



**ESTADO DE SITUACION**  
**Al 30 de Septiembre de 2023**  
**VALORES EN RD\$**

<b>ACTIVOS</b>	<b>Al 30 de Septiembre 2023</b>	<b>Al 30 de Septiembre 2022</b>
<b>Fondos Disponibles</b>		
Caja	924,765,723	952,903,045
Banco Central	7,388,238,103	4,743,065,988
Bancos del País	734,524,409	131,634,572
Bancos del Extranjero	378,444,986	864,819,583
Equivalentes de Efectivo	68,339,489	32,829,820
Rendimientos por Cobrar	547,916.00	233,359
	<u>9,494,860,626</u>	<u>6,725,486,367</u>
<b>Inversiones</b>		
A negociar	793,725,823	-
Disponible para la venta	10,133,458,900	7,720,384,604
Mantenidas hasta el vencimiento	236,303,273	1,377,444,867
Provisión para inversiones	(10,252,189)	(18,724,357)
	<u>11,153,235,807</u>	<u>9,079,105,114</u>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>	<u>706,500</u>	<u>-</u>
<b>Cartera de crédito</b>		
Vigente	19,539,968,897	15,254,345,917
Reestructurada	395,676,330	517,506,901
En mora (de 31 a 90 días)	18,217,324	11,508,375
Vencida (más de 90 días)	289,427,428	235,903,655
Cobranza judicial	4,871,389	14,419,194
Rendimientos por Cobrar	189,836,574	150,098,034
Provisión para créditos	(790,957,180)	(927,211,808)
	<u>19,647,040,762</u>	<u>15,256,570,268</u>
<b>Cuentas por Cobrar</b>		
Cuentas por cobrar	220,573,971	251,218,964
	<u>220,573,971</u>	<u>251,218,964</u>
<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, neto</b>	<u>54,347,804</u>	<u>55,835,212</u>
<b>Propiedad, Muebles y Equipos , neto</b>	<u>767,778,440</u>	<u>730,136,121</u>
<b>Otros Activos</b>		
Cargos Diferidos	554,421,889	545,686,395
Intangibles	38,348,153	-
Activos diversos	26,876,669	112,137,438
	<u>619,646,711</u>	<u>657,823,833</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u>41,958,190,621</u>	<u>32,756,175,879</u>



**ESTADO DE SITUACION**  
**Al 30 de Septiembre de 2023**  
**VALORES EN RD\$**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

<b>PASIVOS</b>	<b>Al 30 de Septiembre 2023</b>	<b>Al 30 de Septiembre 2022</b>
<b>Obligaciones con el público</b>		
A la vista	1,871,629,230	1,786,861,418
De ahorro	7,007,561,742	5,253,460,125
A plazo	19,649,838,070	14,911,852,341
Intereses por pagar	76,233,711	39,532,889
	<u>28,605,262,753</u>	<u>21,991,706,773</u>
<b>Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior</b>		
De instituciones Financieras del país	4,151,751,823	4,544,236,164
Intereses por pagar	16,819,633	16,333,696
	<u>4,168,571,456</u>	<u>4,560,569,860</u>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>	<u>2,624,500</u>	-
<b>Fondos Tomados a Préstamo</b>		
Del Banco Central	3,431,130,536	893,968,466
De instituciones financieras del exterior	170,081,100	-
Intereses por pagar	17,501,490	3,245,190
	<u>3,618,713,126</u>	<u>897,213,656</u>
<b>Otros Pasivos</b>	<u>1,955,269,921</u>	<u>2,169,201,691</u>
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>	<u>1,955,269,921</u>	<u>2,169,201,691</u>
Obligaciones subordinadas	1,006,127,270	1,003,421,273
	<u>1,006,127,270</u>	<u>1,003,421,273</u>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<u>39,356,569,026</u>	<u>30,622,113,253</u>
<b>Patrimonio</b>		
Capital pagado	2,143,623,400	1,857,482,000
Capital adicional pagado	4,519	4,534
Reservas patrimoniales	103,982,876	88,191,811
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	-	-
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	-	-
Resultados del ejercicio	354,010,800	188,384,281
<b>Total Patrimonio</b>	<u>2,601,621,595</u>	<u>2,134,062,626</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>41,958,190,621</u>	<u>32,756,175,879</u>
<b>Cuentas contingentes acreedoras</b>	<u>7,974,606,196</u>	<u>6,176,472,333</u>
<b>Cuentas de orden acreedoras</b>	<u>82,620,526,166</u>	<u>70,186,931,776</u>

