

ESTADO DE SITUACION
Al 31 de Diciembre de 2019
VALORES EN RD\$

ACTIVOS	Al 31 de diciembre 2019	Al 31 de diciembre 2018
Fondos Disponibles		
Caja	850,706,561	650,782,238
Banco Central	3,339,633,417	3,568,801,435
Bancos del País	600,311,069	1,000,161,157
Bancos del Extranjero	189,767,172	578,334,689
Otras disponibilidades	12,597,349	60,740,169
	<u>4,993,015,568</u>	<u>5,858,819,688</u>
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	2,992,746,381	1,952,943,838
Rendimientos por Cobrar	35,252,559	63,269,810
Provisión para inversiones	(1,649,496)	(1,490,726)
	<u>3,026,349,444</u>	<u>2,014,722,922</u>
Cartera de crédito		
Vigente	13,519,221,079	12,605,428,227
Reestructurada	93,782,413	45,451,913
Vencida	555,655,447	471,582,093
Cobranza judicial	36,865,052	3,193,284
Rendimientos por Cobrar	212,520,390	207,219,701
Provisión para cartera de crédito	(621,849,322)	(578,726,307)
	<u>13,796,195,059</u>	<u>12,754,148,911</u>
Cuentas por Cobrar		
Cuentas por cobrar	551,326,020	223,057,746
	<u>551,326,020</u>	<u>223,057,746</u>
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	139,433,606	119,652,966
Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos	(118,116,151)	(71,355,731)
	<u>21,317,455</u>	<u>48,297,235</u>
Propiedad, Muebles y Equipos		
Propiedad, muebles y equipos	800,309,706	676,179,660
Depreciación acumulada	(136,152,213)	(108,303,580)
	<u>664,157,493</u>	<u>567,876,080</u>
Otros Activos		
Cargos Diferidos	201,616,249	179,956,003
Intangibles	56,795,208	56,795,208
Activos diversos	50,821,169	45,411,164
Amortización acumulada	(52,491,322)	(50,437,537)
	<u>256,741,304</u>	<u>231,724,838</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>23,309,102,343</u></u>	<u><u>21,698,647,420</u></u>
Cuentas contingentes deudoras	2,941,580,613	2,770,461,330
Cuentas de orden deudoras	47,647,087,751	42,420,905,225

ESTADO DE SITUACION
Al 31 de Diciembre de 2019
VALORES EN RD\$

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS	Al 31 de diciembre 2019	Al 31 de diciembre 2018
Obligaciones con el público		
A la vista	1,181,179,882	1,185,086,753
De ahorro	3,030,956,764	2,433,903,936
A plazo	13,392,781,584	12,762,373,312
Intereses por pagar	40,080,468	41,447,524
	<u>17,644,998,698</u>	<u>16,422,811,525</u>
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior		
De instituciones Financieras del país	1,844,401,871	1,682,334,161
Intereses por pagar	7,356,292	6,928,734
	<u>1,851,758,163</u>	<u>1,689,262,895</u>
Obligaciones por Pactos de Recompra de Titulos	800,176,356	1,000,000,000
Intereses por pagar	-	2,671,233
	<u>800,176,356</u>	<u>1,002,671,233</u>
Fondos Tomados a Préstamo		
De instituciones financieras del país	-	150,608,400
De instituciones financieras del exterior	158,706,600	-
Intereses por pagar	1,987,693	636,936
	<u>160,694,293</u>	<u>151,245,336</u>
Otros Pasivos	<u>710,109,487</u>	<u>572,714,977</u>
	<u>710,109,487</u>	<u>572,714,977</u>
Obligaciones Subordinadas		
Deudas subordinadas	435,000,000	435,000,000
Intereses por pagar	4,551,587	5,052,027
	<u>439,551,587</u>	<u>440,052,027</u>
TOTAL PASIVOS	<u>21,607,288,584</u>	<u>20,278,757,993</u>
Patrimonio		
Capital pagado	1,339,750,900	1,148,956,100
Capital adicional pagado	4,526	4,468
Otras reservas patrimoniales	58,670,967	58,670,967
Superávit por reevaluación	151,979,745	95,139,712
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	-	-
Resultados del ejercicio	151,407,621	117,118,180
Total Patrimonio	<u>1,701,813,759</u>	<u>1,419,889,427</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>23,309,102,343</u>	<u>21,698,647,420</u>

Cuentas contingentes acreedoras	2,941,580,613	2,770,461,330
Cuentas de orden acreedoras	47,647,087,751	42,420,905,225


Benita Castillo Herrera
 Gerente Senior de Contabilidad

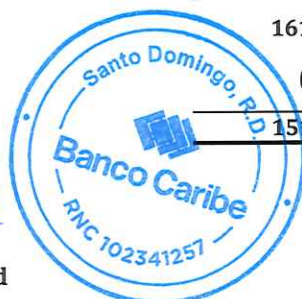



Ramon Estévez
 Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Diciembre de 2019
VALORES EN RD\$

