

Estados Financieros

Al 30 de junio de 2024



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de junio de 2024
(Valores en DOP)

ACTIVOS**Efectivo y equivalentes de efectivo**

Caja	916,639,432
Banco Central	5,534,316,927
Bancos del País	345,937,522
Bancos del Exterior	781,368,678
Equivalentes de Efectivo	40,033,757
Rendimientos por Cobrar	122,067
Subtotal	7,618,418,383

Inversiones

Disponible para la venta	11,225,266,337
Mantenidas hasta su vencimiento	42,046,010
Provisiones para inversiones	(6,353,331)
Subtotal	11,260,959,016

Derivados y contratos de compraventa al contado**7,195,000****Cartera de crédito**

Vigente	21,960,879,119
Reestructurada	326,359,844
En mora (de 31 a 90 días)	17,013,220
Vencida (más de 90 días)	454,556,226
Cobranza judicial	6,368,140
Rendimientos por Cobrar	240,893,136
Provisiones para créditos	(1,146,205,606)
Subtotal	21,859,864,079

Cuentas por cobrar**325,239,219****Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto****40,603,911****Propiedad, Muebles y Equipos, neto****761,353,637****Otros activos**

Cargos diferidos	579,597,143
Intangibles	31,956,794
Activos diversos	33,176,890
Subtotal	644,730,827

TOTAL ACTIVOS**42,518,364,072**

Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de junio de 2024
(Valores en DOP)

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del Público

A la vista	1,642,715,842
De ahorro	4,325,918,315
A plazo	21,446,914,188
Intereses por pagar	81,919,210
Subtotal	27,497,467,555

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	4,285,028,008
Intereses por pagar	17,544,082
Subtotal	4,302,572,090

Derivados y contratos de compraventa al contado

8,597,000

Fondos tomados a préstamos

Del Banco Central	3,344,694,367
De instituciones financieras del país	200,000,000
Otros financiamientos	598,965,801
Intereses por pagar	17,232,381
Subtotal	4,160,892,549

Otros pasivos

2,074,706,614

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	1,060,326,096
Subtotal	1,060,326,096

TOTAL PASIVOS

39,104,561,904

PATRIMONIO NETO

Capital pagado	2,992,383,200
Capital adicional pagado	4,788
Reservas patrimoniales	149,385,450
Resultados del ejercicio	272,028,730
Total Patrimonio Neto	3,413,802,168

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

42,518,364,072

Cuentas contingentes

9,613,391,237

Cuentas de orden

100,293,545,349

Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio 2024

(Valores en DOP)

Ingresos financieros

Intereses por disponibilidades	76,445,785
Intereses por fondos interbancarios	509,819
Intereses por cartera de créditos	1,753,095,594
Intereses por inversiones	513,949,483
Ganancias en venta de inversiones	314,794,267
Subtotal	2,658,794,948

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(1,238,257,022)
Intereses por financiamientos	(177,064,720)
Pérdida en venta de inversiones	(5,356,590)
Subtotal	(1,420,678,332)

Resultado neto de activos financieros a valor razonable

Derivados	(12,953,000)
Subtotal	(12,953,000)

MARGEN FINANCIERO BRUTO**1,225,163,616**

Provisiones para cartera de créditos	(109,023,338)
Provisiones para inversiones	(12,560,000)
Subtotal	(121,583,338)

MARGEN FINANCIERO NETO**1,103,580,278****Ingresos (gastos) por diferencias de cambio****(30,621,734)****Otros ingresos operacionales**

Comisiones por servicios	455,954,003
Comisiones por cambio	316,479,301
Subtotal	772,433,304

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(170,255,980)
Comisiones por cambio	(17,112,293)
Gastos diversos	(80,281,400)
Subtotal	(267,649,673)

Resultado operacional bruto**1,577,742,175**

Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio 2024

(Valores en DOP)

Gastos operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(714,112,393)
Servicios a terceros	(169,947,252)
Depreciación y amortizaciones	(30,364,621)
Otras provisiones	(45,700,929)
Otros gastos	(435,493,601)
Subtotal	(1,395,618,796)

Resultado operacional neto**182,123,379****Otros ingresos (gastos)**

Otros ingresos	174,700,668
Otros gastos	(35,737,955)
Subtotal	138,962,713

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS**321,086,092**

Impuesto sobre la renta

(49,057,362)

RESULTADO DEL EJERCICIO**272,028,730**

Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas



Banco Caribe

WWW.BANCOCARIBE.COM.DO