DENNIS RAFAEL  
SIMO ALVAREZ

Digitally signed by DENNIS  
RAFAEL SIMO ALVAREZ  
Date: 2023.10.17 11:56:24  
-04'00'

**Dennis Simó Alvarez**  
Presidente Ejecutivo



RAMON ARISTIDE  
ESTEVEZ  
GOMERA

Firmado digitalmente  
por RAMON ARISTIDE  
ESTEVEZ GOMERA  
Fecha: 2023.10.17  
10:43:36 -04'00'

**Ramón Estévez**  
Vicepresidente de Finanzas



**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Al 30 de Septiembre de 2023**  
**VALORES EN RDS**

	Al 30 de Septiembre 2023	Al 30 de Septiembre 2022
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses por disponibilidades	115,767,316	135,249,225
Intereses por cartera de créditos	2,016,569,694	1,589,070,305
Intereses por inversiones	762,950,960	433,854,705
Ganancia en venta de inversiones	786,366,918	209,385,720
	<u>3,681,654,888</u>	<u>2,367,559,955</u>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por fondos interbancarios	-	(854,201)
Intereses por captaciones	(1,728,463,508)	(890,334,106)
Intereses por financiamientos	(182,985,450)	(128,180,082)
Pérdida en venta de inversiones	(12,208,466)	(7,367,935)
	<u>(1,923,657,424)</u>	<u>(1,026,736,324)</u>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable</b>		
Derivados	(162,581,120)	(341,317,500)
	<u>(162,581,120)</u>	<u>(341,317,500)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,595,416,344</b>	<b>999,506,131</b>
Provisiones para cartera de créditos	(216,454,775)	(104,050,261)
Provisiones para inversiones	(7,070,000)	(1,347,602)
	<u>(223,524,775)</u>	<u>(105,397,863)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,371,891,569</b>	<b>894,108,268</b>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(10,576,981)	311,088,574
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	844,220,990	711,416,813
Comisiones por cambio	348,033,527	169,425,644
	<u>1,192,254,517</u>	<u>880,842,457</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(248,537,869)	(222,394,632)
Comisiones por cambio	(29,540,797)	(74,617,092)
Gastos diversos	(99,570,906)	(84,566,225)
	<u>(377,649,572)</u>	<u>(381,577,949)</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,048,117,025)	(894,309,071)
Servicios a terceros	(200,578,827)	(187,026,406)
Depreciaciones y amortizaciones	(121,829,829)	(96,958,490)
Otras provisiones	(34,026,885)	(42,647,458)
Otros gastos generales	(522,910,350)	(413,901,334)
	<u>(1,927,462,916)</u>	<u>(1,634,842,759)</u>



**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Al 30 de Septiembre de 2023**  
**VALORES EN RD\$**

	Al 30 de Septiembre 2023	Al 30 de Septiembre 2022
<b>Resultado operacional</b>	<b>248,456,617</b>	<b>69,618,591</b>
<b>Otros Ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	147,349,763	152,045,455
Otros gastos	(37,301,817)	(27,519,916)
	<u>110,047,946</u>	<u>124,525,539</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>358,504,563</b>	<b>194,144,130</b>
Impuesto Sobre la Renta	(4,493,763)	(5,759,849)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b><u>354,010,800</u></b>	<b><u>188,384,281</u></b>

DENNIS  
 RAFAEL SIMO  
 ALVAREZ

Digitally signed by  
 DENNIS RAFAEL SIMO  
 ALVAREZ  
 Date: 2023.10.17  
 12:00:32 -04'00'

