

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S.A.**

*Estados Financieros e Informe de los Auditores Independientes*

*Años Terminados al 31 de Diciembre de 2014 y 2013*

## Contenido

	<b>Página</b>
<b>Reporte de los Auditores Independientes.....</b>	<b>1-2</b>
<b>Estados Financieros:</b>	
Balances Generales.....	3-4
Estados de Resultados.....	5
Estados de Flujos de Efectivo.....	6-7
Estados de Patrimonio Neto.....	8
Notas a los Estados Financieros.....	9-40
<b>Información Complementaria:</b>	
Informe de los Auditores sobre la Información Complementaria.....	41
Anexo I.....	42
Anexo II .....	42-43
Anexo III.....	43-46
Anexo IV.....	47



## REPORTE DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración y Accionistas de  
**Banco de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.**  
Santo Domingo, D. N.

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan del **Banco de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.**, (en adelante la entidad), los cuales comprenden los balances generales al 31 de Diciembre de 2014 y 2013, los estados de resultados, patrimonio neto y flujos de efectivo para los años terminados a esas fechas, un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

### **Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros**

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera, promulgada por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Esta responsabilidad incluye, diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de presentaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error, así como, seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

### **Responsabilidad de los Auditores**

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión acerca de estos estados financieros consolidados con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Esas Normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de representaciones erróneas de importancia relativa.

Una auditoría incluye efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría acerca de los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio de los auditores, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar esas evaluaciones, los auditores consideran el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad a fin de diseñar procedimientos de auditoría, que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la administración, así como, evaluar la presentación en conjunto de los Estados Financieros.

RNC  
1-01-77589-2

Instituto de  
Contadores Públicos  
de la Rep. Dom.  
(ICPARD)  
No.167

Superintendencia  
de Bancos  
de la Rep. Dom.  
No. A-078-0101

Superintendencia  
de Seguros  
de la Rep. Dom.  
No. AE-03

Instituto de Desarrollo  
y Crédito Cooperativo.  
(IDECOOP)  
No. A-0061



Consideramos que la evidencia que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base para nuestra opinión de auditoría.

### **Opinión**

En nuestra opinión los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes, la situación financiera del **Banco de Ahorro y Crédito del Caribe, S.A.**, al 31 de Diciembre de 2014 y 2013, y su desempeño financiero y flujos de efectivo para los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describen en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

### **Asuntos de Énfasis**

Los Estados Financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, los estados de posición financiera y los estados de resultado, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

**Popoteur Luperon & Asociados**

Contadores Públicos Autorizados

12 de Marzo de 2015



RNC  
1-01-77589-2

Instituto de  
Contadores Públicos  
de la Rep. Dom.  
(ICPAD)  
No.167

Superintendencia  
de Bancos  
de la Rep. Dom.  
No. A-078-0101

Superintendencia  
de Seguros  
de la Rep. Dom.  
No. AE-03

Instituto de Desarrollo  
y Crédito Cooperativo.  
(IDECOOP)  
No. A-0061

Av. Rómulo Betancourt, No. 1318, Edif. Chahin, Suite 204, Bella Vista,  
Santo Domingo, República Dominicana.

Tels.: 809-534-6549 • 809-535-1949 • 809-620-0227

administracion@popoteurluperon.com • www.popoteurluperon.com

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.****BALANCES GENERALES***(Valores en RD\$)*

<b>ACTIVOS</b>	<b>Al 31 de Diciembre de</b>	
	<b><u>2014</u></b>	<b><u>2013</u></b>
<b>Fondos disponibles (notas 2, 3,16,24 y 25)</b>		
En caja	73,000	73,000
Banco Central	58,057,571	47,774,699
En bancos del país	24,746,709	11,743,659
	<u>82,877,280</u>	<u>59,591,358</u>
<b>Inversiones (notas 2,4,10,24 y 25)</b>		
Mantenidas hasta vencimiento	-	7,996,030
Rendimientos por cobrar	-	37,131
Provisión para inversiones	-	(79,960)
	<u>-</u>	<u>7,953,201</u>
<b>Cartera de créditos (notas 2,5,10,24,25 y 26)</b>		
Vigente	1,282,143,425	1,024,459,559
Vencida	16,258,837	21,854,299
Reestructurada	1,138,268	-
Cobranza judicial	4,505,654	6,359,879
Rendimientos por cobrar	24,033,097	23,619,249
Provisones para cartera de crédito	( 65,199,782)	(61,012,216)
	<u>1,262,879,499</u>	<u>1,015,280,770</u>
<b>Cuentas por cobrar (nota 6 y 24)</b>		
Cuentas por cobrar	9,303,642	10,865,308
	<u>9,303,642</u>	<u>10,865,308</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos (notas 2, 7 y 10 )</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	8,669,900	11,195,930
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	( 4,925,977)	(5,886,933)
	<u>3,743,923</u>	<u>5,308,997</u>
<b>Propiedad, muebles y equipos (neto) (nota 8 y 16)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	123,418,942	105,562,847
Depreciación acumulada	( 6,340,769)	(12,553,789)
	<u>117,078,173</u>	<u>93,009,058</u>
<b>Otros activos (notas 2 y 9)</b>		
Cargos diferidos	1,548,120	15,153,166
Activos diversos	925	925
	<u>1,549,045</u>	<u>15,154,091</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b><u>1,477,431,562</u></b>	<b><u>1,207,162,783</u></b>
<b>Cuentas contingentes acreedoras (nota 17)</b>	-	-
<b>Cuentas de orden acreedoras (nota 18)</b>	<b><u>527,969,863</u></b>	<b><u>270,060,951</u></b>

Lic. Alberto De Los Santos  
Presidente

Licda. Rosa Cruz  
Gerente de Operaciones

Léase conjuntamente con las notas a los estados financieros

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.****BALANCES GENERALES****(Valores en RD\$)**

	Al 31 de Diciembre de	
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Fondos Tomados a préstamos ( notas 11,24 y 25)</b>		
De instituciones financieras del país	214,926,717	153,506,849
	<u>214,926,717</u>	<u>153,506,849</u>
<b>Valores en circulación (nota 12, 24, Y 25)</b>		
Títulos y valores	632,718,854	523,676,203
	<u>632,718,854</u>	<u>523,676,203</u>
<b>Otros pasivos (nota 13, 14, 24)</b>		
Pasivos diversos	79,769,325	68,454,667
	<u>79,769,325</u>	<u>68,454,667</u>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b><u>927,414,896</u></b>	<b><u>745,637,719</u></b>
<b><u>PATRIMONIO NETO (nota 15)</u></b>		
Capital pagado	450,000,000	250,000,000
Otras reservas patrimoniales	15,606,738	11,164,111
Capital adicional pagado	-	75,000,000
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	-	55,166,993
Resultados del ejercicio	84,409,928	70,193,960
	<u>84,409,928</u>	<u>70,193,960</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b><u>550,016,666</u></b>	<b><u>461,525,064</u></b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b><u>1,477,431,562</u></b>	<b><u>1,207,162,783</u></b>
Cuentas contingentes acreedoras (nota 17)	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Cuentas de orden acreedoras (nota 18)	527,969,863	270,060,951
	<u>527,969,863</u>	<u>270,060,951</u>

Lic. Alberto De Los Santos  
Presidente

Licda. Rosa Cruz  
Gerente de Operaciones

Léase conjuntamente con las notas a los estados financieros

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.****ESTADOS DE RESULTADOS****(Valores en RD\$)**

	<b>Años Terminados al 31 de Diciembre de</b>	
	<b><u>2014</u></b>	<b><u>2013</u></b>
<b>Ingresos financieros (nota 2 y 19)</b>		
Intereses y comisiones por créditos	277,706,465	266,069,106
Intereses por inversiones	3,789,430	1,191,233
	<u>281,495,895</u>	<u>267,260,339</u>
<b>Gastos financieros (nota 19)</b>		
Intereses por captaciones	(66,137,732)	(60,408,548)
Intereses y comisiones por financiamientos	(14,727,497)	(15,514,614)
	<u>(80,865,229)</u>	<u>(75,923,162)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>200,630,666</b>	<b>191,337,177</b>
Provisiones para cartera de créditos (nota 10)	(3,820,194)	(1,534,210)
Provisiones para inversiones (nota 10)	-	(376,165)
	<u>(3,820,194)</u>	<u>(1,910,375)</u>
<b>RESULTADO FINANCIERO NETO</b>	<b>196,810,472</b>	<b>189,426,802</b>
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	87,287	-
<b>Otros ingresos operacionales (nota 20)</b>		
Comisiones por servicios	60,883	14,091
Ingresos diversos	86,488,508	62,669,775
	<u>86,549,391</u>	<u>62,683,866</u>
<b>Otros gastos operacionales (nota 20)</b>		
Comisiones por servicios	(3,024,338)	(2,675,850)
Gastos diversos	(54,255,785)	(45,402,476)
	<u>(57,280,123)</u>	<u>(48,078,326)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>29,269,268</b>	<b>14,605,540</b>
<b>Gastos operativos ( nota 21 )</b>		
Sueldo y compensación al personal (nota 21)	(60,478,705)	(51,884,820)
Servicios a terceros	(10,262,678)	(10,358,547)
Depreciación y amortización	(4,454,720)	(5,059,386)
Otras provisiones	(10,146,352)	(11,447,626)
Otros gastos	(27,051,131)	(27,724,637)
	<u>(112,393,586)</u>	<u>(106,475,016)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>113,773,441</b>	<b>97,557,326</b>
<b>Otros ingresos (gastos) (nota 22)</b>		
Otros ingresos	25,563,360	21,852,577
Otros gastos	(14,492,328)	(13,485,364)
	<u>11,071,032</u>	<u>8,367,213</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>124,844,473</b>	<b>105,924,539</b>
Impuesto sobre la renta (nota 2 y 14)	(35,991,918)	(32,036,160)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b><u>88,852,555</u></b>	<b><u>73,888,379</u></b>

Lic. Alberto De Los Santos  
Presidente

Licda. Rosa Cruz  
Gerente de Operaciones

Léase conjuntamente con las notas a los estados financieros

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.****ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO****(Valores en RD\$)**

	Años Terminados al 31 de Diciembre de	
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	277,734,290	266,069,106
Otros ingresos financieros cobrados	4,929,998	2,947,328
Otros ingresos operacionales cobrados	96,481,825	74,964,745
Intereses pagados por captaciones	(66,137,732)	(60,408,548)
Intereses y comisiones pagados por financiamiento	(14,727,497)	(15,514,614)
Gastos generales y administrativos pagados	(98,681,194)	(89,968,005)
Otros gastos operacionales pagados	(68,537,312)	(59,616,536)
Impuesto sobre la renta por pagar	(2,345,943)	(4,167,496)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(11,633,617)	(48,858,617)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b><u>117,082,818</u></b>	<b><u>65,447,363</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Créditos otorgados	(1,059,849,763)	(900,606,737)
Créditos cobrados	781,200,177	752,336,540
(Adquisición) disminución en inversiones	8,033,162	(8,033,162)
Producto de la ventas de activo fijos	10,228,000	176,492
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(32,046,947)	(43,839,272)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	28,175,956	28,967,715
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>	<b><u>(264,259,415)</u></b>	<b><u>(170,998,424)</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	371,592,151	265,053,766
Devoluciones de fondos de captaciones	(262,549,500)	(246,225,507)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	258,622,556	60,481,978
Operaciones de fondos pagados a préstamos	(197,202,688)	(39,960,536)
Aporte de capital	-	31,164,999
Capital adicional pagado	-	-
Dividendos pagados y otros pagos accionistas	-	-
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	<b><u>170,462,519</u></b>	<b><u>70,514,700</u></b>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>23,285,922</b>	<b>(35,036,361)</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>59,591,358</b>	<b>94,627,719</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b><u>82,877,280</u></b>	<b><u>59,591,358</u></b>

Lic. Alberto De Los Santos  
Presidente

Licda. Rosa Cruz  
Gerente de Operaciones

Léase conjuntamente con las notas a los estados financieros

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S.A.****ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO****(Valores en RD\$)**

	Años Terminados al 31 de Diciembre de	
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>		
Resultado del ejercicio	88,852,555	73,888,379
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>		
<b>Provisiones:</b>		
Cartera de créditos	3,820,194	1,534,210
Inversiones	-	376,165
Bienes recibidos en recuperación de créditos	2,543,191	849,821
Rendimientos por cobrar	7,603,161	10,597,805
Otras provisiones	-	-
Depreciaciones y amortizaciones	4,454,720	5,059,386
Impuestos sobre la renta diferido	(84,670)	(291,732)
Ganancia en bienes recibidos en recuperación de créditos	-	-
Disminución provisión de rendimientos por cobrar	(4,477,155)	(4,726,340)
(Ganancia) pérdida en venta de propiedad, muebles y equipos	(6,704,888)	(6,000)
Pérdida en venta bienes recibidos en recuperación de créditos	2,392,193	1,947,153
Ganancia en venta bienes recibidos en recuperación de créditos	(3,413,514)	(3,083,264)
Pérdida por inversiones	-	-
Otros ingresos ( gastos)	-	-
Cambios netos en activos y pasivos:	-	-
Disminución (aumento) en otros activos y pasivos	22,097,031	(20,698,220)
Otros ajustes	-	-
<b>Total de Ajustes</b>	<u>28,230,263</u>	<u>(8,441,016)</u>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<u><b>117,082,818</b></u>	<u><b>65,447,363</b></u>

Lic. Alberto De Los Santos  
Presidente

Licda. Rosa Cruz  
Gerente de Operaciones

**Léase conjuntamente con las notas a los estados financieros**

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.****ESTADOS DE PATRIMONIO NETO****Al 31 de diciembre de 2014 y 2013****(Valores en RD\$)**

	<b>Capital Pagado</b>	<b>Capital Adicional Pagado</b>	<b>Otras reservas patrimoniales</b>	<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>	<b>Resultados del ejercicio</b>	<b>Total Patrimonio</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre 2012</b>	<b>224,000,000</b>	<b>69,835,001</b>	<b>7,469,692</b>	<b>844,139</b>	<b>55,633,983</b>	<b>357,782,815</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	55,633,983	(55,633,983)	-
Aportes de capital	26,000,000	5,164,999	-	-	-	31,164,999
Impuestos ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	73,888,379	73,888,379
Dividendos pagados:	-	-	-	-	-	-
En acciones	-	-	-	-	-	-
Transferencia reserva legal	-	-	3,694,419	-	(3,694,419)	-
Ajustes años anteriores	-	-	-	(1,311,129)	-	(1,311,129)
<b>Saldo al 31 de diciembre 2013</b>	<b>250,000,000</b>	<b>75,000,000</b>	<b>11,164,111</b>	<b>55,166,993</b>	<b>70,193,960</b>	<b>461,525,064</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	70,193,960	(70,193,960)	-
Aportes de capital	200,000,000	(75,000,000)	-	(125,000,000)	-	-
Impuestos ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	88,852,555	88,852,555
Dividendos pagados:	-	-	-	-	-	-
En acciones	-	-	-	-	-	-
Transferencia reserva legal	-	-	4,442,627	-	(4,442,627)	-
Ajustes años anteriores	-	-	-	(360,953)	-	(360,953)
<b>Saldo al 31 de diciembre 2014</b>	<b>450,000,000</b>	<b>-</b>	<b>15,606,738</b>	<b>-</b>	<b>84,409,928</b>	<b>550,016,666</b>

**Lic. Alberto De Los Santos**

Presidente

**Licda. Rosa Cruz**

Gerente de Operaciones

Léase conjuntamente con las notas a los estados financieros

# BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)

---

### 1. Entidad

Banco de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A. fue constituido de acuerdo con las leyes de la República Dominicana en Octubre 1ro. De 1984 e inicio sus operaciones en esa misma fecha. Se rige por la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 y sus Reglamentos. La entidad cambió de nombre a Banco de Ahorro y Crédito del Caribe, S.A. como parte del proceso de regulación requerido por las Autoridades Monetarias.

Sus oficinas administrativas están ubicadas en la Av. Tiradentes No. 50, esq. Salvador Sturla, Ensanche Naco, una sucursal ubicada en la Av. 27 de Febrero, en la Plaza Moderna, del sector Mirador Norte, y otra sucursal en la Avenida San Vicente Paúl Esquina Carretera de Mendoza Zona Oriental, Santo Domingo Este. Su objetivo principal es la captación de recursos financieros para proporcionar financiamientos y cualquier otra actividad de lícito comercio. Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013, para el desempeño de sus funciones cuenta con 92 y 87 empleados respectivamente. Sus principales ejecutivos son los siguientes:

<u>Nombres</u>		<u>Posición</u>
Lic. Alberto De Los Santos	:	Presidente
Lic. María Julia Díaz	:	Administradora
Lic. Rosa Cruz	:	Gerente de Operaciones
Lic. Fior Sánchez	:	Auditora Interna

Los Estados Financieros están expresados en pesos dominicanos.

La entidad opera conforme al Código Monetario y Financiero y por las Resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana.

Estos estados financieros han sido preparados por la gerencia de la empresa sobre una base voluntaria, y como tal tienen la habilidad de revisar el contenido de los estados financieros luego de efectuarse su emisión.

Los estados financieros al 31 de Diciembre de 2014 y 2013, fueron aprobados para su emisión por la Gerencia de la Entidad en fecha 5 de Marzo de 2014, respectivamente.

### 2. Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad

#### a) Base Contable de los Estados Financieros

Los Estados Financieros están sustancialmente de acuerdo con los requerimientos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, los cuales difieren en ciertos aspectos con las Normas Internacionales de Información Financiera. Entre estos podemos indicar el método constitución de provisiones, forma de presentación de algunos rubros de los estados financieros, etc. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no

# **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)**

---

pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los ingresos y gastos más significativos de la entidad y su método de reconocimiento se detallan como siguen:

Ingresos y gastos por intereses financieros.

Los ingresos y gastos por intereses se registran en el estado de resultados sobre la base de acumulación utilizando el método del interés efectivo. La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital o intereses de préstamos por cobrar complete 90 días de estar en mora, los intereses generados por dichos créditos se contabilizan en cuentas de orden y solamente se reconocen como ingresos de intereses registrados en cuentas de orden, cuando estos son efectivamente cobrados.

Ingresos por comisiones y otros servicios varios.

Los ingresos por comisiones y otros servicios varios son reconocidos sobre la base de acumulación cuando los servicios han sido provistos a los clientes, de igual forma, los gastos se reconocen cuando se incurren.

### **b) Diferencias con Normas Internacionales de Información Financiera**

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos, difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes es como sigue:

- i) La provisión para la cartera de créditos se determina en base a una evaluación de riesgos y niveles de provisiones de conformidad con la clasificación asignada de cada crédito, considerándose para tales fines una evaluación de la condición e informaciones financieras para los mayores deudores de créditos Comerciales, y la morosidad para los menores deudores de créditos comerciales, crédito de consumo e hipotecarios. Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos, considera las cifras de los estados financieros del prestatario, su comportamiento de pago y los niveles de garantías.

Los rendimientos por cobrar con una antigüedad mayor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de crédito correlativa, provisionándose 100% después de los 90 días de vencidos. A partir de ese plazo se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden en calidad de intereses en suspenso.

Las estimaciones de pérdida en operaciones de créditos, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, se determinan en base a la evaluación de los riesgos existentes en la cartera de créditos, sustentados por un modelo de pérdidas incurridas en vez de un modelo de pérdidas esperadas.

# **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)**

---

- ii) Los bienes recibidos en recuperación de créditos presentan un plazo mínimo de enajenación no mayor de 3 (tres) años, contado 120 (ciento veinte) días después de la fecha de adjudicación, al término del cual dichos bienes deberán estar debidamente provisionados, de acuerdo a los criterios siguientes:

Bienes muebles: en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos mensual.

Bienes inmuebles: en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avos mensual.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor, en lugar de tiempo de tenencia.

- iii) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del balance general.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual el Banco tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.

- iv) La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera castigar un crédito con o sin garantía cuando ingresa a cartera vencida, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobros y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones.

Las normas Internacionales de Información Financiera requieren estos castigos inmediatamente se determina que los prestamos son irrecuperables.

- v) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo, al momento de su adjudicación sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado.

Las Normas Internacionales de Información Financiera solo requieren de provisión, cuando el valor del mercado del bien sea inferior a su valor en libros o existe deterioro del mismo.

- vi) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de información Financiera difieren de las requeridas por la Superintendencia de Bancos.

- vii) La Superintendencia de Bancos requiere que las inversiones en estructuras lógicas de los sistemas de información y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados

# BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)

---

por dicha Superintendencia para ser reconocidos como activos intangibles y consecuentemente cargados a los resultados paulatinamente.

viii) Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando existan evidencias de que las mismas generaran beneficios económicos futuros.

ix) Las Autoridades Monetarias exigen que las inversiones colocadas a corto plazo, de alta liquidez y fácilmente realizables, deben ser clasificadas como inversiones.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original menor a tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.

x) De conformidad con las regulaciones bancarias vigentes, la entidad clasifica como actividades de inversión y de financiamiento, los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las normas Internacionales de Información Financiera requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de los flujos de las actividades de operación.

xi) La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los estados financieros se ajusten por inflación y que la decisión de hacerlo se basa en los criterios utilizados para determinar cuándo es necesario re-expresar los estados financieros. El estado de hiperinflación viene indicado por algunas características del entorno económico del país en el que se opere.

xii) Las autoridades monetarias establecen que las instituciones financieras no podrán otorgar préstamos a un mismo grupo económico por montos que excedan los límites de un diez por ciento (10%) de su patrimonio técnico si el préstamo es sin garantía y del veinte por ciento (20%) si el mismo es garantizado. En el mismo orden la totalidad de los créditos con o sin garantías otorgadas a partes vinculadas no podrá exceder del 50% del patrimonio técnico. Las Normas Internacionales de Información Financiera no establecen límites al respecto.

### **c) Uso de Estimados**

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan los importes de activos y pasivos y la revelación de los contingentes derivados a la fecha de los estados financieros, así también los saldos reportados de ingresos y gastos durante el periodo. Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, depreciación, deterioro y amortización de activos a largo plazo, impuesto sobre renta, compromisos derivados del uso de personal y contingencias. Los resultados estimados podrían diferir de dichos estimados.

# **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)**

---

### **d) Provisiones para Activos Riesgosos**

#### Provisión para carteras de créditos

Las normas bancarias establecen una metodología de evaluación de riesgo para la cartera de créditos, la cual considera como elementos importantes el nivel de solvencia e historial de pago del deudor, entre otros. A partir del 1er. de Enero de 2005, las provisiones para cartera de créditos de activos riesgosos se realizarán tomando en consideración los parámetros establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos, aprobado mediante la Resolución del 29 de Diciembre de 2004, emitida por la Superintendencia de Bancos. Así como las modificaciones realizadas al Reglamento de Evaluación de Activos.

Las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos de una entidad de intermediación financiera, conforme a las normas de clasificación de cartera de créditos de una entidad de intermediación financiera, conforme a las normas de clasificación de cartera, distinguirá dos tipos: específicas y genéricas. Las primeras son aquellas requeridas para créditos específicos según sea su clasificación (créditos B, C, D y E), las segundas son aquellas que provienen de créditos con riesgos implícitos. Todas aquellas provisiones que provienen de créditos clasificados en "A" se consideran genéricas.

De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, debe castigarse totalmente aquellos préstamos para los cuales, dadas su insuficiencia de garantía, incapacidad de pagos e infructuosas gestiones legales para el cobro, se evidencie su irrecuperabilidad.

#### Provisión para rendimientos por cobrar.

Los rendimientos pendientes de cobros de activos productivos, que al término del plazo de los noventa (90) días de su exigibilidad no hayan sido cobrados, son provisionados en su totalidad, según lo establecen las autoridades monetarias, a partir de ese plazo se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.

La provisión para rendimientos vigentes por cobrar es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a la cartera de crédito correlativa.

Los rendimientos de los activos productivos son calculados sobre la base del saldo insoluto.

