

# 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           |
| Disponible 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