

Estados Financieros

Al 31 de marzo 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.



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
31 DE MARZO 2018
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS	
Fondos Disponibles	
Caja	458,123,986
Banco Central	4,089,306,706
Bancos del País	192,821,067
Bancos del Extranjero	493,906,663
Otras disponibilidades	24,237,501
	<u>5,258,395,923</u>
Inversiones	
Otras inversiones en instrumentos de deuda	2,702,835,117
Rendimientos por Cobrar	50,523,749
Provisión para inversiones	(1,460,973)
	<u>2,751,897,893</u>
Cartera de crédito	
Vigente	11,121,103,941
Reestructurada	34,089,538
Vencida	441,271,379
Cobranza judicial	37,603,569
Rendimientos por Cobrar	196,463,755
Provisión para cartera de crédito	(425,456,482)
	<u>11,405,075,700</u>
Cuentas por Cobrar	
Cuentas por cobrar	167,833,383
	<u>167,833,383</u>
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	167,593,631
Prov./Bienes recibidos en recuperación de créditos	(79,526,475)
	<u>88,067,156</u>
Propiedad, Muebles y Equipos	
Propiedad, muebles y equipos	699,580,515
Depreciación acumulada	(131,713,682)
	<u>567,866,833</u>
Otros Activos	
Cargos Diferidos	182,580,748
Intangibles	46,526,283
Activos diversos	51,512,324
Amortización acumulada	(46,526,283)
	<u>234,093,072</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>20,473,229,960</u></u>
Cuentas contingentes deudoras	2,616,006,325
Cuentas de orden deudoras	38,671,193,383

Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
31 DE MARZO 2018
(VALORES EN RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

A la vista	1,521,489,895
De ahorro	3,031,939,816
A plazo	11,436,687,461
Intereses por pagar	33,546,424
	16,023,663,596

Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

De instituciones Financieras del país	1,908,212,977
Intereses por pagar	7,458,382
	1,915,671,359

Otros Pasivos

976,763,390

976,763,390

Obligaciones Subordinadas

Deudas subordinadas	435,000,000
Intereses por pagar	4,123,211
	439,123,211

TOTAL PASIVOS

19,355,221,556

PATRIMONIO

Capital pagado	941,185,100
Capital adicional pagado	4,468
Otras reservas patrimoniales	52,514,259
Superávit por reevaluación	94,567,990
Resultados del ejercicio	29,736,587
Total Patrimonio	1,118,008,404

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

20,473,229,960

Cuentas contingentes acreedoras	2,616,006,325
Cuentas de orden acreedoras	38,671,193,383

Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo



ESTADO DE RESULTADOS
31 DE MARZO 2018
(VALORES EN RD\$)

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por créditos	510,143,040
Intereses por inversiones	58,033,917
Ganancias por inversiones	19,042,295
	<u>587,219,252</u>
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(242,256,305)
Pérdidas por inversiones	(7,377,246)
Intereses y comisiones por financiamientos	(445,685)
	<u>(250,079,236)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	337,140,016
Provisiones para cartera de créditos	(120,920,051)
Provisiones para inversiones	-
	<u>(120,920,051)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	216,219,965
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	4,892,009
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	226,234,799
Comisiones por cambio	58,973,859
Ingresos diversos	2,030,670
	<u>287,239,328</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(56,410,189)
Gastos diversos	(64,630,498)
	<u>(121,040,687)</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(169,684,282)
Servicios a terceros	(28,831,142)
Depreciaciones y amortizaciones	(24,748,807)
Otras provisiones	(22,928,176)
Otros gastos generales	(118,646,177)
	<u>(364,838,584)</u>
Resultado operacional	22,472,031
Otros Ingresos (gastos)	
Otros ingresos	19,565,622
Otros gastos	(9,901,066)
	<u>9,664,556</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	32,136,587
Impuesto Sobre la Renta	(2,400,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>29,736,587</u>

Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo



Banco Caribe