

**2022**

---

**MEMORIA  
ANUAL**

**BANCO  
BACC** 

DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE



# ÍNDICE

---

01	INFORME DEL PRESIDENTE EJECUTIVO
02	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
03	COMITÉS
04	PRINCIPALES EJECUTIVOS
05	FILOSOFÍA CORPORATIVA
06	HISTORIA Y EVOLUCIÓN DE LA ENTIDAD
07	PORTAFOLIO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS
08	NUESTRA CARTERA
09	ENTORNO ECONÓMICO + CONTEXTO INTERNACIONAL
10	LOGROS 2022
11	RESPONSABILIDAD SOCIAL
13	CALIFICACIÓN DE RIESGOS FELLER RATE
11	INDICADORES DE DESEMPEÑO FINANCIERO
14	ESTADOS FINANCIEROS

# INFORME DEL PRESIDENTE EJECUTIVO

En calidad de presidente del Consejo de Administración, les presento el Informe de Gestión Anual que comprende desde el 1ero de enero al 31 de diciembre del 2022, del Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S.A (en lo adelante "Banco BACC"), donde presentaré los principales logros obtenidos durante el pasado año, en el que alcanzamos un excelente desempeño, manteniendo la calidad de los activos, un elevado nivel de solvencia y un bajo índice de morosidad.

En este período el banco tuvo un buen año a pesar de la política monetaria restrictiva que implementó el Banco Central, al igual que el Banco Central de EE.UU. y en general Europa y el resto de América Latina. La finalidad de esta política fue reducir la inflación que se produjo por la política expansiva del año anterior la cual provocó inflación combinado con el aumento en precio del petróleo y gas, los fletes de transporte y muchos precios de productos básicos (trigo, maíz, avena, fertilizantes, etc.) como consecuencia de la invasión rusa a Ucrania.

Para el año 2022 la cartera de crédito del Banco BACC aumentó en RD\$273 millones, lo que representa un crecimiento de 9.1% con relación al año anterior y su cartera morosa fue de solo 1.03%, que es una de las bajas en el sistema financiero nacional. Además, el banco mantiene su política de creación de provisión anticíclicas, la cual consiste en registrar provisiones adicionales a la requerida según evaluaciones de la cartera con el fin enfrentar mejor posibles desafíos en períodos de dificultades financieras. Los bienes recibidos en recuperación continuaron siendo bajos en relación con la cartera total.

La estructura de capital del banco continuó siendo excelente con un índice de solvencia de 30.89% versus el 27.74% del año anterior, una de las más altas del mercado y tres veces la requerida por las autoridades monetarias.



El total de pasivo se incrementó un 10.9%, principalmente la deuda a entidades financieras que comparado con el aumento de 11.2% en el patrimonio de la entidad, demuestra la solidez del banco en su estructura de capital. La entidad como en años anteriores no repartió dividendos en efectivo para el año recién transcurrido.

En el estado de resultados, debido a la política restrictiva que impuso el Banco Central, hubo un fuerte incremento de las tasas pagadas a los depositantes y los bancos que no fue completamente compensada por la subida de la tasa a los préstamos. No obstante a esto, el margen financiero se incrementó de un 18.5% a un 21.7% debido básicamente al alto componente del patrimonio de la entidad, el cual no representa costo financiero.

Los gastos generales y administrativos se incrementaron en un 7.8%, pero solo fueron un 42.6% del total de los ingresos, lo cual está por debajo de los estándares internacionales de buenas prácticas de gestión, lo que indica el buen control que la administración ejerce sobre esos gastos.

Durante este año, el banco culminó la implementación de su nuevo Core Bancario lo cual contribuirá a optimizar aún más los procesos y operatividad del banco. Además, se aumentó el número de empleados y funcionarios en el Departamento de Tecnología y Ciberseguridad y se estuvieron analizando varias aplicaciones en el Área de Riesgo, Auditoría y Cobros, entre otras, que se irán adquiriendo e implementando en el primer semestre del año.

En consonancia con los objetivos estratégicos y de acuerdo con las exigencias del mercado, el Banco BACC está inmerso en proyectos de transformación digital, innovación y digitalización tecnológica con miras a eficientizar nuestros servicios y para suplir las necesidades de los clientes.

Por otro lado, el Banco como parte de su programa social continúa ayudando a varias instituciones sin fines de lucro en el área de la salud y cultura, como de costumbre a la Fundación Amigos contra el Cáncer Infantil (FACCI) y Casa de Teatro.



**ALBERTO R. DE LOS SANTOS BILLINI**  
PRESIDENTE

# CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

---

El Reglamento de Gobierno Corporativo de Banco BACC tiene como objetivo establecer los lineamientos, criterios y requerimientos mínimos que deben considerarse para evaluar la idoneidad de los accionistas, así como Miembros del Consejo, la Alta Gerencia y personal clave, previo a su incorporación al banco.

Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, como entidad financiera regulada, cumple con los principios del buen Gobierno Corporativo sobre una base continua, para asegurar una correcta adopción e implementación de prácticas sanas.

Nos acogemos a los lineamientos establecidos conforme a los estándares internacionales en la materia y dar cumplimiento con lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera, así como con los Reglamentos emitidos por Superintendencia de Bancos, Banco Central y Junta Monetaria.



**ALBERTO R.  
DE LOS SANTOS BILLINI**  
*Presidente*



**MARÍA JULIA  
DÍAZ DE LOS ÁNGELES**  
*Vicepresidenta*



**FRANCISCO ANTONIO  
RODRÍGUEZ GUZMÁN**  
*Secretario*



El principal órgano de gobernanza corporativa es el Consejo de Administración, órgano máximo de dirección que tiene todas las facultades de administración y representación de la entidad, responsable de velar por el buen desempeño de la Alta Gerencia en la gestión, no pudiendo delegar su responsabilidad.

El Consejo de Administración del Banco BACC está conformado por seis (6) miembros, cada uno con una amplia experiencia profesional en el sector financiero y sectores que agregan valor a la entidad en las tomas de decisiones y en las estrategias a ser pautadas.

La composición del Consejo de Administración es:



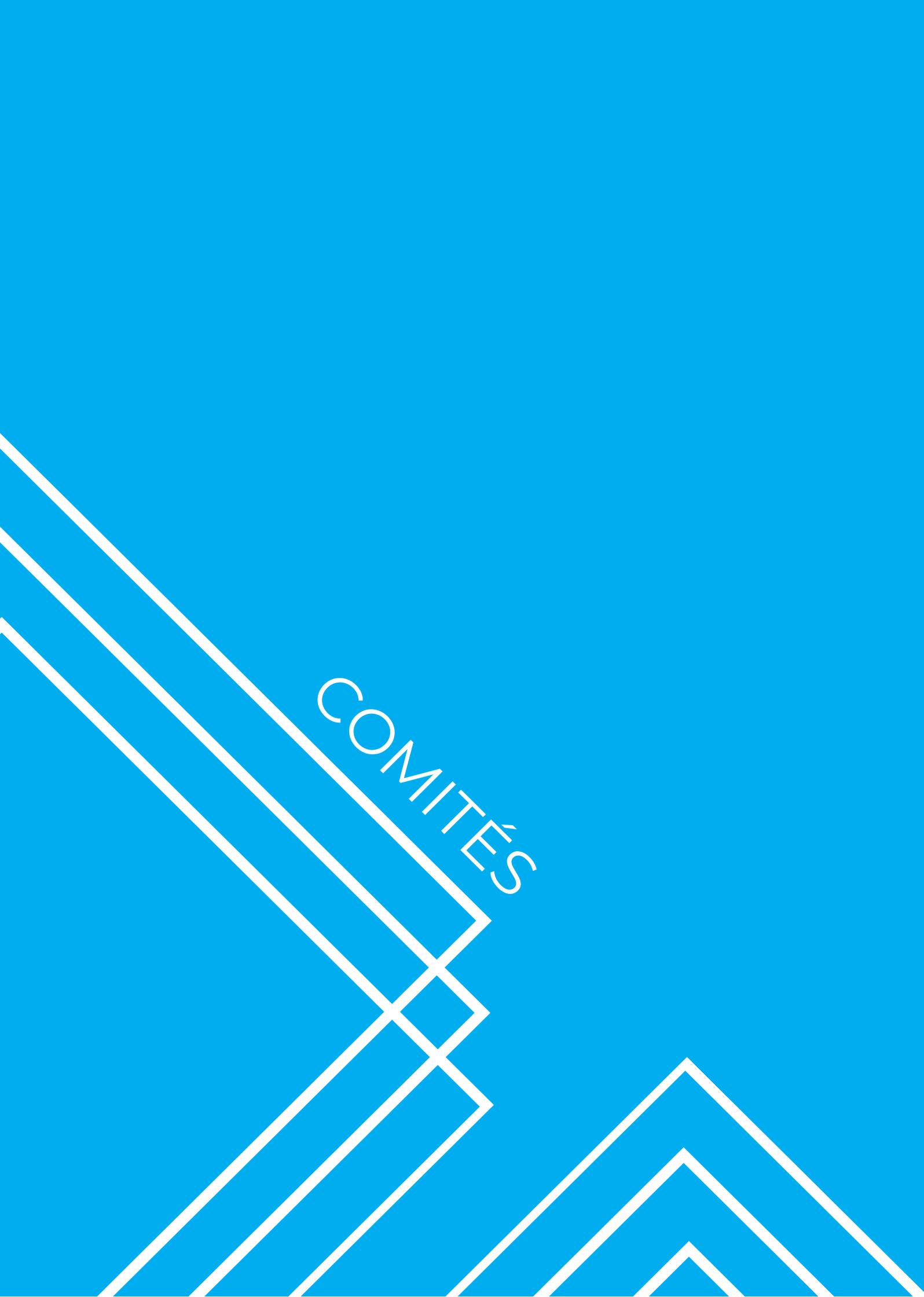
**PETER ALFRED  
CROES NADAL**  
Tesorero



