



Banco Caribe

# Estados Financieros

---

Al 30 de Junio 2016



**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**30 DE JUNIO 2016**  
**(VALORES EN RD\$)**

**ACTIVOS**

**Fondos Disponibles**

Caja	519,174,908
Banco Central	3,020,306,035
Bancos del País	297,386,051
Bancos del Extranjero	164,730,186
Otras disponibilidades	119,367,872
	<b>4,120,965,052</b>

**Inversiones**

Otras inversiones en instrumentos de deuda	4,081,756,669
Rendimientos por Cobrar	137,286,098
Provisión para inversiones	(1,821,800)
	<b>4,217,220,967</b>

**Cartera de crédito**

Vigente	6,917,483,531
Reestructurada	176,686,526
Vencida	177,871,148
Rendimientos por Cobrar	129,203,779
Provisión para cartera de crédito	(219,916,211)
	<b>7,181,328,773</b>

**Cuentas por Cobrar**

Cuentas por cobrar	215,610,663
	<b>215,610,663</b>

**Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos**

Bienes recibidos en recuperación de créditos	157,635,754
Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos	(113,456,181)
	<b>44,179,573</b>

**Propiedad, Muebles y Equipos**

Propiedad, muebles y equipos	511,802,868
Depreciación acumulada	(104,946,938)
	<b>406,855,930</b>

**Otros Activos**

Cargos Diferidos	142,922,251
Intangibles	46,526,283
Activos diversos	33,564,643
Amortización acumulada	(43,717,913)
	<b>179,295,264</b>

**TOTAL DE ACTIVOS**

**16,365,456,222**

Cuentas contingentes deudoras

1,926,996,536

Cuentas de orden deudoras

29,807,739,960

**Benita Castillo Herrera**  
**Directora de Contabilidad**

**Xiomara León Novo**  
**Vicepresidente de Finanzas**

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

## PASIVOS Y PATRIMONIO

### PASIVOS

#### Obligaciones con el público

A la vista	1,679,204,969
De ahorro	1,824,804,150
A plazo	8,832,219,344
Intereses por pagar	30,195,424
	<b>12,366,423,887</b>

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

De instituciones Financieras del país	1,866,388,643
Intereses por pagar	5,574,762
	<b>1,871,963,405</b>

#### Obligaciones por pactos de Recompra de Títulos

Intereses por pagar	125,000,000
	22,260
	<b>125,022,260</b>

#### Otros Pasivos

	826,531,072
	<b>826,531,072</b>

#### Obligaciones Subordinadas

'Deudas subordinadas	250,875,200
Intereses por pagar	2,930,364
	<b>253,805,564</b>

#### TOTAL PASIVOS

	<b>15,443,746,188</b>
--	-----------------------

#### Patrimonio

Capital pagado	796,777,700
Capital adicional pagado	4,468
Otras reservas patrimoniales	35,602,572
Superávit por reevaluación	18,031,645
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	-
Resultados del ejercicio	71,293,649

#### Total Patrimonio

	<b>921,710,034</b>
--	--------------------

#### TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

	<b>16,365,456,222</b>
--	-----------------------

Cuentas contingentes acreedoras	1,926,996,536
Cuentas de orden acreedoras	(29,807,739,960)

**Benita Castillo Herrera**  
Directora de Contabilidad

**Xiomara León Novo**  
Vicepresidente de Finanzas

**Dennis Simó Alvarez**  
Presidente Ejecutivo

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**30 DE JUNIO 2016**  
**(VALORES EN RD\$)**

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses y comisiones por créditos	703,278,889
Intereses por inversiones	200,166,492
Ganacias por inversiones	27,409,664
	<hr/> <b>930,855,045</b> <hr/>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(407,083,452)
Pérdidas por inversiones	(24,366,013)
Intereses y comisiones por financiamientos	(7,697,566)
	<hr/> <b>(439,147,031)</b> <hr/>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>491,708,014</b>
Provisiones para cartera de créditos	(109,723,137)
Provisiones para inversiones	(142,869)
	<hr/> <b>(109,866,006)</b> <hr/>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>381,842,008</b>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(1,650,402)
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	313,487,458
Comisiones por cambio	64,665,898
Ingresos diversos	2,577,751
	<hr/> <b>380,731,107</b> <hr/>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(72,202,739)
Gastos diversos	(55,835,044)
	<hr/> <b>(128,037,783)</b> <hr/>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(256,817,258)
Servicios a terceros	(44,961,734)
Depreciaciones y amortizaciones	(46,429,331)
Otras provisiones	(25,194,702)
Otros gastos generales	(181,620,189)
	<hr/> <b>(555,023,214)</b> <hr/>
<b>Resultado operacional</b>	<b>77,861,716</b>
<b>Otros Ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	26,476,903
Otros gastos	(27,859,089)
	<hr/> <b>(1,382,186)</b> <hr/>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>76,479,530</b>
Impuesto Sobre la Renta	(5,185,881)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>71,293,649</b> <hr/> <hr/>

**Benita Castillo Herrera**  
**Directora de Contabilidad**

**Xiomara León Novo**  
**Vicepresidente de Finanzas**

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



**Banco Caribe**



BancoCaribeRD

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