

# Estados Financieros

---

Al 30 de septiembre de 2023



**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 30 de septiembre de 2023**  
**(Valores en DOP)**

**ACTIVOS**
**Efectivo y equivalentes de efectivo**

Caja	924,765,723
Banco Central	7,388,238,103
Bancos del País	734,524,409
Bancos del Exterior	378,444,986
Equivalentes de Efectivo	68,339,489
Rendimientos por Cobrar	547,916
<b>Subtotal</b>	<b>9,494,860,626</b>

**Inversiones**

A negociar	793,725,823
Disponibles para la venta	10,133,458,900
Mantenidas hasta su vencimiento	236,303,273
Provisiones para inversiones	(10,252,189)
<b>Subtotal</b>	<b>11,153,235,807</b>

**Derivados y contratos de compraventa al contado**
**706,500**
**Cartera de crédito**

Vigente	19,539,968,897
Reestructurada	395,676,330
En mora (de 31 a 90 días)	18,217,324
Vencida (más de 90 días)	289,427,428
Cobranza judicial	4,871,389
Rendimientos por Cobrar	189,836,574
Provisiones para créditos	(790,957,180)
<b>Subtotal</b>	<b>19,647,040,762</b>

**Cuentas por cobrar**
**220,573,971**
**Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto**
**54,347,804**
**Propiedad, Muebles y Equipos, neto**
**767,778,440**
**Otros activos**

Cargos diferidos	592,770,042
Activos diversos	26,876,669
<b>Subtotal</b>	<b>619,646,711</b>

**TOTAL ACTIVOS**
**41,958,190,621**

Dennis Simó Álvarez  
**Presidente Ejecutivo**

Ramón Estévez  
**Vicepresidente de Finanzas**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 30 de septiembre de 2023**  
**(Valores en DOP)**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**
**PASIVOS**
**Depósitos del Público**

A la vista	1,871,629,230
De ahorro	7,007,561,742
A plazo	19,649,838,070
Intereses por pagar	76,233,711
<b>Subtotal</b>	<b>28,605,262,753</b>

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

De instituciones Financieras del país	4,151,751,823
Intereses por pagar	16,819,633
<b>Subtotal</b>	<b>4,168,571,456</b>

**Derivados y contratos de compraventa al contado**

**2,624,500**

**Fondos tomados a préstamos**

Del Banco Central	3,431,130,536
De instituciones financieras del exterior	170,081,100
Intereses por pagar	17,501,490
<b>Subtotal</b>	<b>3,618,713,126</b>

**Otros pasivos**

**1,955,269,921**

**Obligaciones asimilables de capital**

Obligaciones subordinadas	1,006,127,270
<b>Subtotal</b>	<b>1,006,127,270</b>

**TOTAL PASIVOS**

**39,356,569,026**

**PATRIMONIO NETO**

Capital pagado	2,143,623,400
Capital adicional pagado	4,519
Reservas patrimoniales	103,982,876
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	-
Resultados del ejercicio	354,010,800

**Total Patrimonio Neto**

**2,601,621,595**

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

**41,958,190,621**

**Cuentas contingentes**

**7,974,606,196**

**Cuentas de orden**

**82,620,526,166**

Dennis Simó Álvarez  
**Presidente Ejecutivo**

Ramón Estévez  
**Vicepresidente de Finanzas**

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Al 30 de septiembre de 2023**  
**(Valores en DOP)**

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses por disponibilidades	115,767,316
Intereses por cartera de créditos	2,016,569,694
Intereses por inversiones	762,950,960
Ganancia en venta de inversiones	786,366,918
<b>Subtotal</b>	<b>3,681,654,888</b>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(1,728,463,508)
Intereses por financiamientos	(182,985,450)
Pérdida en venta de inversiones	(12,208,466)
<b>Subtotal</b>	<b>(1,923,657,424)</b>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable</b>	
Derivados	(162,581,120)
<b>Subtotal</b>	<b>(162,581,120)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,595,416,344</b>
Provisiones para cartera de créditos	(216,454,775)
Provisiones para inversiones	(7,070,000)
<b>Subtotal</b>	<b>(223,524,775)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,371,891,569</b>
<b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio</b>	<b>(10,576,981)</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	844,220,990
Comisiones por cambio	348,033,527
<b>Subtotal</b>	<b>1,192,254,517</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(248,537,869)
Comisiones por cambio	(29,540,797)
Gastos diversos	(99,570,906)
<b>Subtotal</b>	<b>(377,649,572)</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>2,175,919,533</b>

Dennis Simó Álvarez  
**Presidente Ejecutivo**

Ramón Estévez  
**Vicepresidente de Finanzas**

**ESTADO DE RESULTADOS**  
Al 30 de septiembre de 2023  
(Valores en DOP)**Gastos operativos**

Sueldos y compensaciones al personal	(1,048,117,025)
Servicios a terceros	(200,578,827)
Depreciación y amortizaciones	(121,829,829)
Otras provisiones	(34,026,885)
Otros gastos	(522,910,350)
<b>Subtotal</b>	<b>(1,927,462,916)</b>

**Resultado operacional neto****248,456,617****Otros ingresos (gastos)**

Otros ingresos	147,349,763
Otros gastos	(37,301,817)
<b>Subtotal</b>	<b>110,047,946</b>

**RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS****358,504,563**

Impuesto sobre la renta

(4,493,763)

**RESULTADO DEL EJERCICIO****354,010,800**Dennis Simó Álvarez  
**Presidente Ejecutivo**Ramón Estévez  
**Vicepresidente de Finanzas**



**Banco Caribe**

WWW.BANCOCARIBE.COM.DO