

	2020	2019
<b>ACTIVOS</b>		
Fondos Disponibles (nota)	340,234,412	373,742,601
<b>Inversiones</b>		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	81,140,680	12,000,000
Rendimientos por Cobrar	2,481,119	-
Provision para Inverrrsiones	(5,325)	-
	<u>83,616,474</u>	<u>12,000,000</u>
<b>Cartera de Créditos</b>		
Vigente	2,506,002,729	2,776,983,327
Vencida	57,748,192	40,619,678
Reestructurada	200,693,512	-
Cobranza Judicial	-	-
Rendimientos por Cobrar	41,335,320	42,663,514
Provisiones para Créditos	(142,777,576)	(85,054,101)
<b>Cartera de Créditos Neta</b>	<u>2,663,002,177</u>	<u>2,775,212,418</u>
Cuentas por Cobrar	35,979,529	39,253,453
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	5,633,243	10,240,367
Propiedad, muebles y equipos- neta	99,813,416	105,679,014
Otros Activos	75,119,390	8,125,534
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><u>3,303,398,641</u></u>	<u><u>3,324,253,387</u></u>
<b>Cuentas de Orden</b>	<u>6,467,856,872.00</u>	<u>6,338,928,335.00</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
Fondos Tomados a Préstamo (nota)	271,949,625	607,263,630
Rendimiento por pagar	-	1,751,805
Bonos Corporativos	-	300,000,000
Valores en Circulación (nota)	1,466,259,176	1,185,988,592
Intereses por pagar	-	1,886,588
Otros Pasivos (nota)	211,154,289	166,828,724
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<u>1,949,363,090</u>	<u>2,263,719,339</u>
<b>PATRIMONIO NETO (nota)</b>		
Capital pagado	850,000,000	750,000,000
Capital adicional pagado	100,000,000	-
Otras reservas patrimoniales	46,102,349	46,102,349
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	164,455,421	113,504,321
Resultados del ejercicio	193,477,781	150,927,378
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>1,354,035,551</u>	<u>1,060,534,048</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u><u>3,303,398,641</u></u>	<u><u>3,324,253,387</u></u>
<b>Cuenta de Orden</b>	<u>(6,467,856,872.00)</u>	<u>(6,338,928,335.00)</u>

	2020	2019
Ingresos por Intereses y Comisiones por Crédito	543,917,124	535,068,377
Ingresos por Intereses Inversiones	8,399,755	5,511,727
Ganancia por Inversiones	-	-
Gastos Financieros	(162,330,925)	(162,691,579)
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<b>389,985,954</b>	<b>377,888,525</b>
Provisiones para Cartera de Créditos	(49,124,334)	(1,544,753)
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>340,861,620</b>	<b>376,343,772</b>
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	33,863	44,704
Otros ingresos operacionales	141,706,537	156,211,804
Otros gastos operacionales	(66,022,661)	(98,615,795)
	75,683,876	57,596,009
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>416,579,359</b>	<b>433,984,485</b>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y Compensaciones al Personal	(112,332,981)	(117,609,584)
Servicios de Terceros	(19,195,602)	(17,956,480)
Depreciaciones y amortizaciones	(7,137,825)	(7,724,252)
Otras Provisiones	(35,148,644)	(11,389,525)
Otros Gastos Operativos	(40,890,652)	(51,912,795)
	(214,705,704)	(206,592,636)
<b>Resultado operacional</b>	<b>201,873,655</b>	<b>227,391,849</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	17,308,153	17,654,766
Otros gastos	(25,704,027)	(27,415,767)
	(8,395,874)	(9,761,001)
<b>Resultado antes de impuesto</b>	<b>193,477,781</b>	<b>217,630,848</b>
Impuesto sobre la renta		(58,759,924)
<b>Resultado del ejercicio</b>	<b>193,477,781</b>	<b>158,870,924</b>

  
María Julia Díaz  
Administradora

  
Rosa Damiana Cruz  
Gerente de Operaciones

	2020	2019
<b>Flujo de efectivo por actividades de operación:</b>		
Intereses y comisiones cobrados por crédito	543,917,124	521,697,035
Ingresos financieros por inversiones	8,399,755	5,511,727
Otros ingresos operacionales cobrados	141,706,537	156,256,508
Intereses pagados por gasto financiero	(162,330,925)	(104,165,292)
Otros gastos operativos pagados	(66,022,661)	(98,615,795)
Gastos generales y administrativos pagados	(172,419,235)	(187,478,859)
Impuesto sobre la renta por pagar	-	-
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	38,962,208	(31,386,979)
<b>Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de operación</b>	<b>332,212,803</b>	<b>261,818,345</b>
<b>Flujo de efectivo de actividades de inversión</b>		
Créditos cobrados (otorgados)- neto	54,486,766	(450,235,001)
(Adquisición) disminución en inversiones	(71,616,474)	(12,000,000)
Producto de venta de activos fijos	-	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipo	5,865,598	(16,380,537)
Producto de vta de bienes recibidos en recuperación de crédito	4,224,932	80,581,953
<b>Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de inversión</b>	<b>(7,039,178)</b>	<b>(398,033,585)</b>
<b>Flujo de efectivo de actividades de financiamiento</b>		
Captaciones (devoluciones) del público	280,270,584	60,987,133
Captaciones (devoluciones) de bonos corporativos ordinarios	(301,886,588)	-
Operaciones de fondos de préstamos bancarios- neto	(337,065,810)	281,997,510
Aporte de capital	-	-
Capital adicional pagado	-	-
Dividendos pagados y otros pagos accionistas	-	(100,000,000)
<b>Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de financiamiento</b>	<b>(358,681,814)</b>	<b>242,984,643</b>
<b>Variación neta en efectivo y equivalente de efectivo</b>	<b>(33,508,189)</b>	<b>106,769,403</b>
<b>Efectivo y equivalente en efectivo al inicio del periodo</b>	<b>373,742,601</b>	<b>266,973,198</b>
<b>Efectivo y equivalente en efectivo al final del periodo</b>	<b>340,234,412</b>	<b>373,742,601</b>

Maria Julia Diaz  
Administradora



SANTO DOMINGO, R. D.

Rosa Damiana Cruz  
Gerente de Operaciones

Estados de cambios en el patrimonio neto  
Por el año terminado al 31 de Diciembre de 2020  
(Valores en RD\$)

	Capital		Otras Reservas Patrimoniales	Resultados		Total Patrimonio
	Capital Adicional Pagado	Capital Pagado		Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	
Saldos al 01 de enero del 2020	750,000,000	-	46,102,349	113,504,321	150,927,378	1,060,534,048
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	150,927,378	(150,927,378)	-
Aportes de capital	-	100,000,000	-	-	-	100,000,000
Capitalización de las utilidades acumuladas	100,000,000	-	-	(100,000,000)	-	-
Capitalización de la reserva legal bancaria	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	193,477,781	193,477,781
Transferencia reservas patrimoniales	-	-	-	-	-	-
Dividendos pagados en Acciones	-	-	-	-	-	-
Ajustes de años anteriores	-	-	-	23,722	-	23,722
Saldos al 31 de diciembre del 2020	850,000,000	100,000,000	46,102,349	164,455,421	193,477,781	1,354,035,551

Maria Julia Diaz  
Administradora

**BANCO**  
**BACCC**  
DE AHORRO Y CREDITO DEL CARIBE  
RNC: 101-13879-3

SANTO DOMINGO, R. D.

Rosa Darniana Cruz  
Gerente de Operaciones