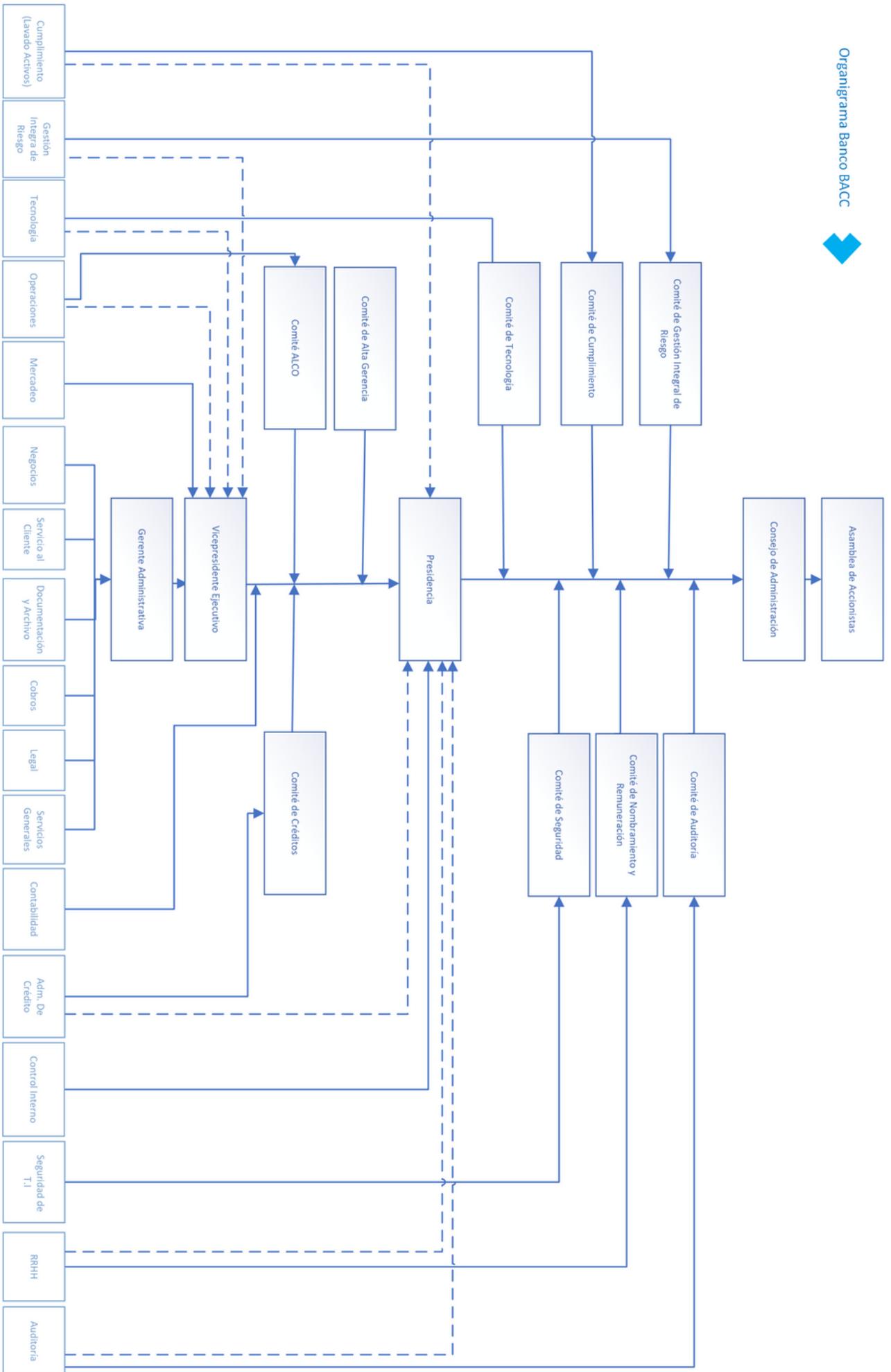
**FERNANDO JOSÉ  
GONZÁLEZ NICOLÁS**  
Consejero



**JUAN ROBERTO  
ROJAS SANTIAGO**  
Consejero

The image features a solid blue background with several white geometric lines. On the left side, three parallel lines slope downwards from the top-left towards the bottom-right. These lines intersect with a series of nested, downward-pointing chevrons on the right side. The word "COMITÉS" is written in white, uppercase letters, following the slope of the lines on the left.

COMITÉS



# COMITÉS

---

El Gobierno Corporativo está sustentado en los Comités, que ejecutan y cumplen las políticas y procedimientos aprobados por el Consejo de Administración.

Las funciones y la conformación de los Comités se encuentran definidos en los reglamentos y manuales de la entidad. Los comités de apoyo al Consejo son:

01

## **Comité de Auditoría**

Comité establecido por y dentro de una junta de directores, que tiene como propósito de asistir al directorio en el cumplimiento de sus responsabilidades de vigilancia para el proceso de información financiera, el sistema de control interno sobre los informes financieros, el proceso de auditoría y el proceso de la compañía para vigilar el cumplimiento con las leyes y reglamentaciones, y el código de conducta.

02

## **Comité de Nombramiento y Remuneración**

Comité que tiene como propósito de asistir al Consejo de Directores en informar sobre las Políticas Generales de Nombramientos y Remuneraciones de los miembros del Consejo de Administración, directores generales o asimilados, así como la retribución individual y las demás condiciones contractuales de los Miembros del Consejo de Administración que desempeñen funciones ejecutivas, y velará por su observancia.

03

## **Comité Integral de Riesgo**

Órgano asesor del Consejo de Administración encargado de gestionar los riesgos, analizando y supervisando las actividades que suponen a suma la responsabilidad de garantizar su adecuado monitoreo y seguimiento en la organización.



Adicionalmente, BACC ha implementado comités de apoyo a la gestión gerencial.

04

#### **Comité de Alta Gerencia**

Comité establecido para garantizar la implementación de las políticas, procedimientos, procesos y controles necesarios para gestionar las operaciones y riesgos de forma prudente.

05

#### **Comité de Activos y Pasivos ALCO**

Comité creado para controlar los movimientos de los activos, pasivos y contingentes de la entidad dentro de un ámbito de riesgo controlado, según las condiciones prevalecientes en los mercados y de acuerdo a la normativa interna y externa aplicable al Banco BACC.

06

#### **Comité de Crédito**

Comité que participa en la evaluación de las solicitudes de crédito, así como en la toma de decisiones significativas de autorización de créditos individuales, participación en las diferentes ferias en las cuales participa el banco de acuerdo a lo presupuestado.

07

#### **Comité de Tecnología**

Comité encargado de asesorar y elaborar propuestas de políticas y coordinar la ejecución de éstas para contribuir a la utilización de las tecnologías de la información en apoyo al desarrollo interinstitucional.

08

#### **Comité de Cumplimiento y y PLAFT**

Comité que vela por lo efectiva difusión y aplicación de las políticas aprobadas en materia de prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva.

09

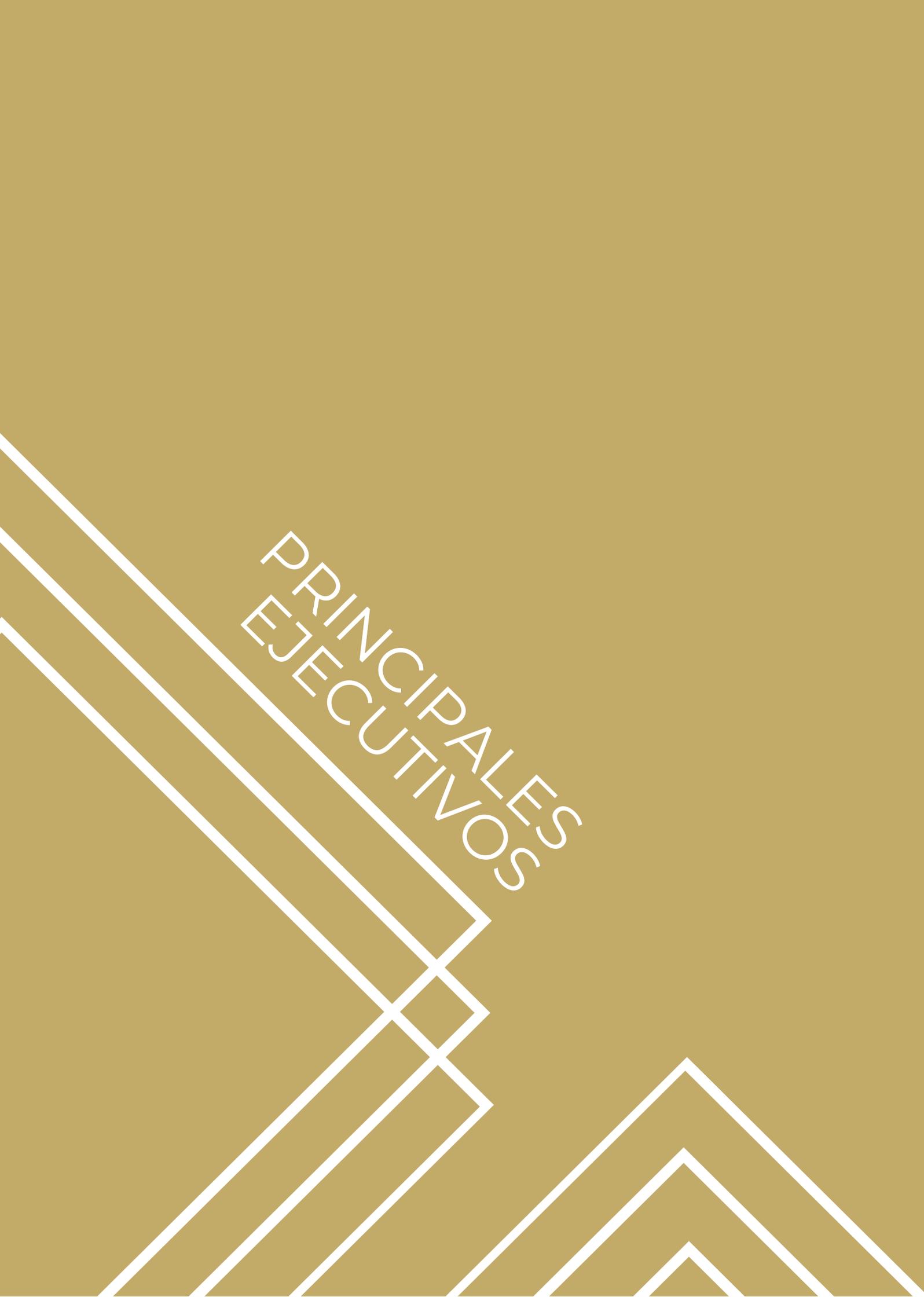
#### **Comité de Ciberseguridad y de la Información**

Comité responsable de tener acceso a toda la información tecnológica de la entidad, asegurando que se cumplan las políticas de seguridad establecidas y las normas/estándares internacionales de tecnología.

