

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de septiembre 2021
Valores en pesos dominicanos (RD\$)
ACTIVOS
Fondos disponibles

Caja	693,990,832
Banco Central	5,419,576,098
Bancos del país	828,973,995
Bancos del extranjero	405,063,222
Otras disponibilidades	23,445,151
TOTAL	7,371,049,298

Inversiones

Mantenido hasta vencimiento	183,999,018
Otras inversiones en instrumentos de deuda	9,894,915,477
Rendimientos por Cobrar	155,346,872
Provisión para inversiones	(4,853,487)
TOTAL	10,229,407,880

Cartera de créditos

Vigente	13,784,641,714
Reestructurada	456,943,515
Vencida	505,336,846
Cobranza judicial	14,419,194
Rendimientos por cobrar	183,121,407
Provisión para cartera de crédito	(1,079,707,464)
TOTAL	13,864,755,212

Cuentas por cobrar
489,743,273
Bienes recibidos en recuperación de créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	112,232,415
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(87,435,273)
TOTAL	24,797,142

Propiedad, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	821,402,917
Depreciación acumulada	(161,550,724)
TOTAL	659,852,193

Otros activos

Cargos diferidos	513,465,231
Intangibles	10,268,924
Activos diversos	76,125,419
Amortización acumulada	(9,559,162)
TOTAL	590,300,412

TOTAL ACTIVOS
33,229,905,410
Cuentas contingentes
5,585,340,920
Cuentas de orden
61,354,474,557
PASIVOS Y PATRIMONIO
PASIVOS
Obligaciones con el público

A la vista	1,427,911,928
De ahorro	4,110,096,866
A plazo	14,759,401,015
Intereses por pagar	27,712,765
TOTAL	20,325,122,574

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	5,752,192,787
Intereses por pagar	7,540,455
TOTAL	5,759,733,242

Obligaciones por pactos de recompra de títulos

Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos	400,929,093
TOTAL	400,929,093

Fondos tomados a préstamos

Fondos tomados a préstamos	1,494,028,073
Intereses por pagar	7,472,346
TOTAL	1,501,500,419

Otros pasivos
2,929,507,797
Obligaciones subordinadas

Deudas subordinadas	480,000,000
Intereses por pagar	9,750,771
TOTAL	489,750,771

TOTAL PASIVOS
31,406,543,896
PATRIMONIO

Capital pagado	1,475,185,200
Capital adicional pagado	4,523
Otras reservas patrimoniales	67,595,989
Resultados del ejercicio	280,575,802
Total patrimonio	1,823,361,514

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO
33,229,905,410
Cuentas contingentes
5,585,340,920
Cuentas de orden
61,354,474,557

 Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad

 Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

 Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo
ESTADO DE RESULTADO
Al 30 de Septiembre 2021
Valores en pesos dominicanos (RD\$)
Ingresos financieros

Intereses y comisiones por crédito	1,583,921,415
Intereses por inversiones	512,747,713
Ganancia por inversiones	524,197,462
TOTAL	2,620,866,590

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(800,552,435)
Pérdidas por inversiones	(61,401,944)
Intereses y comisiones por financiamiento	(67,818,379)
TOTAL	(929,772,758)

MARGEN FINANCIERO BRUTO
1,691,093,832

Provisiones para cartera de créditos

(482,128,861)

Provisiones para inversiones

(774,186)

(482,903,047)
MARGEN FINANCIERO NETO
1,208,190,785
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio
89,404,757
Otros ingresos operacionales

Comisiones por servicios	629,180,980
Comisiones por cambio	205,240,394
Ingresos diversos	5,097,131
TOTAL	839,518,505

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(180,549,163)
Gastos diversos	(282,411,227)
TOTAL	(462,960,390)

Gastos operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(810,119,260)
Servicios de terceros	(156,551,979)
Depreciación y amortizaciones	(97,088,190)
Otras provisiones	(38,870,286)
Otros gastos generales	(370,978,621)
TOTAL	(1,473,608,336)

Resultado operacional
200,545,321
Otros ingresos (gastos)

Otros ingresos	133,406,391
Otros gastos	(27,114,294)
TOTAL	106,292,097

RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA
306,837,418

Impuesto sobre la renta

(26,261,616)

RESULTADO DEL EJERCICIO
280,575,802

 Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad

 Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

 Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo

Banco Caribe