



Banco Caribe

ESTADO DE SITUACION Al 31 de Diciembre de 2023 VALORES EN RD\$

ACTIVOS	Al 31 de Diciembre 2023	Al 31 de Diciembre 2022
Fondos Disponibles		
Caja	1,236,202,356	623,312,357
Banco Central	9,110,488,439	11,971,870,668
Bancos del País	187,693,620	889,744,180
Bancos del Extranjero	558,998,462	119,665,199
Equivalentes de Efectivo	69,430,988	21,286,644
Rendimientos por Cobrar	2,124,006	18,664,317
	11,164,937,871	13,644,543,365
Inversiones		
A negociar	829,571,000	-
Disponible para la venta	9,490,555,850	6,750,531,027
Mantenidas hasta el vencimiento	341,479,376	1,337,203,629
Rendimientos por Cobrar	285,400,874	221,630,435
Provisión para inversiones	(14,383,224)	(5,488,998)
	10,932,623,876	8,303,876,093
Derivados y Contratos de Compraventa al Contado	25,557,500	-
Cartera de crédito		
Vigente	20,327,096,259	15,823,778,686
Reestructurada	348,217,386	526,415,449
En mora (de 31 a 90 días)	17,657,688	9,626,309
Vencida (más de 90 días)	350,686,368	229,312,404
Cobranza judicial	2,796,905	705,910
Rendimientos por Cobrar	197,642,011	144,802,581
Provisión para créditos	(1,273,661,379)	(849,537,366)
	19,970,435,238	15,885,103,973
Cuentas por Cobrar		
Cuentas por cobrar	221,613,611	408,268,088
	221,613,611	408,268,088
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, neto	49,260,298	75,442,088
Propiedad, Muebles y Equipos , neto	776,248,815	731,553,165
Otros Activos		
Cargos Diferidos	503,979,855	513,963,572
Intangibles	36,217,700	-
Activos diversos	27,595,693	78,722,824
	567,793,248	592,686,396
TOTAL DE ACTIVOS	43,708,470,457	39,641,473,168



Banco Caribe

ESTADO DE SITUACION
Al 31 de Diciembre de 2023
VALORES EN RDS

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS	Al 31 de Diciembre 2023	Al 31 de Diciembre 2022
Obligaciones con el público		
A la vista	1,746,691,333	1,416,337,478
De ahorro	6,848,989,220	9,296,668,898
A plazo	20,064,183,431	14,634,119,577
Intereses por pagar	74,415,569	45,883,209
	28,734,279,553	25,393,009,162
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior		
De instituciones Financieras del país	5,623,133,734	9,030,733,988
Intereses por pagar	15,117,166	33,387,247
	5,638,250,900	9,064,121,235
Fondos Tomados a Préstamo		
Del Banco Central	3,058,305,733	1,126,700,924
De instituciones financieras del exterior	328,803,105	-
Otros Financiamientos	578,265,000.00	-
Intereses por pagar	11,889,473	9,100,059
Intereses por pagar	3,977,263,311	1,135,800,983
Otros Pasivos	1,142,339,746	801,990,374
	1,142,339,746	801,990,374
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	1,060,674,659	985,051,768
	1,060,674,659	985,051,768
TOTAL PASIVOS	40,552,808,169	37,379,973,522
Patrimonio		
Capital pagado	2,143,623,400	1,857,482,000
Capital adicional pagado	4,519	4,534
Reservas patrimoniales	103,982,876	88,191,811
Resultados del ejercicio	908,051,493	315,821,301
Total Patrimonio	3,155,662,288	2,261,499,646
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	43,708,470,457	39,641,473,168
Cuentas contingentes acreedoras	8,365,855,324	6,583,801,292
Cuentas de orden acreedoras	97,030,997,899	81,091,635,358

DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ
Digitally signed by DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ
Date: 2024.01.16 09:32:11 -04'00'

Dennis Simó Alvarez
Presidente Ejecutivo



RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA
Firmado digitalmente por RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA
Fecha: 2024.01.15 10:43:50 -04'00'

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas



ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Diciembre de 2023
VALORES EN RDS

