

Estados Financieros

al 31 de marzo 2024

A large, stylized graphic in the bottom right corner consisting of a white triangle pointing left, with a dark green outline and a dark green triangle pointing right inside it, creating a layered effect.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de marzo 2024
(Valores en DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo	
Caja	974,879,446
Banco Central	7,889,782,076
Bancos del País	209,995,171
Bancos del Exterior	588,564,520
Equivalentes de Efectivo	12,382,632
Rendimientos por Cobrar	602,765
Subtotal	9,676,206,610
Inversiones	
Disponible para la venta	10,957,183,634
Mantenidas hasta su vencimiento	30,193,721
Provisiones para inversiones	(7,117,282)
Subtotal	10,980,260,073
Derivados y contratos de compraventa al contado	
	765,000
Cartera de crédito	
Vigente	21,414,736,556
Reestructurada	329,014,756
En mora (de 31 a 90 días)	20,257,494
Vencida (más de 90 días)	405,527,523
Cobranza judicial	5,507,036
Rendimientos por Cobrar	229,135,595
Provisiones para créditos	(1,234,435,060)
Subtotal	21,169,743,900
Cuentas por cobrar	
	238,746,126
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	
	44,378,139
Propiedad, Muebles y Equipos, neto	
	765,167,968
Otros activos	
Cargos diferidos	448,671,808
Intangibles	34,087,247
Activos diversos	24,472,973
Subtotal	507,232,028

TOTAL ACTIVOS43,382,499,844

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del Público	
A la vista	1,647,432,472
De ahorro	4,208,751,906
A plazo	20,864,476,623
Intereses por pagar	77,556,442
Subtotal	26,798,217,443
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	
De instituciones financieras del país	4,938,706,693
Intereses por pagar	13,720,598
Subtotal	4,952,427,291
Derivados y contratos de compraventa al contado	
	1,293,000
Fondos tomados a préstamos	
Del Banco Central	3,010,444,543
De instituciones financieras del país	200,000,000
De instituciones financieras del exterior	185,913,755
Otros financiamientos	589,846,000
Intereses por pagar	14,112,397
Subtotal	4,000,316,695
Otros pasivos	
	3,257,437,091
Obligaciones asimilables de capital	
Obligaciones subordinadas	1,090,285,603
Subtotal	1,090,285,603

TOTAL PASIVOS40,099,977,123

PATRIMONIO NETO

Capital pagado	2,992,383,200
Capital adicional pagado	4,788
Reservas patrimoniales	149,385,450
Resultados del ejercicio	140,749,283
Total Patrimonio Neto	3,282,522,721

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO43,382,499,844

Cuentas contingentes	8,654,876,815
Cuentas de orden	97,272,874,398

Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de marzo 2024
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	42,063,872
Intereses por cartera de créditos	853,679,314
Intereses por inversiones	257,428,362
Ganancia en venta de inversiones	141,576,659
Subtotal	1,294,748,207
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(607,506,315)
Intereses por financiamientos	(105,883,224)
Pérdida en venta de inversiones	(1,559,907)
Subtotal	(714,949,446)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable	
Derivados	(5,135,000)
Subtotal	(5,135,000)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	
	574,663,761
Provisiones para cartera de créditos	(49,129,427)
Provisiones para inversiones	(6,650,000)
Subtotal	(55,779,427)
MARGEN FINANCIERO NETO	
	518,884,334
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	
	(14,922,760)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	277,416,066
Comisiones por cambio	174,252,968
Subtotal	451,669,034
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(87,010,326)
Comisiones por cambio	(12,422,909)
Gastos diversos	(40,631,490)
Subtotal	(140,064,725)
Resultado operacional bruto	
	815,565,883
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(350,168,614)
Servicios a terceros	(80,121,168)
Depreciación y amortizaciones	(15,196,460)
Otras provisiones	(19,133,363)
Otros gastos	(205,336,491)
Subtotal	(669,956,096)
Resultado operacional neto	
	145,609,787
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	29,007,621
Otros gastos	(15,414,444)
Subtotal	13,593,177
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	
	159,202,964
Impuesto sobre la renta	(18,453,681)
RESULTADO DEL EJERCICIO	
	140,749,283

Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas



Banco Caribe

WWW.BANCOCARIBE.COM.DO