



Banco Caribe

ESTADO DE SITUACION VALORES EN RD\$

	Al 30 de junio 2018	Al 30 de junio 2017
ACTIVOS		
Fondos Disponibles		
Caja	720,840,482	517,094,402
Banco Central	2,738,009,265	2,898,228,728
Bancos del País	835,464,293	446,914,314
Bancos del Extranjero	493,303,075	478,000,922
Otras disponibilidades	195,096,907	72,173,092
	<u>4,982,714,022</u>	<u>4,412,411,458</u>
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	2,100,434,156	3,275,942,312
Rendimientos por Cobrar	68,937,639	114,753,849
Provisión para inversiones	(1,465,109)	(1,859,084)
	<u>2,167,906,686</u>	<u>3,388,837,077</u>
Cartera de crédito		
Vigente	11,693,520,965	8,531,814,469
Reestructurada	32,135,764	165,417,515
Vencida	485,683,800	319,819,149
Cobranza judicial	15,491,059	6,781,395
Rendimientos por Cobrar	207,208,825	176,048,935
Provisión para cartera de crédito	(464,910,831)	(346,463,225)
	<u>11,969,129,582</u>	<u>8,853,418,238</u>
Cuentas por Cobrar		
Cuentas por cobrar	255,615,701	147,682,771
	<u>255,615,701</u>	<u>147,682,771</u>
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	147,334,912	173,043,501
Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos	(78,234,300)	(76,349,772)
	<u>69,100,612</u>	<u>96,693,729</u>
Propiedad, Muebles y Equipos		
Propiedad, muebles y equipos	723,700,317	609,027,140
Depreciación acumulada	(143,734,862)	(98,706,663)
	<u>579,965,455</u>	<u>510,320,477</u>
Otros Activos		
Cargos Diferidos	196,111,940	165,190,913
Intangibles	46,526,283	46,526,283
Activos diversos	52,243,987	33,558,104
Amortización acumulada	(46,526,283)	(46,227,094)
	<u>248,355,927</u>	<u>199,048,206</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>20,272,787,985</u>	<u>17,608,411,956</u>
Índice de Morosidad con Bienes Adj. Neto sobre Cartera Bruta	4.59%	4.60%
Índice de Morosidad con Bienes Adj. Neto sobre Cartera Neta	4.76%	4.78%
Cuentas contingentes deudoras	2,619,850,202	2,313,748,961
Cuentas de orden deudoras	38,831,744,518	33,884,749,190



Banco Caribe

**ESTADO DE SITUACION
VALORES EN RDS**

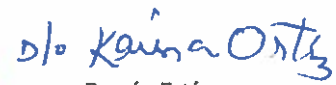
PASIVOS Y PATRIMONIO

	Al 30 de junio 2018	Al 30 de junio 2017
PASIVOS		
Obligaciones con el público		
A la vista	1,409,323,497	1,239,535,632
De ahorro	2,102,723,307	1,650,001,201
A plazo	11,782,868,956	10,688,954,122
Intereses por pagar	35,673,079	38,424,878
	<u>15,330,588,839</u>	<u>13,616,915,833</u>
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior		
De instituciones Financieras del país	2,255,281,749	2,079,179,320
Intereses por pagar	7,847,355	7,355,362
	<u>2,263,129,104</u>	<u>2,086,534,682</u>
Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos	-	-
Intereses por pagar	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Fondos Tomados a Préstamo		
De instituciones financieras del país	-	-
Intereses por pagar	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Otros Pasivos	933,013,357	558,029,849
	<u>933,013,357</u>	<u>558,029,849</u>
Obligaciones Subordinadas		
Deudas subordinadas	435,000,000	205,000,000
Intereses por pagar	4,125,672	2,902,083
	<u>439,125,672</u>	<u>207,902,083</u>
TOTAL PASIVOS	<u>18,965,856,972</u>	<u>16,469,382,447</u>
Patrimonio		
Capital pagado	1,088,956,100	941,185,100
Capital adicional pagado	4,468	4,468
Otras reservas patrimoniales	52,514,259	43,971,949
Superávit por reevaluación	94,567,990	90,831,834
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	-	-
Resultados del ejercicio	70,888,196	63,036,158
Total Patrimonio	<u>1,306,931,013</u>	<u>1,139,029,509</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>20,272,787,985</u>	<u>17,608,411,956</u>
Cuentas contingentes acreedoras	2,619,850,202	2,313,748,961
Cuentas de orden acreedoras	38,831,744,518	33,884,749,190


Renita Castillo Herrera

Gerente Senior de Contabilidad





Ramón Estévez


Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS
Enero - Junio 2018
VALORES EN RD\$