	Al 31 de Diciembre 2023	Al 31 de Diciembre 2022
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	151,049,744	166,384,662
Intereses por fondos interbancarios	281,528	91,667
Intereses por cartera de créditos	2,823,477,005	2,101,982,683
Intereses por inversiones	1,011,123,727	623,576,186
Ganancia en venta de inversiones	<u>1,342,701,732</u>	<u>290,447,625</u>
	<u>5,328,633,736</u>	<u>3,182,482,823</u>
Gastos financieros		
Intereses por fondos interbancarios	-	(854,201)
Intereses por captaciones	(2,319,777,235)	(1,331,974,616)
Intereses por financiamientos	(254,150,799)	(167,983,638)
Pérdida en venta de inversiones	<u>(19,635,838)</u>	<u>(40,424,268)</u>
	<u>(2,593,563,872)</u>	<u>(1,541,236,723)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		
Contratos de Compraventa al contado	-	(348,369,500)
Derivados	<u>(137,538,620)</u>	<u>190,794,551</u>
	<u>(137,538,620)</u>	<u>(157,574,949)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,597,531,244	1,483,671,151
Provisiones para cartera de créditos	(825,107,619)	(105,294,173)
Provisiones para inversiones	<u>(13,595,000)</u>	<u>(1,347,602)</u>
	<u>(838,702,619)</u>	<u>(106,641,775)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	1,758,828,625	1,377,029,376
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	<u>(56,068,234)</u>	<u>61,902,677</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	1,338,989,964	978,131,789
Comisiones por cambio	1,136,046,031	528,669,061
Ingresos diversos	-	-
	<u>2,475,035,995</u>	<u>1,506,800,850</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(348,170,634)	(298,972,481)
Comisiones por cambio	(46,549,555)	(164,408,093)
Gastos diversos	<u>(137,778,030)</u>	<u>(112,707,511)</u>
	<u>(532,498,219)</u>	<u>(576,088,085)</u>
Resultado operacional bruto	3,645,298,167	2,369,644,818
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,521,181,568)	(1,232,420,153)
Servicios a terceros	(285,379,440)	(276,066,514)
Depreciaciones y amortizaciones	(154,982,835)	(122,997,677)
Otras provisiones	(43,160,325)	(45,970,520)
Otros gastos generales	<u>(712,878,979)</u>	<u>(561,529,935)</u>
	<u>(2,717,583,147)</u>	<u>(2,238,984,799)</u>
Resultado operacional Neto	927,715,020	130,660,019



ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Diciembre de 2023
VALORES EN RDS

	Al 31 de Diciembre 2023	Al 31 de Diciembre 2022
Otros Ingresos (gastos)		
Otros ingresos	210,849,306	280,574,676
Otros gastos	<u>(65,164,368)</u>	<u>(58,897,765)</u>
	<u>145,684,938</u>	<u>221,676,911</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	1,073,399,958	352,336,930
Impuesto Sobre la Renta	(165,348,465)	(36,515,629)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>908,051,493</u>	<u>315,821,301</u>



Dennis Simó Alvarez
Presidente Ejecutivo

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas



ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Al 31 de Diciembre de 2023
VALORES EN RD\$

	Al 31 de Diciembre 2023 (Mov. Enero 2023 / Diciembre 2023)	Al 31 de Diciembre 2022 (Mov. Enero 2022 / Diciembre 2022)
ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	2,895,138,187	2,324,867,304
Otros ingresos financieros cobrados	2,441,868,987	921,299,867
Otros ingresos operacionales cobrado	2,797,538,046	2,072,546,447
Intereses pagados por captaciones	(2,770,354,824)	(1,364,924,577)
Intereses y comisiones por financiamientos	(223,295,364)	(143,378,829)
Gastos generales y administrativos pagados	(2,512,468,132)	(2,066,858,336)
Otros gastos operacionales pagados	(696,382,937)	(1,269,285,645)
Impuesto sobre la renta pagado	(166,479,702)	(36,515,629)
Cobros diversos por actividades de operación	501,600,410	(1,850,910,287)
Efectivo neto provisto por Actividades de Operación	2,267,164,671	(1,413,159,685)
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) disminución en inversiones	(2,637,642,009)	4,454,676,884
Créditos otorgados	(22,080,681,200)	(16,445,776,527)
Créditos cobrados	17,199,812,844	14,641,647,952
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(101,101,201)	(124,486,176)
Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De Créditos	58,839,648	70,432,589
Efectivo neto provisto (a usar) las Actividades de Inversión	(7,560,771,918)	2,596,494,722
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones Recibidas	55,885,717,374	53,540,913,999
Devolución de Captaciones	(55,941,554,656)	(48,581,286,980)
Préstamos / Repos Pagados	2,869,839,035	(800,702,270)
Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Financiamiento	2,814,001,753	4,158,924,749
AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	(2,479,605,494)	5,342,259,786
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	13,644,543,365	8,302,283,579
EFECTIVO AL FINAL DEL MES	11,164,937,871	13,644,543,365

Dennis Simó Alvarez
Presidente Ejecutivo



Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas



ESTADO DE PATRIMONIO NETO
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE 2023
VALORES EN RD\$

	Capital Pagado	Otras Reservas Patrimonial	Capital adicional pagado	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 31 de Diciembre 2022	1,857,482,000	103,982,876	4,532	-	300,030,236	2,261,499,644
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	300,030,236	(300,030,236)	-
Impuestos diferidos de activos revaluados	-	-	-	-	-	-
Efecto (neto) valor razonable inversiones con cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-
Reverso efecto valor razonable, según Circ. No. 010/22 del 26/05/2022	-	-	-	-	-	-
Transferencia a Dividendos por pagar	-	-	-	-	-	-
Dividendos Pagados	-	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	(13,888,849)	-	(13,888,849)
Acciones	286,141,400	-	(13)	(286,141,387)	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	908,051,493	908,051,493
Transferencia a otras reservas	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2023	2,143,623,400	103,982,876	4,519	-	908,051,493	3,155,662,288



Dennis Simó Alvarez
 Presidente Ejecutivo

Ramón Estévez
 Vicepresidente de Finanzas