

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Dictamen de los auditores independientes  
y estados financieros

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015



Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Dictamen de los auditores independientes y estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

---

Contenido	Página
DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES.....	1
BALANCES GENERALES.....	4
ESTADOS DE RESULTADOS.....	6
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO.....	7
ESTADOS DE PATRIMONIO NETO.....	9
Notas a los estados financieros.....	10
1.- Entidad.....	10
2.- Resumen de las principales políticas de contabilidad.....	10
3.- Cambio en las políticas contables.....	21
4.- Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario.....	21
5.- Fondos disponibles.....	21
6.- Inversiones negociables y a vencimiento.....	22
7.- Cartera de créditos.....	22
8.- Cuentas por cobrar.....	24
9.- Bienes recibidos en recuperación de créditos.....	25
10.- Propiedad, muebles y equipos.....	25
11.- Otros activos.....	27
12.- Resumen de provisiones para activos riesgosos.....	28
13.- Fondos tomados a préstamo.....	29
14.- Valores en circulación.....	32
15.- Otros pasivos.....	32
16.- Impuesto sobre la renta.....	33
17.- Patrimonio neto.....	35
18.- Límites legales y relaciones técnicas.....	35
19.- Compromisos y contingencias.....	36
20.- Cuentas de orden.....	37
21.- Ingresos y gastos financieros.....	37
22.- Otros ingresos (gastos) operacionales.....	38
23.- Otros ingresos (gastos).....	38
24.- Remuneraciones y beneficios sociales.....	39
25.- Evaluación de riesgo.....	39
26.- Valor razonable de los instrumentos financieros.....	41
27.- Operaciones con partes vinculadas.....	42
28.- Fondo de pensiones y jubilaciones.....	43
29.- Transacciones no monetarias.....	43
30.- Hechos posteriores después del cierre.....	43
31.- Otras revelaciones.....	44
32.- Notas no incluidas en los estados financieros.....	45
DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE LA INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.....	46
ANEXO 1.....	48

---





Tel: 809-472-1565  
Fax: 809-472-1925  
www.bdo.com.do

Av. José Ortega y Gasset No. 46  
Esq. Tetelo Vargas, Ensanche Naco  
Edificio Profesional Ortega  
Santo Domingo, D.N.  
República Dominicana

### ***Dictamen de los Auditores Independientes***

Al Consejo de Administración y Accionistas del  
Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.:

#### ***Opinión***

Hemos auditado los estados financieros del Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A., que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2016, y los estados de resultados, flujos de efectivo y cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera del Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A., al 31 de diciembre de 2016, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

#### ***Fundamento de la Opinión***

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's), modificadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

#### ***Otros Asuntos***

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, el balance general y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto 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.

Los estados financieros del Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A., fueron auditados por otros auditores independientes cuyo informe de fecha 07 de marzo de 2016, expresaron una opinión sin salvedad sobre dichos estados.

#### ***Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros***

La administración de la entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los 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 (NIIF's), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de discrepancias materiales debido a fraude o error.



En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar la entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

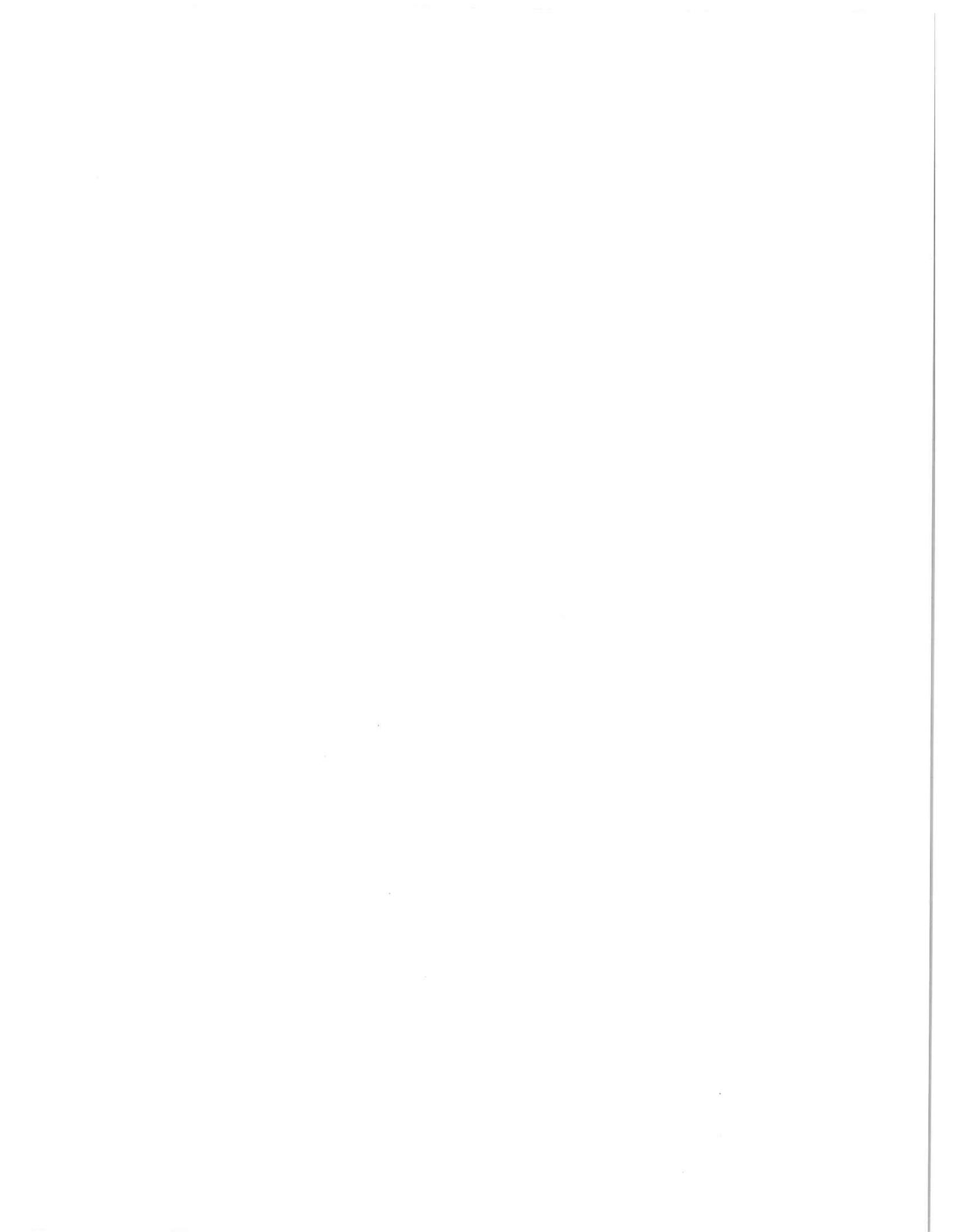
Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la entidad.

### *Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros*

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de discrepancias materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte una discrepancia material cuando exista. Las discrepancias pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, modificadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de discrepancias materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una discrepancia material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiadas en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.





Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

BDO Auditoría, S. R. L.  
No. SIB A-013-0101.

Santo Domingo, República Dominicana  
10 de marzo de 2017





Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Balances Generales  
(Valores en RD\$)

	Al 31 de diciembre de	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
Fondos tomados a préstamo (notas 2, 13 y 26)		
De instituciones financieras del país	531,504,291	423,366,981
	<u>531,504,291</u>	<u>423,366,981</u>
Valores circulación (notas 2, 14, 26 y 27)		
Títulos y valores	957,953,797	759,772,527
	<u>957,953,797</u>	<u>759,772,527</u>
Otros pasivos (notas 2 y 15):	105,190,792	78,838,488
	<u>1,594,648,880</u>	<u>1,261,977,996</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		
<b>PATRIMONIO NETO (notas 2 y 17):</b>		
Capital pagado	600,000,000	500,000,000
Otras reservas patrimoniales	26,188,792	20,620,328
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	29,667,390	34,409,172
Resultados del ejercicio	105,800,812	95,258,218
	<u>761,656,994</u>	<u>650,287,718</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>2,356,305,874</u>	<u>1,912,265,714</u>
Cuentas de orden (nota 20)	<u>1,711,275,101</u>	<u>531,555,764</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Licdo. Alberto de los Santos  
Presidente



SANTO DOMINGO, R D

Licda. Rosa Cruz  
Gerente de Operaciones

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Balances Generales  
(Valores en RD\$)

ACTIVOS	Al 31 de diciembre de	
	2016	2015
<b>Fondos disponibles (notas 2, 4, 5, 25 y 26)</b>		
Caja	78,000	78,000
Banco Central	100,276,196	88,360,038
Bancos del país	20,736,511	8,190,613
Otras disponibilidades	2,585,715	1,865,454
	<u>123,676,422</u>	<u>98,494,105</u>
<b>Inversiones (notas 2, 6, 25 y 26)</b>		
Otras inversiones en instrumento de deuda	29,000,000	22,928,582
	<u>29,000,000</u>	<u>22,928,582</u>
<b>Cartera de créditos (notas 2, 7, 12, 25 y 26)</b>		
Vigente	2,045,877,996	1,660,935,414
Reestructurada	283,424	529,444
Vencida	24,704,371	19,499,454
Cobranza judicial	2,265,399	5,252,394
Rendimientos por cobrar	33,730,743	29,172,382
Provisiones para créditos	(64,302,892)	(69,536,827)
	<u>2,042,559,041</u>	<u>1,645,852,261</u>
<b>Cuentas por cobrar (notas 8 y 25)</b>		
Cuentas por cobrar	28,157,719	16,085,605
	<u>28,157,719</u>	<u>16,085,605</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos (notas 2, 9, y 12)</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	15,468,252	8,099,184
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(9,228,425)	(4,650,362)
	<u>6,239,827</u>	<u>3,448,822</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos (notas 2, y 10)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	134,380,364	131,240,078
Depreciación acumulada	(20,585,567)	(14,063,109)
	<u>113,794,797</u>	<u>117,176,969</u>
<b>Otros activos (notas 2 y 11)</b>		
Cargos diferidos	12,809,025	8,278,445
Activos diversos	69,043	925
	<u>12,878,068</u>	<u>8,279,370</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u>2,356,305,874</u>	<u>1,912,265,714</u>
Cuentas de orden (nota 20)	<u>1,711,275,101</u>	<u>531,555,764</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Licdo. Alberto de los Santos  
Presidente



Licda. Rosa Cruz  
Gerente de Operaciones

Banco BACC de Ahorros y Crédito del Caribe, S. A.

Estados de Resultados  
(Valores en RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Ingresos financieros (nota 21)</b>		
Interés y comisiones por crédito	423,767,034	337,374,273
Intereses por inversiones	<u>634,574</u>	<u>341,686</u>
	<b>424,401,608</b>	<b>337,715,959</b>
<b>Gastos financieros (nota 21)</b>		
Intereses por captaciones	(90,330,466)	(75,417,639)
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>(51,565,633)</u>	<u>(31,508,949)</u>
	<b>(141,896,099)</b>	<b>(106,926,588)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>282,505,509</b>	<b>230,789,371</b>
Provisiones para cartera de créditos	<u>(2,072,305)</u>	<u>(4,722,268)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b><u>280,433,204</u></b>	<b><u>226,067,103</u></b>
Ingresos (gastos) por diferencias en cambio	210	3,479
<b>Otros ingresos operacionales (nota 22)</b>		
Comisiones por servicios	7,000	74,243
Ingresos diversos	<u>91,919,276</u>	<u>98,523,172</u>
	<b><u>91,926,276</u></b>	<b><u>98,597,415</u></b>
<b>Otros gastos operacionales (nota 22):</b>		
Comisiones por servicios	(3,471,895)	(3,017,927)
Gastos diversos	<u>(70,052,585)</u>	<u>(62,029,306)</u>
	<b><u>(73,524,480)</u></b>	<b><u>(65,047,233)</u></b>
	<b>18,401,796</b>	<b>33,550,182</b>
<b>Gastos operativos:</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 24)	(86,792,317)	(70,317,956)
Servicios de terceros	(14,887,826)	(12,361,477)
Depreciación y amortizaciones	(10,162,086)	(9,146,219)
Otras provisiones	(9,014,614)	(9,450,571)
Otros gastos	<u>(32,315,595)</u>	<u>(27,714,335)</u>
	<b><u>(153,172,438)</u></b>	<b><u>(128,990,558)</u></b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>145,662,772</b>	<b>130,630,206</b>
<b>Otros ingresos (gastos) (nota 23)</b>		
Otros ingresos	18,313,869	17,891,253
Otros gastos	<u>(13,911,878)</u>	<u>(10,500,448)</u>
	<b><u>4,401,991</u></b>	<b><u>7,390,805</u></b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>150,064,763</b>	<b>138,021,011</b>
Impuesto sobre la renta (nota 16)	<u>(38,695,487)</u>	<u>(37,749,203)</u>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b><u>111,369,276</u></b>	<b><u>100,271,808</u></b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Licdo. Alberto de los Santos  
Presidente



Licda. Rosa Cruz  
Gerente de Operaciones

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

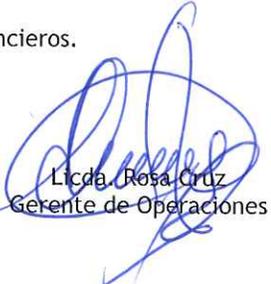
Estados de Flujos de Efectivo  
(Valores en RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	413,648,858	337,385,586
Otros ingresos financieros cobrados	634,574	1,259,360
Otros ingresos operacionales cobrados	91,932,738	109,179,878
Intereses pagados por captaciones	(36,459,046)	(75,417,639)
Intereses y comisiones pagados por financiamiento	(51,565,633)	(31,508,949)
Gastos generales y administrativos pagados	(133,995,737)	(109,551,794)
Otros gastos operacionales pagados	(73,524,480)	(74,622,221)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	<u>(20,627,525)</u>	<u>(63,633,988)</u>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b><u>190,043,749</u></b>	<b><u>93,090,233</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>		
Aumento en inversiones	(6,071,418)	(22,928,582)
Créditos otorgados	(1,345,683,257)	(1,246,075,645)
Créditos cobrados	925,684,195	834,551,900
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(6,836,884)	(9,245,017)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>24,101,245</u>	<u>30,730,000</u>
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b><u>(408,806,119)</u></b>	<b><u>(412,967,344)</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS:</b>		
Captaciones recibidas	408,825,387	513,097,940
Devolución de captaciones	(273,018,010)	(386,044,267)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	380,521,580	443,089,870
Operaciones de fondos pagados	<u>(272,384,270)</u>	<u>(234,649,606)</u>
<b>Efectivo neto provisto en las actividades de financiamiento</b>	<b><u>243,944,687</u></b>	<b><u>335,493,937</u></b>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>25,182,317</b>	<b>15,616,826</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b><u>98,494,105</u></b>	<b><u>82,877,280</u></b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b><u>123,676,422</u></b>	<b><u>98,494,105</u></b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

