



Banco Caribe

Estados Financieros

Al 30 de Junio 2015



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

30 DE JUNIO 2015

(VALORES EN RDS)

ACTIVOS**Fondos Disponibles**

Caja	408,686,926
Banco Central	2,156,067,717
Bancos del País	443,154,345
Bancos del Extranjero	426,258,101
Otras disponibilidades	33,992,040
	<u>3,468,159,129</u>

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	3,744,568,688
Rendimientos por Cobrar	138,946,103
Provisión para inversiones	(1,658,759)
	<u>3,881,856,032</u>

Cartera de crédito

Vigente	5,838,219,188
Reestructurada	204,384,525
Vencida	109,812,248
Rendimientos por Cobrar	97,864,287
Provisión para cartera de crédito	(138,545,457)
	<u>6,111,734,791</u>

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	77,764,194
	<u>77,764,194</u>

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	160,285,266
Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos	(113,422,076)
	<u>46,863,190</u>

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	516,812,267
Depreciación acumulada	(117,926,488)
	<u>398,885,779</u>

Otros Activos

Cargos Diferidos	116,741,617
Intangibles	46,526,283
Activos diversos	17,775,071
Amortización acumulada	(41,208,731)
	<u>139,834,240</u>

TOTAL DE ACTIVOS14,125,097,355

Cuentas contingentes deudoras	1,745,843,816
Cuentas de orden deudoras	24,812,339,858

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

A la vista	1,410,638,947
De ahorro	2,056,558,985
A plazo	7,473,357,462
Intereses por pagar	24,518,481
	<u>10,965,073,875</u>

Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

De instituciones Financieras del país	1,784,736,110
Intereses por pagar	6,696,875
	<u>1,791,432,985</u>

Otros Pasivos

313,697,172
<u>313,697,172</u>

Obligaciones Subordinadas

Deudas subordinadas	267,783,560
Intereses por pagar	3,146,783
	<u>270,930,343</u>

TOTAL PASIVOS

<u>13,341,134,375</u>

Patrimonio

Capital pagado	682,754,500
Capital adicional pagado	4,468
Otras reservas patrimoniales	28,833,284
Superávit por reevaluación	18,242,953
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	-
Resultados del ejercicio	54,127,775

Total Patrimonio

<u>783,962,980</u>

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

<u>14,125,097,355</u>

Cuentas contingentes acreedoras	1,745,843,816
Cuentas de orden acreedoras	(24,812,339,858)

Benita Castillo Herrera
Directora de Contabilidad

Dennis Simó Alvarez
Presidente Ejecutivo

Xiomara León Novo
Vp de Finanzas y Tesorería

ESTADO DE RESULTADOS
30 DE JUNIO 2015
(VALORES EN RDS)

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por créditos	549,815,785
Intereses por inversiones	202,816,888
Ganacias por inversiones	72,844,263
	<u>825,476,936</u>
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(351,472,788)
Pérdidas por inversiones	(21,973,157)
Intereses y comisiones por financiamientos	(4,759,750)
	<u>(378,205,695)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	447,271,241
Provisiones para cartera de créditos	(67,569,856)
Provisiones para inversiones	-
	<u>(67,569,856)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	379,701,385
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(8,105,189)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	230,205,300
Comisiones por cambio	54,606,942
Ingresos diversos	1,001,456
	<u>285,813,698</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(73,385,686)
Gastos diversos	(42,828,892)
	<u>(116,214,578)</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(249,825,747)
Servicios a terceros	(33,393,126)
Depreciaciones y amortizaciones	(26,827,225)
Otras provisiones	(25,065,440)
Otros gastos generales	(158,455,017)
	<u>(493,566,555)</u>
Resultado operacional	47,628,761
Otros Ingresos (gastos)	
Otros ingresos	24,527,243
Otros gastos	(13,372,474)
	<u>11,154,769</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	58,783,530
Impuesto Sobre la Renta	(4,655,756)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>54,127,774</u>

Benita Castillo Herrera
 Directora de Contabilidad

Dennis Simó Alvarez
 Presidente Ejecutivo

Xiomara León Novo
 Vp de Finanzas y Tesorería



Banco Caribe



BancoCaribeRD

www.bancocaribe.com.do • 809 378 0505