	Al 30 de junio 2018	Al 30 de junio 2017
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	1,045,025,424	872,724,815
Intereses por inversiones	112,854,269	175,923,990
Ganacias por inversiones	56,810,263	58,757,924
	<u>1,214,689,956</u>	<u>1,107,406,729</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(493,053,821)	(494,548,502)
Pérdidas por inversiones	(13,978,601)	(16,600,119)
Intereses y comisiones por financiamientos	(1,320,411)	(3,954,494)
	<u>(508,352,833)</u>	<u>(515,103,115)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	706,337,123	592,303,614
Provisiones para cartera de créditos	(253,040,879)	(160,822,023)
Provisiones para inversiones	-	-
	<u>(253,040,879)</u>	<u>(160,822,023)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	453,296,244	431,481,591
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	2,105,966	(9,435,514)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	481,311,415	393,303,220
Comisiones por cambio	150,384,910	63,425,556
Ingresos diversos	4,296,081	1,736,937
	<u>635,992,406</u>	<u>458,465,713</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(113,051,526)	(91,390,970)
Gastos diversos	(161,333,706)	(94,715,798)
	<u>(274,385,232)</u>	<u>(186,106,768)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(369,919,773)	(324,084,202)
Servicios a terceros	(57,592,159)	(52,585,494)
Depreciaciones y amortizaciones	(50,917,264)	(35,953,299)
Otras provisiones	(46,561,999)	(29,662,494)
Otros gastos generales	(232,006,207)	(196,821,693)
	<u>(756,997,402)</u>	<u>(639,107,182)</u>
Resultado operacional	60,011,982	55,297,840
Otros Ingresos (gastos)		
Otros ingresos	43,390,831	34,488,240
Otros gastos	(27,714,617)	(21,949,922)
	<u>15,676,214</u>	<u>12,538,318</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	75,688,196	67,836,158
Impuesto Sobre la Renta	(4,800,000)	(4,800,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO	70,888,196	63,036,158


Benka Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad




Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas



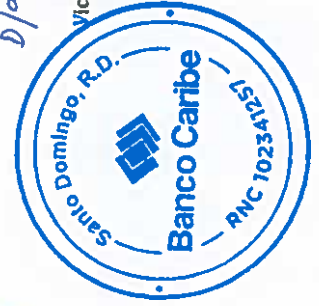
Banco Caribe

ESTADO DE PATRIMONIO NETO
POR LOS TRIMESTRES TERMINADOS AL 30 DE JUNIO 2018 y 31 DE DICIEMBRE 2017
VALORES EN RDS

	Capital Pagado	Otras Reservas		Superávit por Revaluación	Capital adicional pagado	Resultados Acumulados de Ejercicios		Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
		Patrimonial	Revaluación			Anteriores	Ejercicio		
Saldos al 31 de Diciembre 2017	941,185,100	52,514,259	94,567,990	4,468	-	-	162,444,621	1,250,716,438	
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	-	162,444,621	-	(162,444,621)	-	
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 a Dividendos por pagar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dividendos Pagados	-	-	-	-	-	-	-	-	
Efectivo	147,771,000	-	-	-	-	(14,673,621)	-	(14,673,621)	
Acciones	-	-	-	-	-	(147,771,000)	-	-	
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	-	-	70,888,196	70,888,196	
Transferencia a otras reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldos al 31 de marzo 2018	1,088,956,100	52,514,259	94,567,990	4,468	-	-	70,888,196	1,306,931,013	


Reyna Castillo Herrera
 Gerente Senior de Contabilidad


Ramón Estévez
 Vicepresidente de Finanzas





Banco Caribe

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
VALORES EN RDS**

**Al 30 de Junio 2018
(Mov. Enero 2018 /
Junio 2018)**

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

ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,045,025,424	818,599,883
Otros ingresos financieros cobrados	169,664,532	224,923,783
Otros ingresos operacionales cobrado	635,992,406	458,465,713
Intereses pagados por captaciones	(507,032,422)	(487,525,359)
Intereses y comisiones por financiamientos	(1,320,411)	(5,066,326)
Gastos generales y administrativos pagados	(658,992,748)	(573,491,389)
Otros gastos operacionales pagados	(274,385,232)	(186,106,768)
Impuesto sobre la renta pagado	-	(4,800,000)
Cobros diversos por actividades de operación	301,702,489	116,681,339
Efectivo neto provisto por Actividades de Operación	710,654,038	361,680,876
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) disminución en inversiones	984,884,710	(28,873,892)
Créditos otorgados	(7,925,370,366)	(9,080,530,025)
Créditos cobrados	6,112,686,156	8,002,902,444
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(42,340,614)	(32,617,841)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	354,584	-
Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De Créditos	18,609,568	23,424,577
Efectivo neto provisto (a usar) las Actividades de Inversión	(851,175,962)	(1,115,694,737)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones Recibidas	11,950,482,003	7,844,618,700
Devolución de Captaciones	(11,266,994,848)	(6,972,225,494)
Préstamos / Repos Obtenidos	-	-
Préstamos / Repos Pagados	-	(416,224,453)
Aportes de capital	-	-
Capitalización de dividendos	147,771,000	144,407,400
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(162,444,621)	(159,229,475)
Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Financiamiento	668,813,534	441,346,678
AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO:	528,291,610	(312,667,183)
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	4,454,422,413	4,725,078,641
EFECTIVO AL FINAL DEL MES	4,982,714,023	4,412,411,458


Benita Castillo Herrera
 Gerente Senior de Contabilidad




Ramón Estévez
 Vicepresidente de Finanzas