  
Licdo. Alberto de los Santos  
Presidente

**BANCO**  
**BACC**  
DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE  
RNC: 101-13879-3  
SANTO DOMINGO, R D

  
Licda. Rosa Cruz  
Gerente de Operaciones

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Estados de Flujos de Efectivo  
(Valores en RD\$)

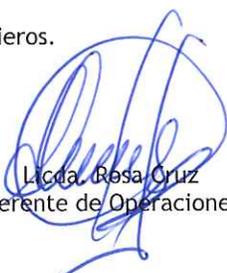
	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
Resultado del ejercicio	<u>111,369,276</u>	<u>100,271,808</u>
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
Provisiones:		
Cartera de créditos	2,072,305	4,722,268
Bienes recibidos en recuperación de créditos	853,851	1,537,935
Rendimientos por cobrar	8,160,763	7,912,636
Liberación de provisiones:		
Rendimientos por cobrar	(4,277,016)	(3,495,029)
Depreciaciones y amortizaciones	10,162,086	9,146,219
Impuesto sobre la renta diferido, neto	(1,393,525)	221,480
Pérdida en retiro de propiedad, muebles y equipos	18,147	-
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	(2,963,797)
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	998,895
Pérdida (ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	357,547	-
Gasto de impuesto sobre la renta	40,089,013	-
Cambios netos en activos y pasivos	<u>22,631,302</u>	<u>(25,262,182)</u>
Total de ajustes	<u>78,674,473</u>	<u>(7,181,575)</u>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<u><b>190,043,749</b></u>	<u><b>93,090,233</b></u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

  
Licdo. Alberto de los Santos  
Presidente



SANTO DOMINGO, R D

  
Licda. Rosa Cruz  
Gerente de Operaciones

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

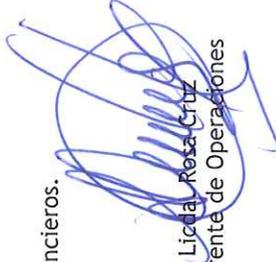
Estados de cambios en el patrimonio neto  
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

	Capital Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
<b>Saldos al 1 de enero de 2015</b>	450,000,000	15,606,738	-	84,409,928	550,016,666
Transferencia a resultados acumulados	-	-	84,409,928	(84,409,928)	-
Dividendos pagados:					
-En acciones	50,000,000	-	(50,000,000)	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	100,271,808	100,271,808
Transferencia a reservas patrimoniales	-	5,013,590	-	(5,013,590)	-
Ajustes de años anteriores	-	-	(756)	-	(756)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2015</b>	500,000,000	20,620,328	34,409,172	95,258,218	650,287,718
Transferencia a resultados acumulados	-	-	95,258,218	(95,258,218)	-
Dividendos pagados:					
-En acciones	100,000,000	-	(100,000,000)	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	111,369,276	111,369,276
Transferencia a reservas patrimoniales	-	5,568,464	-	(5,568,464)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>	600,000,000	26,188,792	29,667,390	105,800,812	761,656,994

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

  
Licdo. Alberto de los Santos  
Presidente



  
Licda. Rosa Cruz  
Gerente de Operaciones

SANTO DOMINGO, R. D

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

1. Entidad

El Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe S. A., es una institución financiera constituida el 01 de octubre de 1984, bajo las leyes de la República Dominicana, con el objetivo de ofrecer financiamiento a corporaciones y/o personas físicas y en sentido general.

Actualmente el Banco opera por la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 y sus reglamentos, así como por las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana, circulares e instructivos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

En fecha 09 de marzo de 2016, mediante la Circular No.0430 dictaminado por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, fue autorizado el cambio de nombre de la Entidad de "Banco de Ahorro y crédito del Caribe, S. A.", por "Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.", lo cual fue registrado ante la Oficina Nacional de Propiedad Industrial (ONAPI), quien emitió el Certificado No. 415645 correspondiente al nombre comercial.

La oficina principal del Banco está domiciliado en la Av. Tiradentes No. 50, esq. Salvador Sturla, en el Ensanche Naco, Santo Domingo, Distrito Nacional. Los principales ejecutivos del Banco son los siguientes:

Nombre	Posición
Lic. Alberto de los Santos	Presidente
Lic. María Julia Díaz	Administradora
Lic. Deborah de los Santos	Vicepresidente
Lic. Rosa Cruz	Gerente de Operaciones
Lic. Fior Sánchez	Gerente de Auditoría Interna

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco mantiene su oficina principal en la zona metropolitana de Santo Domingo, una sucursal en la Av. San Vicente de Paúl, Esq. Carretera de Mendoza, Zona Oriental y una Agencia en la Av. 27 de Febrero No. 454, Plaza Moderna del Sector Mirador Norte, y una en la Provincia de San Francisco de Macorís, según se indica a continuación:

Ubicación	Oficinas (*)
Zona Metropolitana	3
Interior del país (San Francisco de Macoris)	1
Total	4



(\*) Corresponden a principal, sucursales y agencia.

SANTO DOMINGO, R. D

El Banco BACC de Ahorro y Crédito Caribe, S. A., mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos Dominicanos (RD\$). Los estados financieros al 31 de diciembre de 2016 y 2015 adjuntos fueron aprobados para su emisión el 14 de marzo de 2017, por la Administración del Banco.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad

a) *Base contable de los estados financieros*

La política del Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A. es preparar sus estados financieros de acuerdo 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. Dicha base contable se establece en la Resolución 1394 y sus modificaciones especialmente la Circular SB No. C/12/05 del 30 de septiembre de 2005.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los estados financieros (base regulada) que se acompañan están preparados en base al costo histórico.

b) *Principales estimaciones utilizadas*

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período.

Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones de activos riesgosos, valor razonable de instrumentos financieros, depreciación y amortización de activos a largo plazo, deterioro de los activos a largo plazo, impuestos sobre la renta diferido y las contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

c) *Instrumentos financieros*

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de los instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo. Además, se establece que para los depósitos sin vencimiento definido, tales como depósitos a la vista y cuentas de ahorro, el valor en el mercado es la cantidad pagadera a presentación. Todos los instrumentos no financieros están excluidos de los requisitos de divulgación.

Un instrumento financiero se define como efectivo, evidencia de propiedad o interés en una entidad, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otro instrumento financiero de una segunda entidad en términos potencialmente favorables a la primera entidad.

Para aquellos instrumentos financieros sin cotizaciones disponibles en el mercado, el valor en el mercado debe ser estimado utilizando técnicas de valor presente u otros métodos de valoración. Estas técnicas son inherentemente subjetivas y están significativamente afectadas por los supuestos utilizados, incluyendo tasas de descuentos, estimados de flujos de efectivo y estimados de prepago. En este aspecto, los valores estimados derivados no pueden ser verificados por comparaciones con mercados independientes y, en muchos casos, no podrían ser realizados en la negociación inmediata del instrumento.

Los valores de mercado estimados de los instrumentos financieros de la Entidad, su valor en libros y las metodologías utilizadas para estimarlos se presentan a continuación:

*Instrumentos financieros a corto plazo*

El valor razonable de los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido valorizados con base en su valor en libros según están reflejados en los balances generales del Banco. Para estos instrumentos financieros, el valor en libros es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: los fondos disponibles, depósitos a plazo fijo en otros bancos, rendimientos por cobrar e intereses acumulados por cobrar y por pagar.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

*Cartera de Créditos, Inversiones, Obligaciones del Público, Depósitos en Instituciones Financieras y Valores en Circulación*

El valor estimado de las inversiones en valores y valores en circulación es similar a su valor actual en libros, diferente a los fondos disponibles, ya que no existe un mercado de valores activo en la República Dominicana.

*Cartera de Créditos*

La cartera de créditos está valuada al valor en libros, ajustada por el estimado aplicado a los créditos de dudosa recuperabilidad, según los requerimientos del Organismo Regulador y su suficiencia es evaluada por la institución. Los créditos fueron segregados por tipos, tales como créditos comerciales, créditos de consumos y créditos hipotecarios.

*Rendimientos y Costos de Activos y Pasivos Financieros*

Los rendimientos sobre los activos financieros son reconocidos bajo el método de lo devengado, calculado bajo el método de interés simple sobre los montos de capital pendientes y los costos de los pasivos financieros son igualmente reconocidos bajo el mismo método.

*d) Inversiones negociables y a vencimiento*

Las inversiones son registradas al costo menos las provisiones requeridas por el órgano que regula el sector financiero. La institución aplica el instructivo para la clasificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda provista por la Superintendencia de Bancos. Por ende, la entidad clasifica sus inversiones en las siguientes categorías: negociables, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento y otras inversiones en instrumentos de deuda.

La institución aplica el instructivo para la Clasificación, Valoración y Medición de las inversiones en instrumentos de deuda provista por la superintendencia de Bancos. Por ende, la entidad clasifica sus inversiones en las siguientes categorías: negociables, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento, y otras inversiones en instrumentos de deuda.

Las inversiones que se pretenden mantener por una porción de tiempo indefinido y que pueden ser vendidas en respuesta a las necesidades de liquidez o cambios en las tasas de interés, son clasificadas como disponibles para la venta. Las inversiones disponibles para la venta y negociables se registran originalmente a su valor razonable y la prima o descuento con que se haya adquirido, se amortiza durante la vigencia del instrumento empleando la tasa de interés efectiva. Su valor se actualiza diariamente el valor de mercado del cierre de cada día.

La Gerencia determina la correcta clasificación de sus inversiones en el momento de la adquisición y reevalúa su designación sobre una base regular.

Todas las compras y ventas de las inversiones son reconocidas a la fecha de la ejecución de la transacción. El costo de compra incluye el precio de compra más costos adicionales de adquisición como comisiones de corretaje e impuestos. Las inversiones disponibles para la venta y negociables son subsecuentemente llevadas a su valor razonable, el cual está fundamentado en la cotización en el mercado del instrumento a la fecha del balance general, siempre que este referente de precio esté disponible al público. Las ganancias y pérdidas realizadas y no realizadas que surgen de la diferencia en el valor razonable de las inversiones en valores negociables son incluidas en el estado de resultados en el período en que estas se determinan, y en el estado de patrimonio para las inversiones en valores disponibles para la venta.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

En cuanto a las inversiones mantenidas hasta su vencimiento corresponde esta categoría a aquellas inversiones con la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento, y se cotizan en un mercado activo u organizado. Estas se registran a su costo amortizado usando el método del interés efectivo, donde el descuento o la prima determinado al momento de la adquisición del instrumento de deuda se amortizan con cargo a la cuenta de resultados durante la vigencia del título. Estas inversiones por definición no pueden exceder sus valores realizables.

Otras inversiones de deuda, comprenden todas las demás inversiones en valores que no cotizan en mercados activos u organizados no clasificadas en las tres categorías referidas anteriormente. Se registran a su costo amortizado empleando el método de interés efectivo

*e) Cartera de créditos y provisión para créditos*

El valor razonable de la cartera de créditos está valuada al valor en libros, ajustada por el estimado aplicado a los créditos dudosos para llevarlos al valor esperado de realización, según establece el organismo regulador. Los créditos fueron segregados por tipos tales como: comerciales, hipotecarios para la vivienda y créditos al consumo.

Los préstamos se valoran al costo. La determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se fundamenta en los criterios establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos, emitido por la Junta Monetaria en su Primera Resolución de fecha 29 de diciembre del 2004, circulares complementarias, instructivos y observaciones realizadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (base de determinación de provisiones).

*Constitución de provisión*

El Reglamento de Evaluación de Activos (REA) aprobado por la Junta Monetaria en su Primera Resolución de la Junta Monetaria en fecha 29 de diciembre de 2004 y el Instructivo para el Proceso de Evaluación de Activos en Régimen Permanente emitido por la Superintendencia de Bancos el 7 de marzo de 2008 establecen los procedimientos, criterios, conceptos y variables a ser considerados para la evaluación del riesgo crediticio de la cartera de créditos y constitución de provisiones de la cartera de créditos, inversiones y bienes recibidos en recuperación de créditos y contingencias, así como los criterios de eliminación o castigo de las partidas irrecuperables del balance.

De acuerdo con el REA la estimación para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos depende del tipo de crédito. Los créditos se subdividen en comerciales (mayores deudores y menores deudores), consumo e hipotecarios.

Las provisiones de la cartera de créditos son creadas, mediante la evaluación realizada por el Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A., siempre y cuando no haya sido objeto de una verificación o de la aplicación de una provisión adicional exigida por la Superintendencia de Bancos, cuyos efectos deberán considerarse, en conformidad a las disposiciones contenidas en el Reglamento de Evaluación de Activos y sus modificaciones. Las provisiones de la cartera de créditos se registran mensualmente en base a los riesgos determinados en el proceso de clasificación de la cartera de créditos y las categorías asignadas a los deudores del Banco. Las entidades de intermediación podrán constituir provisiones procíclicas de hasta un 2% de los activos y contingentes ponderados por riesgo, conforme al instructivo de la Superintendencia de Bancos, en este caso la gerencia de Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A., utiliza esta metodología para el reconocimiento de sus provisiones.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

La estimación de la provisión se determina como sigue:

**Mayores deudores comerciales:** se basa en un análisis categorizado realizado de cada deudor y su clasificación se hará de manera individual y sobre la base de su capacidad e historial de pago, a ser efectuado por la Entidad de forma trimestral para el 100% de su cartera de mayores deudores comerciales (sujeta a revisión de la Superintendencia de Bancos), y en porcentajes específicos según la clasificación del deudor. Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque si en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias.

