

	2020	2019
ACTIVOS		
Fondos Disponibles (nota)	340,234,412	373,742,601
Inversiones		
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>
Cartera de Créditos		
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)
Cartera de Créditos Neta	<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
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>3,303,398,641</u></u>	<u><u>3,324,253,387</u></u>
Cuentas de Orden	<u>6,467,856,872.00</u>	<u>6,338,928,335.00</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
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
TOTAL PASIVOS	<u>1,949,363,090</u>	<u>2,263,719,339</u>
PATRIMONIO NETO (nota)		
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
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>1,354,035,551</u>	<u>1,060,534,048</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u><u>3,303,398,641</u></u>	<u><u>3,324,253,387</u></u>
Cuenta de Orden	<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)
Margen Financiero Bruto	389,985,954	377,888,525
Provisiones para Cartera de Créditos	(49,124,334)	(1,544,753)
Margen Financiero Neto	340,861,620	376,343,772
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
Resultado operacional bruto	416,579,359	433,984,485
Gastos operativos		
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)
Resultado operacional	201,873,655	227,391,849
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	17,308,153	17,654,766
Otros gastos	(25,704,027)	(27,415,767)
	(8,395,874)	(9,761,001)
Resultado antes de impuesto	193,477,781	217,630,848
Impuesto sobre la renta		(58,759,924)
Resultado del ejercicio	193,477,781	158,870,924


María Julia Díaz
Administradora


Rosa Damiana Cruz
Gerente de Operaciones

	2020	2019
Flujo de efectivo por actividades de operación:		
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)
Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de operación	332,212,803	261,818,345
Flujo de efectivo de actividades de inversión		
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
Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de inversión	(7,039,178)	(398,033,585)
Flujo de efectivo de actividades de financiamiento		
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)
Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de financiamiento	(358,681,814)	242,984,643
Variación neta en efectivo y equivalente de efectivo	(33,508,189)	106,769,403
Efectivo y equivalente en efectivo al inicio del periodo	373,742,601	266,973,198
Efectivo y equivalente en efectivo al final del periodo	340,234,412	373,742,601

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 Pagado	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
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)	-	100,000,000
Capitalización de las utilidades acumuladas	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
BACC
DE AHORRO Y CREDITO DEL CARIBE
RNC: 101-13879-3
SANTO DOMINGO, R. D.


Rosa Darniana Cruz
Gerente de Operaciones