

# Estados Financieros

---

al 30 de junio 2022



**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**al 30 de Junio 2022**  
**Valores en pesos dominicanos (RD\$)**

**ACTIVOS**
**Fondos disponibles**

Caja	1,240,777,567
Banco Central	8,199,373,081
Bancos del País	117,558,436
Bancos del Extranjero	757,281,156
Equivalentes de Efectivo	32,687,207
Rendimientos por Cobrar	25,773

---

**10,347,703,220**


---

**Inversiones**

A valor razonable con cambios en el patrimonio	8,597,535,716
A costo amortizado	1,394,877,239
Por inversiones en depósitos y valores	154,516,837
Provisión para inversiones	(19,071,257)

---

**10,127,858,535**


---

**Cartera de créditos**

Vigente	14,696,420,286
Reestructurada	524,127,395
En mora (de 31 a 90 días)	10,778,443
Vencida (más de 90 días)	247,868,638
Cobranza judicial	14,419,194
Rendimientos por Cobrar	136,224,839
Provisión para créditos	(983,462,088)

---

**14,646,376,707**


---

**Cuentas por cobrar**


---

**624,583,734**


---

**Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto**


---

**41,209,343**


---

**Propiedad, Muebles y Equipos , neto**


---

**716,907,222**


---

**Otros activos**

Cargos diferidos	549,782,855
Activos diversos	103,048,111

---

**652,830,966**


---

**TOTAL ACTIVOS**


---

**37,157,469,727**


---

**Cuentas contingentes**
**9,342,521,112**
**Cuentas de orden**
**69,501,781,646**

Benita Castillo Herrera  
**Gerente Senior de Contabilidad**

Ramón Estévez  
**Vicepresidente de Finanzas**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**al 30 de Junio 2022**  
**Valores en pesos dominicanos (RD\$)**

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

A la vista	1,684,926,152
De ahorro	5,132,260,509
A plazo	11,908,144,997
Intereses por pagar	27,151,488
	<b>18,752,483,146</b>

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

De instituciones financieras del país	7,210,054,314
Intereses por pagar	15,164,575
	<b>7,225,218,889</b>

**Fondos tomados a préstamos**

Del Banco Central	2,957,473,357
Intereses por pagar	20,234,690
	<b>2,977,708,047</b>

**Otros pasivos**

**5,122,455,151**

**Obligaciones asimilables de capital**

Obligaciones subordinadas	984,323,466
Obligaciones convertibles en capital	-
	<b>984,323,466</b>

**TOTAL PASIVOS**

**35,062,188,699**

**PATRIMONIO**

Capital pagado	1,475,185,200
Capital adicional pagado	4,523
Reservas patrimoniales	88,191,811
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	376,289,262
Resultados del ejercicio	155,610,232

**Total patrimonio**

**2,095,281,028**

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

**37,157,469,727**

**Cuentas contingentes acreedoras**

**9,342,521,112**

**Cuentas de orden acreedoras**

**69,501,781,646**

Benita Castillo Herrera

**Gerente Senior de Contabilidad**

Ramón Estévez

**Vicepresidente de Finanzas**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**al 30 de Junio 2022**  
**Valores en pesos dominicanos (RD\$)**

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses por disponibilidades	122,422,858
Intereses por cartera de créditos	1,039,682,397
Intereses por inversiones	248,396,242
Ganancia en venta de inversiones	123,696,941
	<b>1,534,198,438</b>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(548,661,825)
Intereses por financiamientos	(88,682,788)
Pérdida en venta de inversiones	(6,845,461)
	<b>(644,190,074)</b>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable</b>	
Inversiones	23,483
Contratos de Compraventa al contado	(225,932,500)
	<b>(225,909,017)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>664,099,347</b>
Provisiones para cartera de créditos	(84,088,455)
Provisiones para inversiones	(1,347,602)
	<b>(85,436,057)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>578,663,290</b>
<b>Ingresos (gastos) por diferencia de cambio</b>	
	<b>217,853,482</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	467,303,138
Comisiones por cambio	219,500,101
	<b>686,803,239</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(142,846,611)
Comisiones por cambio	(94,244,064)
Gastos diversos	(102,268,992)
	<b>(339,359,667)</b>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(567,783,862)
Servicios de terceros	(124,532,839)
Depreciación y amortizaciones	(63,824,402)
Otras provisiones	(37,144,983)
Otros gastos generales	(282,043,459)
	<b>(1,075,329,545)</b>
<b>Resultado operacional</b>	<b>68,630,799</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	120,045,585
Otros gastos	(29,316,152)
	<b>90,729,433</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>159,360,232</b>
Impuesto sobre la renta	(3,750,000)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>155,610,232</b>

Benita Castillo Herrera  
**Gerente Senior de Contabilidad**

Ramón Estévez  
**Vicepresidente de Finanzas**



**Banco Caribe**

[www.bancocaribe.com.do](http://www.bancocaribe.com.do)