**Menores deudores comerciales:** el procedimiento de evaluación de estos deudores se realiza sobre la base de la morosidad de sus cuotas. Para la clasificación de estos deudores donde la entidad no haya iniciado el procedimiento de cobranza judicial, se contempla la situación actual de la deuda en la Entidad.

**Créditos de consumo e hipotecarios:** el procedimiento de evaluación de estos deudores se realiza sobre la base a los días de atraso de sus cuotas y el comportamiento de pago de cada deudor.

**Créditos reestructurados:** En el caso de los deudores comerciales que presenten reestructuraciones deberán presentar una clasificación inicial no menor de "C" y podrán ser modificados en una categoría de menor riesgo cuando presenten evidencia de pago sostenido de al menos 3 (tres) cuotas en los tiempos estipulados en el contrato crediticio. En el caso de los créditos reestructurados de consumo e hipotecarios, calificados en categoría de riesgo D y E, se arrastra la misma calificación como inicial, para fines de la creación de las provisiones correspondientes, debiendo mantenerse en esa categoría dependiendo su evolución de pago, pero en ningún caso su clasificación será menor que "B".

Las liberaciones de provisión para cartera de créditos se registran previa autorización de la Superintendencia de Bancos, excepto las provisiones para rendimientos por cobrar.

La provisión para operaciones contingentes (fianzas y avales, entre otros) se determina conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de crédito, conforme a la clasificación otorgada a la cartera de crédito correlativa y a la garantía admisible a los fines del cálculo de la provisión.

**Rendimientos por cobrar**

Los rendimientos sobre los activos financieros son reconocidos bajo el método de lo devengado, calculado bajo el método de interés simple sobre los montos de capital pendiente y los costos de los pasivos son igualmente reconocidos como gastos bajo el mismo método.

Los rendimientos por cobrar de los activos productivos son calculados sobre la base del saldo insoluto y se presentan, conforme a la condición en que se encuentra el capital del crédito y se reconocen como ingresos en base al método de lo devengado, utilizándose esta cuenta sólo para los efectos de exponer el ingreso devengado por cobrar.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

En los rendimientos por cobrar se registran los intereses y comisiones devengados por las partidas en los subgrupo que componen ese reglón, que a la fecha de la información se encuentran pendientes de cobros. Debe suspenderse el devengamiento de los rendimientos por cobrar después de transcurrido los 90 días de la fecha que haya hecho exigible el pago. Los rendimientos que se generan a partir del plazo citado se registrarán en la cuenta de orden del subgrupo al que corresponda, conforme a la condición en que se encuentra el capital, es decir, vigente, vencido de 31 a 90 días y vencidos por más de 90 días. Las provisiones de rendimientos por cobrar se constituyen ante la eventualidad de pérdidas originadas de los rendimientos por cobrar de los activos de acuerdo a su antigüedad.

*Consideración de la garantía*

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, de acuerdo al Reglamento de Evaluación de Activos vigente a partir de enero del 2005, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Cada tipo de garantía es considerada como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones en base a un monto admisible establecido. Las garantías admisibles serán aceptadas en base a los porcentajes de descuento establecidos en dicho reglamento, sobre su valor de mercado.

Las garantías recibidas para el resguardo de los préstamos otorgados están constituidas en su mayoría por bienes muebles o inmuebles, títulos públicos y valores emitidos por entidades financieras.

Estas garantías se clasifican en:

*Polivalentes*

Se consideran garantías polivalentes los bienes que no sean específicos de una actividad, sino que puedan ser de múltiples usos, realizables, valorables, fáciles de ejecutar, transferibles sin costos excesivos y estables en su valor. Estas garantías son consideradas entre un 50% y un 100% de su valor para fines de la cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía.

*No polivalentes*

Son las garantías respaldadas por bienes que, debido a su difícil realización, generalmente no pueden ser usados para diferentes actividades. Estas garantías sólo aplicarán entre un 30% y 50% del valor de la tasación para fines de cómputo de la cobertura del riesgo que respaldan.

Cada tipificación de garantía es considerada para el cómputo de la cobertura de las provisiones en base a un monto admisible establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos.

*f) Propiedad, muebles, y equipos y depreciación*

Las propiedades, muebles y equipos están registrados al costo. Para depreciar sus activos fijos, la institución utiliza 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 el 100% del Patrimonio Técnico.

La depreciación de su propiedad, muebles y equipos se determina en base al método de línea recta, distribuyendo su valor en la vida útil estimada de los activos. El estimado de vida útil de los activos es el siguiente:

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

<u>Categoría</u>	<u>Vida útil (años)</u>
Edificaciones	20
Muebles y equipos	4
Equipos de transporte	4

Para fines fiscales, la depreciación de los activos se determina utilizando bases y tasas diferentes, de conformidad con la Ley 11-92 y sus modificaciones.

**g) Bienes realizables y adjudicados**

Los bienes recibidos en recuperación de créditos están registrados al que sea menor de:

- El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.
- El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.
- El saldo contable correspondiente al capital del crédito, más los intereses y/o cuentas por cobrar que se cancelan.

Las regulaciones bancarias establecen un plazo máximo de enajenación de tres (3) años contados a partir de los 120 días de la fecha de adjudicación del riesgo, al término del cual dichos bienes deberán estar debidamente provisionados, de la siguiente manera:

- Bienes Muebles serán provisionados en un plazo de dos (2) años, en forma lineal a partir del plazo de seis (6) meses, a razón de 1/18avo mensual.
- Bienes Inmuebles se provisionarán en un plazo de (3) tres años, en forma lineal luego de transcurrido el primer año de su entrada en libro, a razón de 1/24avo mensual.

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 provisiona cuando se conoce.

**h) Cargos diferidos**

Los cargos diferidos incluyen impuesto sobre la renta diferido, el anticipo de impuesto sobre la renta y otros pagos por adelantado. Los otros pagos adelantados se amortizan bajo el método de línea recta en el plazo en el cual el Banco recibe el servicio.

**i) Intangibles**

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que su reconocimiento como tal se distribuye en períodos futuros. Los intangibles corresponden a programas de computadoras, los cuales se amortizan bajo el método de línea recta en un plazo máximo de cinco (5) años. De conformidad con la Superintendencia de Banco de la República Dominicana, estas partidas deben estar previamente autorizadas por dicho Órgano Regulador.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

*j) Activos y pasivos en moneda extranjera*

Las cantidades en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos (RD\$). Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten de acuerdo a la tasa establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados financieros. Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se traducen a la tasa vigente a la fecha de la transacción. La diferencia resultante de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registra bajo el renglón de ingresos (gastos) por diferencia de cambio en los estados de resultados que se acompañan.

Al 31 de diciembre del 2016 y 2015, la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana para la venta era de RD\$46.71 y RD\$45.47 respectivamente, y para la compra era de RD\$46.62 y RD\$44.20, respectivamente, en relación con el dólar de los Estados Unidos de América.

*k) Costo de beneficios de empleados*

Entre los beneficios que la Entidad brinda a sus empleados podemos mencionar 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 concede bonificaciones, 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 el Sistema Dominicano de Seguridad Social, promulgada el 10 de enero del 2001, se establece 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.

*l) 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, certificados de inversión, emitidos por la Entidad que se encuentran en poder del público. Los gastos financieros correspondientes a intereses, comisiones, diferencias de cambio y otros cargos financieros originados en los valores en circulación, se registran en el período en que se devengan.

*m) Fondos tomados préstamos*

Corresponden las obligaciones derivadas de los financiamientos con instituciones financieras del país. Se incluyen los cargos derivados por estos financiamientos que se encuentren pendientes de pago. Los gastos correspondientes a intereses por estas obligaciones se registran en el período en que se devenga.

*n) Reconocimiento de ingresos y gastos*

El Banco reconoce sus ingresos por intereses, comisiones sobre préstamos y los gastos de intereses sobre captaciones por el método de lo devengado. Los gastos de personal y directivos, así como los generales y administrativos, y otros gastos operacionales se reconocen cuando se incurren. Los gastos por provisiones por activos riesgosos se reconocen cuando se determinan las provisiones correspondientes. Los ingresos y gastos más significativos de la Entidad y su método de reconocimiento se detallan como sigue:

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

• *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 los intereses registrados en cuentas de orden, cuando éstos 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.

También se registran gastos de depreciación, amortización y provisión conforme a las reglamentaciones establecidas.

o) *Provisiones*

El Banco realiza provisiones mensuales, según se presenta a continuación:

<u>Tipo de provisión</u>	<u>Base de la provisión</u>
Regalía pascual	1/12 de la nómina
Bonificaciones	De acuerdo a lo que establece la Ley
Impuesto Sobre la Renta	27% de las utilidades del período al cierre de cada mes.

El Banco reconoce las provisiones cuando la Entidad tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, que es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y pueda hacerse una estimación fiable de la obligación.

p) *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 resultante de la renta neta imponible del año, aplicando la tasa impositiva vigente a la fecha del estado de situación financiera.

El impuesto sobre la renta diferido es reconocido siguiendo el método de los pasivos. De acuerdo con ese método, el impuesto diferido surge como resultado de reconocer los activos y pasivos por el efecto impositivo futuro atribuible a las diferencias que surgen entre la base contable y fiscal. Los activos y pasivos impositivos diferidos son medidos usando las tasas impositivas a ser aplicadas a la ganancia impositiva en los años en que esas diferencias temporales se espera sean recuperadas o compensadas y se reconoce en la medida en que se tenga la certeza que se generará ganancia imponible que esté disponible para ser utilizada contra la diferencia temporal.

Un activo diferido es reconocido siempre que sea probable que haya ganancias impositivas futuras.

q) *Baja en un activo financiero*

Durante los años 2016 y 2015, no se han aplicado baja de activos financieros, en caso de que en el futuro sea necesario efectuar esta operación se utilizarán las Normas Internacionales de Información Financiera.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

r) *Deterioro del valor de los activos*

La Entidad no tiene registrado activos que su valor en libros sea mayor a su valor real, pero cuando se presente, ya sea en activos individuales o agrupados, se aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera.

s) *Contingencias*

En caso que existan operaciones contingentes se incluirán aquellas en las cuales el Banco ha asumido riesgos crediticios que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generarles obligaciones frente a terceros. En la medida que se hayan efectuado desembolsos, estas partidas no deben estar contabilizadas en cuentas contingentes, sino dentro de algunas de las partidas de los activos de la Institución, ya sea como créditos, aún cuando estén sin formalizar inversiones u otras cuentas. Dicha operación deberá estar sometida al proceso de clasificación de créditos e inversiones de la Institución y debe constituirse las provisiones que correspondan por los riesgos que se determinen, o registrar los gastos según el caso, de acuerdo a los criterios y porcentajes exigidos por las Autoridades Monetarias.

t) *Diferencias significativas con Normas Internacionales de Información Financiera*

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, 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 a 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, créditos 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 créditos 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 pérdidas 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, sustentado por un modelo de pérdidas incurridas en vez de un modelo de pérdidas esperadas.

- ii) 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 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 del tiempo de tenencia.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

---

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

- 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 a 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 cobro 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 préstamos 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 sólo requieren de provisión, cuando el valor de 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 estructura lógica de los sistemas de información y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados 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 las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original menor a tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.

- ix) 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.

- x) 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 se 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.

- xi) 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 garantía otorgados a partes vinculadas no podrá exceder del 50% del patrimonio técnico. Las Normas Internacionales de Información Financiera no establecen límites al respecto.

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

*u) Nuevos pronunciamientos contables*

Posterior al periodo terminado al 31 de diciembre de 2016, no entró en vigencia ningún pronunciamiento contable que tenga incidencia en los estados financieros del Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A., de igual manera el Banco no ha incorporado nuevos pronunciamientos que afecten las operaciones del negocio.

3. Cambio en las políticas contables

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana no realizó cambios en el manual de contabilidad de las instituciones financieras.

4. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

Las transacciones en moneda extranjera se detallan como sigue:

	<u>31 de diciembre de de 2016</u>	
	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>
Activos:		
Fondos disponibles	<u>11,498</u>	<u>524,466</u>
	<u>11,498</u>	<u>524,466</u>

	<u>31 de diciembre de de 2015</u>	
	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>
Activos:		
Fondos disponibles	<u>755</u>	<u>33,572</u>
	<u>755</u>	<u>33,572</u>

Al 31 de diciembre del 2016 y 2015, las tasas de cambio utilizadas fueron RD\$46.62 y RD\$45.47 = US\$1.00, respectivamente.

5. Fondos disponibles

Los fondos disponibles de la Entidad se detallan como sigue:

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Caja	78,000	78,000
Banco Central de la República Dominicana (a)	100,276,196	88,360,038
Bancos del país (b)	20,736,511	8,190,613
Otras disponibilidades	<u>2,585,715</u>	<u>1,865,454</u>
Total	<u>123,676,422</u>	<u>98,494,105</u>

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

5. Fondos disponibles (continuación)

- (a) Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, están compuestos por los depósitos que la Entidad mantiene en el Banco Central de la República Dominicana para fines de encaje legal, el cual excede el monto mínimo requerido por las normas vigentes en RD\$1,717,377 y RD\$3,692,033, respectivamente, o sea un 2% y un 5% por encima del porcentaje requerido.
- (b) Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, esta cuenta incluye US\$11,498 y US\$755 a una tasa de RD\$46.62 y RD\$45.47, respectivamente, por cada dólar norteamericano.