	Al 31 de diciembre 2019	Al 31 de diciembre 2018
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	2,493,013,668	2,195,810,663
Intereses por inversiones	230,644,637	225,608,915
Ganancias por inversiones	64,495,037	63,513,255
	<u>2,788,153,342</u>	<u>2,484,932,833</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(1,182,257,275)	(1,031,889,811)
Pérdidas por inversiones	(25,968,557)	(37,873,439)
Intereses y comisiones por financiamientos	(8,746,833)	(5,962,604)
	<u>(1,216,972,665)</u>	<u>(1,075,725,854)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,571,180,677	1,409,206,979
Provisiones para cartera de créditos	(688,799,817)	(633,890,971)
Provisiones para inversiones	(75,000)	-
	<u>(688,874,817)</u>	<u>(633,890,971)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	882,305,860	775,316,008
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(331,683)	2,046,306
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	1,113,779,302	1,013,505,672
Comisiones por cambio	394,438,669	391,984,729
Ingresos diversos	9,541,754	12,550,480
	<u>1,517,759,725</u>	<u>1,418,040,881</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(284,386,631)	(234,298,184)
Gastos diversos	(323,047,852)	(313,351,384)
	<u>(607,434,483)</u>	<u>(547,649,568)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(890,050,844)	(786,515,560)
Servicios a terceros	(150,033,027)	(125,242,070)
Depreciaciones y amortizaciones	(98,408,051)	(58,231,775)
Otras provisiones	(91,573,295)	(101,361,768)
Otros gastos generales	(459,873,930)	(485,181,387)
	<u>(1,689,939,147)</u>	<u>(1,556,532,560)</u>
Resultado operacional	102,360,272	91,221,067
Otros Ingresos (gastos)		
Otros ingresos	132,399,070	97,971,382
Otros gastos	(73,751,721)	(59,113,622)
	<u>58,647,349</u>	<u>38,857,760</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	161,007,621	130,078,827
Impuesto Sobre la Renta	(9,600,000)	(6,944,671)
RESULTADO DEL EJERCICIO	151,407,621	123,134,156


Benita Castillo Herrera
 Gerente Senior de Contabilidad




Ramón Estévez
 Vicepresidente de Finanzas

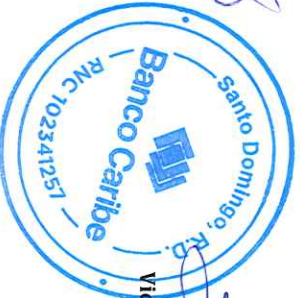


Banco Caribe

ESTADO DE PATRIMONIO NETO
AL 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 2018	1,148,956,100	58,670,967	95,139,712	4,468	117,118,180	117,118,180	1,419,889,427
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	-	-	(117,118,180)	-
Impuestos diferidos de activos revaluados	-	-	-	-	-	-	-
Efecto de revaluación de terrenos y edificios	-	-	56,840,033	-	-	-	56,840,033
Capital Adicional Pagado	-	-	-	-	-	-	-
Efecto de depreciación activos revaluados	-	-	-	-	-	-	-
Aportes de Capital Efectivo	88,000,000	-	-	-	-	-	88,000,000
Transferencia de resultados acumulados a Capital adicional Pagado	-	-	-	58	(58)	-	-
Dividendos Pagados	-	-	-	-	(14,323,322)	-	(14,323,322)
Efectivo	-	-	-	-	(102,794,800)	-	-
Acciones	102,794,800	-	-	-	-	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	-	151,407,621	151,407,621
Transferencia a otras reservas	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2019	1,339,750,900	58,670,967	151,979,745	4,526	-	151,407,621	1,701,813,759



Benita Castillo Herrera
Gerente Senior/de Contabilidad

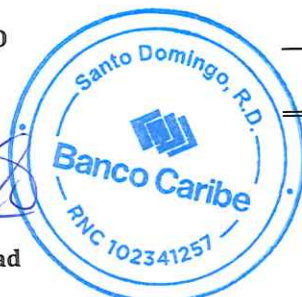



Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Al 31 de Diciembre 2019
VALORES EN RD\$

	31 de diciembre de 2019	31 de diciembre de 2018
ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	2,493,013,668	2,119,873,848
Otros ingresos financieros cobrados	269,171,117	248,184,389
Otros ingresos operacionales cobrado	1,517,759,725	1,421,833,198
Intereses pagados por captaciones	(1,182,257,275)	(1,020,650,373)
Intereses y comisiones por financiamientos	(8,746,833)	(2,654,435)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,541,610,221)	(1,396,939,017)
Otros gastos operacionales pagados	(607,434,483)	(547,649,568)
Impuesto sobre la renta pagado	-	(12,645,681)
Cobros diversos por actividades de operación	(185,761,369)	103,704,548
Efectivo neto provisto por Actividades de Operación	754,134,329	913,056,909
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) disminución en inversiones	(1,039,802,543)	1,132,375,028
Créditos otorgados	(16,689,594,896)	(11,999,561,042)
Créditos cobrados	14,883,769,282	8,973,650,576
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(94,252,212)	(62,802,141)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	182,303	359,055
Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De Créditos	52,186,441	54,613,804
Efectivo neto provisto (a usar) las Actividades de Inversión	(2,887,511,625)	(1,901,364,720)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones Recibidas	16,432,384,584	29,361,841,185
Devolución de Captaciones	(15,046,762,642)	(28,164,853,378)
Préstamos / Repos Obtenidos	-	1,150,390,900
Préstamos / Repos Pagados	(191,725,444)	-
Aportes de capital	88,000,000	60,000,000
Capitalización de dividendos	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(14,323,322)	(14,673,621)
Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Financiamiento	1,267,573,176	2,392,705,086
AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	(865,804,120)	1,404,397,275
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	5,858,819,688	4,454,422,413
EFECTIVO AL FINAL DEL MES	4,993,015,568	5,858,819,688


Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad




Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas