



Banco Caribe

Estados Financieros

Al 30 de Septiembre 2015



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30 DE SEPTIEMBRE 2015
(VALORES EN RDS)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

| | |
|------------------------|-----------------------------|
| Caja | 519,683,838 |
| Banco Central | 1,761,847,810 |
| Bancos del País | 802,547,768 |
| Bancos del Extranjero | 152,156,817 |
| Otras disponibilidades | 108,573,468 |
| | <u>3,344,809,701</u> |

Inversiones

| | |
|--|-----------------------------|
| Otras inversiones en instrumentos de deuda | 4,003,873,093 |
| Rendimientos por Cobrar | 122,702,414 |
| Provisión para inversiones | (1,665,729) |
| | <u>4,124,909,778</u> |

Cartera de crédito

| | |
|-----------------------------------|-----------------------------|
| Vigente | 5,969,213,685 |
| Reestructurada | 197,127,490 |
| Vencida | 118,272,405 |
| Rendimientos por Cobrar | 104,489,076 |
| Provisión para cartera de crédito | (149,280,311) |
| | <u>6,239,822,345</u> |

Cuentas por Cobrar

| | |
|--------------------|--------------------------|
| Cuentas por cobrar | 83,337,474 |
| | <u>83,337,474</u> |

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

| | |
|--|--------------------------|
| Bienes recibidos en recuperación de créditos | 160,491,266 |
| Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos | (118,658,167) |
| | <u>41,833,099</u> |

Propiedad, Muebles y Equipos

| | |
|------------------------------|---------------------------|
| Propiedad, muebles y equipos | 483,445,066 |
| Depreciación acumulada | (82,535,020) |
| | <u>400,910,046</u> |

Otros Activos

| | |
|------------------------|---------------------------|
| Cargos Diferidos | 125,438,259 |
| Intangibles | 46,526,283 |
| Activos diversos | 21,415,343 |
| Amortización acumulada | (41,836,027) |
| | <u>151,543,858</u> |

TOTAL DE ACTIVOS

14,387,166,301

Cuentas contingentes deudoras

1,787,651,924

Cuentas de orden deudoras

25,667,077,438

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

| | |
|---------------------|-----------------------|
| A la vista | 1,620,606,170 |
| De ahorro | 1,886,697,574 |
| A plazo | 7,414,182,205 |
| Intereses por pagar | 25,234,059 |
| | <u>10,946,720,008</u> |

Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

| | |
|---------------------------------------|----------------------|
| De instituciones Financieras del país | 2,041,212,987 |
| Intereses por pagar | 4,998,348 |
| | <u>2,046,211,335</u> |

Otros Pasivos

| |
|--------------------|
| 300,969,172 |
| <u>300,969,172</u> |

Obligaciones Subordinadas

| | |
|---------------------|--------------------|
| Deudas subordinadas | 268,293,440 |
| Intereses por pagar | 2,788,671 |
| | <u>271,082,111</u> |

TOTAL PASIVOS

13,564,982,626

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 | 92,348,470 |

Total Patrimonio

822,183,675

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

14,387,166,301

Cuentas contingentes acreedoras
Cuentas de orden acreedoras

1,787,651,924
25,667,077,438

Benita Castillo Herrera
Directora de Contabilidad

Dennis Simó Alvarez
Presidente Ejecutivo

Xiomara León Novo
Vp de Finanzas y Tesorería

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

| | |
|---|--------------------------|
| Ingresos financieros | |
| Intereses y comisiones por créditos | 846,222,769 |
| Intereses por inversiones | 310,840,524 |
| Ganacias por inversiones | 95,196,861 |
| | <u>1,252,260,154</u> |
| Gastos financieros | |
| Intereses por captaciones | (530,392,963) |
| Pérdidas por inversiones | (33,631,368) |
| Intereses y comisiones por financiamientos | (6,347,709) |
| | <u>(570,372,040)</u> |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 681,888,114 |
| Provisiones para cartera de créditos | (111,078,305) |
| Provisiones para inversiones | - |
| | <u>(111,078,305)</u> |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 570,809,809 |
| Ingresos (gastos) por diferencias de cambio | (11,031,576) |
| Otros ingresos operacionales | |
| Comisiones por servicios | 371,243,924 |
| Comisiones por cambio | 76,116,179 |
| Ingresos diversos | 2,021,710 |
| | <u>449,381,813</u> |
| Otros gastos operacionales | |
| Comisiones por servicios | (113,292,552) |
| Gastos diversos | (63,321,943) |
| | <u>(176,614,495)</u> |
| Gastos operativos | |
| Sueldos y compensaciones al personal | (379,019,030) |
| Servicios a terceros | (49,929,289) |
| Depreciaciones y amortizaciones | (44,707,815) |
| Otras provisiones | (35,731,944) |
| Otros gastos generales | (244,842,441) |
| | <u>(754,230,519)</u> |
| Resultado operacional | 78,315,032 |
| Otros Ingresos (gastos) | |
| Otros ingresos | 42,007,479 |
| Otros gastos | (20,844,448) |
| | <u>21,163,031</u> |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTO | 99,478,063 |
| Impuesto Sobre la Renta | (7,129,593) |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | <u>92,348,470</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