6. Inversiones

Un detalle de las inversiones negociables y mantenidas hasta su vencimiento al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es como sigue:

Al 31 de diciembre del 2016

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Tasa de interés</u>	<u>Vencimiento</u>
Depósito remunerado- a corto plazo	Banco Central de la R. D.	<u>29,000,000</u> <u>29,000,000</u>	5.00%	02-01-2017

Al 31 de diciembre del 2015

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Tasa de interés</u>	<u>Vencimiento</u>
Depósito remunerado	Inversiones y Reservas, S. A.- Puesto de Bolsa	<u>22,928,582</u> <u>22,928,582</u>	10.50%	06-01-2016

7. Cartera de créditos

La cartera de créditos se compone como se indica a continuación:

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
a) <u>Por tipo de créditos</u>		
<u>Créditos comerciales:</u>		
Préstamos	84,598,072	96,741,539
<u>Créditos de consumo:</u>		
Préstamos	<u>1,988,533,118</u>	<u>1,589,475,167</u>
	<u>2,073,131,190</u>	<u>1,686,216,706</u>
b) <u>Condición de la cartera de créditos</u>		
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes	81,783,191	91,846,376
Reestructurada	283,424	529,444

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

7. Cartera de créditos (continuación)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Vencida:		
de 31 a 90 días	361,848	517,315
por más de 90 días	2,169,609	3,848,404
Cobranza Judicial	-	-
	<u>84,598,072</u>	<u>96,741,539</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Vigentes	1,964,094,805	1,569,089,038
Reestructurada	-	-
Vencida:		
de 31 a 90 días	3,905,445	3,148,403
por más de 90 días	18,267,469	11,985,332
Cobranza Judicial	<u>2,265,399</u>	<u>5,252,394</u>
	<u>1,988,533,118</u>	<u>1,589,475,167</u>
<u>Rendimientos por cobrar:</u>		
Vigentes	28,963,604	23,326,201
Vencidos:		
de 31 a 90 días	2,693,783	2,109,970
por más de 90 días	1,085,432	801,701
Reestructurados	987,924	16,220
Cobranza Judicial	-	<u>2,918,290</u>
	<u>33,730,743</u>	<u>29,172,382</u>
<b>Total</b>	<u><u>2,106,861,933</u></u>	<u><u>1,715,389,088</u></u>
c) <b>Por tipo de garantía</b>		
<u>Créditos comerciales y de consumo:</u>		
Con garantías polivalentes (1)	2,073,131,190	1,685,742,811
Sin garantía (2)	-	<u>473,895</u>
<b>Total</b>	<u><u>2,073,131,190</u></u>	<u><u>1,686,216,706</u></u>

(1) Garantías polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de múltiples usos y, por tanto, presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.

(2) Sin Garantía corresponden a préstamos otorgado usualmente a empleados de la Entidad.

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
d) <b>Por origen de los fondos</b>		
<u>Origen de los fondos:</u>		
Propios	<u>2,073,131,190</u>	<u>1,686,216,706</u>

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

7. Cartera de créditos (continuación)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
e) Por plazos		
Corto plazo (hasta un año)	36,479,469	26,469,674
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	1,956,082,959	1,569,861,150
Largo plazo (a más de tres años)	<u>80,568,763</u>	<u>89,885,882</u>
<b>Total</b>	<b><u>2,073,131,191</u></b>	<b><u>1,686,216,706</u></b>
f) Por sectores económicos:		
Comercio al por mayor y menor	84,598,072	-
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales.	<u>1,988,533,118</u>	<u>1,686,216,706</u>
	<b><u>2,073,131,190</u></b>	<b><u>1,686,216,706</u></b>

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015, no se realizaron operaciones de compra, venta, sustituciones o canje de la cartera de crédito de la institución.

Al 31 de diciembre 2016 y 2015, la Entidad tiene rendimientos en suspenso por vencimiento a más de 91 días, registrados en cuentas de orden, por un monto ascendente a RD\$1,191,604 y RD\$769,249, respectivamente. Asimismo, los rendimientos por cobrar a más de 90 días están totalmente provisionados, como lo establecen las Autoridades Monetarias.

8. Cuentas por cobrar

La composición de las cuentas por cobrar es como sigue:

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Cuentas por cobrar al personal	1,106,703	589,517
Gastos por recuperar(a)	21,594,712	10,596,904
Depósitos en garantía	536,848	536,848
Primas de seguro por cobrar	4,091,214	3,608,404
Otras cuentas por cobrar	<u>828,242</u>	<u>753,932</u>
	<b><u>28,157,719</u></b>	<b><u>16,085,605</u></b>

(a) Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, esta cuenta corresponden básicamente a cuentas por cobrar a por las pólizas declarativas, así como por los dispositivo de lojack en las operaciones de financiamientos de vehículos, entres otros.

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

9. Bienes recibidos en recuperación de créditos

La composición de los bienes recibidos en recuperación de créditos, es como sigue:

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Hasta 40 meses:		
Mobiliarios y equipos	13,756,389	8,099,184
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(7,516,562)</u>	<u>(4,650,362)</u>
	<u>6,239,827</u>	<u>3,448,822</u>
Con más de 40 meses:		
Mobiliarios y equipos	1,711,863	-
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(1,711,863)</u>	<u>-</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u><u>6,239,827</u></u>	<u><u>3,448,822</u></u>

10. Propiedad, muebles y equipos

Un detalle de la propiedad, muebles y equipos al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es como sigue:

2016	Terrenos (a)	Edificaciones	Mobiliarios y equipos	Total
Valor bruto al 1 de enero de 2016	35,000,000	68,489,973	27,750,105	131,240,078
Adquisiciones	-	-	6,836,884	6,836,884
Retiros	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,696,598)</u>	<u>(3,696,598)</u>
Valor bruto al 31 de diciembre de 2016	<u>35,000,000</u>	<u>68,489,973</u>	<u>30,890,391</u>	<u>134,380,364</u>
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2016	-	3,554,458	10,508,651	14,063,109
Gasto de depreciación	-	3,424,499	6,737,587	10,162,086
Retiros	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,639,628)</u>	<u>(3,639,628)</u>
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2016	<u>-</u>	<u>6,978,957</u>	<u>13,606,610</u>	<u>20,585,567</u>
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2016	<u><u>35,000,000</u></u>	<u><u>61,511,016</u></u>	<u><u>17,283,781</u></u>	<u><u>113,794,797</u></u>

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

10.- Propiedad, muebles y equipos (continuación)

2015	Terrenos (a)	Edificaciones	Mobiliarios y equipos	Total
Valor bruto al 1 de enero de 2016	35,000,000	62,273,345	26,145,596	123,418,941
Adquisiciones	-	6,216,628	3,028,389	9,245,017
Retiros	-	-	(1,423,880)	(1,423,880)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2015	35,000,000	68,489,973	27,750,105	131,240,078
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2015	-	259,472	6,081,297	6,340,769
Gasto de depreciación	-	3,294,986	5,851,233	9,146,219
Retiros	-	-	(1,423,879)	(1,423,879)
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2015	-	3,554,458	10,508,651	14,063,109
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2015	<u>35,000,000</u>	<u>64,935,515</u>	<u>17,241,454</u>	<u>117,176,969</u>

- (a) Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, este terreno está dado en calidad de garantía de préstamo hipotecario en primer rango. Por lo tanto, la Entidad no puede disponer del bien sin previo consentimiento de la institución financiera con la cual ha asumido dicho compromiso.

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

11. Otros activos

Un detalle de los otros activos es como sigue:

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
a) Impuesto sobre la renta diferido	<u>1,678,175</u>	<u>284,649</u>
b) Otros cargos diferidos		
Seguros pagados por anticipado	293,950	284,603
Anticipo de impuesto sobre la renta	10,836,900	5,236,580
Otros gastos pagados por anticipados	<u>-</u>	<u>472,263</u>
Sub total	<u>12,809,025</u>	<u>6,278,095</u>
c) Activos diversos		
Bibliotecas y obras de arte	925	925
Otros bienes diversos	<u>68,118</u>	<u>2,000,350</u>
Sub total	<u>69,043</u>	<u>2,001,275</u>
Total	<u>12,878,068</u>	<u>8,279,370</u>

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

12. Resumen de provisiones para activos riesgosos

Un detalle de los cambios en las provisiones para activos riesgosos al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es el siguiente:

2016	Cartera de crédito	Rendimiento por cobrar	Otros activos (a)	Litigios pendientes	Total
Saldo al 1 de enero de 2016	64,088,463	5,448,363	4,650,362	2,334,523	81,970,074
Constitución de provisiones	2,072,305	8,160,763	853,851	-	11,086,919
Castigos contra provisiones	(1,017,617)	(2,001,155)	-	-	(3,018,772)
Liberación de provisiones	-	(4,277,016)	-	-	(4,277,016)
Ajustes de correcciones	88,302	13,212	(222,279)	-	(120,765)
Reclasificaciones a otras áreas	(767,577)	(3,558,660)	-	-	(4,326,237)
Transferencias	(3,946,491)	-	3,946,491	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2016	60,517,385	3,785,507	9,228,425	2,334,523	75,865,840
Provisiones mínimas exigidas (b)	(40,404,456)	(723,543)	(8,982,956)	-	(50,110,955)
Exceso (c)	20,112,929	3,061,964	245,469	2,334,523	25,754,885
2015	Cartera de crédito	Rendimientos por cobrar	Otros activos (a)	Litigios pendientes	Total
Saldo al 1 de enero de 2015	60,186,561	5,013,221	4,925,976	2,334,523	72,460,281
Constitución de provisiones	4,722,268	7,912,636	1,537,935	-	14,172,839
Castigos contra provisiones	(1,968,411)	(986,591)	-	-	(2,955,002)
Liberación de provisiones	-	(3,495,029)	-	-	(3,495,029)
Transferencias	1,827,743	(4,236)	(1,823,507)	-	-
Correcciones del período	(679,698)	(2,991,638)	9,958	-	(3,661,378)
Saldo al 31 de diciembre de 2015	64,088,463	5,448,363	4,650,362	2,334,523	76,521,711
Provisiones mínimas exigidas (b)	(36,653,974)	(4,203,699)	(4,650,362)	-	(45,508,035)
Exceso	27,434,489	1,244,664	-	2,334,523	31,013,676

(a) Corresponde a la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos.

(b) La provisión mínima exigida corresponde a los montos determinados en la autoevaluación realizada por el Banco y reportada a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. En el caso de que las provisiones determinadas sean menores a las constituidas, la Superintendencia de Bancos no permite la liberación de provisiones, sin su previa autorización.



Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

13. Fondos tomados a préstamo (continuación)	Acreeedores	2016 Modalidad	Garantía	Tasa	Plazo	Saldo
	Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	10%-12%	1 año	10,000,000
	Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	11.50%	1 año	10,000,000
	Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	11.50%	1 año	15,000,000
	Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	11.50%	1 año	10,000,000
	Banco Popular Dominicano, S.A.	Línea de crédito	Sin garantía	11.75%	1 año	10,000,000
	Banco Popular Dominicano, S.A.	Línea de crédito	Sin garantía	11.75%	1 año	20,000,000
	Banco Popular Dominicano, S.A.	Línea de crédito	Sin garantía	11.75%	1 año	10,000,000
	Banco Popular Dominicano, S.A.	Línea de crédito	Sin garantía	11.75%	1 año	10,000,000
	Banco Popular Dominicano, S.A.	Línea de crédito	Sin garantía	11.75%	1 año	15,000,000
	Banco Popular Dominicano, S.A.	Línea de crédito	Sin garantía	11.75%	1 año	10,000,000
	Banco Popular Dominicano, S.A.	Línea de crédito	Sin garantía	11.75%	1 año	15,000,000
	Banco Popular Dominicano, S.A.	Línea de crédito	Sin garantía	11.75%	1 año	4,172,446
	Banco Popular Dominicano, S.A.	Línea de crédito	Sin garantía	11.75%	1 año	40,000,000
	Banco BHD León (adelantos en cuentas corrientes)					149,653
	<b>Total</b>					<b>531,504,291</b>

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

13. Fondos tomados a préstamo (continuación)

Acreedores	2015		Tasa	Plazo	Saldo
	Modalidad	Garantía			
Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos	Hipotecario	Hipotecaria	10.50%	10 años	34,571,765
Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos	Hipotecario	Hipotecaria	10.50%	10 años	10,183,643
Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	10%-13%	1 año	10,000,000
Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	10%-13%	1 año	10,000,000
Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	10%-13%	1 año	10,000,000
Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	10%-13%	1 año	10,000,000
Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	10%-12%	1 año	5,000,000
Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	10%-12%	1 año	10,000,000
Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	10%-12%	1 año	20,000,000
Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	10%-13%	1 año	20,000,000
Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	10%-13%	1 año	5,000,000
Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	10%-12%	1 año	10,000,000
Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	10%-12%	1 año	5,000,000
Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	10%-12%	1 año	10,000,000
Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	10%-12%	1 año	10,000,000
Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	11%-12%	1 año	10,000,000
Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	11%-12%	1 año	5,000,000
Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	11%-13%	1 año	5,000,000
Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	12%-13%	1 año	10,000,000
Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	12%-13%	1 año	10,000,000
Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	11.75%	1 año	5,000,000
Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	11.75%	1 año	10,000,000
Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	12.25%	1 año	20,000,000
Banco BHD-León	Línea de crédito	Solidaria	12.25%	1 año	10,000,000
Banco Popular Dominicano, S.A.	Línea de crédito	Sin garantía	9.50%	1 año	10,000,000
Banco Popular Dominicano, S.A.	Línea de crédito	Sin garantía	11.00%	1 año	5,000,000
Banco Popular Dominicano, S.A.	Línea de crédito	Sin garantía	11.00%	1 año	30,000,000
Banco Popular Dominicano, S.A.	Línea de crédito	Sin garantía	11.80%	1 año	5,000,000
Banco Popular Dominicano, S.A.	Línea de crédito	Sin garantía	11.00%	1 año	50,000,000
Banco Santa Cruz, S. A.	Línea de crédito	Sin garantía	12. %	1 año	20,000,000
Banco Santa Cruz, S. A.	Línea de crédito	Sin garantía	12.50%	1 año	9,998,500
Banco BHD León (adelantos en cuentas corrientes)					8,613,073
<b>Total</b>					<b>423,366,981</b>

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

14. Valores en circulación

Un desglose del vencimiento de los valores en circulación al 31 de diciembre de 2016 y 2015, se muestra como sigue:

	<u>2016</u>	Tasa de interés promedio ponderado	<u>2015</u>	Tasa de interés promedio ponderado
a) <b>Por tipo:</b>				
Certificados financieros	<u>957,953,797</u>	10.64 %	<u>759,772,527</u>	10.93%
<b>Total</b>	<u><u>957,953,797</u></u>		<u><u>759,772,527</u></u>	
b) <b>Por sector:</b>				
Privado no financiero	937,953,797	10.64 %	759,772,527	10.93%
Sector Financiero	<u>20,000,000</u>		<u>-</u>	
<b>Total</b>	<u><u>957,953,797</u></u>		<u><u>759,772,527</u></u>	
c) <b>Por plazo de vencimiento:</b>				
De 0 a 15 días	53,496,969		27,525,401	
De 16 a 30 días	60,259,112		71,200,908	
De 31 a 60 días	80,562,469		86,776,669	
De 61 a 90 Días	113,664,152		61,228,201	
De 91 a 180 días	237,677,220		106,814,899	
De 181 a 360 días	189,732,530		110,182,991	
A más de 1 año	<u>222,561,345</u>		<u>296,043,458</u>	
<b>Total</b>	<u><u>957,953,797</u></u>		<u><u>759,772,527</u></u>	

15. Otros pasivos

La composición de los otros pasivos, es como sigue:

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Acreeedores diversos (a)	75,258,320	55,205,170
Provisiones para contingencias	2,334,523	2,334,523
Otras provisiones (b)	14,754,190	8,205,818
Impuesto sobre la renta a pagar	140,000	140,000
Otros créditos diferidos (c)	<u>12,703,759</u>	<u>12,952,977</u>
<b>Total</b>	<u><u>105,190,792</u></u>	<u><u>78,838,488</u></u>

(a) Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, esta cuenta corresponden básicamente a cuentas a pagar a los dealers por las operaciones realizadas durante las ferias de vehículos, así como también a compañías de seguros, entre otros.

