



ESTADO DE SITUACION
Enero - Septiembre 2019
VALORES EN RDS

ACTIVOS	Al 30 de septiembre 2019	Al 30 de septiembre 2018
Fondos Disponibles		
Caja	642,646,666	526,029,960
Banco Central	3,389,358,362	2,748,444,914
Bancos del País	268,105,860	90,368,182
Bancos del Extranjero	429,510,827	315,855,364
Otras disponibilidades	17,584,472	45,511,214
	4,747,206,187	3,726,209,634
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	2,181,408,603	2,659,729,168
Rendimientos por Cobrar	51,236,594	56,208,877
Provisión para inversiones	(1,629,189)	(1,477,997)
	2,231,016,008	2,714,460,048
Cartera de crédito		
Vigente	12,986,403,271	12,172,224,523
Reestructurada	70,375,785	20,882,212
Vencida	605,337,889	526,494,907
Cobranza judicial	36,563,954	3,193,284
Rendimientos por Cobrar	228,848,819	220,706,094
Provisión para cartera de crédito	(653,910,125)	(554,623,926)
	13,273,619,593	12,388,877,094
Cuentas por Cobrar		
Cuentas por cobrar	198,425,069	235,369,122
	198,425,069	235,369,122
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	119,511,498	149,841,912
Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos	(96,362,398)	(89,556,469)
	23,149,100	60,285,443
Propiedad, Muebles y Equipos		
Propiedad, muebles y equipos	752,876,850	736,854,070
Depreciación acumulada	(148,980,333)	(157,022,176)
	603,896,517	579,831,894
Otros Activos		
Cargos Diferidos	223,379,621	190,183,068
Intangibles	56,795,208	56,795,208
Activos diversos	43,485,858	42,240,562
Amortización acumulada	(51,977,875)	(49,924,090)
	271,682,812	239,294,748
TOTAL DE ACTIVOS	21,348,995,286	19,944,327,983
Cuentas contingentes deudoras	2,922,083,058	2,710,340,311
Cuentas de orden deudoras	43,990,500,363	66,001,221,480

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

PASIVOS Y PATRIMONIO

	Al 30 de septiembre 2019	Al 30 de septiembre 2018
PASIVOS		
Obligaciones con el público		
A la vista	1,151,327,677	1,252,316,070
De ahorro	2,577,483,118	2,385,655,523
A plazo	12,599,580,368	11,859,087,982
Intereses por pagar	39,689,790	36,433,953
	<u>16,368,080,953</u>	<u>15,533,493,528</u>
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior		
De instituciones Financieras del país	1,950,807,600	1,941,710,294
Intereses por pagar	5,681,308	7,287,993
	<u>1,956,488,908</u>	<u>1,948,998,287</u>
Obligaciones por Pactos de Recompra de Titulos	-	-
Intereses por pagar	-	-
Fondos Tomados a Préstamo	-	-
De instituciones financieras del país	-	-
Intereses por pagar	-	-
	<u>1,089,385,731</u>	<u>654,438,158</u>
Otros Pasivos	<u>1,089,385,731</u>	<u>654,438,158</u>
Obligaciones Subordinadas		
Deudas subordinadas	435,000,000	435,000,000
Intereses por pagar	4,480,196	4,359,780
	<u>439,480,196</u>	<u>439,359,780</u>
TOTAL PASIVOS	<u>19,853,435,788</u>	<u>18,576,289,753</u>
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	89,993,393	131,995,413
Total Patrimonio	<u>1,495,559,498</u>	<u>1,368,038,230</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>21,348,995,286</u>	<u>19,944,327,983</u>
Cuentas contingentes acreedoras	2,922,083,058	2,710,340,311
Cuentas de orden acreedoras	43,990,500,363	63,001,221,480