10

#### **Comité de Emergencias**

Comité responsable de elaborar planes de contingencia y asegurar la continuidad de las operaciones y los negocios.

The image features a solid gold background. In the lower-left quadrant, there is a series of white geometric lines that form a series of overlapping, nested shapes, resembling a stylized mountain range or a series of steps. The lines are clean and sharp, creating a modern, minimalist aesthetic. The text 'PRINCIPALES EJECUTIVOS' is positioned diagonally across the upper-middle part of the image, following the slope of the lines below it.

PRINCIPALES  
EJECUTIVOS

La Alta Gerencia es responsable de la puesta en práctica de las directrices aprobadas por Consejo de Administración.

Esta garantiza la aplicación de estas políticas de manera adecuada y se asegura de que las actividades estén siendo ejecutadas por un personal calificado, con la debida experiencia y la capacidad necesaria para realizar las tareas asignadas.

Los principales ejecutivos del Banco BACC están altamente comprometidos con el adecuado y sostenido crecimiento de la Institución, guiados por un robusto Gobierno Corporativo y cumplimiento de los objetivos y estrategias trazadas por el Consejo de Administración. Los principales ejecutivos son:

**ALBERTO DE LOS SANTOS BILLINI**

Presidente

**DEBORAH DE LOS SANTOS LEBRÓN**

Vicepresidente Ejecutiva

**MARÍA JULIA DÍAZ**

Administradora

**RAYMIE SÁNCHEZ CANÓ**

Director de Tecnología y Proyectos

**GUSTAVO DOMINGO BARRUOS**

Gerente de Negocios

**ROSA CRUZ**

Gerente de Operaciones

**FIOR C. SÁNCHEZ BAUTISTA**

Gerente de Auditoría Interna

**MARÍA CONCEPCIÓN FABIÁN**

Gerente de Riesgo Integral

**TERESA PARRA**

Gerente de Gestión Humana

**ROSA MARÍA TORRES**

Gerente de Cobranzas

**ALBERTO DE LA CRUZ**

Gerente de Administración de Crédito

**MARCIA MOTA**

Gerente de Cumplimiento

**YONAIRA ARIAS**

Gerente de Contabilidad

**PEDRO CORDERO LAMA**

Gerente de Legal

**JOSÉ ISRAEL PAREDES**

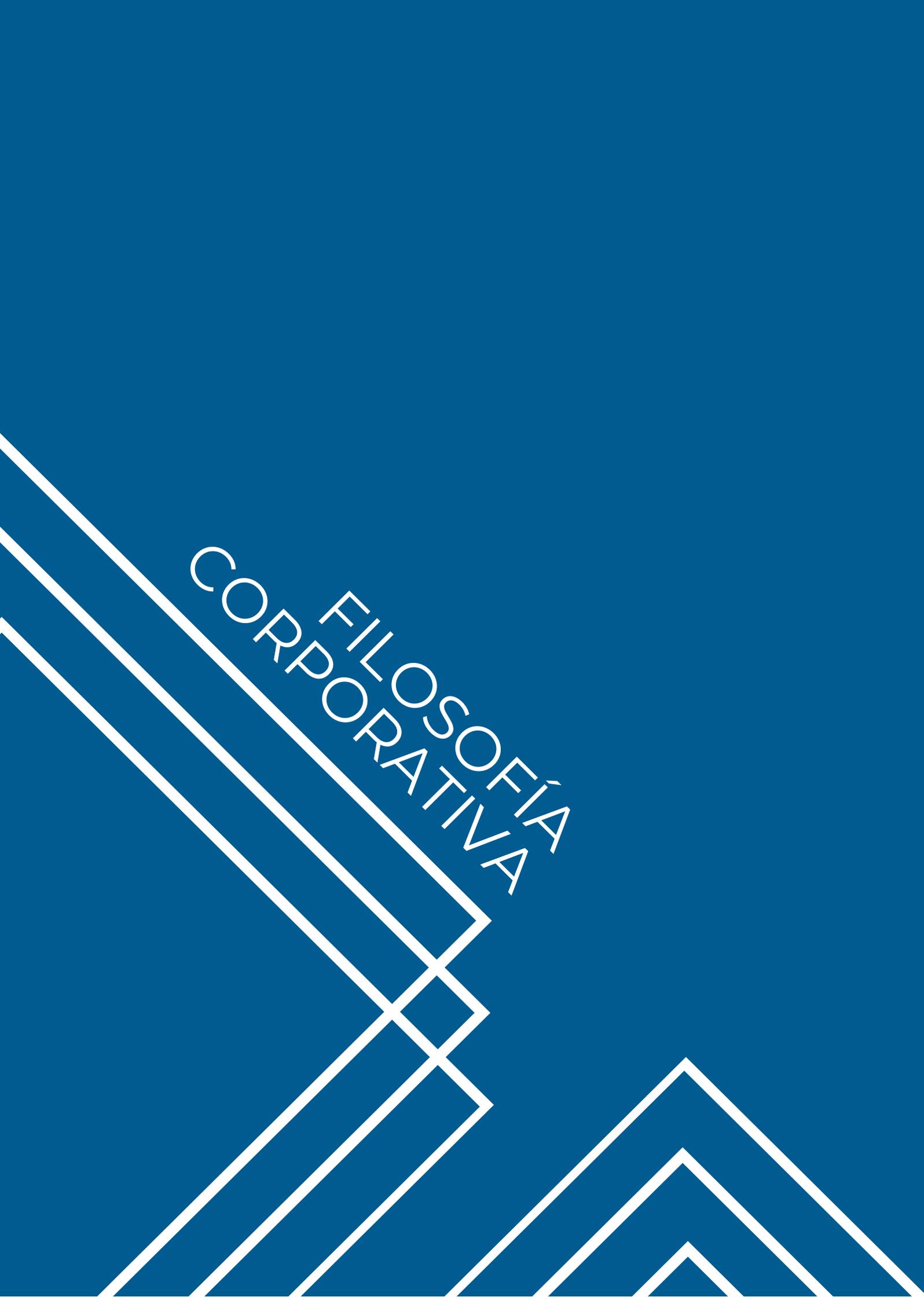
Gerente de Innovación y Proyectos

**SILVIA PEÑA**

Gerente de Control Interno

**WAYNER CASTILLO**

Gerente de Seguridad de la Información

The image features a solid blue background with several white geometric lines. These lines form a series of overlapping, parallel shapes that resemble a stylized mountain range or a series of steps. The lines are arranged in a way that creates a sense of depth and movement, with some lines extending from the top left towards the bottom right, and others forming a series of peaks and valleys.

FILOSOFÍA  
CORPORATIVA

# FILOSOFÍA CORPORATIVO

Mediante un servicio integrado por la asesoría, gestión y trabajo permanente de nuestros talentos, ofrecer diversas opciones a nuestros clientes, con tasas y plazos flexibles y diversas opciones de financiamiento.

Convertirse en líder y referente de los bancos de préstamos para automóviles en República Dominicana, con el objetivo de mejorar el nivel de vida de los dominicanos.

## MISIÓN

---

Ofrecer soluciones financieras con servicios ágiles y de calidad, con una estructura eficiente y un grupo profesional comprometido con la institución.

## VISIÓN

---

Ser una institución líder y especializada en el sector de la banca de ahorro y crédito, preferida por los clientes de nuestro segmento por la calidad, flexibilidad y agilidad de los servicios, y procurando rentabilidad sostenible a sus accionistas.

## VALORES

---

- o Eficiencia.
- o Confianza.
- o Calidad en el Servicio.
- o Compromiso.
- o Respeto.



# NUESTRAS FACULTADES

## Solvencia y estabilidad

El Banco BACC se caracteriza por sus estables niveles de crecimiento y rentabilidad dentro del sector.

Debido al compromiso de sus accionistas evidenciado en la acostumbrada alta reinversión de las ganancias en el banco, ha podido mantener uno de los más altos índices de solvencia del sector financiero.

## Calidad de talento

La empresa cuenta con un equipo directivo de larga experiencia en el negocio bancario del país, al que ha sumado un grupo de profesionales que garantizan la innovación y la continuidad del negocio.

## Cumplimiento

El Banco BACC se ha caracterizado a lo largo de su trayectoria por mantener un fiel cumplimiento de los requisitos de las autoridades monetarias y demás órganos reguladores.



## Fortaleza accionaria

Luego de tres décadas de operaciones, la composición accionaria se mantiene igual, lo que indica el compromiso de sus empresarios en el desarrollo de la empresa.

## Responsabilidad social

Todos los años el Banco BACC realiza contribuciones a instituciones relacionadas al apoyo social, tales como:

- o La Fundación Amigos Contra el Cáncer Infantil (FACCI).
- o La organización Aids for Aids para la lucha contra el traspaso de VIH vertical de madre a hijo.
- o Aportes a la Fundación Casa de Teatro en fomento a la cultura dominicana.
- o Otras actividades de ayuda social, como limpieza de playas y siembras de árboles en conjunto con el Ministerio de Medio Ambiente.



# NUESTRA HISTORIA



# HISTORIA Y EVOLUCIÓN DE LA ENTIDAD



## 1984

Fue constituido el 1ero de octubre de 1984, bajo la razón social de Préstamos del Caribe.

Desde su fundación ha mantenido un sostenido ritmo de crecimiento facilitando financiamientos para la compra de vehículos nuevos y usados.

## 2003

En marzo de 2003 se inauguró la primera sucursal de la Zona Oriental.

## 2006

El 23 de marzo de 2006 la Junta Monetaria autorizó, mediante su tercera resolución, la transformación financiera de Préstamos del Caribe, S.A. a Banco de Ahorro y Crédito del Caribe, S.A.

## 2012

En octubre de 2012 se inauguró la sucursal de la Avenida 27 de Febrero.

## 2013

Para mayor comodidad de los clientes, en junio de 2013 se amplía y traslada la oficina de la zona oriental a la Avenida San Vicente de Paúl en la Plaza Galería del Este.

## 2014

En junio de 2014 el Banco inauguró un nuevo edificio corporativo en la Avenida Tiradentes, con amplias oficinas y mayor comodidad para los clientes.

La calificadora internacional de riesgos Feller Rate calificó por primera vez al banco BACC con una calificación de grado de inversión BBB.

## 2015

En mayo de 2015, Feller Rate aumentó la calificación de riesgo a BBB+ con perspectivas "Estables".