#### Provisión para otros activos – bienes recibidos en recuperación de crédito.

Los bienes recibidos en recuperación de créditos están registrados al costo. Los bienes recibidos en recuperación de créditos presentan un plazo máximo de enajenación no mayor de 3 (tres) años, contado 120 (ciento veinte) días después de la fecha de

# BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)

adjudicación, al término del cual dichos bienes deberán estar debidamente provisionados, de acuerdo a los criterios siguientes:

Bienes muebles: serán provisionados en un plazo de 2 (dos) años, iniciando de forma lineal a partir del sexto mes de adjudicación.

Bienes inmuebles: serán provisionados en un plazo de 3 (tres) años, iniciando de forma lineal a partir del primer año de adjudicación.

La provisión constituida para créditos de deudores, cuyas garantías han sido adjudicadas a favor de la Entidad, deberán transferir a provisión para bienes adjudicados al momento de efectuarse tal acción. El deterioro en el valor de los bienes adjudicados determinado por la diferencia entre el valor contabilizado y el valor del mercado, según tasaciones independientes, se aprovisiona cuando se conoce.

### e) Propiedad, Muebles y Equipos y Depreciación.

La propiedad, muebles y equipos están registrados al costo. La metodología de depreciación utilizada por la Entidades es el método de línea recta, conforme al límite exigido por las Autoridades Monetarias en el artículo 48 de la Ley Monetaria y Financiera el cual establece que las entidades financieras podrán mantener o adquirir los activos fijos necesarios para el desarrollo operacional de las mismas, siempre y cuando su valor total no exceda del 100% del Patrimonio Técnico.

La vida útil de los activos ha sido estimada de la siguiente manera:

Categoría	Vida útil	Método
Edificaciones	5-20 años	Línea Recta
Mobiliarios equipos	1-4 años	Línea Recta
Equipos de transporte	1-4 años	Línea Recta
Equipos de Cómputos	1-4 años	Línea Recta
Otros muebles y equipos	1-4 años	Línea Recta

### f) Cargos Diferidos y su Amortización

Los cargos diferidos se reconocen como tales en el momento en que se originan y su amortización se basa en el método de línea recta, conforme al periodo establecido por los organismos reguladores. Por disposición de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, las entidades de intermediación financiera solo podrían registrar como cargos diferidos y amortizar aquellas erogaciones que cumplan con los criterios establecidos en el instructivo para la autorización, registro y amortización de activos intangibles y otro cargos diferidos aprobado mediante circular no. 006/5 de fecha 10 de Marzo de 2005.

# **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)**

---

### **g) Impuesto Sobre la Renta Corriente y Diferido**

El impuesto sobre la renta se determina sobre los resultados del año, incluye impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en el estado de resultado.

El impuesto corriente es el impuesto a pagar, resultante de la renta neta imponible del año, aplicando la tasa impositiva vigente a la fecha de los estados financieros.

El impuesto resulta de las diferencias temporales entre el resultado neto ante el impuesto según libros en los estados financieros y el beneficio imponible. El método seguido es el pasivo/activo en la contabilización del impuesto sobre la renta diferido. Bajo este método el impuesto sobre la renta diferido es ajustado por los cambios en tasas impositivas en la medida que estos ocurren. Un activo diferido es reconocido siempre que sea probable que haya ganancias impositivas futuras.

### **h) Inversiones**

Las inversiones financieras se contabilizarán en su valor de mercado, en cuyo caso no será necesario constituir provisiones. Sin embargo, cuando las inversiones estén contabilizadas por su valor nominal, al no existir cotizaciones en el mercado, las provisiones sobre inversiones se harán considerando la calidad y la solvencia del emisor, utilizando las mismas categorías que para la cartera de préstamos comerciales, con los mismos porcentajes de provisiones asociados a dichas categorías y sobre los mismos criterios en el Reglamento de Valuación de Activos.

### **i) Operaciones con Partes Vinculadas**

Las Autorizaciones Monetarias establecen que las entidades financieras no podrán otorgar préstamos a un mismo grupo económico por montos que excedan los límites de un diez por ciento (10%) de su patrimonio técnico si el préstamo es sin garantía y del veinte por ciento (20%) si el mismo es garantizado. De otorgar estos créditos, el exceso de estos límites debe ser provisionado de acuerdo a los lineamientos de los organismos reguladores. Las Normas Internacionales de Información Financiera no establecen límites.

### **j) Efectivo y Equivalentes en Efectivo**

Constituyen efectivo y equivalentes de efectivo, los billetes y monedas en cajas, depósitos en bancos comerciales, Banco Central de la República Dominicana y las inversiones colocadas a corto plazo, (con vencimiento de noventa (90) días o menos que sean fácilmente convertibles en efectivo y estén clasificadas en categoría de riesgo A, de acuerdo a las Normas Bancarias.

# **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)**

---

### **k) Valores en Circulación**

Los valores en circulación están compuestos por las obligaciones derivadas de la captación de recursos del público a través de la colocación de certificados financieros. Los gastos financieros correspondientes a intereses, comisiones, y otros cargos financieros originados en los valores en circulación, se registran en el periodo en que se devengan.

### **l) Instrumentos Financieros**

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, requieren que se revele el valor razonable estimado de los instrumentos financieros, cuando fuere práctico estimar su valor económico real.

Los valores del mercado estimado de los instrumentos financieros están presentados a su valor neto de realización, de la siguiente manera:

Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido valorizados tomando en cuenta el periodo relativamente corto entre el establecimiento de los instrumentos y su realización.

- La cartera de créditos y las inversiones en depósitos y valores están valuadas a su valor ajustado por la provisión, para presentarlos a su valor esperado de realización según establece las autoridades reguladoras.
- Para el caso de los valores en circulación, el valor estimado es igual al valor actual en libros.

### **m) Rendimientos por Cobrar por Carteras de Créditos**

Los rendimientos por cobrar se presentan, conforme a la condición en que se encuentra el capital de crédito, se reconocen como ingresos en base al método de lo devengado, utilizándose esta cuenta solo a los efectos de exponer el ingreso devengado por cobrar.

Los créditos vigentes después de transcurrir 90 días a partir de la fecha en que se haya hecho exigible el capital correlativo, si no se ha cobrado se registra como suspenso.

### **n) Clasificación de las Garantías**

Las garantías recibidas son clasificadas de acuerdo a las Normas Bancarias en polivalentes, no polivalentes y semipolivalentes en función de sus múltiples usos y su facilidad de realización.

# **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)**

---

### **o) Cuentas Contingentes**

Las cuentas contingentes son registradas a la medida en que se conoce el compromiso y la provisión es realizada de acuerdo a los criterios y porcentajes exigidos por las autoridades monetarias.

### **p) Baja en un Activo Financiero**

Los activos financieros son dados de baja cuando la entidad pierde el control y todos los derechos contractuales de esos activos. Esto ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

### **q) Deterioro del Valor de los Activos**

La entidad revisa sus activos de larga vida y sus intangibles identificados, a fin de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones.

La recuperabilidad de los activos, mantenidos y usados en las operaciones es medido a través de la comparación del valor contable del activo con los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida sería equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

### **r) Beneficios a Empleados**

Entre los beneficios que la institución brinda a sus empleados están los siguientes:

- El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. La Entidad tiene establecida una provisión para cubrir esta contingencia.
- El banco concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a los acuerdos contractuales y a un personaje sobre las ganancias obtenidas. Asimismo, la Entidad concede regalía pascual, vacaciones y otros beneficios a sus funcionarios y empleados en base a las leyes laborales y de acuerdo a las políticas de incentivo al personal.
- Conforme a la Ley 87-01 sobre Sistema Dominicano de Seguridad Social, promulgada al 10 de enero del 2001, se establecen que todas las entidades deben estar afiliadas a un plan de jubilaciones y pensiones a favor de sus empleados. Con el objetivo de cumplir con esta ley, los empleados y funcionarios de la entidad se afiliaron a una administradora de fondos de pensión.

# BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)

### s) Cambio en las Políticas Contables

Durante el año 2009 y con vigencia el 1ero. De Enero de 2010, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana emitió mediante su circular 007/08, de fecha 28 de Agosto de 2008, el Instructivo para la Clasificación, Valoración y Medición de Las Inversiones en Instrumentos de Deuda y dispone que las entidades de intermediación financiera podrán registrar las inversiones que realicen en instrumentos de deuda a su valor de mercado, ajustando dicho valor mensualmente según su cotización, siempre que exista un mercado de valores desarrollado que proporcione la cotización de los instrumentos en el mercado y que los efectos como resultados de la valoración de los instrumentos de deuda sean reconocidos conforme a la clasificación del instrumento. Asimismo, la Superintendencia de Bancos estableció que los efectos, si existiera alguno, de la aplicación de esta regulación, sean aplicados de manera prospectiva.

Con posterioridad a la circular referida en el primer párrafo, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana mediante la circular 005/10 y atendiendo a la complejidad de los ajustes que se requiere para la re-expresión de los estados financieros; así como la dificultad para obtener la información necesaria para realizar los ajustes relacionados con la aplicación retroactiva de los cambios en la medición y valoración de las inversiones de acuerdo al instructivo mencionado anteriormente, dispuso aplicar de manera prospectiva en la presentación de los estados financieros auditados al 31 de Diciembre de 2010, los cambios en las políticas contables contenidos en el renglón de inversiones introducidos mediante dicho instructivo.

La aplicación de este cambio contable para la Clasificación, Valoración y Medición de las Inversiones en Instrumentos de Deuda, no tuvo efectos en los resultados de la entidad al 31 de Diciembre de 2010.

### 3. Fondos Disponibles

Los fondos disponibles del banco son como siguen:

	Al 31 de Diciembre de	
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
En caja	73,000	73,000
En Banco Central (a)	58,057,571	47,774,699
En bancos del país	23,137,543	10,963,045
Otras disponibilidades	1,609,166	780,614
<b>Total</b>	<b><u>82,877,280</u></b>	<b><u>59,591,358</u></b>

(a) Corresponden a depósitos en el Banco Central de la República Dominicana, para propósito de encaje legal. Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013, la entidad tiene un exceso de encaje legal de RD\$8,889,831 y RD\$4,101,366 respectivamente.

# BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)

### 4- Inversiones Negociables y a Vencimiento

Un detalle de las inversiones negociables y mantenidas hasta su vencimiento, el Banco no posee inversiones 31 de Diciembre de 2014 sin embargo poseía inversiones en el 2013 por valor de \$7,953,201 la cual venció en enero de 2014, es como sigue:

2013					
Tipo de Inversión	Nombre	Sector Económico	Monto	Tasa de Interés Ponderada	Fecha de Vencimiento
Bonos en Valores	BHD Valores, S.A.	BHD Valores, S.A.	7,996,030	8.80%	03-01-2014
Subtotal			<b>7,996,030</b>		
Más: Rendimientos			37,131		
Menos: Provisión			(79,960)		
<b>Total</b>			<b>7,953,201</b>		

### 5- Cartera de Créditos

Un detalle de la cartera de crédito es el siguiente:

#### a) Desglose de la Modalidad de la Cartera por tipo de Crédito:

	Al 31 de Diciembre de	
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<b><u>Créditos comerciales:</u></b>		
Préstamos comerciales	48,691,533	44,490,905
<b><u>Créditos de consumo:</u></b>		
Préstamos de consumo	1,255,354,651	1,007,405,906
<b><u>Créditos hipotecarios:</u></b>		
Préstamos hipotecarios	-	776,926
<b>Total</b>	<b>1,304,046,184</b>	<b>1,052,673,737</b>

#### b) Condición de la Cartera de Créditos:

Vigentes	1,282,143,425	1,024,459,559
Reestructuradas	1,138,268	-
<b>Vencidas:</b>		
De 31 a 90 días	3,283,120	3,376,406
Por más de 90 días	12,975,717	18,477,893
Crédito en cobranza judicial	4,505,654	6,359,879
<b>Total</b>	<b>1,304,046,184</b>	<b>1,052,673,737</b>

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.****Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013  
(Valores en RD\$)**

<b>5- Cartera de Créditos (Continuación)</b>	<b>Al 31 de Diciembre de</b>	
	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Rendimientos por cobrar por créditos vigentes	18,811,360	17,675,886
Rendimientos por cobrar reestructurados	40,816	-
Rendimientos por cobrar vencidos de 31 a 90 días	1,904,361	2,074,983
Rendimientos por cobrar por más de 90 días	733,729	1,090,769
Rendimientos en cobranza judicial	2,542,831	2,777,611
<b>Total</b>	<b>24,033,097</b>	<b>23,619,249</b>
<b>c) Por tipo de garantía ≤:</b>		
Sin garantía	991,828	1,529,262
Con garantía polivalentes	1,303,054,356	1,051,144,475
Con garantía no polivalentes	-	-
<b>Total</b>	<b>1,304,046,184</b>	<b>1,052,673,737</b>
<b>d) Origen de los fondos:</b>		
Propios	1,304,046,184	1,052,673,737
<b>Total</b>	<b>1,304,046,184</b>	<b>1,052,673,737</b>
<b>e) Por plazo ≥ :</b>		
Corto plazo (hasta un año)	34,441,250	41,815,671
Mediano plazo (1 año hasta 3 años)	1,224,993,564	973,255,697
Largo plazo (3 años)	44,611,370	37,602,369
<b>Total</b>	<b>1,304,046,184</b>	<b>1,052,673,737</b>
<b>f) Por sectores económicos:</b>		
Sector no financiero	-	-
Sector financiero	-	-
Otras actividades de servicios comunitarios sociales y personal	1,304,046,184	1,052,673,737
<b>Total</b>	<b>1,304,046,184</b>	<b>1,052,673,737</b>

La cartera de préstamos tiene una tasa de interés ponderada de un 25.00 y 26.00 anual en los años 2014 y 2013. Dichos préstamos están garantizados por garantías de vehículos, fiadores solidarios, garantías hipotecarias.

