



Banco Caribe

Estados Financieros

Al 31 de Marzo 2016



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE MARZO 2016
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	407,483,718
Banco Central	2,471,670,414
Bancos del País	322,034,625
Bancos del Extranjero	206,297,172
Otras disponibilidades	188,789,958
	<u>3,596,275,887</u>

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	4,303,764,774
Rendimientos por Cobrar	112,697,274
Provisión para inversiones	(1,675,780)
	<u>4,414,786,268</u>

Cartera de crédito

Vigente	6,528,564,470
Reestructurada	197,720,868
Vencida	175,454,814
Rendimientos por Cobrar	120,661,021
Provisión para cartera de crédito	(220,286,698)
	<u>6,802,114,475</u>

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	91,735,175
	<u>91,735,175</u>

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	153,988,763
Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos	(112,569,750)
	<u>41,419,013</u>

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	502,725,223
Depreciación acumulada	(97,609,994)
	<u>405,115,229</u>

Otros Activos

Cargos Diferidos	118,908,765
Intangibles	46,526,283
Activos diversos	42,123,659
Amortización acumulada	(43,090,617)
	<u>164,468,090</u>

TOTAL DE ACTIVOS

15,515,914,137

Cuentas contingentes deudoras	1,882,051,950
Cuentas de orden deudoras	28,384,301,383

Benita Castillo Herrera
Directora de Contabilidad

Xiomara León Novo
Vicepresidente de Finanzas

Dennis Simó Alvarez
Presidente

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

A la vista	1,729,078,432
De ahorro	1,531,458,539
A plazo	8,209,094,386
Intereses por pagar	29,210,249
	<hr/>
	11,498,841,606
	<hr/>

Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

De instituciones Financieras del país	1,746,730,858
Intereses por pagar	5,577,994
	<hr/>
	1,752,308,852
	<hr/>

Otros Pasivos

1,129,925,391

1,129,925,391

Obligaciones Subordinadas

'Deudas subordinadas	250,734,800
Intereses por pagar	3,261,719
	<hr/>
	253,996,519
	<hr/>

TOTAL PASIVOS

14,635,072,368

Patrimonio

Capital pagado	682,754,500
Capital adicional pagado	4,468
Otras reservas patrimoniales	35,602,572
Superávit por reevaluación	18,031,645
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	114,023,200
Resultados del ejercicio	30,425,384
	<hr/>

Total Patrimonio

880,841,769

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

15,515,914,137

Cuentas contingentes acreedoras	1,882,051,950
Cuentas de orden acreedoras	(28,384,301,383)

Benita Castillo Herrera
Directora de Contabilidad

Xiomara León Novo
Vicepresidente de Finanzas

Dennis Simó Alvarez
Presidente

ESTADO DE RESULTADOS
31 DE MARZO 2016
(VALORES EN RD\$)

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por créditos	344,505,509
Intereses por inversiones	97,419,996
Ganacias por inversiones	11,123,636
	<u>453,049,141</u>
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(196,860,859)
Pérdidas por inversiones	(11,585,332)
Intereses y comisiones por financiamientos	(6,593,991)
	<u>(215,040,182)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	238,008,959
Provisiones para cartera de créditos	(58,829,706)
Provisiones para inversiones	-
	<u>(58,829,706)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	179,179,253
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(1,157,809)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	149,723,593
Comisiones por cambio	28,967,668
Ingresos diversos	201,696
	<u>178,892,957</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(39,557,816)
Gastos diversos	(24,282,853)
	<u>(63,840,669)</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(118,175,570)
Servicios a terceros	(20,057,363)
Depreciaciones y amortizaciones	(20,050,617)
Otras provisiones	(15,174,538)
Otros gastos generales	(86,865,643)
	<u>(260,323,731)</u>
Resultado operacional	32,750,001
Otros Ingresos (gastos)	
Otros ingresos	11,641,025
Otros gastos	(11,565,642)
	<u>75,383</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	32,825,384
Impuesto Sobre la Renta	(2,400,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO	30,425,384

Benita Castillo Herrera
Directora de Contabilidad

Xiomara León Novo
Vicepresidente de Finanzas

Dennis Simó Alvarez
Presidente



Banco Caribe



BancoCaribeRD

www.bancocaribe.com.do • 809 378 0505