(b) Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, esta cuenta corresponde a bonificación por pagar, entre otros.

(c) Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, esta cuenta corresponde a gastos de cierre pendientes de amortizar.

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

16. Impuesto sobre la renta

Una conciliación entre el resultado según libros y para fines impositivos, es como sigue:

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	<u>150,064,763</u>	<u>138,021,011</u>
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes y temporales:		
Impuestos no deducibles	65,511	252,917
Exceso (deficiencia) en depreciación	481,530	(820,296)
Exceso en donaciones	363,000	-
Provisión para bienes en recuperación de créditos	-	1,537,935
Pérdida en retiro de activos fijos categoría II	18,147	-
Disminución en otras provisiones, neto	<u>(2,515,128)</u>	<u>-</u>
<b>Sub-total</b>	<b><u>(1,586,940)</u></b>	<b><u>970,556</u></b>
Resultado imponible	148,477,823	138,991,567
Tasa impositiva	<u>27 %</u>	<u>27 %</u>
<b>Impuesto liquidado</b>	<b>40,089,013</b>	<b>37,527,723</b>
<b>Menos:</b>		
Anticipos pagados	36,992,886	34,724,772
Retención 1% Norma 13-11	-	3,536
Créditos retenciones por intereses bancarios	119	35,995
Crédito fiscal anticipos Ley No. 108-10 (Cine)	8,215,000	8,000,000
Compensaciones autorizadas y otros pagos	<u>35,995</u>	<u>-</u>
<b>Saldo a favor</b>	<b><u>(5,154,987)</u></b>	<b><u>(5,236,580)</u></b>
Impuesto a los activos:		
Total de activos fijos neto	113,794,797	117,176,969
Tasa imponible	<u>1%</u>	<u>1%</u>
Renta neta imponible	1,137,948	1,171,770
Crédito por el impuesto sobre la renta liquidado	<u>40,089,013</u>	<u>37,527,723</u>
<b>Diferencia a pagar si el impuesto a los activos es mayor al impuesto sobre la renta</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>

El impuesto sobre la renta para los años terminados al 31 de diciembre 2016 y 2015, está compuesto de la siguiente manera:

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Corriente	40,089,013	37,527,723
Diferido (a)	<u>(1,393,526)</u>	<u>221,480</u>
<b>Total</b>	<b><u>38,695,487</u></b>	<b><u>37,749,203</u></b>

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

16. Impuesto sobre la renta (continuación)

(a) Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, las diferencias temporales generaron impuestos diferidos, según se detalla a continuación:

	2016			2015		
	Saldo inicial	Ajuste	Saldo final	Saldo inicial	Ajuste	Saldo final
Propiedad, muebles y equipos	284,649	824,725	1,109,374	506,129	(221,480)	284,649
Otras provisiones	-	568,801	568,801	-	-	-
<b>Total</b>	<b>284,649</b>	<b>1,393,526</b>	<b>1,678,175</b>	<b>506,129</b>	<b>(221,480)</b>	<b>284,649</b>

Al 31 de diciembre del 2016 y 2015, el impuesto sobre la renta diferido, se incluye dentro del renglón de otros cargos diferidos en el estado de situación financiera y en la parte del impuesto sobre la renta en los estados de resultados que se acompañan.

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 financieras para cubrir activos de alto riesgo (cartera de créditos, inversiones en valores y sus componentes), según las autoricen o impongan las Autoridades Monetarias, son partidas admitidas 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 contra dichas provisiones están sujetos al pago de impuesto, 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 éstas fueron creadas.

**Reforma Fiscal**

Mediante la ley No. 253-12 de fecha 8 de noviembre del 2012, se estableció la vigencia de la tasa de impuesto sobre la renta para las personas jurídicas (29%) hasta el año fiscal 2013 y sus reducciones a 28% y 27% en 2014 y 2015 respectivamente. Esta ley introdujo importantes modificaciones, entre la que podemos mencionar la retención del 10% de retención sobre los intereses pagados a personas físicas, retención del 10% sobre los dividendos, como pago único y definitivo del impuesto. Adicionalmente, esta ley extendió la vigencia del impuesto del 1% sobre los activos productivos netos hasta el 31 de diciembre 2013 y posteriormente fue modificada mediante la ley 109-13, para establecer su vigencia hasta el 30 de junio de 2013.

Otra modificación introducida al Código Tributario es el artículo 345 en su párrafo I donde se establecía una tasa para el ITBIS de un 16% y que en lo adelante será de un 18% para los años 2013 y 2014 y de un 16% a partir del año 2015. También fue modificado el artículo 343 en su párrafo III donde algunos artículos que estaban exentos de dicho impuesto ahora se encuentran gravados.

El mecanismo para la compensación de las pérdidas, el método utilizado para determinar el pago de anticipo de ISR y el impuesto anual a los activos, con esta reforma fiscal no tuvo ninguna modificación.

Estas instituciones deberán pagar un anticipo mensual los días 15 del mes siguiente, 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 estará vigente hasta julio del año 2013. 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.

Según acuerdo entre la Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y la DGII, la compensación se realizará durante quince (15) años iniciando a partir del ejercicio fiscal 2014 en base a un 6.67% del anticipo adicional pagado a la DGII.

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

17. Patrimonio Neto

La composición del capital pagado de la Entidad es como sigue:

<u>Acciones Comunes</u>	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Cantidad</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2016	<u>6,000,000</u>	<u>600,000,000</u>	<u>6,000,000</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2015	<u>5,000,000</u>	<u>500,000,000</u>	<u>5,000,000</u>

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el capital autorizado está representado por 6,000,000 y 5,000,000 acciones ordinarias con un valor nominal de RD\$100 cada una, respectivamente, de las que al 31 de diciembre de 2016 y 2015, estaban emitidas en su totalidad.

La estructura de participación accionaria del Banco al 31 de diciembre de 2016 y 2015, era como sigue:

<u>Accionistas</u>	<u>2016</u>		<u>2015</u>	
	<u>Acciones</u>	<u>Participación</u>	<u>Acciones</u>	<u>Participación</u>
Personas jurídicas	5,655,480	94.26%	4,712,901	94.26%
Personas físicas	<u>344,520</u>	<u>5.74%</u>	<u>287,099</u>	<u>5.74%</u>
Total	<u>6,000,000</u>	100%	<u>5,000,000</u>	100%

De las utilidades que corresponden a los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015, fueron declarados y pagados dividendos en acciones, a razón de dividendos declarados por acción de RD\$100 para ambos años. La autorización de dichos eventos fueron realizados a través de las Asambleas Ordinarias de Accionistas celebradas el 9 de febrero del 2016 y el 16 de octubre de 2015, respectivamente.

**Otras reservas patrimoniales**

El artículo 47 del Código de Comercio de la República Dominicana Ley 479-08, requiere que las empresas transfieran al menos el 5% de sus beneficios líquidos para la constitución de una reserva sobre beneficios (reservas patrimoniales) hasta que esta reserva, sea igual al 10% del capital pagado. Esta reserva no está disponible para distribución como dividendos, excepto en caso de disolución del Banco.

18. Límites legales y relaciones técnicas

La situación de la Entidad al 31 de diciembre de 2016 y 2015 en cuanto a los límites y relaciones técnicas establecidos para ciertos indicadores básicos, según establece las regulaciones bancarias vigentes, es como sigue:

<u>Concepto de límite</u>	<u>2016</u>	
	<u>Según normativa</u>	<u>Según la entidad</u>
Encaje Legal	10.10%	10.28%
Inversiones en entidades financieras del exterior	20%	NA
Inversiones en entidades no financieras	10%	NA
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	20%	NA
Propiedad, muebles y equipos	100%	18.40%
Solvencia	10%	27.63%

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

18. Límites legales y relaciones técnicas (Continuación)

<u>Concepto de límite</u>	<u>2015</u>	
	<u>Según normativa</u>	<u>Según la entidad</u>
Encaje Legal	10.10%	10.59%
Inversiones en entidades financieras del exterior	20%	NA
Inversiones en entidades No financieras	10%	NA
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	20%	NA
Propiedad, muebles y equipos	100%	22.60%
Solvencia	10%	27.62%

19. Compromisos y contingencias

Un resumen de los compromisos y contingencias del Banco al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es como sigue:

*Compromisos*

*Alquileres*

El Banco mantiene arrendamientos de locales donde se ubican sus oficinas operativas. Estos acuerdos son renovables a vencimiento de forma automática. Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el gasto por este concepto ascendió a RD\$1,718,176 y RD\$1,636,226, respectivamente, el cual se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

*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% del 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 2016 y 2015 asciende a RD\$3,234,560 y RD\$2,586,995, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

*Fondo de Contingencia*

El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre del 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre del 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana (BCRD) a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia. El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público. El gasto por este concepto al 31 de diciembre de 2016 y 2015, fue de RD\$2,128,597 y RD\$1,679,248, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

*Fondo de Consolidación Bancaria*

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana (BCRD) creó en ese año el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB) con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes, según lo establece esta ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17%, pagadera de forma trimestral. El gasto por este concepto al 31 de diciembre de 2016 y 2015, fue de RD\$1,470,358 y RD\$1,173,128, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados del Banco.

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

19. Compromisos y contingencias (continuación)

**Demandas y litigios actuales**

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 la Entidad tiene en proceso litigios por préstamos de garantía solidaria, en la cual la Entidad es demandante. A dicha fecha los asesores legales del Banco no habían cuantificado el valor de la ganancia o pérdida por esa demanda, los cuales en su mayoría corresponden a clientes no localizables, considerando estos casos calificados de riesgo mínimo por los asesores legales externos de la entidad.

**Contingencias**

**Exposiciones de riesgos contingentes**

Por la actividad y el sector en que opera la Entidad, la misma está expuesta a riesgos que son inherente al negocio.

**Fiscal**

Las declaraciones juradas de impuesto sobre la renta, ITBIS y retenciones de la Entidad están sujetas a revisión por parte de las autoridades fiscales. La Entidad asume los riesgos derivados de la interpretación de la legislación vigente que es aplicable por prácticas usuales en la industria en que opera. La Gerencia entiende que los montos que puedan resultar en impugnaciones, si las hubiera, concerniente a estos asuntos, no afectarían significativamente la situación financiera y el resultado de sus operaciones, si la interpretación final fuera diferente a la asumida inicialmente, como consecuencia de las eventuales revisiones a las que ésta sea sometida.