**6. Cuentas por Cobrar**

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, las cuentas por cobrar se desglosan según se muestra a continuación:

Cuentas por cobrar al personal	126,686	57,524
Otras cuentas por cobrar	286,425	377,774
Gastos a recuperar	8,403,683	10,178,188
Depósitos en garantía	486,848	251,822
<b>Total</b>	<b>9,303,642</b>	<b>10,865,308</b>

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**

**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013**  
**(Valores en RD\$)**

**7. Bienes recibidos en Recuperación de Créditos**

Un detalle de los bienes recibidos en recuperación de crédito, es como sigue:

	<u><b>2014</b></u>	<u><b>2013</b></u>
Equipos de transporte	8,669,900	11,195,930
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(4,925,977)</u>	<u>(5,886,933)</u>
	<u><b>3,743,923</b></u>	<u><b>5,308,997</b></u>

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, la Entidad no posee bienes con más de 40 meses de antigüedad y ni hasta 40 meses.

**8. Propiedad, Muebles, Equipos y Mejoras**

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, el balance de esta cuenta corresponde a:

	<b>2014</b>					
	<b>Terrenos</b>	<b>Edificaciones</b>	<b>Mobiliarios y equipos</b>	<b>Mejoras propiedades arrendadas</b>	<b>Diversos construcción en proceso</b>	<b>Total</b>
Valor bruto al 1ero. de Enero, 2014	-	7,185,361	10,577,136	3,380,092	84,420,258	105,562,847
Adquisiciones	-		19,130,590	-	12,916,357	32,046,947
Retiros	-	(7,185,361)	(3,655,116)	(3,380,092)	-	(14,220,569)
Reclasificaciones y correcciones	-	-	-	-	29,717	29,717
Transferencias	35,000,000	62,273,345	92,987	-	(97,366,332)	-
<b>Valor bruto al 31 de Diciembre de 2014</b>	<b>35,000,000</b>	<b>62,273,345</b>	<b>26,145,597</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>123,418,942</b>
Depreciación acumulada al 1ero. de Enero, 2014	-	3,261,705	5,911,992	3,380,092	-	12,553,789
Gastos de depreciación	-	561,449	3,893,271	-	-	4,454,720
Retiros	-	(3,644,033)	(3,673,332)	(3,380,092)	-	(10,697,457)
Retiros ACF	-		-	-	-	-
Reclasificaciones y correcciones	-	80,351	(50,634)	-	-	29,717
<b>Valor al 31 de Diciembre de 2014</b>	<b>-</b>	<b>259,472</b>	<b>6,081,297</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,340,769</b>
<b>Propiedad, muebles y equipos neto al 31 Diciembre, 2014</b>	<b>35,000,000</b>	<b>62,013,873</b>	<b>20,064,300</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>117,078,173</b>

# BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)

### 8. Propiedad, Muebles, Equipos y Mejoras (Continuación)

#### 2013

	Edificaciones	Mobiliario y Equipos	Mejoras propiedades arrendadas	Diversos construcción en proceso	Total
Valor bruto al 1ero. de Enero, 2013	7,185,361	13,915,059	1,832,438	45,275,707	68,208,565
Adquisiciones	-	3,147,067	-	39,144,551	42,291,618
Retiros	-	(6,484,990)	-	1,547,654	(4,937,336)
Transferencias	-	-	1,547,654	(1,547,654)	-
<b>Valor bruto al 31 de Diciembre de 2013</b>	<b>7,185,361</b>	<b>10,577,136</b>	<b>3,380,092</b>	<b>84,420,258</b>	<b>105,562,847</b>
Depreciación acumulada al 1ero. de Enero, 2013	2,553,690	9,422,773	1,832,438	-	13,808,901
Gastos de depreciación	708,015	2,803,717	1,547,654	-	5,059,386
Retiros	-	(6,314,498)	-	-	(6,314,498)
<b>Valor al 31 de Diciembre de 2013</b>	<b>3,261,705</b>	<b>5,911,992</b>	<b>3,380,092</b>	<b>-</b>	<b>12,553,789</b>
<b>Propiedad, muebles y equipos neto al 31 Diciembre, 2013</b>	<b>3,923,656</b>	<b>4,665,144</b>	<b>-</b>	<b>84,420,258</b>	<b>93,009,058</b>

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, la inversión en propiedad, muebles, equipos y mejoras representa un 24% y 10.24% respectivamente, del capital normativo, por lo que no excede los límites establecidos por la Autoridades Monetarias de un 100%.

### 9. Otros Activos

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, el balance del renglón de otros activos corresponde al siguiente detalle:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Impuesto sobre la renta diferido	506,129	421,459
<b>Sub-total</b>	<b>506,129</b>	<b>421,459</b>
Cargos diferidos:		
Seguro pagado por anticipado	538,337	314,864
Otros gastos pagados por anticipado	503,654	14,416,843
<b>Sub-total</b>	<b>1,041,991</b>	<b>14,731,707</b>
Otros cargos diferidos	1,548,120	15,153,166
Activos diversos:		
Biblioteca y obras de arte	925	925
Otros bienes diversos	-	-
	925	925
<b>Total otros activos</b>	<b>1,549,045</b>	<b>15,154,091</b>

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**

**Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013  
(Valores en RD\$)**

**10. Resumen de Provisiones para Activos Riesgosos****2014**

	<b>Cartera Créditos</b>	<b>Inversiones</b>	<b>Rendimientos por cobrar</b>	<b>Otros Activos</b>	<b>Litigios pendientes</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo al 1ero. de Enero de 2014</b>	56,264,483	79,961	4,747,733	5,886,933	2,334,523	69,313,633
Constitución de provisiones (a) (b)	3,820,194	-	7,603,161	2,543,191	-	13,966,546
Otras constitución de Provisiones						-
Transferencia de provisiones desde bienes adjudicados	2,750,417	(79,961)	833,692	(3,504,148)	-	-
Castigo contra provisiones	(1,486,403)	-	(676,721)	-	-	(2,163,124)
Liberación de provisiones	-	-	(4,477,155)	-	-	(4,477,155)
Correcciones del periodo	(1,162,130)	-	(3,017,489)	-	-	(4,179,619)
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2013</b>	<b>60,186,561</b>	<b>-</b>	<b>5,013,221</b>	<b>4,925,976</b>	<b>2,334,523</b>	<b>72,460,281</b>
<b>Provisiones</b>	<b>31,230,607</b>	<b>-</b>	<b>4,291,449</b>	<b>4,925,976</b>	<b>-</b>	<b>40,448,032</b>
<b>Exceso (deficiencia)</b>	<b>28,955,954</b>	<b>-</b>	<b>721,772</b>	<b>-</b>	<b>2,334,523</b>	<b>32,012,249</b>

**2013**

	<b>Cartera Créditos</b>	<b>Inversiones</b>	<b>Rendimientos por cobrar</b>	<b>Otros Activos</b>	<b>Litigios pendientes</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo al 1ero. de Enero de 2013</b>	55,793,537	-	2,928,626	5,280,710	2,334,523	66,337,396
Constitución de provisiones (a) (b)	1,534,210	376,165	10,597,805	849,821	-	13,358,001
Otras constitución de Provisiones	-	-	-	-	-	-
Transferencia de provisiones desde bienes adjudicados	650,914	(296,205)	-	(354,709)	-	-
Castigo contra provisiones	(325,432)	-	(220,967)	-	-	(546,399)
Liberación de provisiones	-	-	(4,726,340)	-	-	(4,726,340)
Correcciones del periodo	(1,388,746)	-	(3,831,391)	111,111	-	(5,109,026)
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2013</b>	<b>56,264,483</b>	<b>79,960</b>	<b>4,747,733</b>	<b>5,886,933</b>	<b>2,334,523</b>	<b>69,313,632</b>
<b>Provisiones</b>	<b>33,884,055</b>	<b>-</b>	<b>4,521,356</b>	<b>5,886,933</b>	<b>-</b>	<b>44,292,344</b>
<b>Exceso (deficiencia)</b>	<b>22,380,428</b>	<b>79,960</b>	<b>226,377</b>	<b>-</b>	<b>2,334,523</b>	<b>25,021,288</b>

# BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)

- (a) Corresponde básicamente a provisiones por riesgos crediticios. Al 31 de diciembre de 2014 y 2013 la provisión según el reporte de auto - evaluación de la cartera asciende a RD\$31, 230,607 y RD\$33, 884,055 respectivamente.
- (b) Corresponden a provisiones creadas por rendimientos a más de 90 días tal como lo establecen las Autoridades Monetarias.
- (c) En virtud de la crisis financiera que ocurrió en las economías desarrolladas y ante la crisis de las entidades financieras del país del año 2003, el Banco decidió incrementar sus provisiones para activos riesgosos para disminuir el riesgo que pudiese ocurrir ante la eventualidad en otra crisis en el futuro del sector financiero. En este aspecto, las Autoridades monetarias queriendo evitar situaciones similares a la ocurrida en otras economías desarrolladas han estipulado la creación de las provisiones pro cíclica. Esta medida fue promulgada durante su primera resolución de fecha 05 de marzo de 2009, la Administración del Banco considera muy pertinente esta decisión de las Autoridades Monetarias, y por esta razón ha creado las provisiones requeridas para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias vinculado a fluctuaciones económicas.

