



ESTADO DE SITUACION
Enero - Marzo 2019
VALORES EN RDS

ACTIVOS	Al 31 de marzo 2019	Al 31 de marzo 2018
Fondos Disponibles		
Caja	549,101,648	458,123,986
Banco Central	2,788,798,014	4,089,306,706
Bancos del País	100,722,148	192,821,067
Bancos del Extranjero	233,419,384	493,906,663
Otras disponibilidades	173,983,570	24,237,501
	<u>3,846,024,764</u>	<u>5,258,395,923</u>
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	3,138,556,431	2,702,835,117
Rendimientos por Cobrar	56,783,322	50,523,749
Provisión para inversiones	(1,498,183)	(1,460,973)
	<u>3,193,841,570</u>	<u>2,751,897,893</u>
Cartera de crédito		
Vigente	12,874,342,953	11,121,103,941
Reestructurada	52,133,906	34,089,538
Vencida	519,045,696	441,271,379
Cobranza judicial	3,193,284	37,603,569
Rendimientos por Cobrar	207,374,970	196,463,755
Provisión para cartera de crédito	(563,529,000)	(425,456,482)
	<u>13,092,561,809</u>	<u>11,405,075,700</u>
Cuentas por Cobrar		
Cuentas por cobrar	414,500,900	167,833,383
	<u>414,500,900</u>	<u>167,833,383</u>
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	127,091,116	167,593,631
Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos	(82,182,673)	(79,526,475)
	<u>44,908,443</u>	<u>88,067,156</u>
Propiedad, Muebles y Equipos		
Propiedad, muebles y equipos	682,725,457	699,580,515
Depreciación acumulada	(122,309,682)	(131,713,682)
	<u>560,415,775</u>	<u>567,866,833</u>
Otros Activos		
Cargos Diferidos	218,410,663	182,580,748
Intangibles	56,795,208	46,526,283
Activos diversos	42,371,828	51,512,324
Amortización acumulada	(50,950,983)	(46,526,283)
	<u>266,626,716</u>	<u>234,093,072</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>21,418,879,977</u>	<u>20,473,229,960</u>
Cuentas contingentes deudoras	2,824,223,606	2,616,006,325
Cuentas de orden deudoras	42,849,657,772	38,671,193,383

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

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS	Al 31 de marzo 2019	Al 31 de marzo 2018
Obligaciones con el público		
A la vista	1,648,398,354	1,521,489,895
De ahorro	2,513,490,379	3,031,939,816
A plazo	12,809,031,099	11,436,687,461
Intereses por pagar	41,746,743	33,546,424
	<u>17,012,666,575</u>	<u>16,023,663,596</u>
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior		
De instituciones Financieras del país	1,893,524,656	1,908,212,977
Intereses por pagar	7,568,012	7,458,382
	<u>1,901,092,668</u>	<u>1,915,671,359</u>
Obligaciones por Pactos de Recompra de Titulos		
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	617,090,011	976,763,390
	<u>617,090,011</u>	<u>976,763,390</u>
Obligaciones Subordinadas		
Deudas subordinadas	435,000,000	435,000,000
Intereses por pagar	5,159,038	4,123,211
	<u>440,159,038</u>	<u>439,123,211</u>
TOTAL PASIVOS	<u>19,971,008,292</u>	<u>19,355,221,556</u>
Patrimonio		
Capital pagado	1,148,956,100	941,185,100
Capital adicional pagado	4,468	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	117,118,180	-
Resultados del ejercicio	27,982,258	29,736,587
Total Patrimonio	<u>1,447,871,685</u>	<u>1,118,008,404</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>21,418,879,977</u>	<u>20,473,229,960</u>
Cuentas contingentes acreedoras	2,824,223,606	2,616,006,325
Cuentas de orden acreedoras	(42,849,657,772)	(38,671,193,383)


Benita Castillo Herrera

Gerente Senior de Contabilidad





Ramón Estévez

Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS
Enero - Marzo 2019
VALORES EN RD\$


	Al 31 de marzo 2019	Al 31 de marzo 2018
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	613,311,626	510,143,040
Intereses por inversiones	59,508,044	58,033,917
Ganacias por inversiones	10,287,390	19,042,295
	<u>683,107,060</u>	<u>587,219,252</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(300,911,342)	(242,256,305)
Pérdidas por inversiones	(5,748,551)	(7,377,246)
Intereses y comisiones por financiamientos	(4,743,531)	(445,685)
	<u>(311,403,424)</u>	<u>(250,079,236)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	371,703,636	337,140,016
Provisiones para cartera de créditos	(174,186,872)	(120,920,051)
Provisiones para inversiones	-	-
	<u>(174,186,872)</u>	<u>(120,920,051)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	197,516,764	216,219,965
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(46,234)	4,892,009
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	237,878,425	226,234,799
Comisiones por cambio	86,003,831	58,973,859
Ingresos diversos	3,615,873	2,030,670
	<u>327,498,129</u>	<u>287,239,328</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(67,459,876)	(56,410,189)
Gastos diversos	(58,441,333)	(64,630,498)
	<u>(125,901,209)</u>	<u>(121,040,687)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(180,088,651)	(169,684,282)
Servicios a terceros	(37,558,766)	(28,831,142)
Depreciaciones y amortizaciones	(30,051,236)	(24,748,807)
Otras provisiones	(22,429,212)	(22,928,176)
Otros gastos generales	(114,992,494)	(118,646,177)
	<u>(385,120,359)</u>	<u>(364,838,584)</u>
Resultado operacional	13,947,091	22,472,031
Otros Ingresos (gastos)		
Otros ingresos	26,312,818	19,565,622
Otros gastos	(9,877,651)	(9,901,066)
	<u>16,435,167</u>	<u>9,664,556</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	30,382,258	32,136,587
Impuesto Sobre la Renta	(2,400,000)	(2,400,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO	27,982,258	29,736,587


Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad


Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Enero - Marzo 2019
VALORES EN RD\$

	Al 31 de Marzo 2019 (Mov. Enero 2019 / Marzo 2019)	Al 31 de Marzo 2018 (Mov. Enero 2018 / Marzo 2018)
ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	613,311,626	510,143,040
Otros ingresos financieros cobrados	69,795,434	77,076,212
Otros ingresos operacionales cobrado	327,498,129	287,239,328
Intereses pagados por captaciones	(306,659,893)	(249,633,551)
Intereses y comisiones por financiamientos	(4,743,531)	(445,685)
Gastos generales y administrativos pagados	(349,298,027)	(317,161,599)
Otros gastos operacionales pagados	(125,901,209)	(121,040,687)
Impuesto sobre la renta pagado	-	-
Cobros diversos por actividades de operación	(176,754,987)	328,159,341
Efectivo neto provisto por Actividades de Operación	47,247,542	514,336,399
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) disminución en inversiones	(1,185,612,593)	382,483,749
Créditos otorgados	(4,078,062,502)	(4,077,199,241)
Créditos cobrados	3,555,335,348	2,968,567,588
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(8,056,404)	(17,635,627)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	1,629,319	-
Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De Créditos	4,586,441	1,800,847
Efectivo neto provisto (a usar) las Actividades de Inversión	(1,710,180,391)	(741,982,684)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones Recibidas	5,349,553,832	4,596,597,290
Devolución de Captaciones	(4,548,807,507)	(3,564,977,495)
Préstamos / Repos Obtenidos	-	-
Préstamos / Repos Pagados	(1,150,608,400)	-
Aportes de capital	-	-
Capitalización de dividendos	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Financiamiento	(349,862,075)	1,031,619,795
AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	(2,012,794,924)	803,973,510
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	5,858,819,688	4,454,422,413
EFECTIVO AL FINAL DEL MES	3,846,024,764	5,258,395,923


Bernita Castillo Herrera
 Gerente Senior de Contabilidad




Ramón Estévez
 Vicepresidente de Finanzas



Banco Caribe

ESTADO DE PATRIMONIO NETO
POR LOS TRIMESTRES TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018
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							
Transferencia de resultados acumulados	1,148,956,100	58,670,967	95,139,712	4,468	-	117,118,180	1,419,889,427
Impuestos diferidos de activos revaluados	-	-	-	-	-	(117,118,180)	-
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	-	-	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	-	27,982,258	27,982,258
Transferencia a otras reservas	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de marzo 2019	1,148,956,100	58,670,967	95,139,712	4,468	117,118,180	27,982,258	1,447,871,685

Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

