

# Estados Financieros

---

Al 31 de marzo 2021

A large, abstract graphic element in the bottom right corner, consisting of a dark green shape with a yellow outline, resembling a stylized arrow or a geometric form.

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**
**Al 31 de Marzo 2021**
**Valores en pesos dominicanos (RD\$)**
**ACTIVOS**
**Fondos disponibles**

Caja	2,675,615,162
Banco Central	4,632,613,506
Bancos del país	544,936,273
Bancos del extranjero	165,692,515
Otras disponibilidades	35,983,679
	<b>8,054,841,135</b>

**Inversiones**

Mantenidas hasta vencimiento	185,872,097
Otras inversiones en instrumentos de deuda	7,373,707,702
Rendimientos por Cobrar	147,636,746
Provisión para inversiones	(4,097,228)
	<b>7,703,119,317</b>

**Cartera de créditos**

Vigente	14,107,644,533
Reestructurada	25,671,918
Vencida	650,674,864
Cobranza judicial	49,685,272
Rendimientos por cobrar	230,316,549
Provisión para cartera de crédito	(1,028,329,589)
	<b>14,035,663,547</b>

**Cuentas por cobrar**
**515,432,985**
**Bienes recibidos en recuperación de créditos**

Bienes recibidos en recuperación de créditos	104,589,719
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(77,334,499)
	<b>27,255,220</b>

**Propiedad, muebles y equipos**

Propiedad, muebles y equipos	821,422,398
Depreciación acumulada	(158,709,937)
	<b>662,712,461</b>

**Otros activos**

Cargos diferidos	373,256,282
Intangibles	10,268,924
Activos diversos	59,814,644
Amortización acumulada	(8,532,270)
	<b>434,807,580</b>

**TOTAL ACTIVOS**
**31,433,832,245**
**Cuentas contingentes**
**3,950,029,492**
**Cuentas de orden**
**67,085,762,417**

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 2021**  
**Valores en pesos dominicanos (RD\$)**

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

A la vista	1,391,829,270
De ahorro	4,168,426,844
A plazo	15,064,646,555
Intereses por pagar	35,330,216
	<b>20,660,232,885</b>

**Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior**

De instituciones financieras del país	4,580,893,495
Intereses por pagar	5,670,196
	<b>4,586,563,691</b>

**Obligaciones por pactos de recompra de títulos**

Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos	1,231,437,311
Intereses por pagar	-
	<b>1,231,437,311</b>

**Fondos tomados a préstamos**

Fondos tomados a préstamos	1,850,372,919
Intereses por pagar	19,875,936
	<b>1,870,248,855</b>

**Otros pasivos**
**810,047,139**
**Obligaciones subordinadas**

Deudas subordinadas	630,000,000
Intereses por pagar	11,613,725
	<b>641,613,725</b>

**TOTAL PASIVOS**
**29,800,143,606**
**PATRIMONIO**

Capital pagado	1,475,185,200
Capital adicional pagado	4,523
Otras reservas patrimoniales	67,595,989
Superávit por reevaluación	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	19,915,451
Resultados del ejercicio	70,987,476
<b>Total patrimonio</b>	<b>1,633,688,639</b>

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**
**31,433,832,245**
**Cuentas contingentes**
**3,950,029,492**
**Cuentas de orden**
**67,085,762,417**

Benita Castillo Herrera  
**Gerente Senior de Contabilidad**

Ramón Estévez  
**Vicepresidente de Finanzas**

Dennis Simó Álvarez  
**Presidente Ejecutivo**

**ESTADO DE RESULTADO**  
**Al 31 de Marzo 2021**  
**Valores en pesos dominicanos (RD\$)**

<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses y comisiones por crédito		544,304,880
Intereses por inversiones		165,966,722
Ganancia por inversiones		82,356,503
		<b>792,628,105</b>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por captaciones		(290,143,509)
Pérdidas por inversiones		(11,022,122)
Intereses y comisiones por financiamiento		(18,654,766)
		<b>(319,820,397)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>		<b>472,807,708</b>
Provisiones para cartera de créditos		(96,739,486)
Provisiones para inversiones		
		<b>(96,739,486)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>		<b>376,068,222</b>
<b>Ingresos (gastos) por diferencia de cambio</b>		<b>53,706,239</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios		193,748,783
Comisiones por cambio		59,609,455
Ingresos diversos		2,485,662
		<b>255,843,900</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios		(51,388,403)
Gastos diversos		(161,851,330)
		<b>(213,239,733)</b>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal		(215,433,707)
Servicios de terceros		(46,185,526)
Depreciación y amortizaciones		(31,889,956)
Otras provisiones		(16,281,295)
Otros gastos generales		(117,501,492)
		<b>(427,291,976)</b>
<b>Resultado operacional</b>		<b>45,086,652</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos		37,682,207
Otros gastos		(9,906,383)
		<b>27,775,824</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		<b>72,862,476</b>
Impuesto sobre la renta		(1,875,000)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>70,987,476</b>

Benita Castillo Herrera  
**Gerente Senior de Contabilidad**

Ramón Estévez  
**Vicepresidente de Finanzas**

Dennis Simó Álvarez  
**Presidente Ejecutivo**



**Banco Caribe**

WWW.BANCOCARIBE.COM.DO