

Estados Financieros

Al 30 de marzo 2019

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 tilted and extends from the bottom right towards the center of the page.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
31 DE MARZO 2019
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS
Fondos disponibles

| | |
|------------------------|----------------------|
| Caja | 549,101,648 |
| Banco Central | 2,788,798,014 |
| Bancos del País | 100,722,148 |
| Bancos del Extranjero | 233,419,384 |
| Otras disponibilidades | 173,983,570 |
| | 3,846,024,764 |

Inversiones

| | |
|--|----------------------|
| Otras inversiones en instrumentos de deuda | 3,138,556,431 |
| Rendimientos por Cobrar | 56,783,322 |
| Provisión para inversiones | (1,498,183) |
| | 3,193,841,570 |

Cartera de créditos

| | |
|-----------------------------------|-----------------------|
| Vigente | 12,874,342,953 |
| Reestructurada | 52,133,906 |
| Vencida | 519,045,696 |
| Cobranza judicial | 3,193,284 |
| Rendimientos por Cobrar | 207,374,970 |
| Provisión para cartera de crédito | (563,529,000) |
| | 13,092,561,809 |

Cuentas por cobrar

| | |
|---------------------------|--------------------|
| Cuentas por cobrar | 414,500,900 |
| | 414,500,900 |

Bienes recibidos en recuperación de créditos

| | |
|--|-------------------|
| Bienes recibidos en recuperación de créditos | 127,091,116 |
| Prov./Bienes recibidos en recuperación de créditos | (82,182,673) |
| | 44,908,443 |

Propiedad, muebles y equipos

| | |
|------------------------------|--------------------|
| Propiedad, muebles y equipos | 682,725,457 |
| Depreciación acumulada | (122,309,682) |
| | 560,415,775 |

Otros activos

| | |
|------------------------|--------------------|
| Cargos diferidos | 218,410,663 |
| Intangibles | 56,795,208 |
| Activos diversos | 42,371,828 |
| Amortización acumulada | (50,950,983) |
| | 266,626,716 |

TOTAL ACTIVOS
21,418,879,977
Cuentas contingentes deudoras
2,824,223,606
Cuentas de orden deudoras
42,849,657,772

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
31 DE MARZO 2019
(VALORES EN RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO
PASIVOS
Obligaciones con el público

| | |
|---------------------|-----------------------|
| A la vista | 1,648,398,354 |
| De ahorro | 2,513,490,379 |
| A plazo | 12,809,031,099 |
| Intereses por pagar | 41,746,743 |
| | <u>17,012,666,575</u> |

Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

| | |
|---------------------------------------|----------------------|
| De instituciones Financieras del país | 1,893,524,656 |
| Intereses por pagar | 7,568,012 |
| | <u>1,901,092,668</u> |

Otros Pasivos

617,090,011
617,090,011

Obligaciones Subordinadas

| | |
|---------------------|--------------------|
| Deudas subordinadas | 435,000,000 |
| Intereses por pagar | 5,159,038 |
| | <u>440,159,038</u> |

TOTAL PASIVOS

19,971,008,292

PATRIMONIO

| | |
|--|---------------|
| Capital pagado | 1,148,956,100 |
| Capital adicional pagado | 4,468 |
| Otras reservas patrimoniales | 58,670,967 |
| Superávit por reevaluación | 95,139,712 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 117,118,180 |
| Resultados del ejercicio | 27,982,258 |

Total Patrimonio

1,447,871,685

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

21,418,879,977

Cuentas contingentes acreedoras

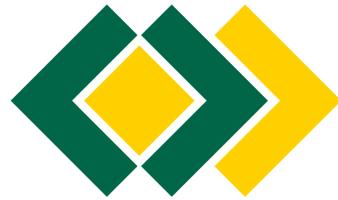
2,824,223,606

Cuentas de orden acreedoras

42,849,657,772

ESTADO DE RESULTADOS
31 DE MARZO 2019
(VALORES EN RD\$)

| | |
|---|-----------------------------|
| Ingresos financieros | |
| Intereses y comisiones por créditos | 613,311,626 |
| Intereses por inversiones | 59,508,044 |
| Ganacias por inversiones | 10,287,390 |
| | <u>683,107,060</u> |
| Gastos financieros | |
| Intereses por captaciones | (300,911,342) |
| Pérdidas por inversiones | (5,748,551) |
| Intereses y comisiones por financiamientos | (4,743,531) |
| | <u>(311,403,424)</u> |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 371,703,636 |
| Provisiones para cartera de créditos | (174,186,872) |
| Provisiones para inversiones | - |
| | <u>(174,186,872)</u> |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 197,516,764 |
| Ingresos (gastos) por diferencias de cambio | (46,234) |
| Otros ingresos operacionales | |
| Comisiones por servicios | 237,878,425 |
| Comisiones por cambio | 86,003,831 |
| Ingresos diversos | 3,615,873 |
| | <u>327,498,129</u> |
| Otros gastos operacionales | |
| Comisiones por servicios | (67,459,876) |
| Gastos diversos | (58,441,333) |
| | <u>(125,901,209)</u> |
| Gastos operativos | |
| Sueldos y compensaciones al personal | (180,088,651) |
| Servicios a terceros | (37,558,766) |
| Depreciaciones y amortizaciones | (30,051,236) |
| Otras provisiones | (22,429,212) |
| Otros gastos generales | (114,992,494) |
| | <u>(385,120,359)</u> |
| Resultado operacional | 13,947,091 |
| Otros Ingresos (gastos) | |
| Otros ingresos | 26,312,818 |
| Otros gastos | (9,877,651) |
| | <u>16,435,167</u> |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTO | 30,382,258 |
| Impuesto Sobre la Renta | (2,400,000) |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | <u>27,982,258</u> |



Banco Caribe