En junio de 2015 se inauguró la sucursal de San Francisco, expandiéndonos geográficamente para un mayor alcance.





## 2016

A principios del año 2016 culmina un proceso de reposicionamiento estratégico y cambia su identidad corporativa, adoptando el nombre Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S.A.

En mayo del 2016 Feller Rate aumenta la calificación de riesgo del banco a BBB+ con perspectivas "Positivas".

## 2017

En mayo 2017 Feller Rate aumenta la calificación de riesgo a A- con perspectivas "Estables".

En noviembre de 2017 el Banco expande sus operaciones con la apertura de una nueva sucursal en Santiago de los Caballeros.

En diciembre de 2017 se emitió la primera colocación del Programa de Bonos Corporativos por un monto de RD\$100 millones.

## 2018

En marzo de 2018 se emitió la segunda colocación del Programa de Bonos Corporativos por RD\$100 millones.

En abril de 2018 se emitió la tercera y cuarta colocación del Programa de Bonos Corporativos por RD\$50 millones cada una.

## 2020

Se realizó una recompra del programa de Bonos Corporativos por un valor de RD\$300 millones.

## 2022

En julio de 2022 realiza la salida a producción del nuevo sistema bancario.

En agosto de 2022 Feller Rate califica la solvencia del banco con un riesgo de A- con perspectivas "Positivas".

En diciembre de 2022 se apertura la agencia en Villa Mella, Santo Domingo Norte.



PORTAFOLIO DE  
PRODUCTOS Y  
SERVICIOS



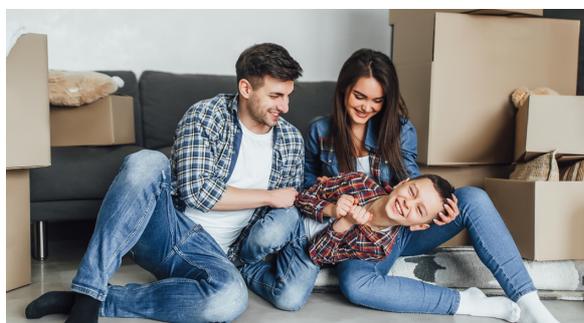
## PRÉSTAMOS DE VEHÍCULOS

Financiamiento de vehículos nuevos o usados con aprobaciones inmediatas y tasas de interés preferenciales.



## PRÉSTAMOS CON GARANTÍA DE TU VEHÍCULO

Créditos personales o comerciales con tasas de interés preferenciales y garantizados con tu vehículo.



## CERTIFICADO DE DEPÓSITO

Herramienta de inversión que ofrece un mayor rendimiento de sus ahorros al invertir tu dinero a un plazo acordado.



## MOVILÍZATE

Plataforma digital que brinda un amplio listado de dealers afiliados a nivel nacional para promover la compra y el financiamiento de vehículos, con un proceso de aprobación rápido y seguro.





# NUESTRA CARTERA

**64%**

HOMBRES

**36%**

MUJERES



**41 AÑOS**

EDAD PROMEDIO

**90%**

FINANCIAMIENTO  
CONSUMO



**10%**

FINANCIAMIENTO  
COMERCIALES

**57 MESES**

PLAZA FINANCIAMIENTO

ECONOMETRORNO  
CONOMITICO\*  
INTERNACIONAL  
TEXTONAL



# ECONOMÍA INTERNACIONAL Y DOMÉSTICA

La economía global durante el 2022 se vio afectada principalmente por dos razones: la primera, siendo las secuelas de una economía aún con rezagos post pandemia del COVID-19. La segunda, los conflictos geopolíticos entre Rusia y Ucrania que iniciaron en febrero de 2022. Estos dos eventos afectaron temas de cadenas de suministros y aumento en los precios de materias primas, generando presiones inflacionarias.

A raíz de esto, la mayoría de los países a nivel mundial aplicaron medidas de una política monetaria restrictiva con la intención de controlar las tendencias de las alzas de precios en las economías en sentido general. Estados Unidos y Europa pasaron a tener iniciativas de restricción monetaria luego de un período de medidas expansivas con aumentos de las tasas de referencias de sus bancos centrales para controlar y disminuir los precios.

Aún con estas medidas, la inflación en Estados Unidos cerró en 6.5% versus su meta de 2%, pese al aumento de 425 puntos básicos (pbs) su tasa de referencia y la de la Zona Euro cerró con una inflación de 9.5% luego de realizar aumentos por un total de 250 pbs. Los bancos centrales de América Latina también aumentaron sustancialmente sus tasas de referencia.

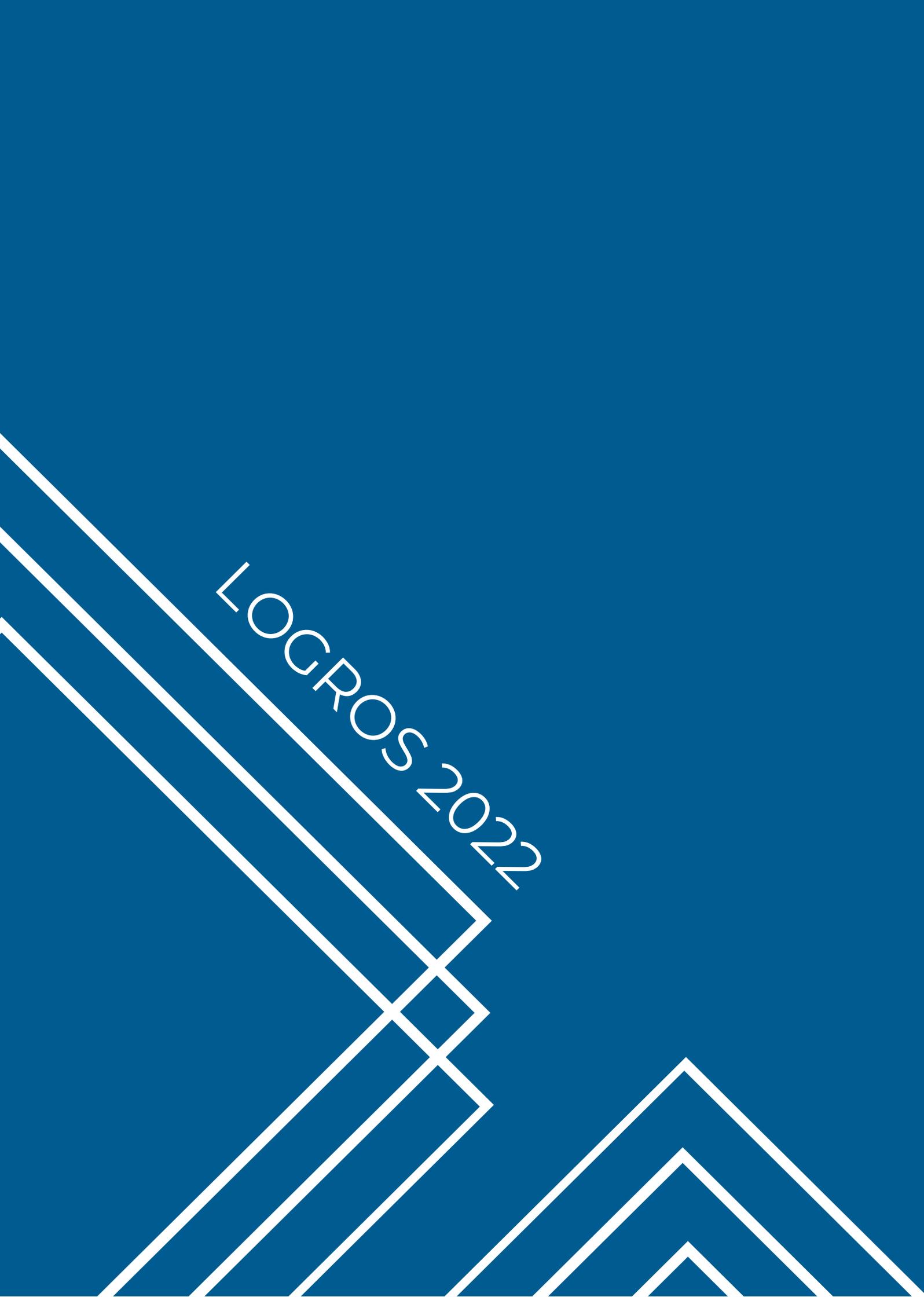
República Dominicana no fue la excepción, donde las autoridades monetarias aumentaron la Tasa de Política Monetaria (TPM) en 400 pbs durante el año 2022 finalizando la misma en 8.50% anual, luego de haberla aumentado en el 2021 por un total de 150 pbs, con la intención de controlar el aumento de los precios causados por presiones inflacionarias externas y la demanda interna.

El Banco Central del país (BCRD) tomó medidas adicionales para disminuir la base monetaria del sistema financiero a través de operaciones de mercado abierto.

A pesar de esto, el producto interno bruto del país resultó con un crecimiento de 4.9%, impulsado principalmente por el sector de servicios con 6.5% (especialmente por el turismo representando un 24% de este rubro y seguido por salud con un 11.3%), zonas francas con un 5.4% y el sector agropecuario en (5.0%). También contribuyó la atracción de inversión extranjera, especialmente en el sector de turismo y zonas francas.

En general, la diversidad y resiliencia de la economía dominicana permitió que, pese a las condiciones antes mencionadas tanto internacional como domésticas, se reflejara un crecimiento económico estable y superior a la mayoría de los países latinoamericanos.

Como consecuencia de todo esto, el peso dominicano se fortaleció frente al dólar estadounidense en un 2.0% y el BCRD logró cerrar el año con reservas internacionales netas de USD\$14,436 millones en reservas internacionales, equivalente a más de 6 meses el valor de las importaciones del país.

The image features a solid blue background with several white geometric lines. On the left side, there are three parallel lines that intersect to form a series of overlapping rectangular shapes. On the right side, there are three parallel lines that form a series of overlapping triangular shapes pointing downwards. The text 'LOGROS 2021' is positioned in the upper left quadrant, following the angle of the lines.

LOGROS 2021



- ✓ Apertura de una nueva agencia en Villa Mella.
- ✓ Implementación de sistema de originación y depuración de nuevos créditos.
- ✓ Implementación de un nuevo módulo de Call Center que mejoró la eficiencia y el servicio del departamento.
- ✓ Salida a producción del nuevo sistema bancario.
- ✓ Fortalecimiento de la estructura del Área de Tecnología con la creación de una dirección para el departamento de Tecnología y Proyectos e Innovación.
- ✓ Implementación de una segmentación de red más robusta.



