



Banco Caribe

# Estados Financieros

---

Al 31 de Marzo 2015



## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

31 DE MARZO 2015

(VALORES EN RD\$)

**ACTIVOS****Fondos Disponibles**

Caja	939,721,358
Banco Central	1,781,866,581
Bancos del País	140,213,476
Bancos del Extranjero	202,551,616
Otras disponibilidades	71,348,799
	<b>3,135,701,830</b>

**Inversiones**

Otras inversiones en instrumentos de deuda	3,711,985,371
Rendimientos por Cobrar	108,606,375
Provisión para inversiones	(1,655,203)
	<b>3,818,936,543</b>

**Cartera de crédito**

Vigente	5,193,280,834
Reestructurada	190,845,036
Vencida	96,915,111
Rendimientos por Cobrar	84,716,074
Provisión para cartera de crédito	(144,239,591)
	<b>5,421,517,464</b>

**Cuentas por Cobrar**

Cuentas por cobrar	79,729,679
	<b>79,729,679</b>

**Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos**

Bienes recibidos en recuperación de créditos	167,989,346
Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos	(108,552,477)
	<b>59,436,869</b>

**Propiedad, Muebles y Equipos**

Propiedad, muebles y equipos	504,419,721
Depreciación acumulada	(112,063,480)
	<b>392,356,241</b>

**Otros Activos**

Cargos Diferidos	108,689,415
Intangibles	46,526,283
Activos diversos	15,768,142
Amortización acumulada	(40,290,239)
	<b>130,693,601</b>

**TOTAL DE ACTIVOS****13,038,372,227**

Cuentas contingentes deudoras

1,668,795,184

Cuentas de orden deudoras

23,621,565,814

## PASIVOS Y PATRIMONIO

### PASIVOS

#### Obligaciones con el público

A la vista	1,098,047,102
De ahorro	1,593,221,819
A plazo	7,109,695,645
Intereses por pagar	22,895,281
	<u><b>9,823,859,847</b></u>

#### Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

De instituciones Financieras del país	1,859,316,514
Intereses por pagar	6,485,533
	<u><b>1,865,802,047</b></u>

#### Otros Pasivos

457,485,634

**457,485,634**

#### Obligaciones Subordinadas

Deudas subordinadas	117,523,440
Intereses por pagar	213,212
	<u><b>117,736,652</b></u>

#### TOTAL PASIVOS

**12,264,884,180**

#### Patrimonio

Capital pagado	582,950,300
Capital adicional pagado	4,438
Otras reservas patrimoniales	28,833,284
Superávit por reevaluación	18,242,953
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	114,727,430
Resultados del ejercicio	28,729,642

#### Total Patrimonio

**773,488,047**

#### TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

**13,038,372,227**

Cuentas contingentes acreedoras  
Cuentas de orden acreedoras

1,668,795,184  
(23,621,565,814)

**Benita Castillo Herrera**  
Directora de Contabilidad

**Xiomara León Novo**  
Vicepresidente de Finanzas y Tesorería

## ESTADO DE RESULTADOS

31 DE MARZO 2015  
(VALORES EN RD\$)

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses y comisiones por créditos	262,449,229
Intereses por inversiones	96,371,532
Ganacias por inversiones	20,897,895
	<u>379,718,656</u>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(166,713,541)
Pérdidas por inversiones	(10,798,921)
Intereses y comisiones por financiamientos	(2,541,524)
	<u>(180,053,986)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>199,664,670</b>
Provisiones para cartera de créditos	(37,089,756)
Provisiones para inversiones	-
	<u>(37,089,756)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>162,574,914</b>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(5,832,572)
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	113,147,417
Comisiones por cambio	39,194,573
Ingresos diversos	818,079
	<u>153,160,069</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(33,240,540)
Gastos diversos	(23,916,409)
	<u>(57,156,949)</u>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(111,003,338)
Servicios a terceros	(13,963,599)
Depreciaciones y amortizaciones	(13,174,367)
Otras provisiones	(15,229,286)
Otros gastos generales	(74,084,318)
	<u>(227,454,908)</u>
<b>Resultado operacional</b>	<b>25,290,554</b>
<b>Otros Ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	11,875,439
Otros gastos	(6,327,946)
	<u>5,547,493</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>30,838,047</b>
Impuesto Sobre la Renta	(2,108,405)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>28,729,642</b>

Benita Castillo Herrera  
Directora de Contabilidad

Xiomara León Novo  
Vicepresidente de Finanzas y Tesorería



**Banco Caribe**



BancoCaribeRD

[www.bancocaribe.com.do](http://www.bancocaribe.com.do) • 809 378 0505