



ESTADO DE SITUACION
Al 31 de Marzo de 2023
VALORES EN RD\$

ACTIVOS	Al 31 de Marzo 2023	Al 31 de Marzo 2022
Fondos Disponibles		
Caja	1,003,061,765	535,758,025
Banco Central	5,246,588,697	12,491,129,603
Bancos del País	403,908,346	35,317,728
Bancos del Extranjero	246,287,857	509,079,375
Equivalentes de Efectivo	30,559,198	55,200,149
Rendimientos por Cobrar	-	61,561,441
	<u>6,930,405,863</u>	<u>13,688,046,321</u>
Inversiones		
A negociar	598,925,588	-
Disponibles para la venta	9,369,283,158	5,631,576,975
Mantenidas hasta el vencimiento	513,867,463	1,467,663,381
Provisión para inversiones	(11,704,389)	(19,135,974)
	<u>10,470,371,820</u>	<u>7,080,104,382</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado	<u>232,532,511</u>	<u>-</u>
Cartera de crédito		
Vigente	16,022,402,863	14,302,677,717
Reestructurada	489,221,825	492,078,411
En mora (de 31 a 90 días)	10,375,569	13,394,933
Vencida (más de 90 días)	240,521,923	265,034,432
Cobranza judicial	9,030,805	14,419,194
Rendimientos por Cobrar	151,766,712	155,529,345
Provisión para créditos	(783,459,833)	(988,703,468)
	<u>16,139,859,864</u>	<u>14,254,430,564</u>
Cuentas por Cobrar		
Cuentas por cobrar	241,780,477	736,596,340
	<u>241,780,477</u>	<u>736,596,340</u>
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, neto	<u>62,548,863</u>	<u>33,488,657</u>
Propiedad, Muebles y Equipos , neto	<u>757,759,993</u>	<u>677,830,713</u>
Otros Activos		
Cargos Diferidos	539,001,488	549,721,364
Intangibles	-	101,393
Activos diversos	82,697,283	95,919,365
	<u>621,698,771</u>	<u>645,742,122</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>35,456,958,162</u>	<u>37,116,239,099</u>



Banco Caribe

ESTADO DE SITUACION Al 31 de Marzo de 2023 VALORES EN RD\$

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS	Al 31 de Marzo 2023	Al 31 de Marzo 2022
Obligaciones con el público		
A la vista	1,631,779,253	1,807,374,024
De ahorro	5,706,579,479	5,687,895,447
A plazo	17,768,247,904	15,808,256,058
Intereses por pagar	63,511,691	34,208,590
	25,170,118,327	23,337,734,119
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior		
De instituciones Financieras del país	4,142,221,520	5,484,121,835
Intereses por pagar	14,436,130	12,342,962
	4,156,657,650	5,496,464,797
Derivados y contratos de compraventa al contado	261,343,087	-
Fondos Tomados a Préstamo		
Del Banco Central	667,115,937	1,259,310,651
Intereses por pagar	8,449,133	13,678,332
	675,565,070	1,272,988,983
Otros Pasivos	1,907,542,612	3,971,757,072
Obligaciones asimilables de capital	1,907,542,612	3,971,757,072
Obligaciones subordinadas	1,005,730,821	1,003,119,232
	1,005,730,821	1,003,119,232
TOTAL PASIVOS	33,176,957,567	35,082,064,203
Patrimonio		
Capital pagado	1,857,482,000	1,475,185,200
Capital adicional pagado	4,532	4,523
Reservas patrimoniales	103,982,876	67,595,989
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	-	1,265,380
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	286,141,387	427,858,772
Resultados del ejercicio	32,389,800	62,265,032
Total Patrimonio	2,280,000,595	2,034,174,896
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	35,456,958,162	37,116,239,099
Cuentas contingentes acreedoras	7,658,679,020	10,455,452,434
Cuentas de orden acreedoras	75,525,775,309	68,199,398,946



DENNIS RAFAEL
SIMO ALVAREZ

Digitally signed by DENNIS
RAFAEL SIMO ALVAREZ
Date: 2023.04.17 18:05:02 -04'00'

Dennis Simó Alvarez
Presidente Ejecutivo

RAMON ARISTIDE
ESTEVEZ GOMERA

Firmado digitalmente por RAMON
ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA
Fecha: 2023.04.17 15:09:19 -04'00'

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas



ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Marzo de 2023
VALORES EN RD\$