- ✓ Fortalecimiento de la ciberseguridad con la implementación de un sistema de clasificación de la información y capacitaciones al personal.
- ✓ Implementación de medidas para mejoras de la calidad de la información con el monitoreo y mantenimiento de las bases de datos.
- ✓ Fortalecimiento del modelo de Backup de almacenamiento de los datos.

# 21.7 %

Incremento del margen financiero de un 18.5 % a un 21.7 %.

# 30.9 %

Se obtuvo un índice de solvencia de 30.89%, superando 3 veces el índice requerido.

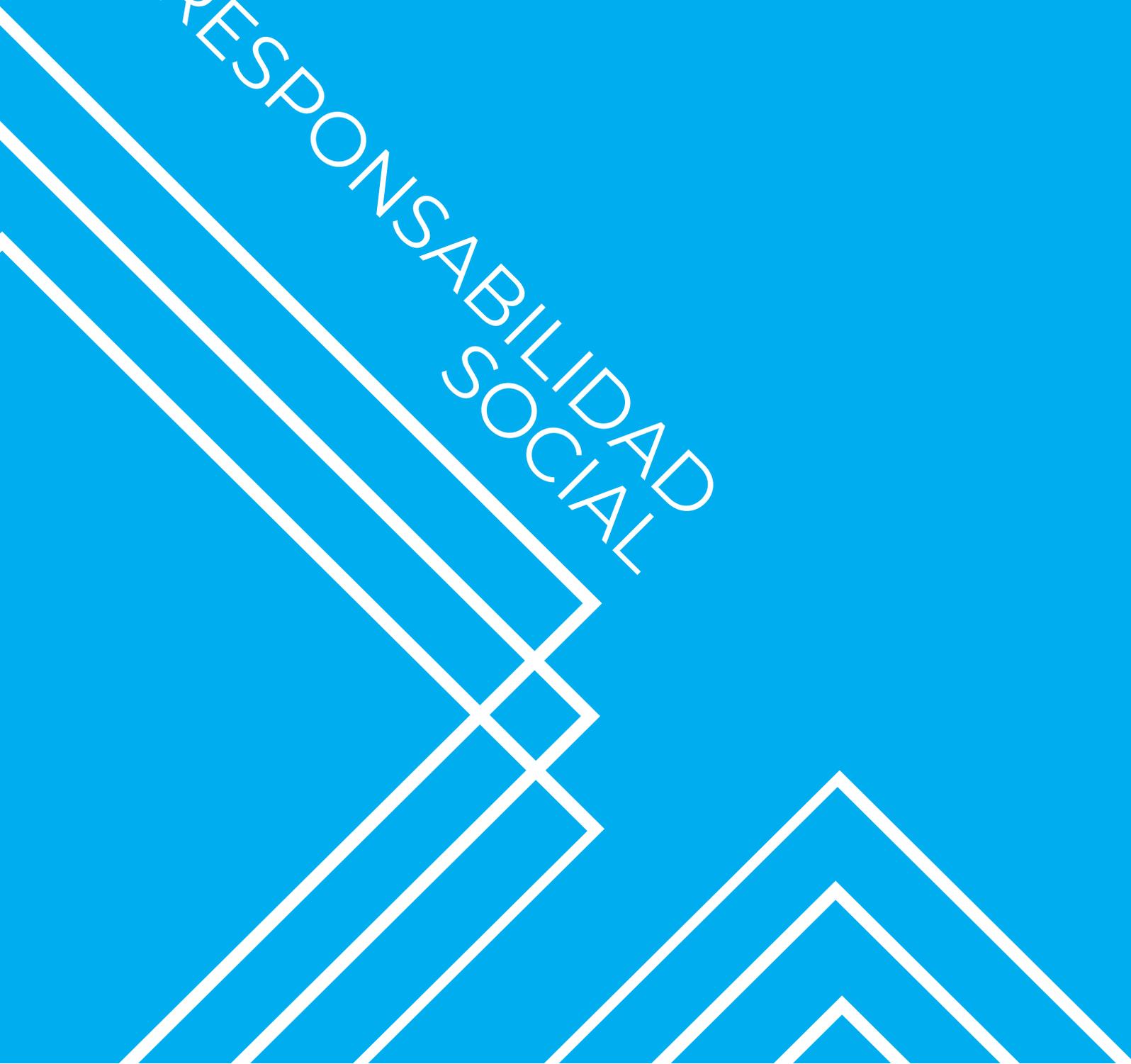


- ✓ Se implementaron planes de incentivo y motivacionales para el personal.
- ✓ Desarrollo de un portal interno para una mejor comunicación sobre capacitación y novedades.
- ✓ Se implementó un sistema automatizado para el control de eventos potenciales para la prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo.
- ✓ En agosto 2022 Feller Rate aumenta la calificación de riesgo a A- con perspectivas "Positivas".

Crecimiento de la cartera de créditos bruta por:

**RD\$273MM + 9.1 %**

# RESPONSABILIDAD SOCIAL



Como entidad comprometida con mejorar la calidad de nuestro entorno, Banco BACC todos los años se siente con la responsabilidad de colaborar con entidades dedicadas a ayuda social.

Banco BACC tiene como parte de sus prioridades anuales dedicar tiempo y recursos a actividades de apoyo y colaboración a los segmentos de mayor vulnerabilidad. Como parte de la agenda de Responsabilidad Social, en el año 2022, Banco BACC colaboró con:

### **Fundación Amigos contra el Cáncer Infantil (FACCI).**

Todos los años un equipo distinto se encarga de entregar estas ayudas directamente en la casa albergue, lugar donde hospedan a los niños que padecen de cáncer y que están siendo tratados en el Hospital Robert Reid Cabral.

Estas donaciones son entregadas a las familias de escasos recursos de estos niños para poder mantener un sustento ya que la mayoría vive en el interior del país y los padres abandonan sus empleos para acompañarlos en su tratamiento.

Así mismo, la entidad colaboró directamente con aportes económicos que fueron entregados en la misma visita.

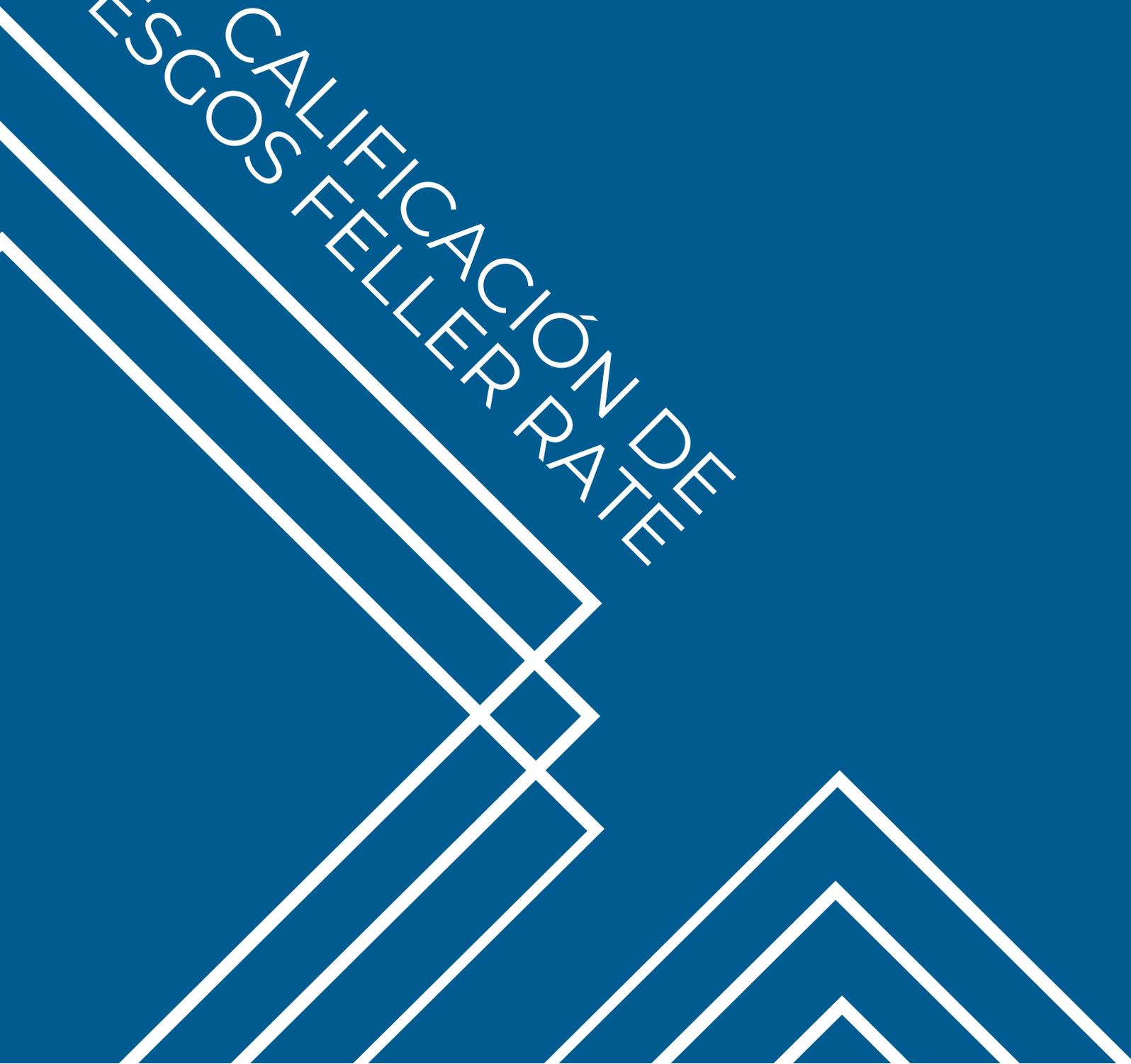
### **Tapitas por Quimio:**

Esta promoción consiste en recolectar la mayor cantidad de tapas plásticas utilizadas o que se encontraran en las calles de nuestro país, con un doble propósito:

1. Ayudar con la contaminación de estos desechos plásticos.
2. Contribuir al intercambio de estos artículos por una contribución a quimioterapia para estos niños necesitados.



