

	2018	2017
ACTIVOS		
Fondos Disponibles (nota)	264,595,611	152,097,445
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	-	-
Rendimientos por Cobrar	-	-
Cartera de Créditos		
Vigente	2,257,962,204	2,120,912,742
Vencida	52,126,988	47,674,918
Reestructurada	-	-
Cobranza Judicial	937,310	1,874,631
Rendimientos por Cobrar	41,837,069	40,834,873
Provisiones para Créditos	(88,684,014)	(72,037,126)
Cartera de Créditos Neta	2,264,179,557	2,139,260,038
Cuentas por Cobrar	41,997,615	35,387,135
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	5,222,103	6,415,116
Propiedad, muebles y equipos- neta	100,710,122	108,365,532
Otros Activos	45,985,094	40,030,739
TOTAL DE ACTIVOS	2,722,690,102	2,481,556,005
Cuentas de Orden	5,385,429,067.00	2,327,962,464
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Fondos Tomados a Préstamo (nota)	290,976,551	439,319,063
Bonos Corporativos	300,000,000	
Valores en Circulación (nota)	1,023,105,656	1,085,557,946
Intereses por pagar	1,344,653	
Otros Pasivos (nota)	93,099,559	67,705,729
TOTAL PASIVOS	1,708,526,419	1,592,582,738
PATRIMONIO NETO (nota)		
Capital pagado	600,000,000	600,000,000
Otras reservas patrimoniales	32,244,363	26,188,792
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	251,129,962	135,468,202
Resultados del ejercicio	130,789,358	127,316,273
TOTAL PATRIMONIO NETO	1,014,163,683	888,973,267
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,722,690,102	2,481,556,005
Cuenta de Orden	- 5,385,429,067.00	(2,327,962,464)

Alberto De los Santos
Presidente

Rosa Damiana Cruz
Gerente de Operaciones

	2018	2017
Ingresos por Intereses y Comisiones por Crédito	372,968,218	357,467,123
Ingresos por Intereses Inversiones	187,411	3,228,115
Ganancia por Inversiones	-	491,581
Gastos Financieros	(107,038,308)	(122,840,119)
Margen Financiero Bruto	266,117,321	238,346,700
Provisiones para Cartera de Créditos	(7,061,668)	(13,818,157)
Margen Financiero Neto	259,055,653	224,528,543
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	4,890	2,660
Otros ingresos operacionales	81,103,429	76,263,528
Otros gastos operacionales	(61,625,305)	(53,740,021)
	19,478,124	22,523,507
Resultado operacional bruto	278,538,667	247,054,710
Gastos operativos		
Sueldos y Compensaciones al Personal	(77,911,972)	(68,298,455)
Servicios de Terceros	(14,044,714)	(11,858,966)
Depreciaciones y amortizaciones	(8,060,544)	(7,670,524)
Otras Provisiones	(7,044,504)	(7,041,298)
Otros Gastos Operativos	(35,718,327)	(24,881,892)
	(142,780,061)	(119,751,135)
Resultado operacional	135,758,606	127,303,575
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	12,949,960	12,211,190
Otros gastos	(17,919,208)	(12,198,492)
	(4,969,248)	12,698
Resultado antes de impuesto	130,789,358	127,316,273
Impuesto sobre la renta	(35,313,127)	(34,375,394)
Resultado del ejercicio	95,476,231	92,940,879


Alberto De los Santos
Presidente


Rosa Damiana Cruz
Gerente de Operaciones

	2018	2017
Flujo de efectivo por actividades de operación:		
Intereses y comisiones cobrados por crédito	372,968,218	357,467,123
Ingresos financieros por inversiones	187,411	3,719,696
Otros ingresos operacionales cobrados	81,103,429	76,263,528
Intereses pagados por gasto financiero	(107,038,308)	(122,840,119)
Otros gastos operativos pagados	(61,625,305)	(53,740,021)
Gastos generales y administrativos pagados	(127,675,013)	(105,039,313)
Impuesto sobre la renta por pagar	(35,313,127)	(34,375,394)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	31,056,798	(7,733,963)
Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de operación	153,664,103	113,721,537
Flujo de efectivo de actividades de inversión		
Créditos cobrados (otorgados)- neto	(140,564,211)	(245,916,983)
(Adquisición) disminución en inversiones	-	21,498,173
Producto de venta de activos fijos	-	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipo	7,655,410	7,658,117
Producto de vta de bienes recibidos en recuperación de crédito	1,193,013	4,811,337
Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de inversión	(131,715,788)	(211,949,356)
Flujo de efectivo de actividades de financiamiento		
Captaciones (devoluciones) del público	(62,452,290)	191,743,158
Captaciones (devoluciones) de bonos corporativos ordinarios	301,344,653	-
Operaciones de fondos de préstamos bancarios- neto	(148,342,512)	(40,976,019)
Aporte de capital	-	-
Capital adicional pagado	-	-
Dividendos pagados y otros pagos accionistas	-	-
Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de financiamiento	90,549,851	150,767,139
Variación neta en efectivo y equivalente de efectivo	112,498,166	52,539,320
Efectivo y equivalente en efectivo al inicio del periodo	152,097,445	99,558,125
Efectivo y equivalente en efectivo al final del periodo	264,595,611	152,097,445

BANCO
BACC
DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE
RNC 101 13879-2
SANTO DOMINGO, R.D.

Alberto De los Santos
Presidente

Rosa Damiana Cruz
Gerente de Operaciones

Estados de cambios en el patrimonio neto
Por los años terminados al 30 de Septiembre de 2018
(Valores en RD\$)

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Otras Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</u>	<u>Resultados del Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldos al 01 de enero de 2018	600,000,000	32,202,106	136,074,100	114,252,968	882,529,174
Transferencia a resultados acumulados	-	-	114,252,968	(114,252,968)	-
Dividendos pagados:	-	-	-	-	-
-En acciones	-	-	-	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	130,789,358	130,789,358
Transferencia a reservas patrimoniales	-	-	-	-	-
Ajustes de años anteriores	-	42,257	802,894	-	845,151
Saldos al 30 de Septiembre de 2018	600,000,000	32,244,363	251,129,962	130,789,358	1,014,163,683


Alberto De los Santos
Presidente


Rosa Darciana Cruz
Gerente de Operaciones