

ESTADO DE SITUACION
Enero - Junio 2020
VALORES EN RD\$

ACTIVOS	Al 30 de junio 2020	Al 30 de junio 2019
Fondos Disponibles		
Caja	906,182,608	587,532,144
Banco Central	5,883,264,297	2,653,597,685
Bancos del País	42,603,358	215,295,251
Bancos del Extranjero	230,391,814	376,426,407
Otras disponibilidades	19,581,594	176,398,870
	<u>7,082,023,671</u>	<u>4,009,250,357</u>
Inversiones		
Mantenidas hasta el vencimiento	190,221,416	-
Otras inversiones en instrumentos de deuda	2,694,396,651	2,878,789,689
Rendimientos por Cobrar	80,774,770	78,830,619
Provisión para inversiones	(2,069,031)	(1,580,841)
	<u>2,963,323,806</u>	<u>2,956,039,467</u>
Cartera de crédito		
Vigente	14,465,960,929	12,977,301,102
Reestructurada	67,347,361	53,578,996
Vencida	698,837,202	536,061,235
Cobranza judicial	27,698,863	3,193,284
Rendimientos por Cobrar	599,348,875	223,608,483
Provisión para cartera de crédito	(791,556,384)	(589,721,998)
	<u>15,067,636,846</u>	<u>13,204,021,102</u>
Cuentas por Cobrar		
Cuentas por cobrar	515,017,559	384,740,514
	<u>515,017,559</u>	<u>384,740,514</u>
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	146,650,530	113,017,455
Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos	(122,190,114)	(85,697,618)
	<u>24,460,416</u>	<u>27,319,837</u>
Propiedad, Muebles y Equipos		
Propiedad, muebles y equipos	796,907,740	702,485,329
Depreciación acumulada	(146,711,247)	(135,444,362)
	<u>650,196,493</u>	<u>567,040,967</u>
Otros Activos		
Cargos Diferidos	219,629,389	229,781,350
Intangibles	10,268,924	56,795,208
Activos diversos	46,800,176	42,914,070
Amortización acumulada	(6,991,931)	(51,464,429)
	<u>269,706,558</u>	<u>278,026,199</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>26,572,365,349</u>	<u>21,426,438,443</u>
Cuentas contingentes deudoras	3,061,175,724	2,880,001,409
Cuentas de orden deudoras	52,395,141,200	43,731,118,090

ESTADO DE SITUACION
Enero - Junio 2020
VALORES EN RD\$

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS	Al 30 de junio 2020	Al 30 de junio 2019
Obligaciones con el público		
A la vista	1,410,402,720	1,461,802,857
De ahorro	3,208,731,186	2,470,787,071
A plazo	14,412,614,946	12,497,476,896
Intereses por pagar	45,760,464	40,304,520
	<u>19,077,509,316</u>	<u>16,470,371,344</u>
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior		
De instituciones Financieras del país	2,865,873,114	2,259,265,105
Intereses por pagar	6,488,044	7,139,196
	<u>2,872,361,158</u>	<u>2,266,404,301</u>
Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos	1,301,666,917	-
Intereses por pagar	-	-
	<u>1,301,666,917</u>	<u>-</u>
Fondos Tomados a Préstamo		
De instituciones financieras del exterior	-	-
Intereses por pagar	2,226,604	-
	<u>2,226,604</u>	<u>-</u>
Otros Pasivos	1,193,593,675	770,574,085
	<u>1,193,593,675</u>	<u>770,574,085</u>
Obligaciones Subordinadas		
Deudas subordinadas	380,000,000	435,000,000
Intereses por pagar	4,391,369	4,767,963
	<u>384,391,369</u>	<u>439,767,963</u>
TOTAL PASIVOS	<u>24,831,749,039</u>	<u>19,947,117,693</u>
Patrimonio		
Capital pagado	1,475,185,200	1,251,750,900
Capital adicional pagado	4,526	4,526
Otras reservas patrimoniales	66,547,807	58,670,967
Superávit por reevaluación	138,658,892	95,139,712
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	-	-
Resultados del ejercicio	60,219,885	73,754,645
Total Patrimonio	<u>1,740,616,310</u>	<u>1,479,320,750</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>26,572,365,349</u>	<u>21,426,438,443</u>
Cuentas contingentes acreedoras	3,061,175,724	2,880,001,409
Cuentas de orden acreedoras	52,395,141,200	43,731,118,090


Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad


Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

	Al 30 de junio 2020	Al 30 de junio 2019
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	1,290,548,182	1,237,469,155
Intereses por inversiones	122,140,546	123,705,716
Ganacias por inversiones	24,261,175	27,372,727
	<u>1,436,949,903</u>	<u>1,388,547,598</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(606,556,154)	(604,953,761)
Pérdidas por inversiones	(9,610,310)	(12,453,044)
Intereses y comisiones por financiamientos	(20,625,139)	(5,283,394)
	<u>(636,791,603)</u>	<u>(622,690,199)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	800,158,300	765,857,399
Provisiones para cartera de créditos	(249,373,625)	(313,532,613)
Provisiones para inversiones	(141,217)	(75,000)
	<u>(249,514,842)</u>	<u>(313,607,613)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	550,643,458	452,249,786
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(53,986,702)	(9,248,409)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	418,828,653	483,506,336
Comisiones por cambio	490,190,658	166,203,550
Ingresos diversos	1,510,534	5,199,686
	<u>910,529,845</u>	<u>654,909,572</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(114,839,536)	(130,025,652)
Gastos diversos	(366,767,824)	(115,828,273)
	<u>(481,607,360)</u>	<u>(245,853,925)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(437,703,725)	(393,322,196)
Servicios a terceros	(85,991,710)	(76,298,399)
Depreciaciones y amortizaciones	(59,928,046)	(59,418,108)
Otras provisiones	(47,302,803)	(44,858,624)
Otros gastos generales	(249,710,617)	(229,130,943)
	<u>(880,636,901)</u>	<u>(803,028,270)</u>
Resultado operacional	44,942,340	49,028,754
Otros Ingresos (gastos)		
Otros ingresos	40,616,798	56,482,416
Otros gastos	(20,539,252)	(26,956,525)
	<u>20,077,546</u>	<u>29,525,891</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	65,019,886	78,554,645
Impuesto Sobre la Renta	(4,800,000)	(4,800,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO	60,219,886	73,754,645



Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad




Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas



Banco Caribe

**ESTADO DE PATRIMONIO NETO
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE JUNIO 2020 Y 31 DE DICIEMBRE 2019
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 2019							
Transferencia de resultados acumulados	1,339,750,900	66,547,807	138,658,892	4,526	-	149,800,688	1,694,762,813
Impuestos diferidos de activos revaluados	-	-	-	-	-	(149,800,688)	-
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	-	-	-	-	(14,366,388)	-	(14,366,388)
Acciones	135,434,300	-	-	-	(135,434,300)	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	-	60,219,885	60,219,885
Transferencia a otras reservas	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de marzo 2019	1,475,185,200	66,547,807	138,658,892	4,526	-	60,219,885	1,740,616,310

Benlita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas



ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Enero - Junio 2020
VALORES EN RD\$

	Al 30 de Junio 2020 (Mov. Enero 2020 / Junio 2020)	Al 30 de Junio 2019 (Mov. Enero 2019 / Junio 2019)
ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,290,548,182	1,237,469,155
Otros ingresos financieros cobrados	146,401,721	138,625,399
Otros ingresos operacionales cobrado	910,529,845	654,909,572
Intereses pagados por captaciones	(606,556,134)	(604,953,761)
Intereses y comisiones por financiamientos	(20,625,139)	(5,283,394)
Gastos generales y administrativos pagados	(807,309,743)	(729,633,006)
Otros gastos operacionales pagados	(491,217,670)	(245,853,925)
Impuesto sobre la renta pagado	-	-
Cobros diversos por actividades de operación	46,143,876	(50,265,642)
Efectivo neto provisto por Actividades de Operación	467,914,938	395,014,398
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) disminución en inversiones	118,708,754	(925,845,851)
Créditos otorgados	(6,137,958,771)	(7,911,623,694)
Créditos cobrados	4,944,062,101	7,136,267,741
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(11,037,469)	(27,816,273)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	133,921.38	182,303
Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De Créditos	12,456,780	23,550,000
Efectivo neto provisto (a usar) las Actividades de Inversión	(1,073,634,683)	(1,705,285,775)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones Recibidas	18,577,183,731	8,891,823,468
Devolución de Captaciones	(15,682,391,305)	(8,266,189,701)
Préstamos / Repos Obtenidos	-	-
Préstamos / Repos Pagados	(158,706,600)	(1,150,608,400)
Aportes de capital	-	-
Capitalización de dividendos	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	- 14,366,389.00	- 14,323,322.00
Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Financiamiento	2,721,719,437	(539,297,955)
AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	2,115,999,692	(1,849,569,331)
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	4,966,023,979	5,858,819,688
EFECTIVO AL FINAL DEL MES	7,082,023,671	4,009,250,357


Benita Castillo Herrera
 Gerente Senior de Contabilidad




Ramón Estévez
 Vicepresidente de Finanzas