



# Banco Caribe

**ESTADO DE SITUACION**  
**Al 30 de Junio de 2023**  
**VALORES EN RD\$**

ACTIVOS	Al 30 de Junio 2023	Al 30 de Junio 2022
<b>Fondos Disponibles</b>		
Caja	1,113,236,138	1,240,777,567
Banco Central	6,147,681,716	8,199,373,081
Bancos del País	640,391,539	117,558,436
Bancos del Extranjero	930,368,260	757,281,156
Equivalentes de Efectivo	13,673,736	32,687,207
Rendimientos por Cobrar	76,012.00	25,773
	<b>8,845,427,401</b>	<b>10,347,703,220</b>
<b>Inversiones</b>		
A negociar	774,638,018	-
Disponible para la venta	9,908,318,464	8,723,169,889
Mantenidas hasta el vencimiento	242,220,164	1,423,759,903
Provisión para inversiones	(11,872,694)	(19,071,256)
	<b>10,913,303,952</b>	<b>10,127,858,536</b>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>	<b>27,428,048</b>	<b>-</b>
<b>Cartera de crédito</b>		
Vigente	18,244,073,282	14,696,420,286
Reestructurada	444,626,461	524,127,395
En mora (de 31 a 90 días)	12,685,746	10,778,443
Vencida (más de 90 días)	263,190,795	247,868,638
Cobranza judicial	11,105,289	14,419,194
Rendimientos por Cobrar	169,601,486	136,224,839
Provisión para créditos	(792,411,986)	(983,462,088)
	<b>18,352,871,073</b>	<b>14,646,376,707</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>		
Cuentas por cobrar	211,840,016	624,583,734
	<b>211,840,016</b>	<b>624,583,734</b>
<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, neto</b>	<b>59,903,752</b>	<b>41,209,343</b>
<b>Propiedad, Muebles y Equipos , neto</b>	<b>766,992,959</b>	<b>716,907,222</b>
<b>Otros Activos</b>		
Cargos Diferidos	563,104,186	549,782,855
Intangibles	-	-
Activos diversos	84,953,300	103,048,111
	<b>648,057,486</b>	<b>652,830,966</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>39,825,824,687</b>	<b>37,157,469,728</b>



**ESTADO DE SITUACION**  
**Al 30 de Junio de 2023**  
**VALORES EN RD\$**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

<b>PASIVOS</b>	<b>Al 30 de Junio 2023</b>	<b>Al 30 de Junio 2022</b>
<b>Obligaciones con el público</b>		
A la vista	1,856,214,700	1,684,926,152
De ahorro	6,661,628,167	5,132,260,509
A plazo	19,298,328,927	11,908,144,997
Intereses por pagar	<u>76,042,099</u>	<u>27,151,488</u>
	<b><u>27,892,213,893</u></b>	<b><u>18,752,483,146</u></b>
<b>Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior</b>		
De instituciones Financieras del país	3,989,250,598	7,210,054,314
Intereses por pagar	<u>14,067,786</u>	<u>15,164,575</u>
	<b><u>4,003,318,384</u></b>	<b><u>7,225,218,889</u></b>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>	<u>2,666,400</u>	-
<b>Fondos Tomados a Préstamo</b>		
Del Banco Central	3,603,707,634	2,957,473,357
Intereses por pagar	<u>11,560,258</u>	<u>20,234,690</u>
	<b><u>3,615,267,892</u></b>	<b><u>2,977,708,047</u></b>
<b>Otros Pasivos</b>	<u>979,315,935</u>	<u>5,122,455,151</u>
	<b><u>979,315,935</u></b>	<b><u>5,122,455,151</u></b>
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>		
Obligaciones subordinadas	<u>985,119,540</u>	<u>984,323,466</u>
	<b><u>985,119,540</u></b>	<b><u>984,323,466</u></b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b><u>37,477,902,044</u></b>	<b><u>35,062,188,699</u></b>
<b>Patrimonio</b>		
Capital pagado	2,143,623,400	1,475,185,200
Capital adicional pagado	4,519	4,523
Reservas patrimoniales	103,982,876	88,191,811
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	-	-
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	-	376,289,262
Resultados del ejercicio	<u>100,311,848</u>	<u>155,610,232</u>
<b>Total Patrimonio</b>	<b><u>2,347,922,643</u></b>	<b><u>2,095,281,028</u></b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b><u>39,825,824,687</u></b>	<b><u>37,157,469,727</u></b>
<b>Cuentas contingentes acreedoras</b>	<b>7,338,606,710</b>	<b>9,342,521,112</b>
<b>Cuentas de orden acreedoras</b>	<b>80,876,154,306</b>	<b>69,501,781,646</b>

**DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ**  
Digitally signed by DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ  
Date: 2023.07.13 08:47:18 -04'00'

**Dennis Simó Alvarez**  
Presidente Ejecutivo



**RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA**  
Firmado digitalmente por RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA  
Fecha: 2023.07.11 17:48:47 -04'00'

**Ramón Estévez**  
Vicepresidente de Finanzas



**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Al 30 de Junio de 2023**  
**VALORES EN RD\$**

	Al 30 de Junio 2023	Al 30 de Junio 2022
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses por disponibilidades	80,692,103	122,422,858
Intereses por cartera de créditos	1,282,604,467	1,039,682,397
Intereses por inversiones	499,508,469	248,396,242
Ganancia en venta de inversiones	405,615,072	123,696,941
	<u>2,268,420,111</u>	<u>1,534,198,438</u>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por fondos interbancarios	-	-
Intereses por captaciones	(1,137,429,727)	(548,661,825)
Intereses por financiamientos	(104,653,460)	(88,682,788)
Pérdida en venta de inversiones	(11,367,450)	(6,845,461)
	<u>(1,253,450,637)</u>	<u>(644,190,074)</u>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable</b>		
Derivados	176,132,921	23,483
Contratos de Compraventa al contado	(359,964,593)	(225,932,500)
	<u>(183,831,672)</u>	<u>(225,909,017)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>831,137,802</b>	<b>664,099,347</b>
Provisiones para cartera de créditos	(121,909,909)	(84,088,455)
Provisiones para inversiones	(4,315,000)	(1,347,602)
	<u>(126,224,909)</u>	<u>(85,436,057)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>704,912,893</b>	<b>578,663,290</b>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	53,323,859	217,853,482
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	548,881,749	467,303,138
Comisiones por cambio	148,329,597	219,500,101
	<u>697,211,346</u>	<u>686,803,239</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(156,482,793)	(142,846,611)
Comisiones por cambio	(19,702,965)	(94,244,064)
Gastos diversos	(64,503,319)	(102,268,992)
	<u>(240,689,077)</u>	<u>(339,359,667)</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(621,492,434)	(567,783,862)
Servicios a terceros	(130,238,141)	(124,532,839)
Depreciaciones y amortizaciones	(76,496,465)	(63,824,402)
Otras provisiones	(21,738,592)	(37,144,983)
Otros gastos generales	(339,419,217)	(282,043,459)
	<u>(1,189,384,849)</u>	<u>(1,075,329,545)</u>



**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Al 30 de Junio de 2023**  
**VALORES EN RDS**

	Al 30 de Junio 2023	Al 30 de Junio 2022
<b>Resultado operacional</b>	<b>25,374,172</b>	<b>68,630,799</b>
<b>Otros Ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	101,820,530	120,045,585
Otros gastos	<u>(24,264,091)</u>	<u>(29,316,152)</u>
	<u>77,556,439</u>	<u>90,729,433</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>102,930,611</b>	<b>159,360,232</b>
Impuesto Sobre la Renta	(2,618,763)	(3,750,000)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b><u>100,311,848</u></b>	<b><u>155,610,232</u></b>

**DENNIS**  
**RAFAEL SIMO**  
**ALVAREZ**

Digitally signed by  
DENNIS RAFAEL SIMO  
ALVAREZ  
Date: 2023.07.13  
08:46:13 -04'00'

**Dennis Simó Alvarez**  
**Presidente Ejecutivo**

**RAMON ARISTIDE**  
**ESTEVEZ**  
**GOMERA**

Firmado digitalmente por  
RAMON ARISTIDE ESTEVEZ  
GOMERA  
Fecha: 2023.07.11 17:49:32  
-04'00'