**Dennis Simó Alvarez**  
 Presidente Ejecutivo



RAMON ARISTIDE  
 ESTEVEZ GOMERA

Firmado digitalmente por  
 RAMON ARISTIDE ESTEVEZ  
 GOMERA  
 Fecha: 2023.10.17 10:47:45  
 -04'00'

**Ramón Estévez**  
 Vicepresidente de Finanzas

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Al 30 de Septiembre de 2023**  
**VALORES EN RD\$**

	Al 30 de Septiembre 2023 (Mov. Enero 2023 / Septiembre 2023)	Al 30 de Septiembre 2022 (Mov. Enero 2022 / Septiembre 2022)
<b>ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	2,063,745,523	1,722,981,685
Otros ingresos financieros cobrados	656,770,218	633,770,948
Otros ingresos operacionales cobrado	2,481,193,969	1,374,768,317
Intereses pagados por captaciones	(2,181,614,040)	(869,859,160)
Intereses y comisiones por financiamientos	(143,034,118)	(116,014,703)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,771,979,405)	(1,495,236,809)
Otros gastos operacionales pagados	(473,358,434)	(904,896,573)
Cobros diversos por actividades de operación	1,299,557,156	(429,130,977)
<b>Efectivo neto provisto por Actividades de Operación</b>	<b>1,931,280,867</b>	<b>(83,617,272)</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
(Aumento) disminución en inversiones	(2,854,122,900)	3,709,078,196
Créditos otorgados	(16,621,070,070)	(11,803,182,455)
Créditos cobrados	12,653,220,827	10,661,611,485
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(81,823,111)	(110,995,269)
Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De Créditos	45,209,140	48,431,250
<b>Efectivo neto provisto (a usar) las Actividades de Inversión</b>	<b>(6,858,586,114)</b>	<b>2,504,943,207</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones Recibidas	42,223,101,507	33,929,392,674
Devolución de Captaciones	(43,308,624,618)	(37,926,194,717)
Préstamos / Repos Pagados	1,863,145,619	41,544,842.00
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
<b>Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Financiamiento</b>	<b>777,622,509</b>	<b>(3,955,257,201)</b>
<b>AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>(4,149,682,738)</b>	<b>(1,533,931,266)</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>13,644,543,364</b>	<b>8,259,417,633</b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL MES</b>	<b>9,494,860,626</b>	<b>6,725,486,367</b>

DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ  
 Digitally signed by DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ  
 Date: 2023.10.17 11:58:49 -04'00'

**Dennis Simó Alvarez**  
**Presidente Ejecutivo**



RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA  
 Firmado digitalmente por RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA  
 Fecha: 2023.10.17 10:45:33 -04'00'

**Ramón Estévez**  
**Vicepresidente de Finanzas**



**Banco Caribe**

**ESTADO DE PATRIMONIO NETO  
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023  
VALORES EN RD\$**

	<b>Capital Pagado</b>	<b>Otras Reservas Patrimonial</b>	<b>Capital adicional pagado</b>	<b>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</b>	<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>Total Patrimonio</b>
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2022</b>	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)
<b>Dividendos Pagados</b>						
Efectivo	-	-	-	-	-	-
Acciones	286,141,400	-	(13)	(286,141,387)	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	354,010,800	354,010,800
Transferencia a otras reservas	-	15,791,065	-	(15,791,065)	-	-
<b>Saldos al 30 de Septiembre de 2023</b>	<b>2,143,623,400</b>	<b>103,982,876</b>	<b>4,519</b>	<b>-</b>	<b>354,010,800</b>	<b>2,601,621,595</b>



DENNIS  
RAFAEL SIMO  
ALVAREZ

Digitally signed by  
DENNIS RAFAEL  
SIMO ALVAREZ  
Date: 2023.10.17  
11:59:48 -04'00'

**Dennis Simó Alvarez**  
Presidente Ejecutivo

RAMON ARISTIDE  
ESTEVEZ GOMERA

Firmado digitalmente por RAMON  
ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA  
Fecha: 2023.10.17 10:46:46 -04'00'

**Ramón Estévez**  
Vicepresidente de Finanzas