

Estados Financieros

Al 31 de marzo 2020

A large, abstract graphic element in the bottom right corner of the page. It consists of a dark green shape that resembles a stylized 'L' or a corner of a square, with a yellow border. The shape is tilted and extends from the bottom edge towards the right edge of the page.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de marzo 2020

Valores en pesos dominicanos (RD\$)

ACTIVOS
Fondos disponibles

Caja	1,561,256,349
Banco Central	2,812,882,682
Bancos del país	61,048,893
Bancos del extranjero	455,928,434
Otras disponibilidades	38,697,859
	4,929,814,217

Inversiones

Mantenidas hasta vencimiento	165,210,955
Otras inversiones en instrumentos de deuda	2,554,746,574
Rendimientos por Cobrar	58,677,086
Provisión para inversiones	(1,785,070)
	2,776,849,545

Cartera de créditos

Vigente	13,414,088,558
Reestructurada	86,911,698
Vencida	640,582,953
Cobranza judicial	26,040,548
Rendimientos por cobrar	262,398,053
Provisión para cartera de crédito	(656,361,821)
	13,773,659,989

Cuentas por cobrar
853,694,577
Bienes recibidos en recuperación de créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	146,842,530
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(121,827,347)
	25,015,183

Propiedad, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	790,804,674
Depreciación acumulada	(134,181,954)
	656,622,720

Otros activos

Cargos diferidos	204,851,502
Intangibles	56,795,208
Activos diversos	47,603,887
Amortización acumulada	(53,004,768)
	256,245,829

TOTAL ACTIVOS
23,271,902,060
Cuentas contingentes
3,001,175,724
Cuentas de orden
48,417,902,096

 Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad

 Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

 Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de marzo 2020
Valores en pesos dominicanos (RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO
PASIVOS
Obligaciones con el público

A la vista	991,271,778
De ahorro	2,544,862,774
A plazo	13,499,985,709
Intereses por pagar	44,384,312
	17,080,504,573

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	1,920,262,602
Intereses por pagar	4,563,237
	1,924,825,839

Obligaciones por pactos de recompra de títulos

1,078,805,893

Fondos tomados a préstamos

Fondos tomados a préstamos	161,544,300
Intereses por pagar	2,614,055
	164,158,355

Otros pasivos

1,017,129,761

Obligaciones subordinadas

Deudas subordinadas	435,000,000
Intereses por pagar	4,893,331
	439,893,331

TOTAL PASIVOS

21,705,317,752

PATRIMONIO

Capital pagado	1,339,750,900
Capital adicional pagado	4,526
Otras reservas patrimoniales	66,547,807
Superávit por reevaluación	138,658,892
Resultados del ejercicio	21,622,183
Total patrimonio	1,566,584,308

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

23,271,902,060

Cuentas contingentes

3,001,175,724

Cuentas de orden

48,417,902,096

Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de marzo 2020

Valores en pesos dominicanos (RD\$)

Ingresos financieros

Intereses y comisiones por crédito	638,953,459
Intereses por inversiones	56,634,327
Ganancia por inversiones	11,825,866
	707,413,652

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(297,072,418)
Pérdidas por inversiones	(4,915,889)
Intereses y comisiones por financiamiento	(6,176,986)
	(308,165,293)

MARGEN FINANCIERO BRUTO
399,248,359

Provisiones para cartera de créditos	137,933,813
Provisiones para inversiones	-
	(137,933,813)

MARGEN FINANCIERO NETO
261,314,546
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio
(7,415,776)
Otros ingresos operacionales

Comisiones por servicios	269,156,499
Comisiones por cambio	111,555,667
Ingresos diversos	968,880
	381,681,046

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(73,904,063)
Gastos diversos	(97,491,251)
	(171,395,314)

Gastos operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(212,257,358)
Servicios de terceros	(45,542,149)
Depreciación y amortizaciones	(31,267,583)
Otras provisiones	(27,852,065)
Otros gastos generales	(133,059,419)
	(449,978,574)

Resultado operacional
14,205,928
Otros ingresos (gastos)

Otros ingresos	26,147,856
Otros gastos	(16,331,601)
	9,816,255

RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA
24,022,183

Impuesto sobre la renta	(2,400,000)
-------------------------	-------------

RESULTADO DEL EJERCICIO
21,622,183

 Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad

 Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

 Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo



Banco Caribe

WWW.BANCOCARIBE.COM.DO