# RIESGOS CALIFICACIÓN DE FELLER RATE



# A-

## **PERSPECTIVA POSITIVA**

FELLER RATE RATIFICA LA CALIFICACIÓN DE SOLVENCIA DE BANCO BACC DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE EN “A-“. LAS PERSPECTIVAS SON “POSITIVAS”.

SANTO DOMINGO, RD.  
18 de agosto de 2022.

Feller Rate aumentó la perspectiva de la calificación del Banco BACC a Positiva desde Estable.

El cambio en las perspectivas se fundamenta en el buen desempeño de Banco BACC, pese al desafiante panorama económico del último tiempo.

Feller Rate destaca, además, que los fundamentos de la evaluación de su perfil crediticio se han mantenido relativamente estables a lo largo de los años, sosteniendo una sólida base patrimonial y mejorando sus índices de calidad de cartera. Un alza en la clasificación estará determinada por la mantención de un perfil financiero relativamente estable, junto con una adecuada gestión de la calidad de cartera durante los próximos meses.

# CALIFICACIÓN DE RIESGOS FELLER RATE

En el último tiempo, los esfuerzos de la administración estuvieron concentrados en la implementación de un nuevo core bancario, que a la fecha ya opera en su totalidad. Del mismo modo, la entidad adquirió una aplicación de negocios cuyos principales objetivos son agilizar las aprobaciones de crédito y recopilar información estadística de mejor calidad para la toma de decisiones, esto operando de forma integrada con los sistemas del banco.

Feller Rate considera que en 2021, Banco BACC exhibió una mejora en sus niveles de rentabilidad, con una utilidad final de \$208 millones (47,2% por sobre a la utilidad de 2020). El indicador de resultado antes de impuesto sobre activos totales promedio fue de 8,7%, manteniendo su ventaja respecto del promedio de la industria de bancos de ahorro y crédito. En tanto, a junio de 2022, la rentabilidad se mantenía alta, alcanzando un 8,3% sobre activos totales promedio.

También opina que la fuerte capacidad de generación de resultados de la entidad, junto a la capitalización de las utilidades de cada año, ha permitido a BACC sostener una sólida base patrimonial, lo que mitiga, en parte, el riesgo asociado a la cartera de créditos y otorga flexibilidad en la gestión de la liquidez. A mayo de 2022, el índice de solvencia del banco fue de 26,5%, ubicándose muy por sobre el 10% regulatorio y el promedio del sistema (19,4%).

**22.1%**

De cuota en el segmento de financiamiento de vehículos usados

**2do**

Posición en el Segmento de Vehículos Usados.

**26.5%**

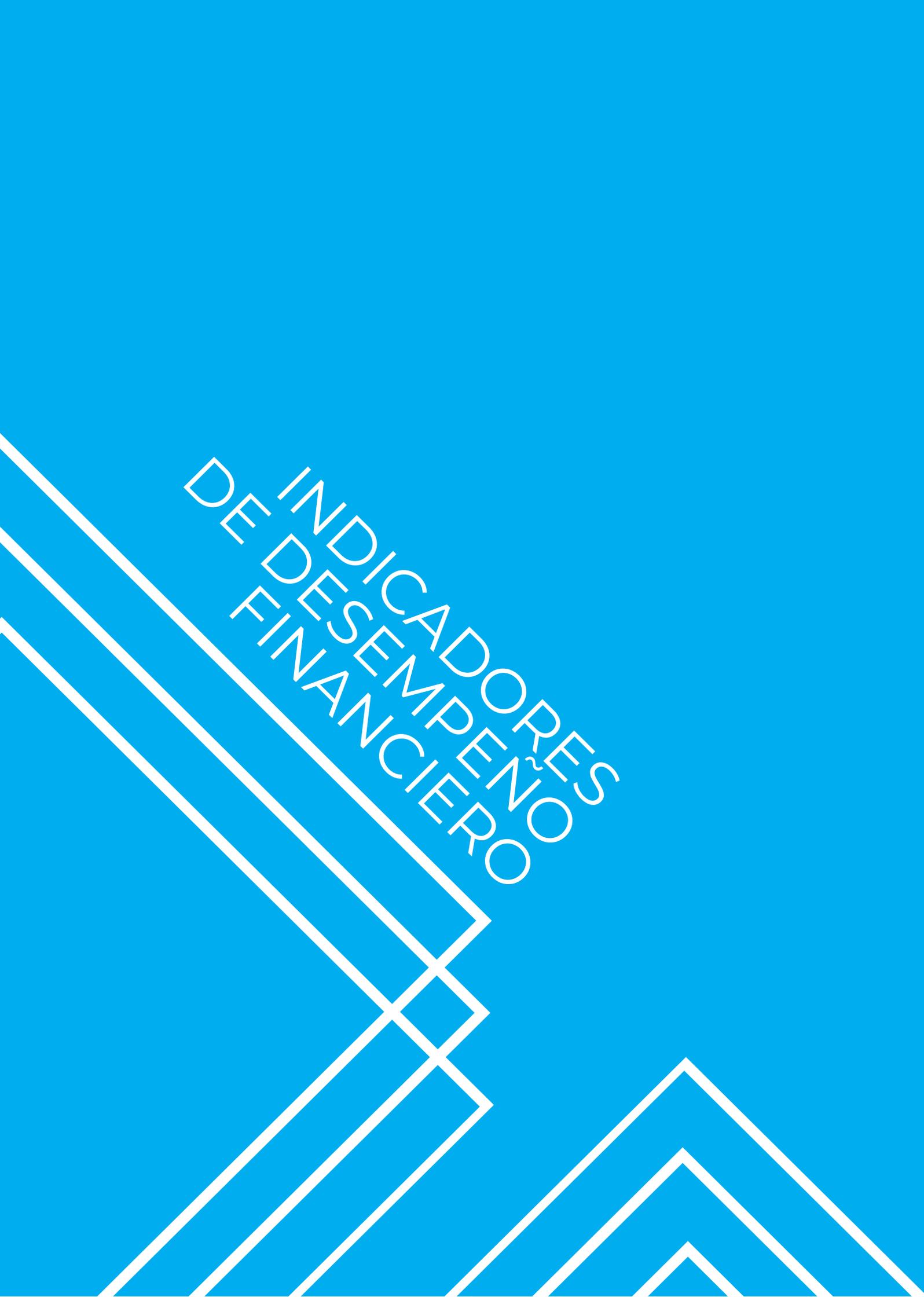
Índice de Solvencia. Por encima del promedio del sistema: 19.4%



## **FORTALEZAS SUBYACENTES A LA CLASIFICACIÓN**

- ✓ Estructuras y procesos completos y acordes con el segmento objetivo.
- ✓ Mantiene una solidez en su capacidad de generación, con indicadores de rentabilidad promedio por sobre la industria.
- ✓ Fuerte respaldo patrimonial, con altos índices de solvencia.

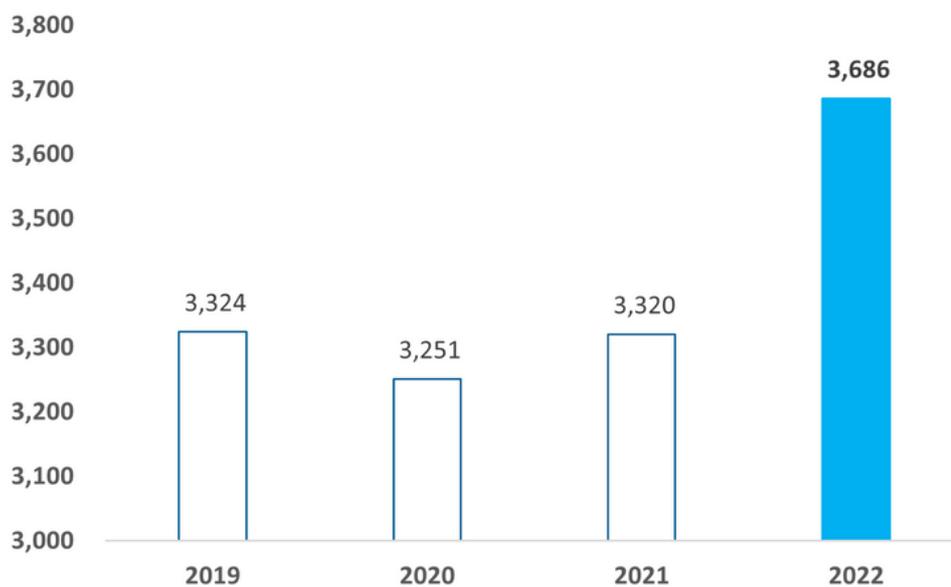




INDICADORES  
DE DESEMPEÑO  
FINANCIERO

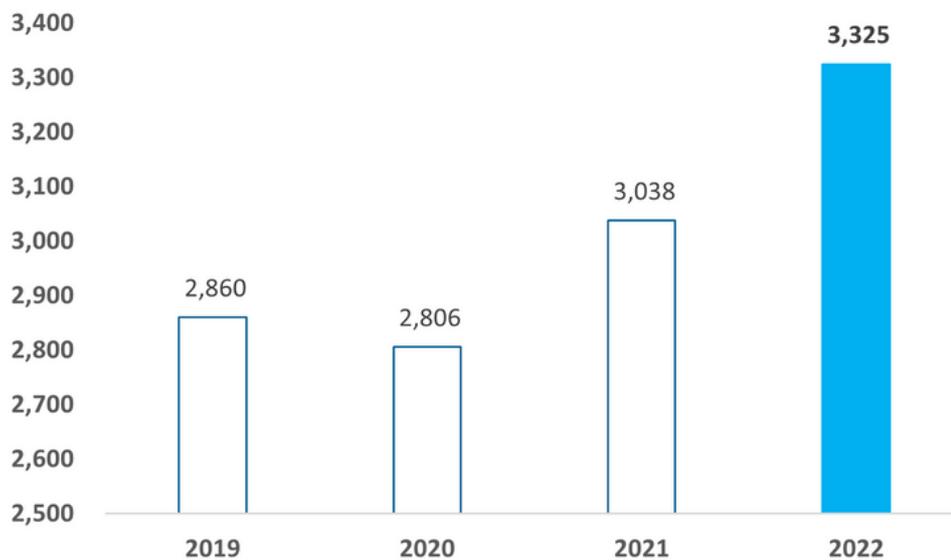
## ACTIVOS

(EN MILLONES DE RD\$)



