,382,135,748
Reestructurada	178,601,440	170,978,682
Vencida	324,139,980	227,036,588
Cobranza judicial	3,585,476	-
Rendimientos por Cobrar	187,356,323	143,495,448
Provisión para cartera de crédito	(313,241,224)	(263,513,994)
	<u>9,710,526,599</u>	<u>7,660,132,472</u>
Cuentas por Cobrar		
Cuentas por cobrar	277,721,702	115,026,988
	<u>277,721,702</u>	<u>115,026,988</u>
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	171,032,501	132,625,234
Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos	(78,713,868)	(91,320,298)
	<u>92,318,633</u>	<u>41,304,936</u>
Propiedad, Muebles y Equipos		
Propiedad, muebles y equipos	635,535,370	514,152,606
Depreciación acumulada	(109,051,075)	(113,340,031)
	<u>526,484,295</u>	<u>400,812,575</u>
Otros Activos		
Cargos Diferidos	163,395,765	153,119,203
Intangibles	46,526,283	46,526,283
Activos diversos	30,669,824	34,019,012
Amortización acumulada	(46,436,192)	(44,345,208)
	<u>194,155,680</u>	<u>189,319,290</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>17,834,451,355</u>	<u>16,523,103,120</u>
Índice de Morosidad con Bienes Adj. Neto sobre Cartera Bruta	4.19%	3.39%
Índice de Morosidad con Bienes Adj. Neto sobre Cartera Neta	4.33%	3.48%
Cuentas contingentes deudoras	2,375,561,380	1,962,715,717
Cuentas de orden deudoras	28,461,686,980	31,719,309,929





Banco Caribe

ESTADO DE SITUACION Enero - Septiembre 2017 VALORES EN RDS

PASIVOS Y PATRIMONIO

	Al 30 de septiembre 2017	Al 30 de septiembre 2016
PASIVOS		
Obligaciones con el público		
A la vista	1,522,120,737	1,253,017,220
De ahorro	1,793,867,359	2,178,038,482
A plazo	10,796,775,603	8,900,088,393
Intereses por pagar	35,952,477	30,896,235
	<u>14,148,716,176</u>	<u>12,362,040,330</u>
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior		
De instituciones Financieras del país	1,780,952,175	1,914,585,832
Intereses por pagar	7,397,954	7,887,068
	<u>1,788,350,129</u>	<u>1,922,472,900</u>
Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos	-	370,000,000
Intereses por pagar	-	65,890
	<u>-</u>	<u>370,065,890</u>
Fondos Tomados a Préstamo		
De instituciones financieras del país	-	-
Intereses por pagar	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Otros Pasivos	528,356,868	655,246,101
	<u>528,356,868</u>	<u>655,246,101</u>
Obligaciones Subordinadas		
Deudas subordinadas	205,000,000	251,289,200
Intereses por pagar	2,984,932	2,958,342
	<u>207,984,932</u>	<u>254,247,542</u>
TOTAL PASIVOS	<u>16,673,408,105</u>	<u>15,564,072,763</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	85,049,899	108,613,972
Total Patrimonio	<u>1,161,043,250</u>	<u>959,030,357</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>17,834,451,355</u>	<u>16,523,103,120</u>
Cuentas contingentes acreedoras	2,375,561,380	1,962,715,717
Cuentas de orden acreedoras	(28,461,686,980)	(31,719,309,929)


Benita Castillo Herrera
Directora de Contabilidad




Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS
Enero - Septiembre 2017
VALORES EN RDS

	Al 30 de septiembre 2017	Al 30 de septiembre 2016
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	1,344,840,670	1,079,668,944
Intereses por inversiones	259,560,963	301,653,428
Ganancias por inversiones	89,501,773	44,690,773
	<u>1,693,903,406</u>	<u>1,426,013,145</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(750,514,939)	(624,461,280)
Pérdidas por inversiones	(24,776,470)	(36,149,597)
Intereses y comisiones por financiamientos	(4,494,850)	(8,647,635)
	<u>(779,786,259)</u>	<u>(669,258,512)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	914,117,147	756,754,633
Provisiones para cartera de créditos	(272,528,646)	(161,625,322)
Provisiones para inversiones	-	(142,869)
	<u>(272,528,646)</u>	<u>(161,768,191)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	641,588,501	594,986,442
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(12,347,611)	(3,528,783)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	605,520,880	482,085,715
Comisiones por cambio	91,513,205	131,466,055
Ingresos diversos	4,487,267	3,568,431
	<u>701,521,352</u>	<u>617,120,201</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(137,814,826)	(107,795,679)
Gastos diversos	(138,546,714)	(119,008,144)
	<u>(276,361,540)</u>	<u>(226,803,823)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(497,759,075)	(406,266,707)
Servicios a terceros	(80,726,148)	(75,392,510)
Depreciaciones y amortizaciones	(51,905,752)	(59,613,121)
Otras provisiones	(50,968,130)	(36,687,527)
Otros gastos generales	(299,907,128)	(274,057,194)
	<u>(981,266,233)</u>	<u>(852,017,059)</u>
Resultado operacional	73,134,469	129,756,978
Otros Ingresos (gastos)		
Otros ingresos	53,018,809	39,608,465
Otros gastos	(33,903,379)	(52,738,915)
	<u>19,115,430</u>	<u>(13,130,450)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	92,249,899	116,626,528
Impuesto Sobre la Renta	(7,200,000)	(8,012,556)
RESULTADO DEL EJERCICIO	85,049,899	108,613,972