20. Cuentas de orden

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

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Activos totalmente depreciados	16,804,486	13,187,360
Créditos castigados	15,278,211	14,233,929
Rendimientos en suspenso	1,191,604	769,249
Capital autorizado	600,000,000	500,000,000
Rendimientos por créditos castigados	5,330,040	3,365,226
Otras garantías	<u>1,072,670,760</u>	<u>-</u>
<b>Total</b>	<b><u>1,711,275,101</u></b>	<b><u>531,555,764</u></b>
Contracuentas de las cuentas de orden	<b><u>(1,711,275,101)</u></b>	<b><u>(531,555,764)</u></b>

21. Ingresos y gastos financieros

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

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Ingresos Financieros:</b>		
Por cartera de créditos		
Por créditos comerciales	22,535,553	19,713,890
Por créditos de consumo	401,225,463	317,660,383
Por créditos hipotecarios para la vivienda	<u>6,018</u>	<u>-</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>423,767,034</u></b>	<b><u>337,374,273</u></b>

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

21. Ingresos y gastos financieros (continuación)

	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2016</u>	<u>2015</u>
Por inversión		
Por otras inversiones en instrumentos de deudas	634,574	341,686
Subtotal	<u>634,574</u>	<u>341,686</u>
Total	<u>424,401,608</u>	<u>337,715,959</u>
<b>Gastos financieros:</b>		
Por captaciones		
Por valores en poder del público	(90,330,466)	(75,417,639)
<b>Por financiamientos:</b>		
Por financiamientos obtenidos	(51,565,633)	(31,508,949)
Total	<u>(141,896,099)</u>	<u>(106,926,588)</u>

22. Otros ingresos (gastos) operacionales

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

	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2015</u>	<u>2014</u>
Ingresos (gastos) por diferencia en cambio	210	3,479
<b>Otros ingresos operacionales:</b>		
Comisiones por servicios	7,000	74,243
Ingresos diversos	91,919,276	98,523,172
	<u>91,926,276</u>	<u>98,597,415</u>
<b>Otros gastos operacionales:</b>		
Comisiones por servicios	(3,471,895)	(3,017,927)
Gastos diversos	(70,052,585)	(62,029,306)
	<u>(73,524,480)</u>	<u>(65,047,233)</u>

23. Otros ingresos (gastos)

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

	<u>Al 31 de diciembre del</u> <u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Otros ingresos:</b>		
Recuperación de activos castigados	78,333	169,166
Disminución de provisiones por activos riesgosos	4,277,016	3,495,029
Ganancia por venta de bienes	1,935,159	2,963,797
Otros ingresos no operacionales	12,023,361	11,263,261
Subtotal	<u>18,313,869</u>	<u>17,891,253</u>
<b>Otros gastos:</b>		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(929,839)	(853,630)
Pérdida por retiro de activos fijos	(18,147)	(35,953)
Pérdida por ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos	(2,292,706)	(962,942)
Otros gastos no operacionales	(10,671,186)	(8,647,923)
Subtotal	<u>(13,911,878)</u>	<u>(10,500,448)</u>
Total	<u>4,401,991</u>	<u>7,390,805</u>

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

24. Remuneraciones y beneficios sociales

Un detalle de las remuneraciones y beneficios sociales, es como sigue:

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	48,304,999	35,967,096
Seguros sociales	5,192,069	4,894,884
Contribuciones a planes de pensiones	3,725,315	3,272,554
Otros gastos de personal	<u>29,569,934</u>	<u>26,183,422</u>
	<u><u>86,792,317</u></u>	<u><u>70,317,956</u></u>

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, del total de remuneraciones y beneficios sociales las sumas de RD\$7,647,489 y RD\$5,638,284, respectivamente corresponden a retribución del personal Directivo.

El número promedio de empleados, al 31 de diciembre de 2016 y 2015, fue de 114 y 102, respectivamente.

25. Evaluación de riesgo

*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:

	<u>2016</u>		<u>2015</u>	
	<u>Moneda nacional</u>	<u>Moneda extranjera</u>	<u>Moneda nacional</u>	<u>Moneda extranjera</u>
Activos sensibles a tasas	2,102,131,191	-	1,709,145,288	-
Pasivos sensibles a tasas	<u>(1,489,458,088)</u>	-	<u>(1,183,139,508)</u>	-
Posición neta	<u><u>612,673,103</u></u>	<u>-</u>	<u><u>526,005,780</u></u>	<u>-</u>
Exposición a tasa de interés	29%		31%	

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.  
 Notas a los Estados Financieros  
 Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
 (Valores en RD\$)

25. Evaluación de riesgo (continuación)

*Riesgo de liquidez*

Un detalle sobre el vencimiento de los activos y pasivos de la Entidad, es como sigue:

	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
<b>2016</b>						
<b>Vencimientos activos y pasivos</b>						
<b>Activos</b>						
Fondos disponibles	123,676,422	-	-	-	-	123,676,422
Inversiones en instrumento de deuda	29,000,000	-	-	-	-	29,000,000
Cartera de crédito	68,170,939	92,526,687	407,184,200	1,487,836,250	17,413,114	2,073,131,190
Rendimientos por cobrar	28,963,604	2,707,681	2,059,458	-	-	33,730,743
Cuentas a recibir	15,942,900	825,021	10,854,801	-	534,997	28,157,719
<b>Total de activos</b>	<b>265,753,865</b>	<b>96,059,389</b>	<b>420,098,459</b>	<b>1,487,836,250</b>	<b>17,948,111</b>	<b>2,287,696,074</b>
<b>Pasivos</b>						
Valores en circulación	3,826,831	6,909,556	493,129,681	17,539,642	10,098,581	531,504,291
Fondos tomados a préstamo	113,756,081	194,226,622	427,409,751	221,422,906	1,138,437	957,953,797
Otros pasivos	3,210,940	6,421,880	3,210,940	-	-	12,843,760
<b>Total pasivos</b>	<b>120,793,852</b>	<b>207,558,058</b>	<b>923,750,372</b>	<b>238,962,548</b>	<b>11,237,018</b>	<b>1,502,301,848</b>
<b>Posición neta</b>	<b>144,960,013</b>	<b>(111,498,669)</b>	<b>(503,651,913)</b>	<b>1,248,873,702</b>	<b>6,711,093</b>	<b>785,394,226</b>
<b>2015</b>						
<b>Vencimientos activos y pasivos</b>						
<b>Activos</b>						
Fondos disponibles	98,494,105	-	-	-	-	98,494,105
Inversiones en instrumento de deuda	22,928,582	-	-	-	-	22,928,582
Cartera de crédito	52,952,850	74,157,082	320,762,468	1,238,344,306	-	1,686,216,706
Rendimientos por cobrar	23,326,201	2,109,970	3,736,211	-	-	29,172,382
Cuentas a recibir	9,351,788	754,514	5,979,303	-	-	16,085,605
<b>Total de activos</b>	<b>207,053,526</b>	<b>77,021,566</b>	<b>330,477,982</b>	<b>1,238,344,306</b>	-	<b>1,852,897,380</b>
<b>Pasivos</b>						
Valores en circulación	108,487,853	286,249,763	255,479,785	109,555,126	-	759,772,527
Fondo tomados de préstamo	557,253	1,355,161	375,294,451	46,160,116	-	423,366,981
Otros pasivos	55,424,301	3,063,887	9,809,958	10,540,341	-	78,838,487
<b>Total pasivos</b>	<b>164,469,407</b>	<b>290,668,811</b>	<b>640,584,194</b>	<b>166,255,583</b>	-	<b>1,261,977,995</b>
<b>Posición neta</b>	<b>42,584,119</b>	<b>(213,647,245)</b>	<b>(310,106,212)</b>	<b>1,072,088,723</b>	-	<b>590,919,385</b>

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

25. Evaluación de riesgo (continuación)

La razón de liquidez al 31 de diciembre de 2016 y 2015, consiste en:

	2016		2015	
	En moneda nacional	En moneda extranjera	En moneda nacional	En moneda extranjera
<b>Razón de liquidez</b>	%	%	%	%
A 15 días ajustada	237	-	223	-
A 30 días ajustada	104	-	140	-
A 60 días ajustada	192	-	198	-
A 90 días ajustada	209	-	255	-
	-	-	-	-
<b>Posición</b>	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$
A 15 días ajustada	53,845,840	-	48,889,081	-
A 30 días ajustada	4,748,464	-	39,090,591	-
A 60 días ajustada	113,670,773	-	99,167,645	-
A 90 días ajustada	164,919,714	-	159,774,575	-
<b>Global (meses)</b>	<b>20.03</b>		<b>22.45</b>	

El Reglamento de Riesgo de Liquidez establece que las entidades de intermediación financiera deberán presentar una razón de liquidez ajustada a 15 y 30 días no inferior a un 80%, es decir, 80 centavos de activos líquidos por cada peso de pasivos inmediatos y, a 60 y 90 días no inferior a un 70%, es decir, 70 centavos de activos líquidos por cada peso de pasivos inmediatos.

26. Valor razonable de los instrumentos financieros

Un detalle de los instrumentos financieros tomando en consideración sus valores en libros, netos y de mercado, al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es como siguen:

	2016		2015	
	Valor en libros	Valor de mercado (*)	Valor en libros	Valor de mercado (*)
<b>Activos financieros:</b>				
Efectivo y equivalentes de efectivo	123,676,422	123,676,422	98,494,105	98,494,105
Inversiones negociables y a vencimiento	29,000,000	29,000,000	22,928,582	22,928,582
Cartera de créditos	2,073,131,190	2,073,131,190	1,686,216,706	1,686,216,706
	2,225,807,612	2,225,807,612	1,807,639,393	1,807,639,393
<b>Pasivos:</b>				
Valores en circulación	957,953,797	957,953,797	759,772,527	759,772,527
Fondos tomados a préstamos	531,504,291	531,504,291	423,366,981	423,366,981
	1,489,458,088	1,489,458,088	1,183,139,508	1,183,139,508

(\*) En la República Dominicana no existe un mercado activo de valores donde se pueda obtener el valor de mercado de estos instrumentos. Asimismo, la Entidad no ha realizado análisis del valor de mercado de su cartera de créditos y valores en circulación, cuyos valores de mercado pueden ser afectados por cambios en la tasa de interés.

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

27. Operaciones con partes vinculadas

La Primera Resolución del 18 de marzo de 2004 de la Junta Monetaria, aprobó el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas, que establece los criterios para la determinación de las partes vinculadas de las entidades de intermediación financiera.

Las operaciones con partes vinculadas según el criterio establecido en el reglamento sobre límites de créditos con partes vinculadas al 31 de diciembre de 2016 y 2015, son los siguientes:

Créditos otorgados a partes vinculadas (monto global):

<u>Año</u>	<u>Créditos Vigentes</u>	<u>Créditos Vencidos</u>	<u>Total</u>	<u>Garantías Reales</u>
2016	7,194,657	17,903	7,212,560	-
2015	5,825,402	-	5,825,402	-

La Entidad mantiene el monto de créditos otorgados a partes vinculadas dentro de los montos establecidos por las regulaciones bancarias. Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la entidad mantiene un 0.35% y un 0.33%, respectivamente, de créditos a partes vinculadas del total de la cartera de crédito bruta.

Los créditos vinculados al 31 de diciembre de 2016 y 2015, han sido concedidos a tasas de interés más favorables de aquéllas con partes no vinculadas de conformidad con la política de incentivo al personal.

Los créditos a vinculados representan préstamos otorgados a empleados.

Los saldos y operaciones con partes vinculadas, incluyen:

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Balances:</b>		
Cartera de crédito	7,212,560	5,825,402
Certificados de inversión	<u>200,135,243</u>	<u>141,138,979</u>
	<u><b>207,347,803</b></u>	<u><b>146,964,381</b></u>

<u>Transacciones</u>	<u>2016</u>		<u>2015</u>	
	<u>Valor</u>	<u>Ingresos/(Gasto)</u>	<u>Valor</u>	<u>Ingresos/(Gasto)</u>
Préstamos otorgados	1,784,921	1,041,219	2,772,575	N/D
Préstamos cobrados	1,299,281	1,110,669	4,028,348	N/D
Apertura de certificados	39,816,001	(16,239,732)	33,802,523	N/D
Cancelación de certificados	9,091,823	574,491	9,091,823	N/D

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

28. Fondo de pensiones y jubilaciones

Conforme a la Ley No. 87-01, sobre Sistema de Seguridad Social, promulgada el 10 de mayo del 2001, todas las entidades financieras deberán estar afiliadas a un plan de jubilaciones y pensiones a favor de sus empleados, a partir del 1ro. de mayo de 2003.

La Entidad, acogiendo a la Ley No. 87-01, tiene inscrito a sus empleados en la Administradora de Fondos de Pensiones AFP Siembra, S. A..

Un desglose del total de aportes realizados durante el período, es como sigue:

<u>Año</u>	<u>Aportes empleados</u>	<u>Aportes empleador</u>	<u>Total de aportes</u>
2016	<u>1,503,224</u>	<u>3,725,315</u>	<u>5,228,539</u>
2015	<u>1,322,357</u>	<u>3,272,554</u>	<u>4,594,911</u>

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 los aportes realizados por el Banco, fueron de RD\$3,725,315 y RD\$3,272,554, respectivamente.

29. Transacciones no monetarias

Un detalle de las transacciones u operaciones no monetarias de las actividades de financiamiento e inversión realizadas por la Entidad, es como sigue:

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Intereses reinvertidos	53,871,420	48,627,265
Constitución provisión cartera de crédito	2,072,305	4,722,268
Constitución provisión rendimiento por cobrar	8,160,763	7,912,636
Constitución bienes adjudicados	853,851	1,537,935
Transferencia de cartera de crédito a bienes recibidos en recuperación de créditos	32,351,319	-
Castigo provisiones cartera de crédito	1,017,617	1,968,411
Castigo provisiones rendimiento por cobrar	2,001,155	986,591
Liberación de provisiones rendimientos por cobrar	4,277,016	3,495,029
Dividendos pagados en acciones	100,000,000	50,000,000
Transferencia de activos fijos a cuenta de orden	3,696,598	1,423,880
Transferencia de resultado del ejercicio a reserva patrimonial	5,577,182	5,013,590

30. Hechos posteriores después del cierre

*SITE Alternó*

La infraestructura crítica de informática se encuentra resguardada en un moderno data center, el cual cuenta con sistemas de control y monitoreo ambiental, aire de precisión, sistema de detección y supresión de incendios, cámaras de vigilancia, entre los principales mecanismos de seguridad. Durante gran parte del 2016, el Banco estuvo negociando con un proveedor externo el servicio de site alternativo, procurando la mitigación de los riesgos asociados a continuidad de negocios y recuperación de desastres.

También, se estuvo evaluando algunos core bancario y en la actualidad se está en la fase de revisión del contrato con proyectos de implementar para el 2017.

30. Hechos posteriores después del cierre, continuación

*Gobernabilidad Corporativa*

El Banco BACC en cumplimiento con las mejores prácticas de Gobierno Corporativo establecido en el Reglamento del Gobierno Corporativo, elaboró el reglamento interno del Consejo, el cual establece la regulación de la composición y funcionamiento del Consejo, el cual fue conocido y aprobado por el Consejo de Administración y un código de ética donde se recoja las mejores prácticas establecidas y establece las reglas claras relativas a los deberes de los miembros del Consejo frente a: situaciones de conflictos de intereses entre los administradores o sus familiares y la entidad de intermediación financiera; el deber de confidencialidad sobre la información reservada de la entidad; prohibiciones para ser miembro del Consejo y participar en entidades competidoras, renuncia, la obligación de revelar situaciones personales o profesionales relevantes. De igual manera el banco conforme los comités requeridos, entre los cuales están : Comité de Auditoría, Comité de Nombramiento y Remuneraciones, Comité de Gestión Integral de Riesgos, Comité de Tecnología, Comité de Activos y Pasivos (ALCO, por sus siglas en inglés), Comité de Crédito, Comité de Cumplimiento, Comité de Alta Gerencia.

*Diseño de Página WEB*

El banco con el objetivo de tener presencia en el mercado vía web y evaluando las nuevas tendencias del mercado actual y las exigencias de los clientes, está evaluando algunos proyectos para la colocación de una página web con miras a satisfacer las necesidades de los demandas del mercado financiero y las nuevas exigencias.

31. Otras revelaciones

*Control Interno*

El Banco acogiéndose a los requerimientos de la SIB en su Instructivo de Control Interno en las Entidades de Intermediación Financiera Financiera (EIF)", puesto en vigencia mediante Circular SB: No.008/14, de fechas de 27 de noviembre de 2014 y modificado por la Circular 003/2015 de fecha 13 de febrero de 2015 adecuó sus manuales de políticas y procedimientos, a través de una firma consultora. Este proceso fue llevado a cabo mediante entrevistas realizadas a las diferentes áreas, con el fin de diseñar dichos manuales acorde a los procesos realizados y evaluando las concentraciones de funciones y las mejoras requeridas en cada caso.

Además de los manuales de políticas y procedimientos se diseñó el Manual de Políticas y Procedimientos de control interno, donde se especifica los objetivos de cada política, los entes involucrados, en los diferentes procesos de control y las responsabilidades asignadas.

En eses sentido el banco ha definido una estructura para control interno, para tales fines contrató un personal en el mes de junio del 2015, con experiencia en Auditoría y en control interno, como de manera que sirva de órgano de control.

En fecha 19 de enero de 2015, la entidad recibió de la Superintendencia de Bancos la Circular SB No. 002/15, emitida para aprobar y poner en vigencia la modificación al "Manual de Requerimientos de Información de lo Superintendencia de Bancos Orientado a la Supervisión Basada en Riesgos", y su Calendario de Implementación, a fin de incorporar nuevos requerimientos, Modificar estructura de archivos y tablas de apoyo.

Durante el transcurso del año 2016, el Organismo Regulador emitió varias resoluciones y circulares queestablecen nuevos lineamientos, y algunas modificaciones a los existentes, los cuales generan cambiosen los criterios de registro, control y presentación de las operaciones de la entidad de intermediaciónfinanciera. A juicio de la Gerencia esta ha cumplido con todas las que le son aplicables a los fines dela presentación de estos estados financieros.

**32. Notas no incluidas en los estados financieros**

La Resolución No. 2-97 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana establece las notas que los estados financieros de las entidades financieras deben incluir. Las siguientes notas no han sido incluidas como parte de estos estados financieros, ya que no son aplicables:

- Fondos interbancarios
- Aceptaciones bancarias
- Inversiones en acciones
- Obligaciones con el público
- Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior
- Obligaciones subordinadas
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmento

**Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.**  
**Información Complementaria**  
**Al 31 de diciembre de 2016 y 2015**



*Dictamen de los Auditores Independientes sobre Información Complementaria*

Al Consejo de Administración de  
**Banco BACC de Ahorros y Créditos del Caribe, S. A.**

Hemos efectuado la auditoría e informado por separado sobre los estados financieros de Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A., al 31 de diciembre de 2016 y 2015, y para los años terminados en esas fechas. Nuestra auditoría se efectuó con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros básicos considerados en su conjunto. Además de los estados financieros, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que la Entidad prepare cierta información complementaria. La administración del Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A., es responsable de preparar la información complementaria incluida en los anexos del I al III para los años terminados de diciembre de 2016 y 2015.

La información complementaria requerida por la Superintendencia de Bancos incluida en los anexos del I al III, la cual no forma parte de los estados financieros básicos, fue objeto de la aplicación de los procedimientos efectuados en la auditoría de los estados financieros del Banco BACC 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-(base regulada)- del Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A., considerados en su conjunto, de acuerdo con las bases contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Este informe es sólo para información de la administración del Banco y la Superintendencia de Bancos de la República y otros que previamente hayan recibido los estados financieros- (base regulada) del Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A., por los años terminados en esas fechas con nuestra opinión calificada y sin salvedades, respectivamente, para ser usados en la evaluación de esos estados financieros y no deben ser usados para ningún otro propósito.



Santo Domingo, República Dominicana.  
10 de marzo de 2017





Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Reporte de operaciones con partes vinculadas  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)  
"No Auditada"

1. Cartera de créditos:

La Entidad no realizó operaciones de compra y venta de cartera durante los años 2016 y 2015.

2. Otras operaciones con partes vinculadas:

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, las otras operaciones con partes vinculadas, no auditadas, están conformadas de la siguiente manera:

a) Otras transacciones con partes vinculadas - Préstamos

Nombre de la institución o Persona vinculada	2016		2015	
	Cartera de préstamos	Intereses cobrados	Cartera de préstamos	Intereses cobrados
Acevedo Mirca Sarai	-	-	124,478	2,287
Amancio Ogando, Almis Alberto	248,690	2,851	288,284	3,322
Aquino Félix, Julio Ángel	-	-	193,846	97
Ureña Beard , Mildred Suleiny	189,218	4,487	229,650	4,077
Calderón Lozada, Víctor Leandro	293,269	1,386	-	-
González Castro, Mario Alberto	2,515,031	28,658	2,381,102	114,809
De La Cruz Ramírez, Alberto Esteban	454,365	-	57,837	42
Ceballos Paulino, María Esther	472,991	7,515	-	-
Concepción Fabian, María Auxiliadora	455,000	2,612	-	-
Encarnación Rijo, Kelvin Félix	205,501	3,438	268,838	4,497
Marcano Guzmán Rafael Alfredo	634,255	6,312	-	-
Molina, Germán Antonio	137,276	77	-	-
Osoria Calcaño, Yokaira Deyanira	346,213	4,869	-	-
Peña García, Diómedes	129,582	3,162	-	-
Lozada Calderón, Víctor Leandro	-	-	342,585	1,279
Montilla Espinal, Ana Silva	161,979	2,372	214,258	3,138
Pimentel Soto, Kiara Mirkelis	85,043	-	-	-
Roa Portes, Yomaira Josefina	228,663	1,565	-	-
Pérez Moreta, Leticia Del Socorro	14,858	9	93,255	57
Peña Cabreja, Alexander	147,979	3,381	199,500	-
Rodríguez Quezada, Rosa Esmérida	184,555	-	228,092	-
Sánchez Marte, Ana Iris	-	-	209,850	809
Frontal Mota, Lucienne Marie	308,092	3,855	364,064	5,366
Otros	-	-	629,763	7,851
<b>Total</b>	<b>7,212,560</b>	<b>76,549</b>	<b>5,825,402</b>	<b>147,631</b>

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Reporte de operaciones con partes vinculadas  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)  
"No Auditada"

2. Otras operaciones con partes vinculadas (continuación):

b) Transacciones con partes vinculadas - Certificados

Nombre de la institución o persona vinculada	2016		2015	
	Certificados financieros	Intereses pagados	Certificados financieros	Intereses pagados
Carlos Alberto De Los Santos	407,451	13,652	140,164	6,628
Alberto De Los Santos	30,440,828	1,642,462	15,684,663	566,877
Cándida Fernandez	-	4,253	1,047,112	113,334
Dilenia Chalas Báez	25,529	1,544	53,002	1,676
Dolores Díaz	57,091	3,294	54,127	3,134
Magaly Gómez	2,223,083	170,190	1,176,912	95,551
Margarita Gómez/Magaly Gómez	357,249	17,249	-	-
Ernesto José Lebrón Rojas	9,661,141	1,418,502	8,384,488	1,228,485
Inés Fiordaliza Rodríguez	51,181	2,863	48,604	2,356
Jaime González Fabra	6,006,000	531,234	6,006,000	529,783
José Lebrón Hernández	9,465,048	1,524,820	9,492,710	1,616,436
Laura Patricia Lebrón Rojas	496,578	24,881	740,871	51,255
Lourdes Rondón	37,009	1,842	35,353	1,752
María Julia Díaz De Los Ángeles	3,058,237	221,302	1,615,947	128,445
Martha De Los Santos	7,535,000	651,151	7,535,000	649,372
María Teresa Hernández Paradas	87,167,680	6,636,398	72,484,440	5,424,891
Rosa Damiana Cruz Hernández	1,924,498	159,950	1,780,543	127,548
Rosa María Torres	739,375	27,083	256,430	18,739
Juan Ml. De Los Santos	101,320	3,172	500,000	22,222
Silvia Eligia Peña Peña	265,516	20,817	246,780	19,302
Teresa Josefina Lebrón Hernández	650,000	35,683	400,000	1,800
Mariana Santos	-	32,641	501,466	22,114
Franchesca Carolina Matos Fernández	11,756	2,641	180,872	10,707
Juan Moisés Scarborough	463,555	58,563	3,494,612	311,596
Jorkin Pena Mella	463,691	26,028	151,101	1,223
Dewars Baret Báez	37,683	1,872	35,998	1,099
Alicia Miguelina Amanco	-	1,213	100,672	7,226
Ana Antonia Lora	92,202	16,646	628,113	41,159
Andrea De Sención y/o Felix Sención	1,379,707	110,126	1,379,705	118,432
Evangelista Jiménez	4,961,511	431,807	4,640,428	452,009
Nancy Emilia Espinosa Ball	2,760,947	186,756	2,342,866	183,245
Coseg, S. R. L. Corredores de Seguros	28,500,000	2,192,637	-	-
Luis Manuel Gonzalez Mejía	437,164	33,803	-	-
Marcelina Marte Cuba	228,228	28,228	-	-
Teresa Parra Báez	93,774	4,194	-	-
Yaritzta Altagracia Genao	35,211	235	-	-
	<u>200,135,243</u>	<u>16,239,732</u>	<u>141,138,979</u>	<u>11,760,411</u>

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Reporte de otros activos  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)  
"No Auditada"

3. Otros activos:

a) *Cargos diferidos*

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, esta cuenta se detalla como sigue:

<u>Fecha</u>	<u>Concepto</u>	<u>2016</u>		
		<u>Monto</u>	<u>Diferimiento</u>	<u>Remanente</u>
31/12/2016	Seguro pagado por adelantado	293,950	Un año	N/D
	Impuestos s/renta diferido	1,678,175	Indefinido	N/D
	Otros gastos pagados por anticipado	68,118	Cinco años	N/D
	Impuesto pagado por anticipado	<u>10,836,900</u>	Un año	N/D
	<b>Total</b>	<b><u>12,877,143</u></b>		

<u>Fecha</u>	<u>Concepto</u>	<u>2015</u>		
		<u>Monto</u>	<u>Diferimiento</u>	<u>Remanente</u>
31/12/2015	Seguro pagado por adelantado	284,603	Un año	N/D
	Impuestos s/renta diferido	284,649	Indefinido	N/D
	Otros gastos pagados por anticipado	2,008,533	Un año	N/D
	Impuesto pagado por anticipado	<u>5,700,660</u>	Un año	N/D
	<b>Total</b>	<b><u>8,278,445</u></b>		

b) *Activos diversos*

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, esta cuenta se detalla como sigue (datos no auditados):

<u>Fecha</u>	<u>Concepto</u>	<u>2016</u>		
		<u>Monto</u>	<u>Diferimiento</u>	<u>Remanente</u>
31/12/2016	Biблиотека y obras de artes	<u>925</u>	Indefinida	N/D
	<b>Total</b>	<b><u>925</u></b>		

<u>Fecha</u>	<u>Concepto</u>	<u>2015</u>		
		<u>Monto</u>	<u>Diferimiento</u>	<u>Remanente</u>
31/10/2015	Biблиотека y obras de artes	<u>925</u>	Indefinida	
	<b>Total</b>	<b><u>925</u></b>		

No existen partidas consideradas pérdidas, que deban ser eliminadas por la entidad a la fecha de cierre del período.

