

Estados Financieros

Al 30 de junio 2021

A large, abstract graphic element in the bottom right corner of the page. It consists of a dark green shape that resembles a stylized 'L' or a corner of a square, with a yellow border. The shape is oriented diagonally, with its top-left corner pointing towards the center of the page.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Junio 2021
Valores en pesos dominicanos (RD\$)
ACTIVOS
Fondos disponibles

Caja	606,861,024
Banco Central	4,145,144,078
Bancos del país	284,419,058
Bancos del extranjero	694,494,595
Otras disponibilidades	44,498,134
	5,775,416,889

Inversiones

Mantenidas hasta vencimiento	186,094,785
Otras inversiones en instrumentos de deuda	8,635,059,405
Rendimientos por Cobrar	200,112,443
Provisión para inversiones	(4,873,369)
	9,016,393,264

Cartera de créditos

Vigente	13,724,876,518
Reestructurada	483,486,447
Vencida	577,055,883
Cobranza judicial	38,591,508
Rendimientos por cobrar	200,485,450
Provisión para cartera de crédito	(995,582,599)
	14,028,913,207

Cuentas por cobrar
485,889,202
Bienes recibidos en recuperación de créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	109,802,564
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(90,477,251)
	19,325,313

Propiedad, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	829,568,039
Depreciación acumulada	(170,668,669)
	658,899,370

Otros activos

Cargos diferidos	441,302,670
Intangibles	10,268,924
Activos diversos	70,818,176
Amortización acumulada	(9,045,716)
	513,344,054

TOTAL ACTIVOS
30,498,181,299
Cuentas contingentes
5,433,340,921
Cuentas de orden
62,199,193,592

Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 30 de Junio 2021

Valores en pesos dominicanos (RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO
PASIVOS
Obligaciones con el público

A la vista	1,446,763,398
De ahorro	3,579,491,613
A plazo	14,346,518,720
Intereses por pagar	29,226,174
	19,401,999,905

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	4,184,261,372
Intereses por pagar	6,348,078
	4,190,609,450

Obligaciones por pactos de recompra de títulos

Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos	1,403,682,936
Intereses por pagar	-
	1,403,682,936

Fondos tomados a préstamos

Fondos tomados a préstamos	1,811,628,030
Intereses por pagar	17,131,588
	1,828,759,618

Otros pasivos
1,496,320,887
Obligaciones subordinadas

Deudas subordinadas	480,000,000
Intereses por pagar	2,720,738
	482,720,738

TOTAL PASIVOS
28,804,093,534
PATRIMONIO

Capital pagado	1,475,185,200
Capital adicional pagado	4,523
Otras reservas patrimoniales	67,595,989
Superávit por reevaluación	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	-
Resultados del ejercicio	151,302,053
Total patrimonio	1,694,087,765

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO
30,498,181,299
Cuentas contingentes
5,433,340,921
Cuentas de orden
62,199,193,592

 Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad

 Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

 Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo

ESTADO DE RESULTADO
Al 30 de Junio 2021
Valores en pesos dominicanos (RD\$)

Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por crédito		1,070,495,097
Intereses por inversiones		339,531,895
Ganancia por inversiones		259,698,676
		1,669,725,668
Gastos financieros		
Intereses por captaciones		(550,407,897)
Pérdidas por inversiones		(27,423,017)
Intereses y comisiones por financiamiento		(45,960,479)
		(623,791,393)
MARGEN FINANCIERO BRUTO		1,045,934,275
Provisiones para cartera de créditos		(230,871,795)
Provisiones para inversiones		(774,186)
		(231,645,981)
MARGEN FINANCIERO NETO		814,288,294
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio		50,261,273
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios		400,182,638
Comisiones por cambio		117,822,597
Ingresos diversos		3,158,039
		521,163,274
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios		(112,687,219)
Gastos diversos		(210,960,615)
		(323,647,834)
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal		(539,747,533)
Servicios de terceros		(94,820,276)
Depreciación y amortizaciones		(63,833,437)
Otras provisiones		(29,537,221)
Otros gastos generales		(245,851,758)
		(973,790,225)
Resultado operacional		88,274,782
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos		87,510,362
Otros gastos		(20,733,091)
		66,777,271
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		155,052,053
Impuesto sobre la renta		(3,750,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO		151,302,053

Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

Dennis Simó Álvarez
Presidente Ejecutivo



Banco Caribe

WWW.BANCOCARIBE.COM.DO