

Estados Financieros

al 30 de junio 2022



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
al 30 de Junio 2022
Valores en pesos dominicanos (RD\$)

ACTIVOS
Fondos disponibles

Caja	1,240,777,567
Banco Central	8,199,373,081
Bancos del País	117,558,436
Bancos del Extranjero	757,281,156
Equivalentes de Efectivo	32,687,207
Rendimientos por Cobrar	25,773

10,347,703,220

Inversiones

A valor razonable con cambios en el patrimonio	8,597,535,716
A costo amortizado	1,394,877,239
Por inversiones en depósitos y valores	154,516,837
Provisión para inversiones	(19,071,257)

10,127,858,535

Cartera de créditos

Vigente	14,696,420,286
Reestructurada	524,127,395
En mora (de 31 a 90 días)	10,778,443
Vencida (más de 90 días)	247,868,638
Cobranza judicial	14,419,194
Rendimientos por Cobrar	136,224,839
Provisión para créditos	(983,462,088)

14,646,376,707

Cuentas por cobrar

624,583,734

Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto

41,209,343

Propiedad, Muebles y Equipos , neto

716,907,222

Otros activos

Cargos diferidos	549,782,855
Activos diversos	103,048,111

652,830,966

TOTAL ACTIVOS

37,157,469,727

Cuentas contingentes
9,342,521,112
Cuentas de orden
69,501,781,646

Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
al 30 de Junio 2022
Valores en pesos dominicanos (RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO
PASIVOS
Obligaciones con el público

A la vista	1,684,926,152
De ahorro	5,132,260,509
A plazo	11,908,144,997
Intereses por pagar	27,151,488
	18,752,483,146

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	7,210,054,314
Intereses por pagar	15,164,575
	7,225,218,889

Fondos tomados a préstamos

Del Banco Central	2,957,473,357
Intereses por pagar	20,234,690
	2,977,708,047

Otros pasivos

5,122,455,151

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	984,323,466
Obligaciones convertibles en capital	-
	984,323,466

TOTAL PASIVOS

35,062,188,699

PATRIMONIO

Capital pagado	1,475,185,200
Capital adicional pagado	4,523
Reservas patrimoniales	88,191,811
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	376,289,262
Resultados del ejercicio	155,610,232

Total patrimonio

2,095,281,028

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

37,157,469,727

Cuentas contingentes acreedoras

9,342,521,112

Cuentas de orden acreedoras

69,501,781,646

Benita Castillo Herrera

Gerente Senior de Contabilidad

Ramón Estévez

Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
al 30 de Junio 2022
Valores en pesos dominicanos (RD\$)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	122,422,858
Intereses por cartera de créditos	1,039,682,397
Intereses por inversiones	248,396,242
Ganancia en venta de inversiones	123,696,941
	1,534,198,438
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(548,661,825)
Intereses por financiamientos	(88,682,788)
Pérdida en venta de inversiones	(6,845,461)
	(644,190,074)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable	
Inversiones	23,483
Contratos de Compraventa al contado	(225,932,500)
	(225,909,017)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	664,099,347
Provisiones para cartera de créditos	(84,088,455)
Provisiones para inversiones	(1,347,602)
	(85,436,057)
MARGEN FINANCIERO NETO	578,663,290
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	
	217,853,482
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	467,303,138
Comisiones por cambio	219,500,101
	686,803,239
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(142,846,611)
Comisiones por cambio	(94,244,064)
Gastos diversos	(102,268,992)
	(339,359,667)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(567,783,862)
Servicios de terceros	(124,532,839)
Depreciación y amortizaciones	(63,824,402)
Otras provisiones	(37,144,983)
Otros gastos generales	(282,043,459)
	(1,075,329,545)
Resultado operacional	68,630,799
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	120,045,585
Otros gastos	(29,316,152)
	90,729,433
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	159,360,232
Impuesto sobre la renta	(3,750,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO	155,610,232

Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas



Banco Caribe

www.bancocaribe.com.do