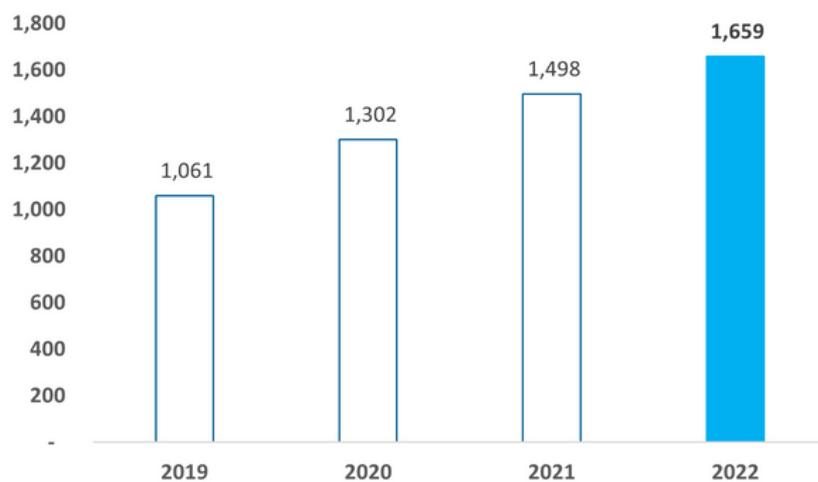
## CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA

(EN MILLONES DE RD\$)



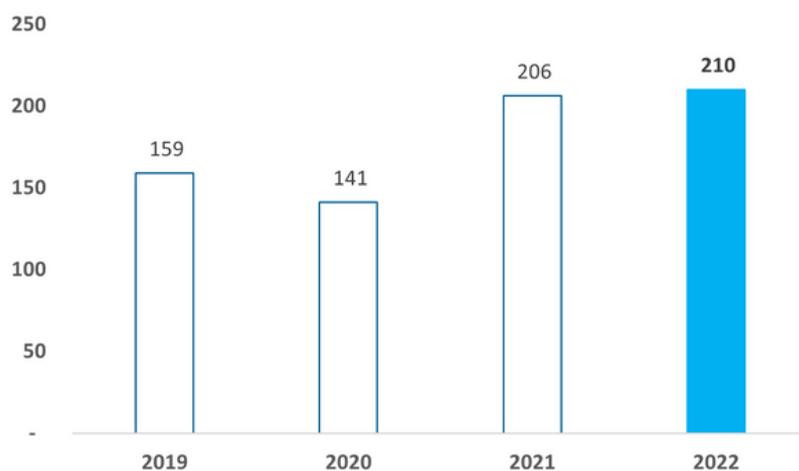
## PATRIMONIO

(EN MILLONES DE RD\$)



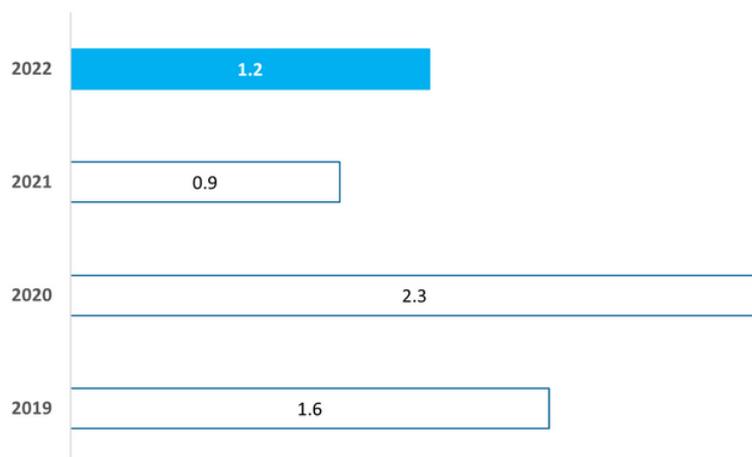
## UTILIDAD NETA

(EN MILLONES DE RD\$)



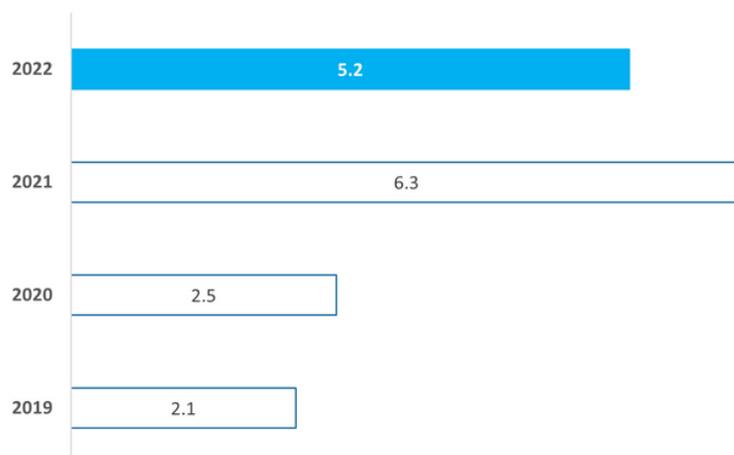
## ÍNDICE DE MOROSIDAD

%



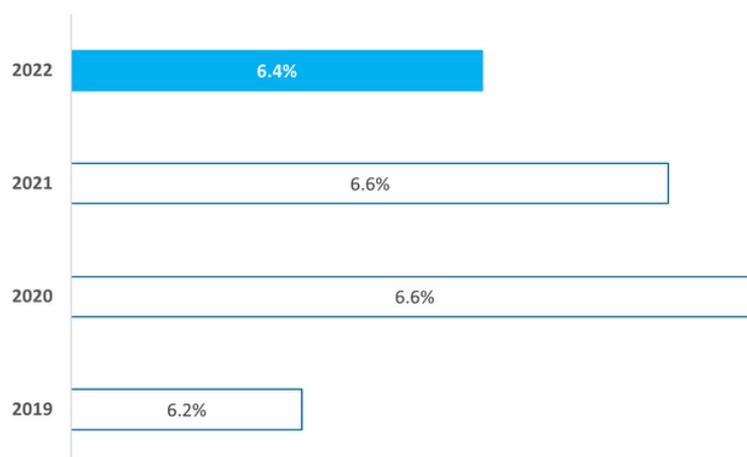
## COBERTURA DE PROVISIONES

%



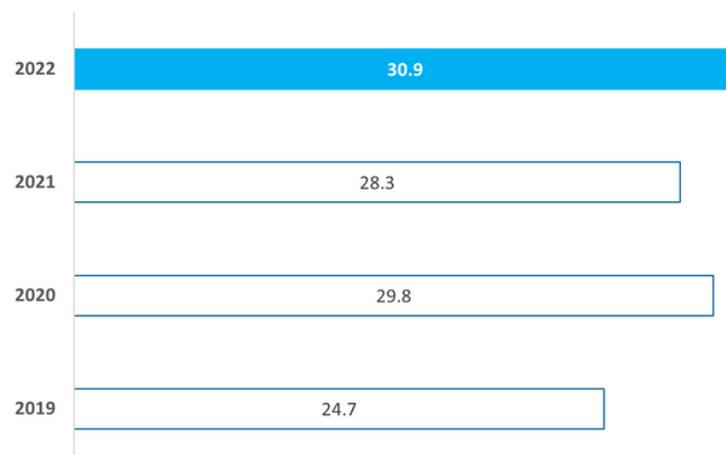
## ÍNDICE DE EFICIENCIA

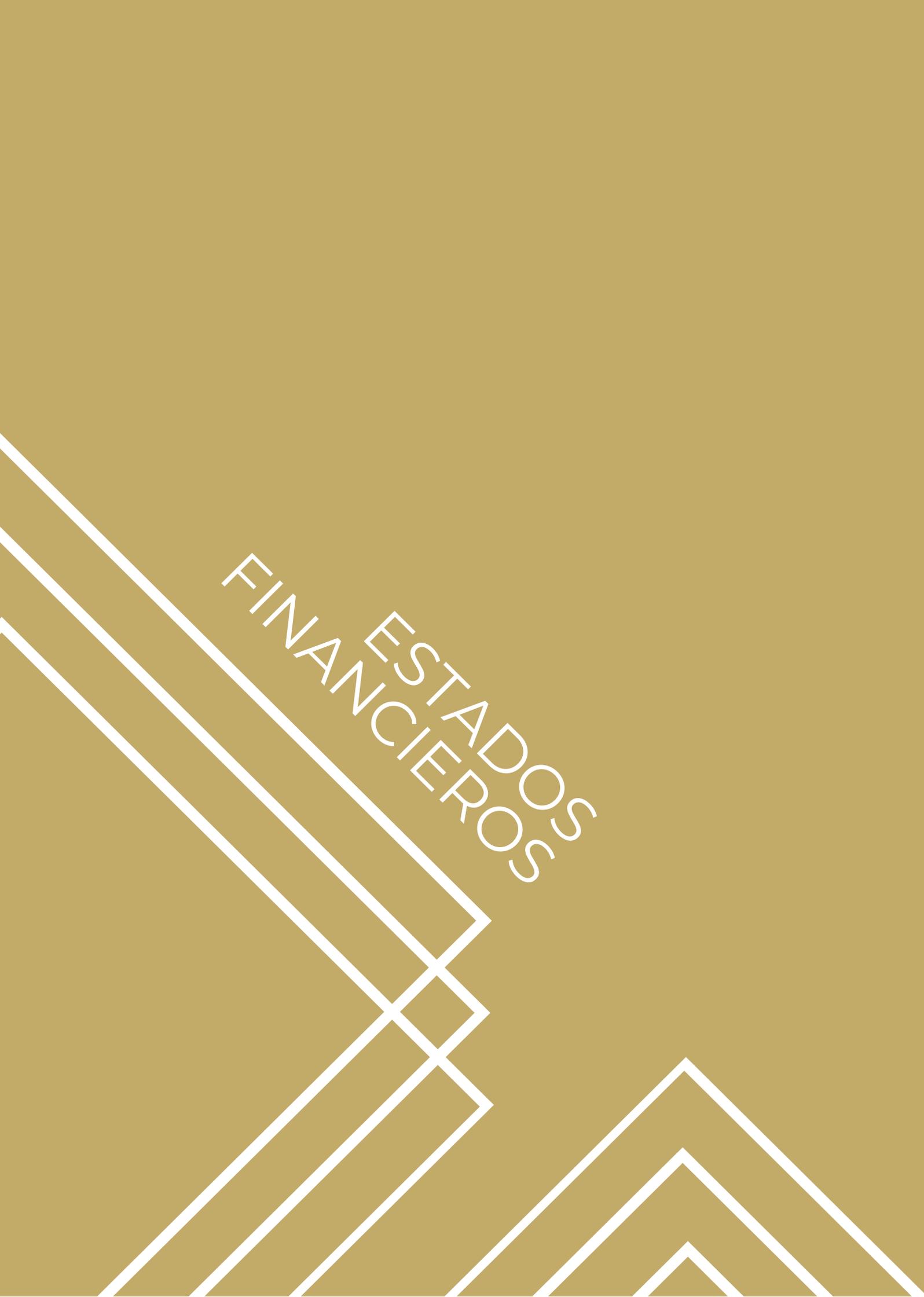
%



## ÍNDICE DE SOLVENCIA

%



The image features a solid gold background. In the lower-left quadrant, there is a complex graphic composed of several white, parallel lines. These lines form a series of overlapping, nested shapes that resemble a stylized mountain range or a series of steps. The lines are of uniform thickness and are arranged in a way that creates a sense of depth and movement. The text 'ESTADOS FINANCIEROS' is positioned diagonally across the upper-middle part of the image, following the slope of the lines. The text is in a clean, white, sans-serif font, with 'ESTADOS' on the top line and 'FINANCIEROS' on the line below it.