Benita Castillo Herrera


Gerente Senior de Contabilidad



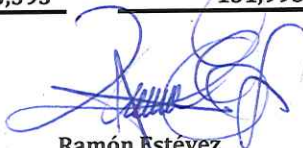

Ramón Estévez

Vicepresidente de Finanzas

	Al 30 de septiembre 2019	Al 30 de septiembre 2018
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	1,859,752,644	1,606,713,823
Intereses por inversiones	185,443,470	171,574,190
Ganancias por inversiones	46,907,973	62,492,553
	<u>2,092,104,087</u>	<u>1,840,780,566</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(899,424,568)	(754,005,623)
Pérdidas por inversiones	(18,210,694)	(25,598,766)
Intereses y comisiones por financiamientos	(5,317,436)	(2,162,192)
	<u>(922,952,698)</u>	<u>(781,766,581)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,169,151,389	1,059,013,985
Provisiones para cartera de créditos	(509,297,641)	(483,986,092)
Provisiones para inversiones	(75,000)	-
	<u>(509,372,641)</u>	<u>(483,986,092)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	659,778,748	575,027,893
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(3,651,022)	2,949,717
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	771,727,923	765,362,483
Comisiones por cambio	274,798,817	331,221,853
Ingresos diversos	6,954,724	10,119,991
	<u>1,053,481,464</u>	<u>1,106,704,327</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(203,586,872)	(174,609,963)
Gastos diversos	(216,284,375)	(237,001,112)
	<u>(419,871,247)</u>	<u>(411,611,075)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(625,801,514)	(576,364,687)
Servicios a terceros	(112,563,021)	(89,234,580)
Depreciaciones y amortizaciones	(86,073,995)	(74,292,741)
Otras provisiones	(69,196,643)	(74,019,142)
Otros gastos generales	(344,798,656)	(347,226,539)
	<u>(1,238,433,829)</u>	<u>(1,161,137,689)</u>
Resultado operacional	51,304,114	111,933,173
Otros Ingresos (gastos)		
Otros ingresos	90,303,092	66,013,890
Otros gastos	(44,413,813)	(38,751,650)
	<u>45,889,279</u>	<u>27,262,240</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	97,193,393	139,195,413
Impuesto Sobre la Renta	(7,200,000)	(7,200,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO	89,993,393	131,995,413


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 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018 VALORES EN RD\$

	Otras Reservas		Superávit por Revaluación	Capital adicional pagado	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores		Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
	Patrimonial				Ejercicios Anteriores	Ejercicio		
Saldo al 31 de Diciembre 2018	1,148,956,100	58,670,967	95,139,712	4,468	-	117,118,180	1,419,889,427	
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	-	117,118,180	(117,118,180)	-	
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	(58)	-	-	
Dividendos Pagados	-	-	-	-	(14,323,322)	-	(14,323,322)	
Efectivo	102,794,800	-	-	-	(102,794,800)	-	89,993,393	
Acciones	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	-	89,993,393	89,993,393	
Transferencia a otras reservas	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo al 30 de septiembre 2019	1,251,750,900	58,670,967	95,139,712	4,526	-	89,993,393	1,495,559,498	



[Signature]
Ramón Estévez
 Vicepresidente de Finanzas

[Signature]
Benita Castillo Herrera
 Gerente Senior de Contabilidad

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Enero - Septiembre 2019
VALORES EN RDS

	Al 30 de Septiembre 2019 (Mov. Enero 2019 / Septiembre 2019)	Al 30 de Septiembre 2018 (Mov. Enero 2018 / Septiembre 2018)
ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,859,752,644	1,606,713,823
Otros ingresos financieros cobrados	214,140,749	234,066,743
Otros ingresos operacionales cobrado	1,053,481,464	1,106,704,327
Intereses pagados por captaciones	(899,424,568)	(779,604,389)
Intereses y comisiones por financiamientos	(5,317,436)	(2,162,192)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,126,640,697)	(1,012,300,416)
Otros gastos operacionales pagados	(419,871,247)	(411,611,075)
Impuesto sobre la renta pagado	-	-
Cobros diversos por actividades de operación	491,605,546	186,722,586
Efectivo neto provisto por Actividades de Operación	1,167,726,455	928,529,407
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) disminución en inversiones	(228,464,765)	425,589,698
Créditos otorgados	(11,987,854,361)	(11,870,169,361)
Créditos cobrados	10,929,442,827	9,410,920,068
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(78,218,229)	(55,567,761)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	182,303	355,628
Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De Créditos	35,003,390	22,514,649
Efectivo neto provisto (a usar) las Actividades de Inversión	(1,329,908,835)	(2,066,357,079)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones Recibidas	12,948,294,325	18,287,232,701
Devolución de Captaciones	(12,732,793,724)	(17,715,173,187)
Préstamos / Repos Obtenidos	-	-
Préstamos / Repos Pagados	(1,150,608,400)	-
Aportes de capital	-	-
Capitalización de dividendos	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(14,323,322)	(162,444,621)
Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Financiamiento	(949,431,121)	409,614,893
AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	(1,111,613,501)	(728,212,779)
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	5,858,819,688	4,454,422,413
EFECTIVO AL FINAL DEL MES	4,747,206,187	3,726,209,634


Berjita Castillo Heprera
Gerente Senior de Contabilidad




Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas