

16 de octubre del 2020  
Santo Domingo, D.N.

Señores:  
Bolsa y Mercados de Valores de la República Dominicana  
Calle Jose Brea Peña #14, Edificio BVRD, 2do Piso.  
Ensanche Evaristo Morales  
Santo Domingo, D. N.

**Atención: Departamento de Riesgo y Cumplimiento**

**Referencia** : Envío de información trimestral septiembre 2020

Estimados Señor:

En cumplimiento a las normas de disposiciones generales SC-07-03-03 estamos remitiendo los estados financieros comparativo al cierre del trimestre septiembre 2020.

Para los fines de lugar,

Atentamente,

  
Rosa Damiana Cruz  
Gerente de Operaciones

**BANCO  
BACC**  
DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE  
RNC: 101-13879-3

SANTO DOMINGO, R. D



|  | 2020                 | 2019                 |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                 |                      |                      |
| Fondos Disponibles (nota)                      | 330,892,144          | 282,939,096          |
| <b>Inversiones</b>                             |                      |                      |
| Otras inversiones en instrumentos de deuda     | 115,415,483          |                      |
| Rendimientos por Cobrar                        | 2,793,592            | -                    |
| provision para inversiones                     | (450,000)            |                      |
|  | 117,759,075          | -                    |
| <b>Cartera de Créditos</b>                     |                      |                      |
| Vigente  | 2,389,280,998        | 2,600,990,866        |
| Vencida  | 132,606,707          | 44,124,535           |
| Reestructurada                                 | 226,098,430          | -                    |
| Cobranza Judicial                              | -                    |                      |
| Rendimientos por Cobrar                        | 50,245,702           | 43,266,443           |
| Provisiones para Créditos                      | (143,164,811)        | (84,776,013)         |
| <b>Cartera de Créditos Neta</b>                | <b>2,655,067,026</b> | <b>2,603,605,831</b> |
| Cuentas por Cobrar                             | 42,486,384           | 40,078,472           |
| Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos   | 8,413,048            | 7,449,130            |
| Propiedad, muebles y equipos- neta             | 101,236,064          | 105,356,749          |
| Otros Activos                                  | 45,820,687           | 53,228,163           |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>                        | <b>3,301,674,428</b> | <b>3,092,657,441</b> |
| Cuentas de Orden                               | 6,423,930,590.00     | 6,020,558,531.00     |
| <b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>                    |                      |                      |
| <b>PASIVOS</b>                                 |                      |                      |
| Fondos Tomados a Préstamo (nota)               | 217,193,685          | 333,759,299          |
| Rendimiento por pagar                          |                      |                      |
| Bonos Corporativos                             | 300,000,000          | 300,000,000          |
| Valores en Circulación (nota)                  | 1,318,566,773        | 1,287,860,239        |
| Intereses por pagar                            | 2,921,759            | 1,717,591            |
| Otros Pasivos (nota)                           | 167,611,582          | 113,318,112          |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                           | <b>2,006,293,799</b> | <b>2,036,655,241</b> |
| <b>PATRIMONIO NETO (nota)</b>                  |                      |                      |
| Capital pagado                                 | 850,000,000          | 700,000,000          |
| Capital adional pagado                         | 100,000,000          |                      |
| Otras reservas patrimoniales                   | 46,102,349           | 38,158,803           |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 164,455,421          | 163,504,320          |
| Resultados del ejercicio                       | 134,822,859          | 154,339,077          |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>                   | <b>1,295,380,629</b> | <b>1,056,002,200</b> |
| <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>              | <b>3,301,674,428</b> | <b>3,092,657,441</b> |
| Cuenta de Orden                                | 6,423,930,590        | (6,020,558,531)      |

  
Alberto De los Santos  
Presidente

  
Rosa Damiana Cruz  
Gerente de Operaciones

|   | 2020               | 2019               |
|---|--------------------|--------------------|
| Ingresos por Intereses y Comisiones por Crédito | 408,046,803        | 396,897,308        |
| Ingresos por Intereses Inversiones              | 5,955,132          | 4,677,159          |
| Ganancia por Inversiones                        | -                  | -                  |
| Gastos Financieros                              | (128,395,581)      | (117,487,565)      |
| <b>Margen Financiero Bruto</b>                  | <b>285,606,354</b> | <b>284,086,902</b> |
| Provisiones para Cartera de Créditos            | (40,425,090)       | (1,044,753)        |
| <b>Margen Financiero Neto</b>                   | <b>245,181,264</b> | <b>283,042,149</b> |
| Ingresos (gastos) por diferencia de cambio      | 37,043             | 34,153             |
| Otros ingresos operacionales                    | 101,176,897        | 111,853,300        |
| Otros gastos operacionales                      | (46,571,735)       | (76,420,143)       |
|   | 54,605,162         | 35,433,157         |
| <b>Resultado operacional bruto</b>              | <b>299,823,469</b> | <b>318,509,459</b> |
| <b>Gastos operativos</b>                        |                    |                    |
| Sueldos y Compensaciones al Personal            | (78,062,236)       | (88,450,597)       |
| Servicios de Terceros                           | (13,919,215)       | (13,563,366)       |
| Depreciaciones y amortizaciones                 | (5,488,884)        | (5,661,469)        |
| Otras Provisiones                               | (31,451,517)       | (9,426,902)        |
| Otros Gastos Operativos                         | (30,345,701)       | (37,125,228)       |
|   | (159,267,553)      | (154,227,562)      |
| <b>Resultado operacional</b>                    | <b>140,555,916</b> | <b>164,281,897</b> |
| <b>Otros ingresos (gastos)</b>                  |                    |                    |
| Otros ingresos                                  | 10,806,372         | 11,246,154         |
| Otros gastos                                    | (16,539,429)       | (21,188,974)       |
|   | (5,733,057)        | (9,942,820)        |
| <b>Resultado antes de impuesto</b>              | <b>134,822,859</b> | <b>154,339,077</b> |
| Impuesto sobre la renta                         |                    |                    |
| <b>Resultado del ejercicio</b>                  | <b>134,822,859</b> | <b>154,339,077</b> |

  
Alberto De los Santos  
Presidente

  
Rosa Damiana Cruz  
Gerente de Operaciones

|   | 2020                 | 2019                 |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>Flujo de efectivo por actividades de operación:</b>                      |                      |                      |
| Intereses y comisiones cobrados por crédito                                 | 408,046,803          | 521,697,035          |
| Ingresos financieros por inversiones  | 5,955,132            | 5,511,727            |
| Otros ingresos operacionales cobrados                                       | 101,176,897          | 156,256,508          |
| Intereses pagados por gasto financiero                                      | (128,395,581)        | (104,165,292)        |
| Otros gastos operativos pagados   | (46,571,735)         | (98,615,795)         |
| Gastos generales y administrativos pagados                                  | (122,327,152)        | (187,478,859)        |
| Impuesto sobre la renta por pagar   | -                    | -                    |
| <i>Cobros (pagos) diversos por actividades de operación</i>                 | (25,853,600)         | (31,386,980)         |
| <b>Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de operación</b>      | <b>192,030,764</b>   | <b>261,818,344</b>   |
| <b>Flujo de efectivo de actividades de inversión</b>                        |                      |                      |
| Créditos cobrados (otorgados)- neto   | 69,616,882           | (450,235,001)        |
| (Adquisición) disminución en inversiones                                    | (105,759,075)        | (12,000,000)         |
| Producto de venta de activos fijos  | -                    | -                    |
| Adquisición de propiedad, muebles y equipo                                  | 2,442,951            | (16,380,537)         |
| Producto de vta de bienes recibidos en recuperación de crédito              | 6,309,786            | 80,581,953           |
| <b>Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de inversión</b>      | <b>(27,389,456)</b>  | <b>(398,033,585)</b> |
| <b>Flujo de efectivo de actividades de financiamiento</b>                   |                      |                      |
| Captaciones (devoluciones) del público -neto                                | 132,578,181          | 60,987,133           |
| Captaciones (devoluciones) de bonos corporativos ordinarios                 | -                    | -                    |
| Operaciones de fondos de préstamos bancarios- neto                          | (390,069,945)        | 281,997,510          |
| Aporte de capital   | 50,000,000           | -                    |
| Capital adicional pagado  | -                    | -                    |
| Dividendos pagados y otros pagos accionistas                                | -                    | (100,000,000)        |
| <b>Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de financiamiento</b> | <b>(207,491,764)</b> | <b>242,984,643</b>   |
| <b>Variación neta en efectivo y equivalente de efectivo</b>                 | <b>(42,850,456)</b>  | <b>106,769,402</b>   |
| <b>Efectivo y equivalente en efectivo al inicio del periodo</b>             | <b>373,742,600</b>   | <b>266,973,198</b>   |
| <b>Efectivo y equivalente en efectivo al final del periodo</b>              | <b>330,892,144</b>   | <b>373,742,600</b>   |

  
Alberto De los Santos  
Presidente

  
Rosa Damiana Cruz  
Gerente de Operaciones

**Estados de cambios en el patrimonio neto**  
**Por el año terminado al 30 de Septiembre de 2020**  
**(Valores en RD\$)**

|   | <u>Capital</u><br><u>Adicional</u><br><u>Pagado</u> | <u>Otras</u><br><u>Reservas</u><br><u>Patrimoniales</u> | <u>Resultados</u><br><u>Acumulados</u><br><u>de Ejercicios</u><br><u>Anteriores</u> | <u>Resultados</u><br><u>del</u><br><u>Ejercicio</u> | <u>Total</u><br><u>Patrimonio</u> |
|---|---|---|---|---|-----------------------------------|
| <b>Saldos al 01 de enero del 2020</b>       | <b>750,000,000</b>                                  | <b>46,102,349</b>                                       | <b>113,504,321</b>  | <b>150,927,378</b>                                  | <b>1,060,534,048</b>              |
| Transferencia a resultados acumulados       | -   | -   | 150,927,378   | (150,927,378)                                       | -                                 |
| Aportes de capital                          | 100,000,000   | -   | (100,000,000)   | -   | 100,000,000                       |
| Capitalización de las utilidades acumuladas | -   | -   | -   | -   | -                                 |
| Capitalización de la reserva legal bancaria | -   | -   | -   | -   | -                                 |
| Resultado del ejercicio                     | -   | -   | -   | 134,822,859   | 134,822,859                       |
| Transferencia reservas patrimoniales        | -   | -   | -   | -   | -                                 |
| Dividendos pagados en Acciones              | -   | -   | -   | -   | -                                 |
| Ajustes de años anteriores                  | -   | -   | 23,722  | -   | 23,722                            |
| <b>Saldos al 30 de septiembre del 2020</b>  | <b>850,000,000</b>                                  | <b>100,000,000</b>                                      | <b>46,102,349</b>   | <b>164,455,421</b>                                  | <b>1,34,822,859</b>               |
|   |   |   |   |   | <b>1,295,380,629</b>              |

  
Alberto De los Santos  
Presidente

  
Rosa Damiána Cruz  
Gerente de Operaciones