



Banco Caribe

Estados Financieros

Al 30 de Septiembre 2015



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30 DE SEPTIEMBRE 2015
(VALORES EN RDS)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	519,683,838
Banco Central	1,761,847,810
Bancos del País	802,547,768
Bancos del Extranjero	152,156,817
Otras disponibilidades	108,573,468
	3,344,809,701

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	4,003,873,093
Rendimientos por Cobrar	122,702,414
Provisión para inversiones	(1,665,729)
	4,124,909,778

Cartera de crédito

Vigente	5,969,213,685
Reestructurada	197,127,490
Vencida	118,272,405
Rendimientos por Cobrar	104,489,076
Provisión para cartera de crédito	(149,280,311)
	6,239,822,345

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	83,337,474
	83,337,474

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	160,491,266
Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos	(118,658,167)
	41,833,099

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	483,445,066
Depreciación acumulada	(82,535,020)
	400,910,046

Otros Activos

Cargos Diferidos	125,438,259
Intangibles	46,526,283
Activos diversos	21,415,343
Amortización acumulada	(41,836,027)
	151,543,858

TOTAL DE ACTIVOS

14,387,166,301

Cuentas contingentes deudoras	1,787,651,924
Cuentas de orden deudoras	25,667,077,438

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

A la vista	1,620,606,170
De ahorro	1,886,697,574
A plazo	7,414,182,205
Intereses por pagar	25,234,059
	<u>10,946,720,008</u>

Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

De instituciones Financieras del país	2,041,212,987
Intereses por pagar	4,998,348
	<u>2,046,211,335</u>

Otros Pasivos

300,969,172
<u>300,969,172</u>

Obligaciones Subordinadas

Deudas subordinadas	268,293,440
Intereses por pagar	2,788,671
	<u>271,082,111</u>

TOTAL PASIVOS

13,564,982,626

Patrimonio

Capital pagado	682,754,500
Capital adicional pagado	4,468
Otras reservas patrimoniales	28,833,284
Superávit por reevaluación	18,242,953
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	-
Resultados del ejercicio	92,348,470

Total Patrimonio

822,183,675

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

14,387,166,301

Cuentas contingentes acreedoras	1,787,651,924
Cuentas de orden acreedoras	25,667,077,438

Benita Castillo Herrera
Directora de Contabilidad

Dennis Simó Alvarez
Presidente Ejecutivo

Xiomara León Novo
Vp de Finanzas y Tesorería

ESTADO DE RESULTADOS
30 DE SEPTIEMBRE 2015
(VALORES EN RDS)

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por créditos	846,222,769
Intereses por inversiones	310,840,524
Ganacias por inversiones	95,196,861
	<u>1,252,260,154</u>
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(530,392,963)
Pérdidas por inversiones	(33,631,368)
Intereses y comisiones por financiamientos	(6,347,709)
	<u>(570,372,040)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	681,888,114
Provisiones para cartera de créditos	(111,078,305)
Provisiones para inversiones	-
	<u>(111,078,305)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	570,809,809
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(11,031,576)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	371,243,924
Comisiones por cambio	76,116,179
Ingresos diversos	2,021,710
	<u>449,381,813</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(113,292,552)
Gastos diversos	(63,321,943)
	<u>(176,614,495)</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(379,019,030)
Servicios a terceros	(49,929,289)
Depreciaciones y amortizaciones	(44,707,815)
Otras provisiones	(35,731,944)
Otros gastos generales	(244,842,441)
	<u>(754,230,519)</u>
Resultado operacional	78,315,032
Otros Ingresos (gastos)	
Otros ingresos	42,007,479
Otros gastos	(20,844,448)
	<u>21,163,031</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	99,478,063
Impuesto Sobre la Renta	(7,129,593)
RESULTADO DEL EJERCICIO	92,348,470

Benita Castillo Herrera
Directora de Contabilidad

Dennis Simó Alvarez
Presidente Ejecutivo

Xiomara León Novo
Vp de Finanzas y Tesorería



Banco Caribe



BancoCaribeRD

www.bancocaribe.com.do • 809 378 0505