### **11. Fondos tomados a Préstamos**

Un desglose de los fondos tomados a préstamos al 31 de diciembre de 2014 y 2013 es como sigue:

<b><u>2014</u></b>						
<b><u>Acreedores</u></b>	<b><u>Modalidad</u></b>	<b><u>Garantía</u></b>	<b><u>Tasa</u></b>	<b><u>Plazo</u></b>	<b><u>Saldo</u></b>	
Banco BHD, S.A.	Capital de trabajo	-	11.25%	1 año	10,000,000	
Banco BHD, S.A.	Capital de trabajo	-	11.00%	1 año	10,000,000	
Banco BHD, S.A.	Capital de trabajo	-	11.25%	1 año	15,000,000	
Banco BHD, S.A.	Capital de trabajo	-	11.25%	1 año	7,500,000	
Banco BHD, S.A.	Capital de trabajo	-	11.40%	1 año	10,000,000	
Banco BHD, S.A.	Capital de trabajo	-	11.40%	1 año	10,000,000	
Banco BHD, S.A.	Capital de trabajo	-	11.25%	1 año	10,000,000	
Banco BHD, S.A.	Capital de trabajo	-	11.25%	1 año	10,000,000	
Banco BHD, S.A.	Capital de trabajo	-	11.25%	1 año	10,000,000	
Banco BHD, S.A.	Capital de trabajo	-	11.25%	1 año	10,000,000	
Banco BHD, S.A.	Capital de trabajo	-	11.25%	1 año	10,000,000	
Banco BHD, S. A.	Capital de trabajo	-			827,239	
Banco Popular, S. A.	Capital de trabajo	-	9.10%	1 año	50,000,000	
Banco Popular, S. A.	Capital de trabajo	-	11.80	1 año	10,000,000	
Asoc. Cibao de Ahorros y Préstamos	Capital de trabajo	-	10.00%	10 años	37,254,005	
Asoc. Cibao de Ahorros y Préstamos	Capital de trabajo	-	10.00%	10 años	14,345,473	
<b>Total</b>					<b>214,926,717</b>	

# BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)

### 11. Fondos tomados a Préstamos

<b>2013</b>						
<b>Acreeedores</b>	<b>Modalidad</b>	<b>Garantía</b>	<b>Tasa</b>	<b>Plazo</b>	<b>Saldo</b>	
Banco BHD , S.A.	Capital de trabajo	-	12.5%	1 año	5,000,000	
Banco BHD , S.A.	Capital de trabajo	-	12.5%	1 año	10,000,000	
Banco BHD , S.A.	Capital de trabajo	-	11.5%	1 año	789,153	
Banco BHD , S.A.	Capital de trabajo	-	13.00%	1 año	10,000,000	
Banco BHD , S.A.	Capital de trabajo	-	13.5%	1 año	10,000,000	
Banco BHD, S.A.	Capital de trabajo	-	13.00%	1 año	10,000,000	
Banco BHD, S.A.	Capital de trabajo	-	13.00%	1 año	10,000,000	
Banco Popular, S. A.	Capital de trabajo	-	11.00%	1 año	20,000,000	
Banco Popular, S. A.	Capital de trabajo	-	11.00%	1 año	10,000,000	
Banco Popular, S. A.	Capital de trabajo	-	11.00%	1 año	10,000,000	
Asoc. Cibao de Ahorros y Préstamos	Capital de trabajo	-	10.00%	10 años	18,231,594	
Asoc. Cibao de Ahorros y Préstamos	Capital de trabajo	-	10.50%	10 años	39,486,102	
<b>Total</b>					<b>153,506,849</b>	

Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013, los fondos tomados a préstamos incluyen RD\$789,153 y RD\$1,177,238, respectivamente por concepto de adelantos en cuenta corriente.

Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013, la Entidad ha realizado pagos por concepto de intereses derivados de diversos financiamientos obtenidos, por RD\$15,514,614 y RD\$9,973,274 respectivamente.

### 12. Valores en Circulación

Los valores en circulación al 31 de Diciembre de 2014 y 2013, son como sigue:

<b>a) Por tipo:</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Certificados financieros	632,718,854	523,676,203
<b>Total</b>	<b>632,718,854</b>	<b>523,676,203</b>
<b>b) Por sector:</b>		
Sector público no financiero	-	-
Sector privado no financiero	632,718,854	523,676,203
Sector financiero	-	-
<b>Total</b>	<b>632,718,854</b>	<b>523,676,203</b>
<b>c) Por plazo de vencimiento:</b>		
0 a 30 días	106,849,967	62,317,880
31 a 90 días	195,443,066	140,468,737
91 a 180 días	124,969,200	90,192,132
181 a 360 días	121,811,168	145,171,032
Más de 1 año	83,645,453	85,526,422
<b>Total</b>	<b>632,718,854</b>	<b>523,676,203</b>

# BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)

### 13. Otros Pasivos

Un desglose de los otros pasivos, es como sigue:

Provisiones para contingencia	2,334,523	2,334,523
Otras provisiones	12,744,275	10,048,925
Acreedores diversos	34,054,317	11,976,447
Otros créditos diferidos (a)	28,290,267	39,927,276
Impuesto sobre la renta a pagar	2,345,943	4,167,496
<b>Total</b>	<b>79,769,325</b>	<b>68,454,667</b>

a) Al 31 de diciembre de 2014, corresponde a gastos de cierre pendientes de amortizar.

### 14. Impuesto Sobre la Renta

Una conciliación del resultado neto según libros y para fines de impuestos sobre la renta, es como sigue:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Resultados neto antes de impuesto sobre la renta	<u>124,844,473</u>	<u>105,924,539</u>
Más (menos) partidas que generan diferencias:		
Temporales:		
Gastos deducibles	3,110,023	2,311,958
Exceso en depreciación	302,393	1,005,974
Pérdida (ganancia) ganancia de capital	3,773,770	-
Pérdida (ganancia) en venta activos fijos categoría II	<u>(6,704,808)</u>	<u>(6,000)</u>
	<b>481,378</b>	<b>3,311,932</b>
<b>Permanentes:</b>		
Ingresos sobre inversiones exentas	-	(1,154,102)
Impuestos y tasas	-	-
Excedente en provisiones de cartera	-	1,534,210
Provisión en bienes en recuperación	2,543,191	849,821
Provisión de inversiones	-	376,165
Donaciones	-	84,000
Prestaciones laborales	975,915	548,925
	<u>3,519,106</u>	<u>2,239,019</u>
<b>Beneficio Imponible</b>	<b>128,844,957</b>	<b>111,475,490</b>
Tasa imponible	28%	29%
Impuesto liquidado	36,076,588	32,327,892
Anticipos pagados	29,686,204	21,651,861
Saldo final del ejercicio anterior	-	-
Retención 1% Norma 13-11	8,446	8,535
1% activos financieros	35,995	-
Anticipos Ley No.108-10 (Cine)	4,000,000	6,500,000
Diferencia a pagar	<u>2,345,943</u>	<u>4,167,496</u>

# BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)

Impuesto diferido		
Exceso en depreciación	302,393	1,005,974
Tasa impositiva	28%	29%
Impuesto diferido	<u>84,670</u>	<u>291,732</u>

Un desglose del impuesto del ejercicio es como sigue:

Impuesto liquidado	36,076,588	32,327,892
Impuesto diferido	<u>(84,670)</u>	<u>(291,732)</u>
Impuesto liquidado	<u><b>35,991,918</b></u>	<u><b>32,036,160</b></u>

	2014			2013		
	Balance Inicial	Ajustes	Balance Final	Balance Inicial	Ajustes	Balance Final
	421,459	84,670	506,129	129,727	291,732	421,459
Impuesto diferido	<u><b>421,459</b></u>	<u><b>81,670</b></u>	<u><b>506,129</b></u>	<u><b>129,727</b></u>	<u><b>291,732</b></u>	<u><b>421,459</b></u>

El Código Tributario en su artículo 287 literal (n) (Agregado por la ley 147-00 de fecha 27 de diciembre del 2000), estipula que las provisiones que realicen las entidades bancarias para cubrir activos de alto riesgo (cartera de créditos, inversiones en valores y sus componentes), según las autoricen o impongan las autoridades bancarias y financieras del estado son partidas admitidas como deducibles a fines de la determinación de la renta neta imponible. Con relación aquellas provisiones que se encontraban creadas al momento de entrar en vigencia la ley 147-00, los activos castigados estarán sujetos al pago de impuestos siempre y cuando las mismas hayan formado parte de la base imponible para el cálculo del impuesto sobre la renta del año fiscal en que fuera establecida.

La conciliación del beneficio según libros y para fines de impuestos, al igual que el impuesto calculado y otras informaciones fiscales, son preparados por asesores fiscales ajenos a los auditores externos.

### Reforma Fiscal

En virtud de la ley 139 11 que modifica el Código Tributario Dominicano (Ley 11 92) la tasa de impuesto sobre la renta fue establecida en un 29% para el ejercicio fiscal 2011. Acorde con la Ley 557 05, que contiene una Reforma Fiscal, se aplicaran a partir del 01 de Enero de 2006, nuevas modificaciones al Código Tributario Dominicano (Ley 11 92). Dichas modificaciones establecen, entre otras cosas, que la tasa del Impuesto Sobre la Renta (ISR) será de un 30%, esto a partir del ejercicio fiscal 2006, dicha tasa fue desmontada a un 25%, a partir de 2007 y hasta el 2010. La ley 253-12 sobre Reforma Fiscal, aprobó mantener para el 2013 la tasa del 29% de impuesto sobre la renta, 28% para el 2014 y 27% para el 2015.

Dicha reforma fiscal modifico además la metodología utilizada hasta el momento para determinar el pago del anticipo del ISR a los distintos contribuyentes. En lo adelante, se establece que las empresas con una tasa efectiva de tributación menor o igual al 1.5% pagaran mensualmente el anticipo, en 12

# **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)**

---

cuotas iguales predeterminadas, el valor que resulte de aplicar el 1.5% al ingreso bruto declarado en la última Declaración Jurada (Formulario IR2) presentada. Sin embargo si dicha tasa efectiva de tributación es superior al 1.5% se pagara mensualmente la 12va parte del impuesto liquidado en el referido ejercicio fiscal. En ambos casos, se restaría de la base del cálculo de los anticipos, el saldo a favor que hubiere en la última declaración jurada presentada.

Otra modificación introducida al Código Tributario es el mecanismo para la compensación de las perdidas, con esta reforma fiscal se establece que las pérdidas que sufrieren las empresas en sus ejercicios económicos serán compensables de las utilidades obtenidas de los ejercicios subsiguientes al de las perdidas, sin que esta compensación pueda extenderse más allá de cinco (5) años. Esta compensación deberá realizarse en un 20% del monto total de las perdidas por cada año, sin embargo el 20% de las pérdidas no compensadas en un año, no podrá compensarse en años posteriores, ni causara reembolso alguno por parte del estado. Se establece además que no serán compensables las perdidas provenientes de otras entidades con las cuales la empresa haya realizado algún proceso de reorganización, ni aquellas generadas en gastos no deducibles.

Mediante la norma general no. 09-2011 de fecha 04 de Agosto de 2011, la Dirección General de Impuestos Internos estableció los procedimientos y liquidación del impuesto a los Activos Financieros Productivos Netos, establecido mediante la Ley 139-11, la cual será aplicada a las instituciones clasificadas con bancos múltiples, asociaciones de ahorro y préstamos, banco de ahorros y créditos y corporaciones de créditos.

Estas instituciones deberán pagar un anticipo mensual, los días 15 del mes siguiente, calculado aplicándole el 0.08333% sobre los Activos Financieros Productivos Netos, a partir de los primeros setecientos millones de pesos (RD\$700, 000,000) de cada entidad de intermediación financiera, que equivale a la doceava parte del 1% anual establecido en la ley. Este impuesto deberá ser liquidado anualmente junto con la declaración jurada de impuesto sobre la renta, el saldo a favor que resulte de la liquidación, podrá ser compensado con los anticipos subsiguientes de este mismo impuesto, o con cualquier otro impuesto a pagar.

Para el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2014 y 2013, la entidad había realizado anticipos por valor de RD\$974,963 y RD\$36,960 respectivamente, la liquidación anual no generó valor a pagar por este impuesto.

Este impuesto estará vigente hasta Julio del año 2013. Este impuesto fue eliminado por la ley 109-13 del 3 de Julio de 2013.

### **15. Patrimonio Neto**

Al 31 de diciembre de 2014 , la entidad tiene un capital autorizado de RD\$500,000,000 representado por 5,000,000 acciones y un capital pagado de RD\$450,000,000 y representada por 4,500,000 acciones y el 2013 tiene un capital autorizado de RD\$250,000,000 representado por 2,500,000 acciones y un capital pagado de RD\$ 250,000,000 representado por 2,500,000, acciones, respectivamente, con un valor nominal de RD\$100 cada acción.

# BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013, el patrimonio del banco consiste en:

	Acciones Comunes			
	Autorizado		Emitidas	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>
Saldo al 31 de Diciembre, 2014	5,000,000	500,000,000	4,500,000	450,000,000
Saldo al 31 de Diciembre, 2013	2,500,000	250,000,000	2,500,000	250,000,000

Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013, la estructura accionaria es la siguiente:

	% Participación 2014		% Participación 2013	
Personas jurídicas	4,241,611	94.26%	2,323,330	92.93%
Personas físicas	258,389	5.74%	176,670	7.07%
<b>Total</b>	<b>4,500,000</b>	<b>100%</b>	<b>2,500,000</b>	<b>100%</b>

### Reserva Legal Bancaria

La 5ta. Resolución de la Junta Monetaria de fecha 23 de Enero de 1985, establece que todas las entidades financieras destinadas a la captación de recursos para proporcionar financiamientos, deben constituir una reserva legal bancaria equivalente al 20% de su capital en circulación. Al 31 de Diciembre de 2006, el Banco tiene cubierta la totalidad de dicha reserva. Con la transformación de la entidad en Banco de Ahorro y Crédito para cumplir con las exigencias de las Autoridades monetarias, según establece el artículo 52 del Reglamento para la apertura y funcionamiento de entidades de intermediación financiera y oficinas de representación, aprobado mediante la Primera Resolución del 11 de Mayo de 2004, la reserva legal bancaria debe ser integrada al capital suscrito y pagado. Al 31 de diciembre de 2010, dicha reserva fue capitalizada.

