

Estados Financieros

al 30 de junio 2023



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio 2023

Valores en DOP

ACTIVOS
Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	1,113,236,138
Banco Central	6,147,681,716
Bancos del País	640,391,539
Bancos del Exterior	930,368,260
Equivalentes de Efectivo	13,673,736
Rendimientos por Cobrar	76,012
Subtotal	8,845,427,401

Inversiones

A negociar	774,638,017
Disponibles para la venta	9,908,318,464
Mantenidas hasta su vencimiento	242,220,165
Provisiones para inversiones	(11,872,694)
Subtotal	10,913,303,952

Derivados y contratos de compraventa al contado
27,428,048
Cartera de crédito

Vigente	18,244,073,282
Reestructurada	444,626,461
En mora (de 31 a 90 días)	12,685,746
Vencida (más de 90 días)	263,190,795
Cobranza judicial	11,105,289
Rendimientos por Cobrar	169,601,486
Provisiones para créditos	(792,411,986)
Subtotal	18,352,871,073

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	211,840,016
Subtotal	211,840,016

Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto
59,903,752
Propiedades, Muebles y Equipos, neto
766,992,959
Otros activos

Cargos diferidos	563,104,185
Activos diversos	84,953,301
Subtotal	648,057,486

TOTAL ACTIVOS
39,825,824,687

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio 2023

Valores en DOP

PASIVOS Y PATRIMONIO
PASIVOS
Depósitos del Público

A la vista	1,856,214,701
De ahorro	6,661,628,168
A plazo	19,298,328,926
Intereses por pagar	76,042,098
Subtotal	27,892,213,893

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	3,989,250,599
Intereses por pagar	14,067,788
Subtotal	4,003,318,387

Derivados y contratos de compraventa al contado
2,666,400
Fondos tomados a préstamos

Del Banco Central	3,603,707,634
Intereses por pagar	11,560,258
Subtotal	3,615,267,892

Otros pasivos
979,315,935
Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	985,119,537
Subtotal	985,119,537

TOTAL PASIVOS
37,477,902,044
PATRIMONIO NETO

Capital pagado	2,143,623,400
Capital adicional pagado	4,519
Reservas patrimoniales	103,982,876
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	-
Resultados del ejercicio	100,311,848

Total patrimonio
2,347,922,643
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO
39,825,824,687
Cuentas contingentes
7,338,606,710
Cuentas de orden
80,876,154,308

 Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo

 Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio 2023

Valores en DOP

Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades		80,692,103
Intereses por cartera de créditos		1,282,604,467
Intereses por inversiones		499,508,467
Ganancia en venta de inversiones		405,615,072
Subtotal		2,268,420,109
Gastos financieros		
Intereses por fondos interbancarios		-
Intereses por captaciones		(1,137,429,729)
Intereses por financiamientos		(104,653,460)
Pérdida en venta de inversiones		(11,367,450)
Subtotal		(1,253,450,639)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		
Derivados		(183,831,672)
Subtotal		(183,831,672)
MARGEN FINANCIERO BRUTO		831,137,798
Provisiones para cartera de créditos		(121,909,910)
Provisiones para inversiones		(4,315,000)
		(126,224,910)
MARGEN FINANCIERO NETO		704,912,888
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio		53,323,859
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios		548,881,751
Comisiones por cambio		148,329,597
Subtotal		697,211,348
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios		(156,482,794)
Comisiones por cambio		(19,702,965)
Gastos diversos		(64,503,321)
Subtotal		(240,689,080)
Resultado operacional bruto		1,214,759,015

ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de junio 2023
Valores en DOP**Gastos operativos**

Sueldos y compensaciones al personal	(621,492,435)
Servicios a terceros	(130,238,140)
Depreciación y amortizaciones	(76,496,466)
Otras provisiones	(21,738,592)
Otros gastos	(339,419,215)
Subtotal	(1,189,384,848)

Resultado operacional**25,374,167****Otros ingresos (gastos)**

Otros ingresos	101,820,534
Otros gastos	(24,264,090)
Subtotal	77,556,444

RESULTADO ANTES DE IMPUESTO**102,930,611**

Impuesto sobre la renta

(2,618,763)**RESULTADO DEL EJERCICIO****100,311,848**Dennis Simó Álvarez
Presidente EjecutivoRamón Estévez
Vicepresidente de Finanzas



Banco Caribe

WWW.BANCOCARIBE.COM.DO