

Estados Financieros

Al 30 de septiembre 2019

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 tilted and extends from the bottom edge towards the right edge of the page.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
30 DE SEPTIEMBRE 2019
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS
Fondos disponibles

Caja	642,646,666
Banco Central	3,389,358,362
Bancos del País	268,105,860
Bancos del Extranjero	429,510,827
Otras disponibilidades	17,584,472
	<u>4,747,206,187</u>

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	2,181,408,603
Rendimientos por Cobrar	51,236,594
Provisión para inversiones	(1,629,189)
	<u>2,231,016,008</u>

Cartera de créditos

Vigente	12,986,403,271
Reestructurada	70,375,785
Vencida	605,337,889
Cobranza judicial	36,563,954
Rendimientos por Cobrar	228,848,819
Provisión para cartera de crédito	(653,910,125)
	<u>13,273,619,593</u>

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	198,425,069
	<u>198,425,069</u>

Bienes recibidos en recuperación de créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	119,511,498
Prov. Bienes recibidos en recuperación de créditos	(96,362,398)
	<u>23,149,100</u>

Propiedad, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	752,876,850
Depreciación acumulada	(148,980,333)
	<u>603,896,517</u>

Otros activos

Cargos diferidos	223,379,621
Intangibles	56,795,208
Activos diversos	43,485,858
Amortización acumulada	(51,977,875)
	<u>271,682,812</u>

TOTAL ACTIVOS
21,348,995,286
Cuentas contingentes deudoras
2,922,083,058
Cuentas de orden deudoras
43,990,500,363

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
30 DE SEPTIEMBRE 2019
(VALORES EN RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO
PASIVOS
Obligaciones con el público

A la vista	1,151,327,677
De ahorro	2,577,483,118
A plazo	12,599,580,368
Intereses por pagar	39,689,790
	<u>16,368,080,953</u>

Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

De instituciones Financieras del país	1,950,807,600
Intereses por pagar	5,681,308
	<u>1,956,488,908</u>

Otros Pasivos

1,089,385,731
1,089,385,731

Obligaciones Subordinadas

Deudas subordinadas	435,000,000
Intereses por pagar	4,480,196
	<u>439,480,196</u>

TOTAL PASIVOS

19,853,435,788

PATRIMONIO

Capital pagado	1,251,750,900
Capital adicional pagado	4,526
Otras reservas patrimoniales	58,670,967
Superávit por reevaluación	95,139,712
Resultados del ejercicio	89,993,393

Total Patrimonio

1,495,559,498

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

21,348,995,286

Cuentas contingentes acreedoras

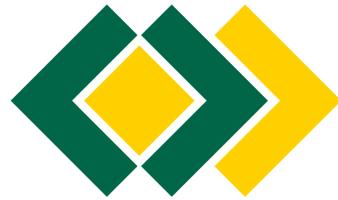
2,922,083,058

Cuentas de orden acreedoras

43,990,500,363

ESTADO DE RESULTADOS
31 DE SEPTIEMBRE 2019
(VALORES EN RD\$)

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por créditos	1,859,752,644
Intereses por inversiones	185,443,470
Ganacias por inversiones	46,907,973
	<u>2,092,104,087</u>
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(899,424,568)
Pérdidas por inversiones	(18,210,694)
Intereses y comisiones por financiamientos	(5,317,436)
	<u>(922,952,698)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,169,151,389
Provisiones para cartera de créditos	(509,297,641)
Provisiones para inversiones	(75,000)
	<u>(509,372,641)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	659,778,748
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(3,651,022)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	771,727,923
Comisiones por cambio	274,798,817
Ingresos diversos	6,954,724
	<u>1,053,481,464</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(203,586,872)
Gastos diversos	(216,284,375)
	<u>(419,871,247)</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(625,801,514)
Servicios a terceros	(112,563,021)
Depreciaciones y amortizaciones	(86,073,995)
Otras provisiones	(69,196,643)
Otros gastos generales	(344,798,656)
	<u>(1,238,433,829)</u>
Resultado operacional	51,304,114
Otros Ingresos (gastos)	
Otros ingresos	90,303,092
Otros gastos	(44,413,813)
	<u>45,889,279</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	97,193,393
Impuesto Sobre la Renta	(7,200,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>89,993,393</u>



Banco Caribe