### Otras reservas patrimoniales

El artículo 47 de la Ley General de las Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada no. 479-08 requiere que toda sociedad anónima y de responsabilidad limitada transfiera anualmente una reserva no menor del cinco por ciento (5%) de las ganancias realizadas y liquidadas a una reserva legal (reservas patrimoniales), hasta que tal reserva sea igual al 10% de capital social. Dicha reserva no está disponible para distribución entre los accionistas, excepto en el caso de disolución de la entidad.

# BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)

### 16. Límites Legales y Relaciones Técnicas

Un detalle de los límites y relaciones técnicas, es como sigue:

Concepto de límite	2014		2013	
	Según normativa	Según la entidad	Según normativa	Según la entidad
<b>Solvencia</b>	10%	31.89%	10.00%	16.72%
<b>Créditos individuales :</b>				
Sin garantías reales	10%	-	10.00%	-
Con garantía	20%	-	20.00%	-
Créditos a personas vinculadas	45,897,121	6,795,770	25,472,942	4,013,999
<b>Con base al patrimonio técnico:</b>				
Inversiones	20%	0%	20%	0%
Propiedad, inmuebles y equipos	100%	27%	100%	24%
<b>Patrimonio técnico:</b>	458,971,210	458,971,210	254,729,420	254,729,420
Encaje legal	51,250,243	60,140,074	42,418,166	46,519,532
		<b>8,889,831</b>		<b>4,101,366</b>

- a) Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, esta diferencia en lo referente al encaje legal se debe al estipulado por la tercera resolución de fecha 25 de Abril de 2013 y la primera resolución de fecha 31 de Agosto de 2011 que reduce el coeficiente del encaje legal. Al 31 de Diciembre 2014 y 2013 la Entidad cuenta con un valor para estos préstamos de RD\$92,786 y RD\$1,182,977 respectivamente por lo que el cálculo de encaje legal es por concepto de 8.1%, respectivamente.
- b) En fecha 9 de febrero del 2015, el Banco Central emitió una resolución en la cual incrementa a 10.1% el Encaje Legal, a partir del 12 de febrero del 2015.

### 17. Compromisos y Contingencias

Un resumen de los compromisos y contingencias del Banco al 31 de diciembre de 2014 y 2013, es como sigue:

#### *Compromisos.*

##### Cuota Superintendencia de Bancos

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al 1/6 del 1% de total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 asciende a RD\$2,277,513 y RD\$1,903,923, respectivamente y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultados.

# BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)

### *Contingencias*

#### *Demandas*

Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 la entidad tiene un proceso de litigios por préstamos de garantía solidaria, en el cual la entidad es demandante. Al 31 de Diciembre de 2014, los asesores legales de la entidad no habían estimado un porcentaje de beneficios o pérdidas para la institución en dichos casos, los cuales en su mayoría corresponden a clientes no localizados.

Exposiciones de riesgos contingentes.

La entidad está expuesta a riesgos contingentes que se relacionan con las actividades que realiza.

### **18. Cuentas de Orden**

Un detalle de las cuentas de orden de la Entidad, es como sigue:

	<b>Al 31 de Diciembre de</b>	
	<b><u>2014</u></b>	<b><u>2013</u></b>
Créditos castigados (a)	12,373,798	10,887,395
Activos totalmente depreciados	11,763,480	6,398,863
Rendimientos en suspenso	1,440,617	1,378,177
Rendimiento por cobrar castigados	2,391,968	1,396,516
Capital autorizado	500,000,000	250,000,000
	<b><u>527,969,863</u></b>	<b><u>270,060,951</u></b>
Cuentas de orden acreedoras por contraparte	<b><u>527,969,863</u></b>	<b><u>270,060,951</u></b>

(a) Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, no se dispone de un auxiliar de garantías recibidas que presente los balances de las mismas.

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.****Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013  
(Valores en RD\$)****19. Ingresos y Gastos Financieros**

Un detalle de los ingresos y los gastos financieros, es como sigue:

	<b>Al 31 de Diciembre de</b>	
	<b><u>2014</u></b>	<b><u>2013</u></b>
<b>Ingresos Financieros:</b>		
<b>Por cartera de créditos</b>		
Por créditos comerciales	12,679,845	13,127,461
Por créditos hipotecarios	70,757	772,756
Por créditos de consumo	264,955,863	252,168,889
<b>Sub-total</b>	<b><u>277,706,465</u></b>	<b><u>266,069,106</u></b>
<b>Por inversiones</b>		
Ingresos por inversiones mantenidas Hasta su vencimiento	3,789,430	1,191,233
<b>Sub-total</b>	<b><u>3,789,430</u></b>	<b><u>1,191,233</u></b>
	<b><u>281,495,895</u></b>	<b><u>267,260,339</u></b>
<b>Gastos financieros:</b>		
Por valores en poder del público	(66,137,732)	(60,408,548)
<b>Por financiamientos:</b>		
Por financiamientos obtenidos	(14,727,497)	(15,514,614)
<b>Total</b>	<b><u>(80,865,229)</u></b>	<b><u>(75,923,162)</u></b>

**20. Otros ingresos (gastos) Operacionales**

Un detalle de los otros ingresos (gastos) operacionales, es como sigue:

<b>Otros ingresos operacionales</b>		
<b>Ingresos diversos</b>		
Comisiones por servicios:	60,883	157,463
Ingresos depósitos a la vista	1,079,685	1,742,003
Ingresos diversos	85,408,823	60,784,400
<b>Total</b>	<b><u>86,549,391</u></b>	<b><u>62,683,866</u></b>
<b>Otros gastos operacionales:</b>		
Comisiones por servicios	(3,024,338)	(2,675,850)
<b>Gastos diversos:</b>		
Otros gastos operacionales diversos	(54,255,785)	(45,402,476)
<b>Total</b>	<b><u>(57,280,123)</u></b>	<b><u>(48,078,326)</u></b>

# BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)

### 21. Gastos Operativos

Al 31 de diciembre 2014 y 2013, un desglose de los gastos operativos, es como sigue:

<b>Sueldos y Compensaciones al Personal</b>	<b><u>2014</u></b>	<b><u>2013</u></b>
Sueldos y bonificaciones	32,898,891	27,312,476
Comisiones	12,739,051	11,418,040
Horas extras	653,970	272,402
Regalía pascual	3,213,054	2,886,101
Vacaciones	517,663	563,019
Prestaciones laborales	1,250,000	1,000,000
Refrigerios	30,860	340,585
Uniformes	-	21,240
Capacitación	534,849	524,837
Seguros al personal	3,555,504	3,123,487
Compensación uso de vehículo	1,541,339	1,472,914
Fondos para pensiones	2,574,867	2,299,214
Otros gastos del personal	968,657	650,505
<b>Sub-total</b>	<b><u>60,478,705</u></b>	<b><u>51,884,820</u></b>
<b>Servicios de terceros</b>		
Servicios de computadoras	2,386,548	1,739,026
Servicios de seguridad	1,894,289	1,418,322
Servicios de informática	2,643,728	2,993,578
Servicios de limpieza	75,140	82,550
Asesoría Jurídica	53,100	-
Auditoría externa	702,443	186,849
Consultoría externa	296,877	106,200
Otros servicios contratados	2,210,553	3,832,022
<b>Sub-total</b>	<b><u>10,262,678</u></b>	<b><u>10,358,547</u></b>
Depreciación y amortizaciones	-	1,547,654
Depreciación de activos	4,454,719	3,511,732
	<b><u>4,454,720</u></b>	<b><u>5,059,386</u></b>
<b>Otras provisiones</b>		
Gastos por provisión de bienes adjudicados	2,543,191	849,821
Gastos por provisión de rendimiento	7,603,161	10,597,805
Provisión para inversiones mantenidas a vencimientos	-	-
Gastos por provisión para operaciones contingentes	-	-
<b>Sub-total</b>	<b><u>10,146,352</u></b>	<b><u>11,447,626</u></b>

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**

**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013**  
**(Valores en RD\$)**

<b>21. Gastos operacionales (continuación)</b>	<b>Al 31 de Diciembre de</b>	
	<b><u>2014</u></b>	<b><u>2013</u></b>
<b>Otros gastos</b>		
Pasajes y fletes	27,525	128,254
Teléfonos, télex y fax	3,804,877	3,552,230
Otros traslados y comunicaciones	5,151,294	4,939,199
Seguros sobre activos	372,124	188,174
Mantenimiento y reparación de activos	350,032	241,851
Agua, basura, energía eléctrica	2,687,479	3,150,394
Arrendamiento de inmueble	2,327,327	2,957,464
Arrendamiento de Mobiliarios y equipos	323,524	-
Otros gastos de infraestructura	2,370,748	675,134
Otros impuestos y tasas	1,145,554	3,435,626
Otros seguros	759,635	610,030
Papelería, útiles y equipos	1,181,446	1,936,024
Gastos legales	186,715	1,013,951
Suscripción y afiliación	173,525	246,383
Propaganda y publicidad	402,600	236,102
Aportes a la SIB	2,277,513	1,903,923
Aportes a otras instituciones	448,896	-
Aportes al fondo de contingencias	1,150,787	1,025,836
Aportes al fondo de consolidación	1,002,241	886,482
Otros	907,289	597,580
<b>Sub-total</b>	<b><u>27,051,131</u></b>	<b><u>27,724,637</u></b>
	<b><u>112,393,586</u></b>	<b><u>106,475,016</u></b>

**22. Otros Ingresos (gastos)**

La composición de los otros ingresos es como sigue:

<b>Otros ingresos:</b>		
Recuperación de activos castigados	115,229	288,607
Disminución en provisión para activos riesgosos	4,477,155	4,726,340
Ganancia por venta de bienes recibidos	3,413,514	3,042,799
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	6,704,888	6,000
Otros ingresos	10,852,574	,13,788,831
<b>Total</b>	<b><u>25,563,360</u></b>	<b><u>21,852,577</u></b>
<b>Otros gastos:</b>		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,084,221)	(1,633,703)
Pérdida por venta de bienes	(2,392,193)	(1,947,154)
Pérdida en venta de activos fijos		
Otros gastos	(11,015,914)	(9,904,507)
	<b><u>(14,492,328)</u></b>	<b><u>(13,485,364)</u></b>
	<b><u>11,071,032</u></b>	<b><u>8,367,213</u></b>

# BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)

### 23. Remuneraciones y Beneficios al Personal

Un desglose de los beneficios y remuneraciones sociales del personal de la entidad, es como sigue:

Concepto	Monto RD\$ 2014	Monto RD\$ 2013
Sueldos salarios y participaciones en beneficios	32,898,891	27,277,193
Seguros sociales	3,555,504	3,123,487
Contribuciones a planes de pensiones	2,574,867	2,299,214
Otros gastos al personal	21,449,443	19,184,926
<b>Total</b>	<b>60,478,705</b>	<b>51,884,820</b>

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, la entidad cuenta con un promedio de 91 y 87 empleados, respectivamente, para el desenvolvimiento de sus labores.

### 24. Evaluación de Riesgos

Riesgo de tasas de interés

Un detalle de los activos y pasivos sensibles a tasas de interés, la posición neta y la exposición a este tipo de riesgo, es como sigue:

	Al 31 de Diciembre de	
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Activos sensibles a tasas	1,304,046,184	1,060,669,766
Pasivos sensibles a tasas	847,645,571	677,183,052
Posición neta	<u>456,400,613</u>	<u>383,486,714</u>
Exposición a tasa de interés	<b>35%</b>	<b>37%</b>

- (a) La entidad no presenta el riesgo de tasas en moneda extranjera, ni la posición neta, ya que no tiene transacciones en monedas extranjeras.

# BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)

### Riesgo de Liquidez

A continuación el detalle sobre el riesgo de liquidez y pasivos del Banco, es como sigue:

#### 2014

	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 días hasta 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
<b>Vencimiento de activos y pasivos</b>						
<b>Activos:</b>						
Fondos disponibles	82,877,280	-	-	-	-	82,877,280
Inversiones negociables y a vencimiento	-	-	-	-	-	-
Cartera de créditos	47,039,563	67,371,315	286,226,322	847,327,566	56,081,418	1,304,046,184
Rendimientos por cobrar	21,395,007	2,638,090	-	-	-	24,033,097
Cuentas a recibir	9,303,642	-	-	-	-	9,303,642
<b>Total Activos</b>	<b>160,615,492</b>	<b>70,009,405</b>	<b>286,226,322</b>	<b>847,327,566</b>	<b>56,081,418</b>	<b>1,420,260,203</b>
<b>Pasivos:</b>						
Fondos tomados a préstamos	827,239	-	162,887,169	51,212,309	-	214,926,717
Valores en circulación	106,849,965	195,443,067	246,780,369	83,645,453	-	632,718,854
Acreedores diversos	3,000,000	24,236,102	4,000,000	1,000,000	-	32,236,102
Otros pasivos	651,713	759,989	2,334,523	-	-	3,746,225
Total pasivos	111,328,917	220,439,158	416,002,061	135,857,762	-	883,627,898
<b>Posición neta</b>	<b>49,286,575</b>	<b>(150,429,753)</b>	<b>(129,775,739)</b>	<b>711,469,804</b>	<b>56,081,418</b>	<b>536,632,305</b>

#### 2013

	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 días hasta 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
<b>Vencimiento de activos y pasivos</b>						
<b>Activos:</b>						
Fondos disponibles	59,591,358	-	-	-	-	59,591,358
Inversiones negociables y a vencimiento	7,996,030	-	-	-	-	7,996,030
Cartera de créditos	69,962,611	56,073,868	240,658,958	648,902,231	37,076,069	1,052,673,737
Rendimientos por cobrar	17,713,017	2,074,983	3,868,380	-	-	23,656,380
Cuentas a recibir	377,774	10,235,712	-	251,822	-	10,865,308
<b>Total Activos</b>	<b>155,640,790</b>	<b>68,384,563</b>	<b>244,527,338</b>	<b>649,154,053</b>	<b>37,076,069</b>	<b>1,154,782,813</b>
<b>Pasivos:</b>						
Fondos tomados a préstamos	789,153	-	95,000,000	57,717,696	-	153,506,849
Valores en circulación	62,317,880	140,468,737	90,192,132	230,697,454	-	523,676,203
Acreedores diversos	2,212,997	9,763,450	-	-	-	11,976,447
Otros pasivos	-	300,000	-	39,627,276	-	39,927,276
Total pasivos	65,320,030	150,532,187	185,192,132	328,042,426	-	729,086,775
<b>Posición neta</b>	<b>90,320,760</b>	<b>(82,147,624)</b>	<b>59,335,206</b>	<b>321,111,627</b>	<b>37,076,069</b>	<b>425,699,038</b>

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.****Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013  
(Valores en RD\$)**

La razón de liquidez al 31 de diciembre de 2014 y 2013, consiste en:

	<b>Al 31 de Diciembre de</b>	
	<b><u>2014</u></b>	<b><u>2013</u></b>
<b>Razón de liquidez:</b>		
A 15 días ajustada	313.00%	185.00%
A 30 días ajustada	520.00%	142.00%
A 60 días ajustada	585.00%	131.00%
A 90 días ajustada	546.00%	129.00%
<b>Posición:</b>		
A 15 días ajustada	36,350,765	18,753,627
A 30 días ajustada	83,891,335	16,003,004
A 60 días ajustada	130,848,598	19,452,129
A 90 días ajustada	170,715,522	24,312,946

Un detalle de los instrumentos financieros tomando en consideración sus valores en libros, netos y de mercado, al 31 de diciembre de 2014 y 2013, es como siguen:

	<b>2014</b>		<b>2013</b>	
	<b>Valor en libros</b>	<b>Valor de mercado</b>	<b>Valor en libros</b>	<b>Valor de mercado</b>
<b>Activos financieros:</b>				
Efectivo y equivalentes de efectivo	82,877,280	82,877,280	59,591,358	59,591,358
Inversiones negociables y a vencimiento	-	-	7,996,030	7,996,030
Cartera de créditos	1,304,046,184	1,304,046,184	1,052,673,737	1,052,673,737
Inversiones en acciones	<u>1,386,923,464</u>	<u>1,386,923,464</u>	<u>1,120,261,125</u>	<u>1,120,261,125</u>
<b>Pasivos:</b>	632,718,854	632,718,854	523,676,203	523,676,203
Valores en circulación	214,926,717	214,926,717	153,506,849	153,506,849
Fondos tomados a préstamos	<u>847,645,571</u>	<u>847,645,571</u>	<u>677,183,052</u>	<u>677,183,052</u>

# BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)

### 25. Operaciones con Partes Vinculadas

Un desglose de las operaciones más importantes con partes vinculadas, realizadas por la entidad para el 2014 y 2013, se detalla a continuación:

<u>Año</u>	<u>Créditos vigentes</u>	<u>Total RD\$</u>	<u>Garantías reales</u>
2014	<u>6,795,770</u>	<u>6,795,770</u>	<u>-</u>
2013	<u>4,013,919</u>	<u>4,013,919</u>	<u>-</u>

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, los créditos a partes vinculadas a la gestión corresponden a empleados de la institución.

Certificados financieros con personas vinculadas:

	<u>Certificados Financieros</u>	<u>Intereses Pagados</u>
Al 31 de diciembre de 2014	<u>97,800,438</u>	<u>9,019,003</u>
Al 31 de diciembre de 2013	<u>106,344,022</u>	<u>9,063,778</u>

### 26. Fondo de Pensiones y Jubilaciones

El banco acogéndose a la Ley no. 87-01 suscribió sus empleados a una de las Administradoras de Fondos de Pensiones autorizadas:

Un detalle del plan de la entidad es como sigue:

<u>Año</u>	<u>Aportes Empleados</u>	<u>Aportes Empleador</u>	<u>Total de Aportes</u>
2014	<u>1,056,284</u>	<u>2,574,867</u>	<u>3,631,115</u>
2013	<u>933,535</u>	<u>2,309,441</u>	<u>3,242,946</u>

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013**  
**(Valores en RD\$)**

---

**27. Transacciones No Monetarias**

Durante el periodo la entidad realizo transacciones no monetarias como se detallan a continuación:

	<b>Al 31 de Diciembre de</b>	
	<b><u>2014</u></b>	<b><u>2013</u></b>
Castigo de préstamo contra provisión	1,486,403	325,432
Adjudicación de bienes contra préstamos	24,628,607	31,731,133
Incremento de capital con capitalización de utilidades	125,000,000	-
Retiro de activos fijos	10,868,867	144,241
Retiro de mejoras contra gastos	-	-
Otros ajustes contra activos fijos	-	-

**28. Otras Revelaciones**

Resoluciones:

En fecha 14 de agosto del 2014, la Junta Monetaria en su Segunda Resolución, comunica la aprobación definitiva del Proyecto Reglamento de Microcréditos.

En fecha 18 de septiembre del 2014 la Junta Monetaria en su Tercera Resolución, autoriza la publicación del Proyecto de Modifica al Reglamento Riesgo Liquidez.

En fecha 30 de octubre del 2014 la Junta Monetaria emite la Séptima Resolución en la que aprueba la publicación del proyecto de Reglamento sobre Lineamientos para la Gestión Integral de Riesgos.

En fecha 30 de octubre del 2014, La Junta Monetaria emite la Sexta Resolución que aprueba la publicación de la propuesta de modificación al Reglamento de Gobierno Corporativo.

En fecha 18 de diciembre de 2014, la Superintendencia de Bancos emitió la circular SB No. 012/14 en la que modifica los capítulos II y III del Manual de Contabilidad de Instituciones Financieras, para incorporar cambios de apertura y clasificaciones de cuentas contables establecidos por la normativa vigente. Además modifica el capítulo V de dicho manual para establecer cambios en la forma de presentación de los estados financieros, con vigencia el 2 de febrero 2015.

# **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013 (Valores en RD\$)**

---

### **29. Hechos Posteriores al Cierre**

Al 31 de Diciembre de 2014, no hubo hechos posteriores al cierre que pudieran afectar la Entidad.

El 9 de febrero de 2015 el Banco Central emitió una resolución en la cual incrementa en un 2% el coeficiente de encaje legal, pasando de 8.1% a 10.1%, aplicable para las Asociaciones de Ahorros y Préstamos, vigente a partir del 12 de febrero de 2015.

### **30. Reclasificaciones**

Al 31 de Diciembre de 2013, ciertas partidas de los estados financieros fueron reclasificadas para hacerlas comparativas con las presentadas al 31 de Diciembre de 2014.

### **31. Notas No Incluidas en los Estados Financieros**

La Superintendencia de Bancos en su resolución No. 13-94 y sus modificaciones, establece una serie de notas para los estados financieros, de las cuales existen algunas que no aplican para el ejercicio finalizado al 31 de Diciembre de 2011, estas se detallan a continuación:

- Transacciones en moneda extranjera y exposición al riesgo cambiario
- Fondos interbancarios
- Aceptaciones bancarias
- Inversiones en acciones
- Obligaciones con el público
- Obligaciones subordinadas
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmentos

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S.A.**

**Información Complementaria**

**Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013**



**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES  
SOBRE INFORMACION COMPLEMENTARIA**

A la Junta de Directores y Accionistas de  
**Banco de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.**  
Santo Domingo, D. N.

Hemos efectuado las auditorias e informado por separado sobre los Estados Financieros del **Banco de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.**, al 31 de Diciembre de 2014 y 2013, por los años terminados en esas fechas. Nuestras auditorías se efectuaron con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros básicos considerados en su conjunto. Además, de los estados financieros básicos, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que la entidad prepare cierta información complementaria, la administración de la entidad, es responsable de preparar la información complementaria en los anexos 1, 2 y 3 al 31 de Diciembre de 2014 y 2013.

La información complementaria requerida por la Superintendencia de Bancos incluida en los anexos 1, 2 y 3, la cual no forma parte de los estados financieros básicos, fue objeto de aplicación de los procedimientos efectuados en la auditoria de los estados financieros del **Banco de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.**, y en nuestra opinión se presenta razonablemente, en todos sus aspectos importantes, en relación con los Estados Financieros Básicos, considerados en su conjunto, de acuerdo con las políticas internas de la entidad y las bases contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Este informe es solo para conocimiento de los accionistas, la administración y la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y otros que previamente hayan recibido los estados financieros base regulada del **Banco de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.**, por los años terminados en esas fechas, con nuestra opinión sin salvedades, para ser usados en la elaboración de esos Estados Financieros y no deben ser usados para ningún otro propósito.

