



Banco Caribe

Estados Financieros

Al 30 de Septiembre 2016



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30 DE SEPTIEMBRE 2016
(VALORES EN RDS)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	803,814,388
Banco Central	2,634,388,861
Bancos del País	522,861,543
Bancos del Extranjero	501,951,396
Otras disponibilidades	268,079,695
	4,731,095,883

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	3,293,202,324
Rendimientos por Cobrar	94,040,428
Provisión para inversiones	(1,831,776)
	3,385,410,976

Cartera de crédito

Vigente	7,382,135,748
Reestructurada	170,978,682
Vencida	227,036,588
Rendimientos por Cobrar	143,495,448
Provisión para cartera de crédito	(263,513,994)
	7,660,132,472

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	115,026,988
	115,026,988

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	132,625,234
Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos	(91,320,298)
	41,304,936

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	514,152,606
Depreciación acumulada	(113,340,031)
	400,812,575

Otros Activos

Cargos Diferidos	153,119,203
Intangibles	46,526,283
Activos diversos	34,019,012
Amortización acumulada	(44,345,208)
	189,319,290

TOTAL DE ACTIVOS

16,523,103,120

Cuentas contingentes deudoras

1,962,715,717

Cuentas de orden deudoras

31,719,309,929

PASIVOS Y PATRIMONIO**PASIVOS****Obligaciones con el público**

A la vista	1,253,017,220
De ahorro	2,178,038,482
A plazo	8,900,088,393
Intereses por pagar	30,896,235
	<hr/>
	12,362,040,330

Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

De instituciones Financieras del país	1,914,585,832
Intereses por pagar	7,887,068
	<hr/>
	1,922,472,900

Obligaciones por pactos de Recompra de Títulos

	370,000,000
Intereses por pagar	65,890
	<hr/>
	370,065,890

Otros Pasivos

	655,246,101
	<hr/>
	655,246,101

Obligaciones Subordinadas

Deudas subordinadas	251,289,200
Intereses por pagar	2,958,342
	<hr/>
	254,247,542

TOTAL PASIVOS

15,564,072,763**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	108,613,972
	<hr/>

Total Patrimonio**959,030,357****TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

16,523,103,120

Cuentas contingentes acreedoras

1,962,715,717

Cuentas de orden acreedoras

(31,719,309,929)**Benita Castillo Herrera**
Directora de Finanzas**Xiomara León Novo**
Vicepresidente de Finanzas**Dennis Simó Alvarez**
Presidente ejecutivo

ESTADO DE RESULTADOS
30 DE SEPTIEMBRE 2016
(VALORES EN RDS)

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por créditos	1,079,668,944
Intereses por inversiones	301,653,428
Ganacias por inversiones	44,690,773
	<hr/> 1,426,013,14
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(624,461,280)
Pérdidas por inversiones	(36,149,597)
Intereses y comisiones por financiamientos	(8,647,635)
	<hr/> (669,258,512)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	756,754,633
Provisiones para cartera de créditos	(161,625,322)
Provisiones para inversiones	(142,869)
	<hr/> (161,768,191)
MARGEN FINANCIERO NETO	594,986,442
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(3,528,783)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	482,085,715
Comisiones por cambio	131,466,055
Ingresos diversos	3,568,431
	<hr/> 617,120,201
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(107,795,679)
Gastos diversos	(119,008,144)
	<hr/> (226,803,823)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(406,266,707)
Servicios a terceros	(75,392,510)
Depreciaciones y amortizaciones	(59,613,121)
Otras provisiones	(36,687,527)
Otros gastos generales	(274,057,194)
	<hr/> (852,017,059)
Resultado operacional	129,756,978
Otros Ingresos (gastos)	
Otros ingresos	39,608,465
Otros gastos	(52,738,915)
	<hr/> (13,130,450)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	116,626,528
Impuesto Sobre la Renta	(8,012,556)
RESULTADO DEL EJERCICIO	108,613,972

Benita Castillo Herrera
Directora de Finanzas

Xiomara León Novo
Vicepresidente de Finanzas

Dennis Simó Alvarez
Presidente ejecutivo



Banco Caribe



BancoCaribeRD

www.bancocaribe.com.do • 809 378 0505