	Al 31 de Marzo 2023	Al 31 de Marzo 2022
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	61,573,578	69,017,569
Intereses por cartera de créditos	626,231,217	510,772,440
Intereses por inversiones	226,925,971	92,158,182
Ganancia en venta de inversiones	153,216,176	25,598,768
	<u>1,067,946,942</u>	<u>697,546,959</u>
Gastos financieros		
Intereses por fondos interbancarios	-	-
Intereses por captaciones	(558,038,178)	(263,478,258)
Intereses por financiamientos	(38,922,452)	(35,578,779)
Pérdida en venta de inversiones	(8,939,863)	(1,254,413)
	<u>(605,900,493)</u>	<u>(300,311,450)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		
Derivados	139,659,520	23,483
Contratos de Compraventa al contado	(300,386,646)	(210,386,000)
	<u>(160,727,126)</u>	<u>(210,362,517)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	301,319,323	186,872,992
Provisiones para cartera de créditos	(31,068,518)	(41,000,630)
Provisiones para inversiones	(2,205,000)	(1,347,602)
	<u>(33,273,518)</u>	<u>(42,348,232)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	268,045,805	144,524,760
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	80,539,295	210,196,630
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	272,755,721	222,244,206
Comisiones por cambio	79,242,184	133,346,649
Ingresos diversos	-	-
	<u>351,997,905</u>	<u>355,590,855</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(79,585,080)	(65,137,852)
Comisiones por cambio	(17,746,129)	(71,690,081)
Gastos diversos	(34,377,627)	(47,405,857)
	<u>(131,708,836)</u>	<u>(184,233,790)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(301,267,112)	(258,151,847)
Servicios a terceros	(61,532,749)	(60,370,212)
Depreciaciones y amortizaciones	(36,899,295)	(33,062,738)
Otras provisiones	(9,990,572)	(25,157,656)
Otros gastos generales	(158,638,662)	(141,534,902)
	<u>(568,328,390)</u>	<u>(518,277,355)</u>



ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Marzo de 2023
VALORES EN RD\$

	Al 31 de Marzo 2023	Al 31 de Marzo 2022
Resultado operacional	545,779	7,801,100
Otros Ingresos (gastos)		
Otros ingresos	44,018,160	73,480,835
Otros gastos	<u>(10,299,139)</u>	<u>(17,141,903)</u>
	<u>33,719,021</u>	<u>56,338,932</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	34,264,800	64,140,032
Impuesto Sobre la Renta	(1,875,000)	(1,875,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>32,389,800</u>	<u>62,265,032</u>



DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ
 Digitally signed by DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ
 Date: 2023.04.17 18:04:05 -04'00'

Dennis Simó Alvarez
 Presidente Ejecutivo

RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA
 Firmado digitalmente por RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA
 Fecha: 2023.04.17 15:05:42 -04'00'

Ramón Estévez
 Vicepresidente de Finanzas



ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Al 31 de Marzo de 2023
VALORES EN RD\$

	Al 31 de Marzo 2023 (Mov. Enero 2023 / Marzo 2023)	Al 31 de Marzo 2022 (Mov. Enero 2022 / Marzo 2022)
ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	635,493,402	585,940,796
Otros ingresos financieros cobrados	433,179,669	114,424,390
Otros ingresos operacionales cobrado	620,668,522	614,375,745
Intereses pagados por captaciones	(884,070,725)	(256,913,320)
Intereses y comisiones por financiamientos	(19,085,709)	(8,203,569)
Gastos generales y administrativos pagados	(521,438,521)	(460,056,963)
Otros gastos operacionales pagados	(195,337,855)	(446,033,979)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,875,000)	(1,875,000)
Cobros diversos por actividades de operación	1,277,428,636	971,430,573
Efectivo neto provisto por Actividades de Operación	1,344,962,419	1,113,088,673
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) disminución en inversiones	(2,172,711,117)	5,945,442,054
Créditos otorgados	(4,487,459,596)	(3,861,226,415)
Créditos cobrados	4,210,190,207	3,545,110,084
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(35,869,469)	(39,418,714)
Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De Créditos	15,175,423	16,141,091
Efectivo neto provisto (a usar) las Actividades de Inversión	(2,470,674,552)	5,606,048,100
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones Recibidas	14,437,269,748	12,054,177,869
Devolución de Captaciones	(19,914,857,460)	(12,936,060,680)
Préstamos / Repos Pagados	(110,837,656)	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	(408,625,274)
Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Financiamiento	(5,588,425,368)	(1,290,508,085)
AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	(6,714,137,501)	5,428,628,688
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	13,644,543,364	8,259,417,633
EFECTIVO AL FINAL DEL MES	6,930,405,863	13,688,046,321

DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ
 Digitally signed by DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ
 Date: 2023.04.17 15:59:14 -04'00'

Dennis Simó Alvarez
Presidente Ejecutivo



RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA
 Firmado digitalmente por RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA
 Fecha: 2023.04.17 15:04:03 -04'00'

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas



Banco Caribe

ESTADO DE PATRIMONIO NETO
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE MARZO 2023
VALORES EN RD\$

	Capital Pagado	Otras Reservas Patrimonial	Capital adicional pagado	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	1,857,482,000	88,191,811	4,532	-	-	315,821,306	2,261,499,649
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	315,821,306	-	(315,821,306)	-
Impuestos diferidos de activos revaluados	-	-	-	-	-	-	-
Transferencia a Dividendos por pagar	-	-	-	(13,888,854)	-	-	(13,888,854)
Dividendos Pagados	-	-	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	-	32,389,800	32,389,800
Transferencia a otras reservas	-	15,791,065	-	(15,791,065)	-	-	-
Saldos al 31 de Marzo de 2023	1,857,482,000	103,982,876	4,532	286,141,387	-	32,389,800	2,280,000,595

**DENNIS RAFAEL
SIMO ALVAREZ**

Digitally signed by DENNIS
RAFAEL SIMO ALVAREZ
Date: 2023.04.17 18:03:28 -04'00'

Dennis Simó Alvarez
Presidente Ejecutivo

**RAMON ARISTIDE
ESTEVEZ GOMERA**

Firmado digitalmente por RAMON
ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA
Fecha: 2023.04.17 15:04:52 -04'00'

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