**Ramón Estévez**  
**Vicepresidente de Finanzas**







**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Al 30 de Junio de 2023**  
**VALORES EN RD\$**

	<b>Al 30 de Junio 2023</b> <b>(Mov. Enero 2023 /</b> <b>Junio 2023)</b>	<b>Al 30 de Junio 2022</b> <b>(Mov. Enero 2022 /</b> <b>Junio 2022)</b>
<b>ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,315,143,495	1,181,065,219
Otros ingresos financieros cobrados	958,424,287	363,169,578
Otros ingresos operacionales cobrado	1,019,004,772	953,900,465
Intereses pagados por captaciones	(1,566,822,420)	(535,125,902)
Intereses y comisiones por financiamientos	(77,796,520)	(84,585,091)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,091,522,995)	(974,360,159)
Otros gastos operacionales pagados	(304,318,102)	(616,706,354)
Impuesto sobre la renta pagado	(3,750,000)	(3,750,000)
Cobros diversos por actividades de operación	271,127,922	2,227,853,738
<b>Efectivo neto provisto por Actividades de Operación</b>	<b>519,490,439</b>	<b>2,511,461,494</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
(Aumento) disminución en inversiones	(2,615,811,553)	2,659,977,874
Créditos otorgados	(10,894,486,272)	(7,428,777,236)
Créditos cobrados	8,310,689,664	6,858,886,790
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(55,137,441)	(88,353,265)
Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De Créditos	31,378,814	33,672,199
<b>Efectivo neto provisto (a usar) las Actividades de Inversión</b>	<b>(5,223,366,788)</b>	<b>2,035,406,362</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones Recibidas	30,068,453,132	23,472,443,086
Devolución de Captaciones	(31,976,686,666)	(25,359,618,544)
Préstamos / Repos Pagados	1,812,993,920	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	(571,406,812)
<b>Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Financiamiento</b>	<b>(95,239,614)</b>	<b>(2,458,582,269)</b>
<b>AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>(4,799,115,963)</b>	<b>2,088,285,587</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>13,644,543,364</b>	<b>8,259,417,633</b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL MES</b>	<b>8,845,427,401</b>	<b>10,347,703,220</b>
<b>DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ</b>		
<b>ALVAREZ</b>		
Digitally signed by DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ Date: 2023.07.13 08:44:50 -04'00'	<b>RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA</b>	Firmado digitalmente por RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA Fecha: 2023.07.11 17:51:05 -04'00'
<b>Dennis Simó Alvarez</b> Presidente Ejecutivo	<b>Ramón Estévez</b> Vicepresidente de Finanzas	



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

	<b>Capital Pagado</b>	<b>Otras Reservas Patrimonial</b>	<b>Capital adicional pagado</b>	<b>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</b>	<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>Total Patrimonio</b>
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2022</b>	1,857,482,000	88,191,811	4,532	-	315,821,306	2,261,499,649
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	315,821,306	(315,821,306)	-
Impuestos diferidos de activos revaluados	-	-	-	-	-	-
Transferencia a Dividendos por pagar	-	-	-	(13,888,854)	-	(13,888,854)
Dividendos Pagados	-	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-	-	-
Acciones	286,141,400	-	(13)	(286,141,387)	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	100,311,848	100,311,848
Transferencia a otras reservas	-	15,791,065	-	(15,791,065)	-	-
<b>Saldos al 30 de Junio de 2023</b>	<b>2,143,623,400</b>	<b>103,982,876</b>	<b>4,519</b>	<b>-</b>	<b>100,311,848</b>	<b>2,347,922,643</b>

**DENNIS  
RAFAEL SIMO  
ALVAREZ**

**Dennis Simó Alvarez**  
Presidente Ejecutivo

Digitally signed by  
DENNIS RAFAEL SIMO  
ALVAREZ  
Date: 2023.07.13 08:45:32  
-04'00'

**RAMON ARISTIDE  
ESTEVEZ  
GOMERA**

**Ramón Estévez**  
Vicepresidente de Finanzas

Firmado digitalmente por  
RAMON ARISTIDE ESTEVEZ  
GOMERA  
Fecha: 2023.07.11 17:50:22  
-04'00'

