

Estados Financieros

al 30 de septiembre 2022



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de septiembre de 2022
VALORES EN DOP

ACTIVOS
Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	952,903,045
Banco Central	4,743,065,988
Bancos del País	131,634,572
Bancos del Exterior	864,819,583
Equivalentes de Efectivo	32,829,820
Rendimientos por Cobrar	233,359
	6,725,486,367

Inversiones

Disponible para la venta	7,720,384,604
Mantenidas hasta su vencimiento	1,377,444,867
Provisiones para inversiones	(18,724,357)
	9,079,105,114

Cartera de crédito

Vigente	15,254,345,917
Reestructurada	517,506,901
En mora (de 31 a 90 días)	11,508,375
Vencida (más de 90 días)	235,903,655
Cobranza judicial	14,419,194
Rendimientos por Cobrar	150,098,034
Provisiones para créditos	(927,211,808)
	15,256,570,268

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	251,218,964
	251,218,964

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, neto

55,835,212

Propiedades, Muebles y Equipos, neto

730,136,121

Otros Activos

Cargos Diferidos	545,686,395
Activos diversos	112,137,438
	657,823,833

TOTAL DE ACTIVOS

32,756,175,879

PASIVOS Y PATRIMONIO
PASIVOS
Depósitos del público

A la vista	1,786,861,418
De ahorro	5,253,460,125
A plazo	14,911,852,341
Intereses por pagar	39,532,889
	21,991,706,773

Dennis Simó Alvarez
Presidente Ejecutivo

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de septiembre de 2022
VALORES EN DOP

Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior	
De instituciones Financieras del país	4,544,236,164
Intereses por pagar	16,333,696
	<u>4,560,569,860</u>
Fondos Tomados a Préstamo	
Del Banco Central	893,968,466
Intereses por pagar	3,245,190
	<u>897,213,656</u>
Otros Pasivos	<u>2,169,201,691</u>
Obligaciones asimilables de capital	
Obligaciones subordinadas	1,003,421,273
	<u>1,003,421,273</u>
TOTAL PASIVOS	<u>30,622,113,253</u>
Patrimonio Neto	
Capital pagado	1,857,482,000
Capital adicional pagado	4,534
Reservas patrimoniales	88,191,811
Resultados del ejercicio	188,384,281
Total Patrimonio	<u>2,134,062,626</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>32,756,175,879</u>
Cuentas contingentes	6,176,472,333
Cuentas de orden	70,186,931,776

Dennis Simó Alvarez
Presidente Ejecutivo

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de septiembre de 2022
VALORES EN RD\$

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	135,249,225
Intereses por cartera de créditos	1,589,070,305
Intereses por inversiones	433,854,705
Ganancias en venta de inversiones	209,385,720
	<u>2,367,559,955</u>
Gastos financieros	
Intereses por fondos interbancarios	(854,201)
Intereses por captaciones	(890,334,106)
Intereses por financiamientos	(128,180,082)
Pérdida en venta de inversiones	(7,367,935)
	<u>(1,026,736,324)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable	
Contratos de Compraventa al contado	(341,317,500)
	<u>(341,317,500)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	
	999,506,131
Provisiones para cartera de créditos	(104,050,261)
Provisiones para inversiones	(1,347,602)
	<u>(105,397,863)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	
	894,108,268
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	311,088,574
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	711,416,813
Comisiones por cambio	169,425,644
	<u>880,842,457</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(222,394,632)
Comisiones por cambio	(74,617,092)
Gastos diversos	(84,566,225)
	<u>(381,577,949)</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(894,309,071)
Servicios a terceros	(187,026,406)
Depreciaciones y amortizaciones	(96,958,490)
Otras provisiones	(42,647,458)
Otros gastos	(413,901,334)
	<u>(1,634,842,759)</u>
Resultado operacional	
	69,618,591
Otros Ingresos (gastos)	
Otros ingresos	162,241,566
Otros gastos	(37,716,027)
	<u>124,525,539</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	
	194,144,130
Impuesto Sobre la Renta	(5,759,849)
	<u>188,384,281</u>

Dennis Simó Alvarez
Presidente Ejecutivo

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas



Banco Caribe

www.bancocaribe.com.do