Benita Castillo Herrera
Directora de Contabilidad




Ramon Estévez
Vicepresidente de Finanzas



Banco Caribe

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Julio - Septiembre 2017
VALORES EN RD\$

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

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

	Al 30 de Septiembre 2017 (Mov. Enero 2017 / Septiembre 2017)	Al 30 de Septiembre 2016 (Mov. Enero 2016 / Septiembre 2016)
ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,265,089,298	1,041,463,074
Otros ingresos financieros cobrados	390,815,349	374,328,615
Otros ingresos operacionales cobrado	701,521,352	617,120,201
Intereses pagados por captaciones	(745,838,756)	(613,797,997)
Intereses y comisiones por financiamientos	(5,606,682)	(8,907,772)
Gastos generales y administrativos pagados	(878,392,351)	(755,716,411)
Otros gastos operacionales pagados	(276,361,540)	(226,803,823)
Impuesto sobre la renta pagado	(7,200,000)	(8,012,555)
Cobros diversos por actividades de operación	(50,296,084)	(517,226,633)
Efectivo neto provisto por Actividades de Operación	393,730,586	(97,553,301)
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) disminución en inversiones	282,927,525	(185,272,844)
Créditos otorgados	(15,063,614,774)	(15,603,746,722)
Créditos cobrados	13,023,053,788	14,361,687,971
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(58,530,138)	(25,157,764)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De Créditos	27,687,577	35,310,200
Efectivo neto provisto (a usar) las Actividades de Inversión	(1,788,476,022)	(1,417,179,158)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones Recibidas	14,889,796,470	8,855,111,827
Devolución de Captaciones	(13,781,357,663)	(6,919,730,265)
Préstamos / Repos Obtenidos	-	370,000,000
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	677,392,279	1,440,576,992
AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO:	(717,353,157)	(74,155,467)
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	4,725,078,643	4,805,251,350
EFECTIVO AL FINAL DEL MES	4,007,725,486	4,731,095,883


 Benita Castillo Herrera
 Directora de Contabilidad


 Ramón Estévez
 Vicepresidente de Finanzas






Banco Caribe

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

	Otras Reservas		Superávit por Revaluación	Capital adicional pagado	Resultados Acumulados de Ejercicios		Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
	Patrimonial	Reservas			Ejercicios Anteriores	Ejercicios		
Saldos al 31 de diciembre 2016								
Transferencia de resultados acumulados	796,777,700	35,602,572	18,031,645	4,468	-	-	167,387,544	1,017,803,929
Impuestos diferidos de activos revaluados	-	-	-	-	159,229,475	(159,229,475)	-	-
Efecto de revaluación de terrenos y edificios	-	-	(22,039,360)	-	-	-	-	(22,039,360)
Capital Adicional Pagado	-	-	95,050,857	-	-	-	-	95,050,857
Efecto de depreciación activos revaluados	-	-	(211,308)	-	-	-	211,308	-
Aportes de Capital Efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos Pagados	-	-	-	-	(14,822,075)	-	-	(14,822,075)
Efectivo	144,407,400	-	-	-	(144,407,400)	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-	-	85,049,899	85,049,899
Resultado del Ejercicio	-	8,369,377	-	-	-	(8,369,377)	-	-
Transferencia a otras reservas	-	43,971,949	-	-	-	-	85,049,899	-
Saldos al 30 de Septiembre 2017	941,185,100	43,971,949	90,831,834	4,468	-	-	85,049,899	1,161,043,250


Benito Castillo Herrera
Directora de Contabilidad




Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas