

Estados Financieros

Al 30 de septiembre 2018

A large, abstract graphic element in the bottom right corner of the page. It consists of a dark green shape that resembles a stylized 'L' or a corner of a square, with a yellow border. The shape is oriented diagonally, with its top-left corner pointing towards the center of the page.



Banco Caribe

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 30 DE SEPTIEMBRE 2018 (VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	526,029,960
Banco Central	2,748,444,914
Bancos del País	90,368,182
Bancos del Extranjero	315,855,364
Otras disponibilidades	45,511,214
	<u>3,726,209,634</u>

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	2,659,729,168
Rendimientos por Cobrar	56,208,877
Provisión para inversiones	(1,477,997)
	<u>2,714,460,048</u>

Cartera de crédito

Vigente	12,172,224,523
Reestructurada	20,882,212
Vencida	526,494,907
Cobranza judicial	3,193,284
Rendimientos por Cobrar	220,706,094
Provisión para cartera de crédito	(554,623,926)
	<u>12,388,877,094</u>

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	235,369,122
	<u>235,369,122</u>

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	149,841,912
Prov./Bienes recibidos en recuperación de créditos	(89,556,469)
	<u>60,285,443</u>

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	736,854,070
Depreciación acumulada	(157,022,176)
	<u>579,831,894</u>

Otros Activos

Cargos Diferidos	190,183,068
Intangibles	56,795,208
Activos diversos	42,240,562
Amortización acumulada	(49,924,090)
	<u>239,294,748</u>

TOTAL DE ACTIVOS

19,944,327,983

Cuentas contingentes deudoras	2,710,340,311
Cuentas de orden deudoras	63,001,221,480

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
30 DE SEPTIEMBRE 2018
(VALORES EN RD\$)**

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

A la vista	1,252,316,070
De ahorro	2,385,655,523
A plazo	11,859,087,982
Intereses por pagar	36,433,953
	<u>15,533,493,528</u>

Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

De instituciones Financieras del país	1,941,710,294
Intereses por pagar	7,287,993
	<u>1,948,998,287</u>

Otros Pasivos

654,438,158

654,438,158

Obligaciones Subordinadas

Deudas subordinadas	435,000,000
Intereses por pagar	4,359,780
	<u>439,359,780</u>

TOTAL PASIVOS

18,576,289,753

PATRIMONIO

Capital pagado	1,088,956,100
Capital adicional pagado	4,468
Otras reservas patrimoniales	52,514,259
Superávit por reevaluación	94,567,990
Resultados del ejercicio	131,995,413

Total Patrimonio

1,368,038,230

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

19,944,327,983

Cuentas contingentes acreedoras	2,710,340,311
Cuentas de orden acreedoras	63,001,221,480



Banco Caribe

ESTADO DE RESULTADOS 30 DE SEPTIEMBRE 2018 (VALORES EN RD\$)

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por créditos	1,606,713,823
Intereses por inversiones	171,574,190
Ganancias por inversiones	62,492,553
	<u>1,840,780,566</u>
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(754,005,623)
Pérdidas por inversiones	(25,598,766)
Intereses y comisiones por financiamientos	(2,162,192)
	<u>(781,766,581)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,059,013,985
Provisiones para cartera de créditos	(483,986,092)
Provisiones para inversiones	-
	<u>(483,986,092)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	575,027,893
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	<u>2,949,717</u>
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	765,362,483
Comisiones por cambio	331,221,853
Ingresos diversos	10,119,991
	<u>1,106,704,327</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(174,609,963)
Gastos diversos	(237,001,112)
	<u>(411,611,075)</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(576,364,687)
Servicios a terceros	(89,234,580)
Depreciaciones y amortizaciones	(74,292,741)
Otras provisiones	(74,019,142)
Otros gastos generales	(347,226,539)
	<u>(1,161,137,689)</u>
Resultado operacional	111,933,173
Otros Ingresos (gastos)	
Otros ingresos	66,013,890
Otros gastos	(38,751,650)
	<u>27,262,240</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	139,195,413
Impuesto Sobre la Renta	<u>(7,200,000)</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	131,995,413



Banco Caribe