

# Estados Financieros

---

Al 30 de septiembre 2020



**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 30 de septiembre 2020**  
**Valores en pesos dominicanos (RD\$)**

**ACTIVOS**
**Fondos disponibles**

Caja	413,935,289
Banco Central	3,362,390,624
Bancos del país	982,073,124
Bancos del extranjero	585,242,105
Otras disponibilidades	24,285,029
	<b>5,367,926,171</b>

**Inversiones**

Mantenidas hasta vencimiento	190,584,342
Otras inversiones en instrumentos de deuda	6,873,267,153
Rendimientos por Cobrar	124,686,099
Provisión para inversiones	(2,077,690)
	<b>7,186,459,904</b>

**Cartera de créditos**

Vigente	14,611,525,268
Reestructurada	55,507,132
Vencida	593,856,007
Cobranza judicial	27,116,875
Rendimientos por cobrar	416,531,611
Provisión para cartera de crédito	(841,637,792)
	<b>14,862,899,101</b>

**Cuentas por cobrar**
**507,195,946**
**Bienes recibidos en recuperación de créditos**

Bienes recibidos en recuperación de créditos	134,358,185
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(108,615,542)
	<b>25,742,643</b>

**Propiedad, muebles y equipos**

Propiedad, muebles y equipos	797,486,468
Depreciación acumulada	(153,571,774)
	<b>643,914,694</b>

**Otros activos**

Cargos diferidos	223,768,354
Intangibles	10,268,924
Activos diversos	46,107,432
Amortización acumulada	(7,505,377)
	<b>272,639,333</b>

**TOTAL ACTIVOS**
**28,866,777,792**
**Cuentas contingentes**
**3,101,175,567**
**Cuentas de orden**
**67,093,180,719**

Benita Castillo Herrera  
**Gerente Senior de Contabilidad**

Ramón Estévez  
**Vicepresidente de Finanzas**

Dennis Simó Álvarez  
**Presidente Ejecutivo**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 30 de septiembre 2020**  
**Valores en pesos dominicanos (RD\$)**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**
**PASIVOS**
**Obligaciones con el público**

A la vista	1,183,864,549
De ahorro	3,131,162,592
A plazo	15,118,075,028
Intereses por pagar	44,373,923
	<b>19,477,476,092</b>

**Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior**

De instituciones financieras del país	3,758,570,139
Intereses por pagar	6,299,813
	<b>3,764,869,952</b>

**Obligaciones por pactos de recompra de títulos**

Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos	1,805,440,409
	<b>1,805,440,409</b>

**Fondos tomados a préstamos**

Fondos tomados a préstamos	465,982,715
Intereses por pagar	6,798,102
	<b>472,780,817</b>

**Otros pasivos**

**1,147,780,697**

**Obligaciones subordinadas**

Deudas subordinadas	380,000,000
Intereses por pagar	3,995,621
	<b>383,995,621</b>

**TOTAL PASIVOS**

**27,052,343,588**

**PATRIMONIO**

Capital pagado	1,475,185,200
Capital adicional pagado	4,526
Otras reservas patrimoniales	66,547,807
Superávit por reevaluación	138,658,892
Resultados del ejercicio	134,037,779
<b>Total patrimonio</b>	<b>1,814,434,204</b>

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

**28,866,777,792**

**Cuentas contingentes**

**3,101,175,567**

**Cuentas de orden**

**67,093,180,719**

Benita Castillo Herrera  
**Gerente Senior de Contabilidad**

Ramón Estévez  
**Vicepresidente de Finanzas**

Dennis Simó Álvarez  
**Presidente Ejecutivo**

**ESTADO DE RESULTADO**  
**Al 30 de septiembre 2020**  
**Valores en pesos dominicanos (RD\$)**

<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses y comisiones por crédito		1,948,969,286
Intereses por inversiones		229,680,787
Ganancia por inversiones		97,412,510
		<b>2,276,062,583</b>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por captaciones		(926,510,519)
Pérdidas por inversiones		(14,230,904)
Intereses y comisiones por financiamiento		(38,550,243)
		<b>(979,291,666)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>		<b>1,296,770,917</b>
Provisiones para cartera de créditos		(415,745,274)
Provisiones para inversiones		(146,217)
		<b>(415,891,491)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>		<b>880,879,426</b>
<b>Ingresos (gastos) por diferencia de cambio</b>		<b>(46,268,221)</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios		637,349,396
Comisiones por cambio		646,110,290
Ingresos diversos		3,263,358
		<b>1,286,723,044</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios		(148,457,451)
Gastos diversos		(473,827,951)
		<b>(622,285,402)</b>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal		(701,965,365)
Servicios de terceros		(125,571,905)
Depreciación y amortizaciones		(88,756,954)
Otras provisiones		(99,470,801)
Otros gastos generales		(359,498,574)
		<b>(1,375,263,599)</b>
<b>Resultado operacional</b>		<b>123,785,248</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos		55,187,188
Otros gastos		(37,734,657)
		<b>17,452,531</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		<b>141,237,779</b>
Impuesto sobre la renta		(7,200,000)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>134,037,779</b>

Benita Castillo Herrera  
**Gerente Senior de Contabilidad**

Ramón Estévez  
**Vicepresidente de Finanzas**

Dennis Simó Álvarez  
**Presidente Ejecutivo**



**Banco Caribe**

WWW.BANCOCARIBE.COM.DO