

Estados Financieros

al 31 de marzo 2023



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de marzo 2023
Valores en DOP
ACTIVOS
Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	1,003,061,765
Banco Central	5,246,588,697
Bancos del País	403,908,346
Bancos del Exterior	246,287,857
Equivalentes de Efectivo	30,559,198
Rendimientos por Cobrar	-

6,930,405,863
Inversiones

A negociar	598,925,588
Disponibles para la venta	9,369,283,158
Mantenidas hasta su vencimiento	513,867,463
Provisiones para inversiones	(11,704,389)

10,470,371,820
Derivados y contratos de compraventa al contado

232,532,511
Cartera de crédito

Vigente	16,022,402,863
Reestructurada	489,221,825
En mora (de 31 a 90 días)	10,375,569
Vencida (más de 90 días)	240,521,923
Cobranza judicial	9,030,805
Rendimientos por Cobrar	151,766,712
Provisiones para créditos	(783,459,833)

16,139,859,864
Cuentas por cobrar

241,780,477
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto

62,548,863
Propiedad, Muebles y Equipos, neto

757,759,993
Otros activos

Cargos diferidos	539,001,488
Activos diversos	82,697,283

621,698,771
TOTAL ACTIVOS

35,456,958,162

Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo 2023

Valores en DOP

PASIVOS Y PATRIMONIO
PASIVOS
Depósitos del Público

A la vista	1,631,779,253
De ahorro	5,706,579,479
A plazo	17,768,247,904
Intereses por pagar	63,511,691
	25,170,118,327

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	4,142,221,520
Intereses por pagar	14,436,130
	4,156,657,650

Derivados y contratos de compraventa al contado
261,343,087
Fondos tomados a préstamos

Del Banco Central	667,115,937
Intereses por pagar	8,449,133
	675,565,070

Otros pasivos
1,907,542,612
Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	1,005,730,821
	1,005,730,821

TOTAL PASIVOS
33,176,957,567
PATRIMONIO NETO

Capital pagado	1,857,482,000
Capital adicional pagado	4,532
Reservas patrimoniales	103,982,876
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	286,141,387
Resultados del ejercicio	32,389,800

Total patrimonio
2,280,000,595
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO
35,456,958,162
Cuentas contingentes
7,658,679,020
Cuentas de orden
75,525,775,309

 Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo

 Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo 2023

Valores en DOP

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	61,573,578
Intereses por cartera de créditos	626,231,217
Intereses por inversiones	226,925,971
Ganancia en venta de inversiones	153,216,176
	<u>1,067,946,942</u>
Gastos financieros	
Intereses por fondos interbancarios	-
Intereses por captaciones	(558,038,178)
Intereses por financiamientos	(38,922,452)
Pérdida en venta de inversiones	(8,939,863)
	<u>(605,900,493)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable	
Derivados	139,659,520
Contratos de Compraventa al contado	(300,386,646)
	<u>(160,727,126)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>301,319,323</u>
Provisiones para cartera de créditos	(31,068,518)
Provisiones para inversiones	(2,205,000)
	<u>(33,273,518)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	<u>268,045,805</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	<u>80,539,295</u>
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	272,755,721
Comisiones por cambio	79,242,184
	<u>351,997,905</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(79,585,080)
Comisiones por cambio	(17,746,129)
Gastos diversos	(34,377,627)
	<u>(131,708,836)</u>

 Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo

 Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo 2023

Valores en DOP

Gastos operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(301,267,112)
Servicios a terceros	(61,532,749)
Depreciación y amortizaciones	(36,899,295)
Otras provisiones	(9,990,572)
Otros gastos	(158,638,662)
	<u>(568,328,390)</u>

Resultado operacional545,779**Otros ingresos (gastos)**

Otros ingresos	44,018,160
Otros gastos	(10,299,139)
	<u>33,719,021</u>

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS**34,264,800**

Impuesto sobre la renta	(1,875,000)
-------------------------	-------------

RESULTADO DEL EJERCICIO**32,389,800**

Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas



Banco Caribe

WWW.BANCOCARIBE.COM.DO