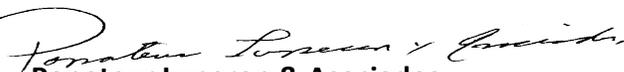
RNC  
1-01-77589-2

Instituto de  
Contadores Públicos  
de la Rep. Dom.  
(ICPAD)  
No.167

Superintendencia  
de Bancos  
de la Rep. Dom.  
No. A-078-0101

Superintendencia  
de Seguros  
de la Rep. Dom.  
No. AE-03

Instituto de Desarrollo  
y Crédito Cooperativo.  
(IDECOOP)  
No. A-0061

  
**Popoteur Luperon & Asociados**  
Contadores Públicos Autorizados

12 de Marzo de 2015



Av. Rómulo Betancourt, No. 1318, Edif. Chahin, Suite 204, Bella Vista,  
Santo Domingo, República Dominicana.  
Tels.: 809-534-6549 • 809-535-1949 • 809-620-0227  
administracion@popoteurluperon.com • www.popoteurluperon.com

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**  
**Informe Complementario**  
**Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013**  
**(Valores en RD\$)**

**Anexo I. Reporte de los Cargos Diferidos**

<b>2014</b>					
<b>Fecha</b>	<b>Cuenta No.</b>	<b>Concepto</b>	<b>Saldo</b>	<b>Diferimiento</b>	<b>Remanente</b>
31/12/2014	172021	Otros pagos anticipados	503,654	12 meses	-
		Seguros pagados anticipados	538,338	10 meses	-
		Impuestos diferidos	506,129	Indefinido	-
		<b>Total</b>	<b><u>1,548,120</u></b>		

<b>2013</b>					
<b>Fecha</b>	<b>Cuenta No.</b>	<b>Concepto</b>	<b>Saldo</b>	<b>Diferimiento</b>	<b>Remanente</b>
31/12/2013	172021	Otros pagos anticipados	14,416,843	12 meses	-
		Seguros pagados por anticipado	314,864	10 meses	-
		Impuesto sobre la renta diferido	421,459	Indefinido	-
		<b>Total</b>	<b><u>15,153,166</u></b>		

**Anexo II. Reportes de las Cuentas a Recibir**

<b>2014</b>							
<b>Fecha</b>	<b>Concepto</b>	<b>Saldo</b>	<b>0-30</b>	<b>31-60</b>	<b>61-90</b>	<b>91-180</b>	<b>Plazo remanente de amortización</b>
31/12/2014	Cuentas por cobrar personal	126,686				126,686	
31/12/2014	Gastos por recuperar	8,403,683			8,403,683		
31/12/2014	Depósitos en garantía	486,848					486,848
31/12/2014	Otras cuentas por cobrar	286,425	286,425				
		<b>9,303,642</b>	<b>286,425</b>	<b>-</b>	<b>8,403,683</b>	<b>126,686</b>	<b>486,848</b>

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**  
**Informe Complementario**  
**Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013**  
**(Valores en RD\$)**

**Anexo II. Reportes de las Cuentas a Recibir (continuación)**

<b>2013</b>							
<b>Fecha</b>	<b>Concepto</b>	<b>Saldo</b>	<b>0-30</b>	<b>31-60</b>	<b>61-90</b>	<b>91-180</b>	<b>Plazo remanente de amortización</b>
31/12/2012	Cuentas por Cobrar Personal	57,524	-	-	-	57,524	-
31/12/2012	Gastos por Recuperar	10,178,188	-	-	10,178,188	-	-
31/12/2011	Depósitos en Garantía	251,822	-	-	-	-	251,822
31/12/2012	Otras Cuentas por Cobrar	377,774	377,774	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>10,865,308</b>	<b>377,774</b>	<b>-</b>	<b>10,178,188</b>	<b>57,524</b>	<b>251,822</b>

**Anexo III. Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito**

**2014**

<b>Fecha de Adjudicación</b>	<b>Descripción</b>	<b>Valor en libro</b>	<b>Valor de tasación</b>
13/04/2014	Automóvil Hyundai, Modelo Sonata, Año 2004	70,000	70,000
11/06/2013	Jeep Toyota, Modelo Land Cruiser Prado, Año 2012	1,711,863	1,950,000
12/06/2013	Jeep Nissan, Modelo Pathfinder, Año 2005	175,000	175,000
27/09/2013	Jeep Land Rover, Año 2007	680,000	680,000
30/10/2013	Autobus Honda, Modelo Odyssey Touring, Año 2006	399,528	525,000
14/11/2013	Vehículo Mercedes Benz, Modelo E240, Año 2003	260,279	350,000
13/01/2014	Jeep BMW, Modelo X53, Año 2006	236,618	440,000
11/10/2013	Vehículo Honda, Modelo Odyssey, Año 2005	337,128	475,000
27/01/2014	Vehículo Kia, Modelo Optima Ex, Año 2006	200,000	200,000
29/10/2013	Vehículo Kia, Modelo Opirus, Año 2006	119,904	200,000

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**  
**Informe Complementario**  
**Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013**  
**(Valores en RD\$)**

**Anexo III. Bienes recibidos en recuperación de crédito (continuación)**

<b>Fecha de Adjudicación</b>	<b>Descripción</b>	<b>Valor en libro</b>	<b>Valor de tasación</b>
22/01/2014	Vehículo Dodge, Modelo Grand Caravan, Año 2009	318,855	370,000
20/04/2014	Jeep Ford, Modelo Explorer, Año 2006	320,974	475,000
05/02/2014	Jeep Ford, Modelo Explorer, Año 2006	359,779	400,000
21/04/2014	Vehículo Chrysaler, Modelo Sebring Lx, Año 2008	273,096	350,000
03/07/2014	Vehículo Mercedes Benz, Modelo Cls 350, Año 2005	495,000	600,000
13/05/2014	Automóvil Suzuki, Modelo Forenza, Año 2005	150,000	150,000
14/08/2014	Autobús Hyundai, Modelo H-1. Año 2008	318,415	450,000
25/09/2014	Vehículo Renault, Modelo Kangoo, Año 2007	108,009	150,000
18/11/2014	Jeep Hyundai, Modelo Veracruz, Año 2008	400,000	400,000
19/12/2014	Vehículo Nissan, Modelo Tiida, Año 2006	183,978	200,000
18/11/2014	Jeep Nissan, Modelo Murano, Año 2004	160,000	160,000
18/11/2014	Jeep Honda, Modelo Pilot, Año 2006	356,094	460,000
25/09/2014	Vehículo Honda, Modelo Civic Ex, Año 2007	185,220	270,000
25/09/2014	Vehículo Mazda, Modelo Demio, Año 2006	211,224	225,000
21/11/2014	Autobús Hyundai, Modelo H-1, Año 2013	638,936	940,000
	<b>TOTAL</b>	<b>8,669,900</b>	<b>10,665,000</b>

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**  
**Informe Complementario**  
**Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013**  
**(Valores en RD\$)**

**Anexo III. Bienes recibidos en recuperación de crédito**

**2013**

<b>Fecha de Adjudicación</b>	<b>Descripción</b>	<b>Valor en libro</b>	<b>Valor de tasación</b>
11/06/2012	Automóvil, Marca Volkswagen, Modelo Jetta, Año 2005, Chasis 3vwdg.	295,000	295,000
19/06/2012	Jepp Marca Chevrolet, Modelo Trailblazer, Año 2005, Color Gris.	250,000	250,000
24/07/2012	Automóvil, Marca Hyundai, Modelo Sonata, Año 2004, Color Negro.	70,000	70,000
09/10/2012	Camioneta, Marca Ford, Modelo F350, Año 2007, Color Blanco, Chasis.	851,963.54	1,150,000
18/02/2013	Jeep, Marca Ford, Modelo Escape, Año 2008, Color Negro, Chasis Ifm.	505,169.65	475,000
14/03/2013	Automóvil, Marca Toyota, Modelo Camry, Año 2007, Color Verde Chasis 4.	382,280.36	460,000
27/05/2013	Vehículo Marca Volkswagen, Modelo Passat, Año 2005, Color Azul, Chasis	289,803.18	360,000
17/05/2013	Jeep, Marca Suzuki, Modelo Xl7, Año 2008, Color Negro, Chasis 2s3da41	525,335.81	625,000
17/07/2013	Vehículo, Marca BMW, Modelo 5301, Año 2004, Color Negro, Chasis Wbana71	400,000	495,000
12/06/2013	Jeep, Marca Nissan, Modelo Pathfinder, Año 2005, Color Rojo, Chasis 5n.	175,000	175,000
20/06/2013	Jeep, Marca Honda, Modelo Pilot, Año 2006, Color Dorado, Chasis 5fnyf2	336,166.51	450,000
25/07/2013	Jeep, Marca Mitsubishi, Modelo K85wrhecl2m, Año 2002, Color Azul, Chasis.	130,417.35	200,000

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**  
**Informe Complementario**  
**Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013**  
**(Valores en RD\$)**

**Anexo III. Bienes recibidos en recuperación de crédito (continuación)**

<b>Fecha de Adjudicación</b>	<b>Descripción</b>	<b>Valor en libro</b>	<b>Valor de tasación</b>
11/09/2013	Vehículo Autobús, Marca Hyundai, Modelo H-1, Año 2011, Color Blanco.	700,000	700,000
27/09/2013	Jeep, Marca Land Rover, Año 2007, Color Blanco, Chasis Sallaaa147a,	680,000	680,000
26/09/2013	Jeep, Marca Chevrolet, Marca Tahoe 4x4, Año 2002, Color Azul, Chasis 1.	147,676	250,000
09/10/2013	Vehículo Tipo Carga, Marca Nissan, Modelo Frontier Xe, Año 2004, Color.	195,521	300,000
18/10/2013	Jeep Marca Mazda, Modelo Cx-7,Año 2007,Color Gris, Chasis Jm3er293,	400,000	400,000
26/10/2013	Vehículo, Marca Honda, Modelo Accord Se, Año 2012, Color Negro, Chasis.	875,000	875,000
30/10/2013	Vehículo, Marca Honda, Modelo Accord Ex, Año 2006, Color Blanco, Chasis.	235,000	400,000
09/11/2013	Vehículo, Marca Hyundai, Modelo Sonata, Año 2008, Color Negro, Chasis.	247,326	265,000
11/12/2013	Jeep, Marca BMW, Modelo X3 2.5, Año 2005, Color Blanco, Chasis Wba.	170,000	170,000
30/12/2013	Vehículo, Marca Mercedes Benz, Modelo E240, Año 2003,Color Negro, Chasis.	260,279	350,000
19/12/2013	Jeep, Marca Mazda, Modelo Cx-9 4x4,Año 2007, Color Azul, Chasis	464,340	700,000
30/12/2013	Automóvil, Marca Honda, Modelo Accord Ex, Año 2008,Color Negro, Chasis	498,258	650,000
11/06/2013	Jeep, Marca Toyota, Modelo Land Cruiser Prado, Año 2012,Color Negro, Chasis	1,711,863	1,950,000
12/11/2013	Vehículo, Marca Honda, Color Verde, Año 2006,Chasis 5fnrl38826b05	399,528	525,000
	<b>TOTAL</b>	<b>11,195,930</b>	<b>13,220,000</b>

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**  
**Informe Complementario**  
**Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013**  
**(Valores en RD\$)**

**Anexo IV. Reporte de operaciones con partes vinculadas**

PERSONAS VINCULADAS	2014		2013	
	CERTIFICADOS FINANCIEROS	INTERESES PAGADOS	CERTIFICADOS FINANCIEROS	INTERESES PAGADOS
Carlos Alberto De Los Santos	89,000	4,870	89,000	4,969
Alberto De Los Santos	4,831,108	1,104,709	12,331,108	1,032,426
Cándida Fernández	1,901,701	138,586	2,151,701	185,074
Dolores Díaz	46,000	2,332	30,000	1,795
Magaly Gómez	782,000	38,600	200,000	14,759
Ernesto José Lebrón	5,219,076	934,681	5,219,076	845,234
Inés Fiordaliza Rodriguez	21,500	1,183	21,500	1,281
Jairo Cruz Cruz	-	-	3,356,206	303,140
Jaime Gonzáles Fabra	6,006,000	406,380	4,806,000	399,032
José Lebrón	7,530,708	1,347,783	7,530,708	664,796
Laura Lebrón	225,178	16,972	225,178	17,772
Lourdes Rondón	20,054	1,506	20,054	2,215
Maria Julia Díaz	800,000	54,570	300,000	20,504
Martha De Los Santos	7,535,000	584,434	7,535,000	649,372
Maria Teresa Hernandez	61,794,362	4,304,731	56,194,362	4,049,581
Roberto Cruz Y Orlando	-	-	2,871,100	173,742
Rosa Cruz	712,297	60,968	712,297	65,197
Rosa Maria Torres	256,430	15,228	100,000	6,400
Dilenia Chalas Báez	30,024	1,470	-	-
Teresa Isabel Lebrón	-	-	-	364,565
Teresa Isabel Lebrón	-	-	380,688	33,240
Orlando Cruz	-	-	266,565	25,014
Wilton Cruz Cruz	-	-	2,003,479	203,670
<b>TOTAL</b>	<b>97,800,438</b>	<b>9,019,003</b>	<b>106,334,022</b>	<b>9,063,778</b>