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Reporte de otros activos  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)  
"No Auditada"

3. Otros activos (continuación):

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, esta cuenta se detalla como sigue (datos no auditados):

Fecha	Concepto	Saldo	2016 Antigüedad de saldo	
			0-30 días	61-180 días
	Avances a sueldos	1,106,703	1,106,703	-
	Clientes	26,226,857	-	26,226,857
	Otras cuentas a recibir	<u>824,159</u>	<u>824,159</u>	<u>-</u>
		<u>28,157,719</u>	<u>1,930,862</u>	<u>26,226,857</u>

Fecha	Concepto	Saldo	2015 Antigüedad de saldo	
			0-30 días	61-90 días
31/12/15	Avances de bonificación	589,517	-	589,517
31/12/15	Clientes	14,742,156	-	14,742,156
31/12/15	Otras cuentas a recibir	<u>753,933</u>	<u>753,933</u>	<u>-</u>
	<b>Total</b>	<u>16,085,606</u>	<u>753,933</u>	<u>15,331,673</u>

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Reporte de bienes recibidos en recuperación de créditos  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

4. Bienes recibidos en recuperación

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, esta cuenta se componía de la siguiente manera:

2016				
NO.	Fecha de adjudicación	Descripción	Valor contable	Valor de tasación
1	11/06/2013	JEEP MARCA TOYOTA, MOD LAND CRUISER PRADO, AÑO 2012, COLOR NEGRO, CHASIS JTEBH3FJ40K085492, PLACA G279848	1,711,863	1,950,000
2	27/09/2013	JEEP, MARCA LAND ROVER, AÑO 2007, COLOR BLANCO, CHASIS SALLAAA147A436198, PLACA G167706	680,000	680,000
3	22/01/2014	VEHICULO TIPO DE CARGA, MARCA DODGE, MODELO GRAND CARAVAN, AÑO 2009, COLOR BLANCO, PLACA L310891, CHASIS 2D8HN11E09R605628	318,855	370,000
4	24/04/2014	JEEP MARCA FORD, MOD ELPLORER, AÑO 2006, COLOR ROJO, PLACA G279059, CHASIS 1FMEU64EX6UB72603	320,974	475,000
5	10/06/2015	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA FORD, MOD. FUSION S, COLOR BLANCO, AÑO 2012, PLACA A609555, CHASIS 3FAHP0HA2CR421594	501,233	560,000
6	29/01/2016	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA MERCEDEZ BENZ MOD. E-280 CDI, AÑO 2006, COLOR GRIS, PLACA A570454, CHASIS WDB2110231A757072	365,300	400,000
7	10/03/2016	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA VOLKSWAGEN, MOD. BORA JETTA, AÑO 2006, COLOR DORADO, PLACA A456213, CHASIS 3VWHN21K56M674213	178,129	260,000
8	08/04/2016	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA MERCEDEZ BENZ, MOD.C300, COLOR BLANCO, PLACA A587578, CHASIS WDFG54X58R015124	378,316	640,000
9	04/04/2016	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA KIA, MOD. K5 AÑO 2011,COLOR GRIS , PLACA A654840, CHASIS KNAGN415BBA056779	500,000	500,000
10	06/05/2016	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA HOND MOD.ACCORD LX, AÑO 2011, COLOR GRIS PLACA A654731, CHASIS 1HGCP2F47BA085142	532,138	685,000
11	17/05/2016	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA HYUNDAI, MOD. SONATA N20, AÑO 2009, COLOR GRIS, PLACA A628481, CHASIS KMHEU41M9A635980	227,580	240,000
12	27/06/2016	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA KIA, MOD.K5, AÑO 2011, COLOR BLANCO, PLACA A652898, CHASIS KNAGN415BBA148030	392,567	490,000
13	16/09/2016	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA MERCEDES BENZ, MOD. C230 AÑO 2007, COLOR NEGRO, PLACA A474555, CHASIS WDB2030521F887938	327,849	400,000
14	12/07/2016	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA KIA, MOD. K5, AÑO 2011, COLOR BLANCO, PLACA A664499, CHASIS KNAGN415BBA168109	486,137	525,000
15	07/07/2016	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA HYUNDAI, MOD. SONATA Y20, AÑO 2012,COLOR NEGRO, PLACA A645846, CHASIS KMHEC41LBCA387392	504,014	560,000
16	29/07/2016	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA NISSAN MOD. ALTIMA SE, AÑO 2008,COLOR NEGRO, PLACA A655470, CHASIS 1N4BL21E48N408298	322,906	340,000
17	09/07/2016	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA HYUNDAI, MOD. SONATA Y20, AÑO 2010, COLOR NEGRO, PLACA A670928, CHASIS KMHEC41MBAA006825	495,082	525,000
18	29/08/2016	JEEP MARCA FORD, MOD.EXPLORER LIMITED 4X4, COLOR GRIS, AÑO 2011, PLACA G360856, CHASIS 1FMHK8F8XBGA68935	930,300	1,100,000
19	23/08/2016	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA HYUNDAI, MOD.Y20, AÑO 2011, COLOR AZUL,PLACA A671480, CHASIS KMHEC41MBBA182912	449,037	490,000
20	12/09/2016	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA HONDA MOD. CIVIC AÑO 2012, COLOR GRIS, PLACA A636681, CHASIS 19XFB2F92CE324696	496,127	570,000
21	06/09/2016	AUTOBUS PRIVADO MARCA TOYOTA MOD. SIENNA CE 4X2,AÑO 2010,COLOR AZUL,PLACA I067638, CHASIS 5TDKK4CC1AS327442	511,354	670,000
22	23/09/2016	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA HYUNDAI MOD. SONATA Y20, AÑO 2011, COLOR NEGRO, PLACA A672051, CHASIS KMHEC41MBBA308020	449,660	490,000
23	07/09/2016	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA HONDA,MOD.FIT, AÑO 2009, COLOR GRIS, PLACA A649373, CHASIS GD91500645	221,883	275,000
24	01/09/2016	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA HYUNDAI MOD. SONATA N20,AÑO 2010, COLOR GRIS, PLACA A678998, CHASIS KMHEU41MBAA766912	255,472	300,000
25	08/09/2016	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA HYUNDAI MOD.MOD. SONATA N20, AÑO 2009, COLOR NEGRO, PLACA A632479, CHASIS KMHEU41MP9A644432	225,948	275,000
26	05/09/2016	JEEP MARCA FORD, MOD.EXPLORER XLT 4X4, COLOR GRIS, AÑO 2015,PLACA G341599, CHASIS 1FM5K7D83FGB34179	1,576,403	1,580,000

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.

Reporte de bienes recibidos en recuperación de créditos  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Valores en RD\$)

4. Bienes recibidos en recuperación (continuación):

<u>2016</u>				
<u>NO.</u>	<u>Fecha de adjudicación</u>	<u>Descripción</u>	<u>Valor contable</u>	<u>Valor de tasación</u>
27	01/09/2016	AUTOBUS PRIVADO MARCA DODGE, MOD. CARAVAN, AÑO 2000, COLOR VERDE, PLACA I057346, CHASIS 2B4GP25R2YR678681.	88,95€	120,000
28	12/07/2016	JEEP MARCA LAND ROVER MOD. DISCOVERY 4.0 V6, AÑO 2007, COLOR NEGRO, PLACA G026624, CHASIS SALLAAA447A431676.	197,937	560,000
29	30/11/2016	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA HYUNDAI, MOD. SONATA N20, AÑO 2012, COLOR BLANCO, PLACA A670162, CHASIS KNMHEC41LBCA433812.	468,88\$	520,000
30	18/04/2016	JEEP MARCA DODGE MOD. DURANGO, COLOR BLANCO, AÑO 2012, PLACA G335374, CHASIS 1C4RDJAG7CC172283.	700,00€	700,000
31	29/12/2016	JEEP MARCA GRAND CHEROKEE MOD. LAREDO, COLOR NEGRO, AÑO 2009, PLACA G304247, CHASIS 1J8GR48K29C537135.	376,28€	400,000
32	13/12/2016	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA HYUNDAI MOD. SONATA N20, COLOR BLANCO, AÑO 2010, PLACA A673774, CHASIS KMHEU41MBAA763738.	277,06€	290,000
			<u>15,468,252</u>	<u>17,940,000</u>

<u>2015</u>				
<u>NO.</u>	<u>Fecha de adjudicación</u>	<u>Descripción</u>	<u>Valor contable</u>	<u>Valor de tasación</u>
1	27-Sep-13	JEEP, MARCA LAND ROVER, AÑO 2007, COLOR BLANCO, CHASIS SALLAAA147A436198, PLACA G167706.	680,000	680,000
2	11-Jun-13	JEEP MARCA TOYOTA, MOD LAND CRUISER PRADO, AÑO 2012, COLOR NEGRO, CHASIS JTEBH3FJ40K085492, PLACA G279848.	1,711,863	1,950,000
3	22-Jan-14	VEHICULO TIPO DE CARGA, MARCA DODGE, MODELO GRAND CARAVAN, AÑO 2009, COLOR BLANCO, PLACA L310891, CHASIS 2D8HN11E09R605628.	318,855	370,000
4	24-Apr-14	JEEP MARCA FORD, MOD ELPLORER, AÑO 2006, COLOR ROJO, PLACA G279059, CHASIS 1FMUE64EX6UB72603.	320,974	475,000
5	26-Feb-15	JEEP MARCA SSANG YONG, MOD. REXTON RX270 AÑO 2006, COLOR NEGRO, PLACA G128083, CHASIS KPTG0B1FS6P190672.	190,000	190,000
6	26-Mar-15	JEEP MARCA LAND ROVER MOD. RANGS ROVER SPORT, AÑO 2009, COLOR AZUL, PLACA G219921, CHASIS SALLSAA249A196262.	1,040,401	-
7	20-Apr-15	JEEP MARCA MARCA LAND ROVER, MOD. RANGER 4X4, AÑO 2006, COLOR AZUL, PLACA G076199, CHASIS SALLMAMC46A220744.	455,860	700,000
8	2-May-13	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA VOLKSWAGEN, MOD.TOUAREG, AÑO 2005, COLOR NEGRO, PLACA G105641, CHASIS WVGZZZ7LZ5D068708.	210,000	210,000
9	25-Jun-15	JEEP MARCA ACURA MOD. MDX, AÑO 2009, COLOR NEGRO, PLACA G317139, CHASIS 2HNYD28699H506361.	903,733	1,000,000
10	10-Jun-15	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA FORD, MOD. FUSION S, COLOR BLANCO, AÑO 2012, PLACA A609555, CHASIS 3FAHP0HA2CR421594.	501,232	560,000
11	15-Oct-15	JEEP MARCA MAZDA, MOD.CX-9 XL, AÑO 2009, COLOR MORADO, PLACA G316855, CHASIS JM3TB38V390171578.	693,650	750,000
12	28-Oct-15	JEEP MARCA MAZDA MOD.CX-9 AÑO 2008, COLOR NEGRO, PLACA G217283, CHASIS JM3TB28AX80159210.	490,749	640,000
13	4-Nov-15	JEEP MARCA CHEVROLET, MOD. RLG26L, AÑO 2007, COLOR PLATEADO, PLACA G163232, CHASIS KL1DC63G07B045529.	326,367	375,000
14	15-Oct-15	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA MAZDA, MOD. 323 AÑO 2002, COLOR CREMA, PLACA A128185, CHASIS JM7BJ10M200208128.	42,355	-
15	10-Nov-15	AUTOMOVIL PRIVADO MARCA HYUNDAI, MOD.SONATA N20, AÑO 2008, COLOR GRIS, PLACA A620480, CHASIS KMHEU41MP8A499334.	213,145	270,000
			<u>8,099,184</u>	<u>8,170,000</u>

Cierre de ejercicio: 31 de diciembre de 2016

Asientos de ajuste

Fecha: 01/01/2016 A 31/12/2016

Número	Fecha	Nombre	Nº de cuenta	Referencia	Anotación	Debe	Haber	Recurrencia
1	31/12/2016	(DEPRECIACION ACUMULADA EDIFICACION	15801100	0F0400		285,374.89		
1	31/12/2016	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	15802101	0F0400		267,683.32		
1	31/12/2016	EQUIPOS DE TRANSPORTE	15802102	0F0400		22,830.21		
1	31/12/2016	DEPRECIACION DE OTROS EQUIPOS	15802103	0F0400		274,929.03		
1	31/12/2016	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	17202100	0F0400		45,000.00		
1	31/12/2016	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE L	25104100	0F0400			45,000.00	
1	31/12/2016	CUENTA A PROVEEDORES PENDIENTE DE I	25199111	0F0400			439,480.91	
1	31/12/2016	DEPRECIACION DE EQUIPO DE TRANSPORTI	53305100	0F0400			22,830.21	
1	31/12/2016	"TELEFONOS, TELEX, FAX"	53306100	0F0400		409,753.23		
1	31/12/2016	DEPRECIACION ACTIVOS FIJOS MOBILIARIC	53407101	0F0400			267,683.32	
1	31/12/2016	DEPRECIACION ACTIVOS FIJOS EDIFICACIC	53407102	0F0400			285,374.89	
1	31/12/2016	GASTOS DE DEPRECIACION DE OTROS EQL	53407103	0F0400			274,929.03	
1	31/12/2016	"PAPELERIA, UTILES Y OTROS MATERIALES	53906100	0F0400		29,727.68		
Para registrar ajustes posteriores, propuestos por el cliente(PPC).								
3	31/12/2016	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	17301100	0F1303			442,959.00	
3	31/12/2016	UTILIDADES POR APLICAR	35301100	0F1303		442,959.00		
Para reversar asiento aplicado erróneamente aplicada, correspondiente al periodo anterior 2015, del impuesto diferido.								
4	31/12/2016	DESEMBOLSOS PRESTAMOS FERIA ANADIV	25199129			180,000.00		
4	31/12/2016	COMISION POR FINANCIAMIENTOS	52999102				180,000.00	
Entrada posterior del cliente con relación a corrección de pago vía cheque codificado por error en los libros.								
5	31/12/2016	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	17202100				40,074,342.61	
5	31/12/2016	IMPUESTOS 1% INTERESES Y ACTIVOS FIN	17299104				14,669.39	
5	31/12/2016	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	55101000			40,089,012.00		
Para reconocer el gasto de impuesto sobre la renta liquidado correspondiente al período 2016.								
6	31/12/2016	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	17301100			1,393,525.00		
6	31/12/2016	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	55101000				1,393,525.00	
Para registrar incremento del saldo del activo diferido de impuesto sobre la renta correspondiente al periodo 2016.								
7	31/12/2016	RESERVA LEGAL	33101100				5,568,464.00	
7	31/12/2016	UTILIDADES POR APLICAR	35301100			5,568,464.00		
Para registrar la reserva legal correspondiente al período 2016 en base al artículo 47 del Código de Comercio de la República Dominicana, Ley 479-08.								
						49,009,258.36	49,009,258.36	

Beneficio (Pérdida) Neta 111,369,275.73

**BANCO BACC**  
DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE  
RNC: 101-13879-3  
SANTO DOMINGO, R D

*[Handwritten signatures]*

**BDO Auditoría, S. R. L.**  
**LBDO**



Cierre de ejercicio: December 31, 2016

RECLASIFICACIONES

Fecha: 1/1/2016 A 12/31/2016

Número	Fecha	Nombre	Nº de cuenta	Referencia	Anotación	Debe	Haber	Recurrencia
2	12/31/2016	DEPRECIACION ACTIVOS FIJOS MOBILIARIC	53407101	0F1304		43,524.91		
2	12/31/2016	DEPRECIACION ACTIVOS FIJOS EDIFICACIC	53407102	0F1304			20,190.24	
2	12/31/2016	GASTOS DE DEPRECIACION DE OTROS EQL	53407103	0F1304			833.04	
2	12/31/2016	OTROS	53999199	0F1304			22,501.63	
Asiento reclasificadorio para completar el gasto de depreciación.								
						43,524.91	43,524.91	

Beneficio (Pérdida) Neta 111,258,991.73




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

SANTO DOMINGO, R D

