

Estados Financieros

al 30 de octubre 2024



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de septiembre de 2024
(Valores en DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	664,497,873
Banco Central	6,641,188,466
Bancos del País	387,917,479
Bancos del Exterior	502,181,782
Equivalentes de Efectivo	21,119,327
Rendimientos por Cobrar	5,302
Subtotal	8,216,910,229

Inversiones

Disponible para la venta	10,781,502,269
Mantenidas hasta su vencimiento	42,280,883
Provisiones para inversiones	(6,994,829)
Subtotal	10,816,788,323

Cartera de crédito

Vigente	22,510,378,809
Reestructurada	336,981,099
En mora (de 31 a 90 días)	95,873,402
Vencida (más de 90 días)	505,529,096
Cobranza judicial	2,796,905
Rendimientos por Cobrar	267,583,634
Provisiones para créditos	(1,098,490,106)
Subtotal	22,620,652,839

Cuentas por cobrar

328,572,717

Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto

38,951,870

Propiedad, Muebles y Equipos, neto

759,313,425

Otros activos

Cargos Diferidos	567,341,110
Intangibles	29,826,341
Activos diversos	17,685,159
Subtotal	614,852,610

TOTAL ACTIVOS

43,396,042,013

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del Público

A la vista	1,730,902,262
De ahorro	4,272,378,466
A plazo	22,512,703,247
Intereses por pagar	94,672,759
Subtotal	28,610,656,734

Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de septiembre de 2024
(Valores en DOP)

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	
De instituciones Financieras del país	3,527,353,934
Intereses por pagar	11,414,377
Subtotal	3,538,768,311
Fondos tomados a préstamos	
Del Banco Central	3,736,813,098
De instituciones financieras del país	200,000,000
Otros financiamientos	609,309,876
Intereses por pagar	31,503,896
Subtotal	4,577,626,870
Otros pasivos	2,007,289,648
Obligaciones asimilables de capital	
Obligaciones subordinadas	1,090,159,642
Subtotal	1,090,159,642
TOTAL PASIVOS	39,824,501,205
PATRIMONIO NETO	
Capital pagado	2,992,383,200
Capital adicional pagado	4,788
Reservas patrimoniales	149,385,450
Resultados del ejercicio	429,767,370
Total Patrimonio Neto	3,571,540,808
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	43,396,042,013
Cuentas contingentes	10,230,711,388
Cuentas de orden	105,078,095,022

Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de septiembre de 2024
(Valores en DOP)

Ingresos financieros

Intereses por disponibilidades	100,042,026
Intereses por fondos interbancarios	509,819
Intereses por cartera de créditos	2,748,239,630
Intereses por inversiones	751,849,992
Ganancias en venta de inversiones	511,618,289
Subtotal	4,112,259,756

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(1,931,529,992)
Intereses por financiamientos	(262,992,054)
Pérdida en venta de inversiones	(11,280,570)
Subtotal	(2,205,802,616)

Resultado neto de activos financieros a valor razonable

Derivados	(8,215,000)
Subtotal	(8,215,000)

MARGEN FINANCIERO BRUTO**1,898,242,140**

Provisiones para cartera de créditos	(196,701,489)
Provisiones para inversiones	(17,385,000)
Subtotal	(214,086,489)

MARGEN FINANCIERO NETO**1,684,155,651****Ingresos (gastos) por diferencias de cambio****(49,921,422)****Otros ingresos operacionales**

Comisiones por servicios	715,732,503
Comisiones por cambio	557,578,704
Subtotal	1,273,311,207

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(262,693,177)
Comisiones por cambio	(20,179,414)
Gastos diversos	(121,289,061)
Subtotal	(404,161,652)

Resultado operacional bruto**2,503,383,784****Gastos operativos**

Sueldos y compensaciones al personal	(1,155,235,540)
Servicios a terceros	(286,580,922)
Depreciaciones y amortizaciones	(50,953,447)
Otras provisiones	(76,262,879)
Otros gastos	(639,489,208)
Subtotal	(2,208,521,996)

Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de septiembre de 2024
(Valores en DOP)

Otros ingresos (gastos)

Otros ingresos	275,310,223
Otros gastos	<u>(54,668,598)</u>
Subtotal	<u>220,641,625</u>

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

515,503,413

Impuesto sobre la renta	(85,736,043)
-------------------------	---------------------

RESULTADO DEL EJERCICIO

429,767,370

Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas



www.bancocaribe.com.do