ESTADOS  
FINANCIEROS

**Banco de BACC de Ahorro y Crédito  
Del Caribe, S. A.**

**Informe de los Auditores Independientes  
y Estados Financieros sobre Base Regulada  
31 de Diciembre del 2022 y 2021**

**Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.**  
**Índice**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**

---

	<b>Página(s)</b>
<b>Informe de los Auditores Independientes .....</b>	<b>1-6</b>
<b>Estados Financieros</b>	
Balances Generales .....	7-8
Estados de Resultados .....	9
Estados de Flujos de Efectivo .....	10-11
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto .....	12
Notas a los Estados Financieros .....	13-70

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

### 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 del 2022, los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado al 31 de diciembre del 2022, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A., al 31 de diciembre del 2022, 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, 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). 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 razonable para nuestra opinión.

### Asuntos Claves de la Auditoría

Los asuntos clave de auditoría son esos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron de la mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos fueron tratados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre los mismos, y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos. Hemos determinado que los asuntos que se describen a continuación son los asuntos claves de la auditoría que se deben comunicar en este informe.

**1. Cartera de Créditos y Provisión para cartera de crédito**

La provisión para la Cartera de Crédito es considerada uno de los asuntos más significativos ya que requiere la aplicación de juicios y el uso de supuestos que pueden tener carácter subjetivo. La cartera de préstamos representa el 86% del total de activos del Banco. La provisión para la Cartera de Crédito comprende las reservas para préstamos individualmente evaluados según lo establece el Reglamento de Evaluación de Activos, aprobada por la Junta Monetaria, que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera para evaluar y provisionar los riesgos de sus activos, que puedan ser originados por el incumplimiento oportuno de los términos acordados en los contratos de créditos, así como otras consideraciones por los efectos de la Pandemia COVID-19. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco constituyó el 100% de las provisiones requeridas, conforme lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos.

**Como el asunto clave fue atendido en la auditoría:**

**Nuestros procedimientos incluyeron:**

- En la evaluación de las provisiones por deterioro de Cartera de Crédito, revisamos el registro de provisiones realizada por el Banco, con mayor énfasis en aquellos asuntos que hicieran que la provisión pudiera cambiar significativamente. Nuestros procedimientos de auditoría para dirigir el riesgo de error material relacionado con los saldos de cartera y provisiones por deterioro de préstamo, incluyó:
- Prueba de la razonabilidad del registro de las provisiones de la Cartera de Crédito y Rendimientos por cobrar por un especialista en riesgos para probar la exactitud e integridad de la información suministrada y determinación de la razonabilidad de las provisiones registradas y exigidas de la Cartera de Crédito según lo establecen las regulaciones bancarias del país.
- Nuestros procedimientos de auditoría se basaron en una evaluación de la Cartera para determinar las provisiones exigidas mediante un análisis categorizado por cada deudor en función de su solvencia y morosidad sobre la base de la calificación del deudor, así como también tomando en consideración el cómputo de las garantías. Verificamos según se explica en la Nota 11 a los Estados Financieros, que el Banco al 31/12/2022 y 31/12/2021 constituyó en su totalidad las provisiones requeridas según el Reglamento de Evaluación de Activos. Como resultado de nuestra evaluación, concluimos que las provisiones realizadas fueron determinadas de forma apropiada.
- Realizamos procedimientos de revisión de cobros posteriores y confirmaciones de saldos de la Cartera de Créditos con resultados satisfactorios.

## **2. Reconocimiento de ingresos**

El reconocimiento de los intereses ganados en la cartera de créditos representan el rubro más significativo dentro del estado de resultados del Banco, se calcula de acuerdo a los procedimientos establecidos en el Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, tomando los parámetros de tasas que rigen en el mercado y varía según el tipo de operación de crédito concedida en sus diversas modalidades, lo cual incide sobre la complejidad del proceso de reconocimiento.

## **3. Procesamiento electrónico de datos**

El Banco BACC de enero a junio 2022, ha utilizado el Sistema de Información Core Bancario y Financiero (IC Digital) y desde julio a diciembre 2022, viene utilizando el Sistema Core Bancario EASY BANK y Financiero BAS y que procesa alto volumen de transacciones. El sistema presenta algunas dificultades en las funciones de parametrización y de procesos, por lo que el control interno y la segregación de funciones se ve afectada. Lo que si pudimos evidenciar, hasta la fecha de la Auditoría, es que están en el proceso de depurar los roles y perfiles de forma prioritaria. Por lo mencionado, la evaluación de procesamiento informático y los controles de TI ha sido considerada como un asunto clave de auditoría.

### **Como el asunto clave fue atendido en la auditoría:**

#### **Nuestros procedimientos incluyeron:**

- Evaluamos y validamos los controles generales de tecnología, el diseño y la efectividad operativa del sistema y controles que son relevantes para este rubro.
- Realizamos un cálculo global de los intereses ganados mediante el uso de las bases de datos proporcionadas por el Banco, las tasas mensuales determinadas por el Banco Central del país utilizadas por el Banco y calculamos una tasa promedio ponderada, obtuvimos un saldo promedio de cartera de crédito mensual y la multiplicamos por la tasa de interés mensual, los resultados obtenidos se encuentran dentro de los rangos para este procedimiento.

### **Como el asunto clave fue atendido en la auditoría:**

#### **Nuestros procedimientos incluyeron:**

- Efectuamos pruebas de controles generales de tecnologías de la información, seguridad y ciberseguridad, verificación de gestión de usuarios y accesos a los Sistemas de Información Core bancario EASY BANK y Financiero BAS y sus respectivas Bases de Datos, así como los diferentes niveles de controles de TI que soportan los procesos y operaciones del negocio más relevantes para el reporte financiero y para la prestación de servicios financieros a clientes. Al respecto encontramos diferentes observaciones en diferentes Áreas, Procesos y Controles de TI, seguridad de la información y ciberseguridad revisados que requieren la atención de la Alta Gerencia y pueden ser mejorados bajo un proceso de madurez.

## 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 al 31 de diciembre del 2021, fueron reclasificados para ser presentados de forma comparativa con los estados financieros al 31 de diciembre 2022, conforme Circular 013-21 de la Superintendencia de Bancos, en los renglones de efectivo e inversiones, según está presentado en la Nota 2 – Resumen de las Principales Políticas Contables (reclasificación de partidas) reflejando un aumento en el Efectivo de DOP15,927,687 por efecto de inversiones con vencimiento de menos de 90 días.

## Otra información

La administración es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en la Memoria Anual, pero no incluye los estados financieros y nuestro correspondiente informe de auditoría. Se espera que la información en la Memoria Anual esté disponible para nosotros después de la fecha de este informe de auditoría.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre la misma.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente cuando esté disponible, y al hacerlo, considerar si la información es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si, de algún modo, parece contener un error material.

Cuando leamos el contenido de la memoria anual, si concluimos que existe un error de importancia relativa en esta otra información, estaremos obligados a informar de este hecho a los encargados del gobierno corporativo.

## 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 errores 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.

### **Responsabilidades 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 errores 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 un error material cuando exista. Los errores 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, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores 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 un error 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 apropiados 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 planificada y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

Los estados financieros al 31 de diciembre 2021, fueron auditados por otra firma de auditores, cuya opinión no fue calificada.

**GUZMAN TAPIA PKF**  
No. de registro en la SIB  
A-001-0101

**CPA Héctor Guzmán Desangles**  
No. de registro en el ICPARD  
12917



30 de Marzo del 2023  
Santo Domingo, D. N., República Dominicana

Calle 14 No. 3-A, Urb. Fernández Apartado Postal 10-2, Santo Domingo, Rep. Dom  
Email: [info@guzmantapiapkf.com.do](mailto:info@guzmantapiapkf.com.do) • Telf.: (809) 540-6668 • (809) 567-2946 • Fax.: (809) 547-2708

“PKF GUZMAN TAPIA es una firma miembro de PKF International Limited, una red de firmas legalmente independientes y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones u omisiones de cualquier miembro individual o firma corresponsal o firmas”

“PKF GUZMAN TAPIA is a member firm of the PKF International Limited network of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions on the part of any other individual member firm or firms”

**BANCO BACC DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**  
**BALANCES GENERALES**  
**(Valores en DOP)**

	<b>31 de diciembre del</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
		<b>Reclasificado</b>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo (Notas 2, 4 y 25)</b>		
Caja	188,000	103,000
Banco Central	77,240,127	45,681,701
Bancos del país	137,527,628	126,765,943
Equivalentes de efectivo	<u>2,015,562</u>	<u>15,927,687</u>
	<b><u>216,971,317</u></b>	<b><u>188,478,331</u></b>
<b>Inversiones (Notas 5, 11 y 25)</b>		
A negociar	50,359,364	-
Mantenidas hasta el vencimiento	20,949,965	20,807,721
Provisiones para inversiones	<u>(3,875)</u>	<u>(159,277)</u>
	<b><u>71,305,454</u></b>	<b><u>20,648,444</u></b>
<b>Cartera de créditos (Notas 2, 6, 11 y 25)</b>		
Vigentes	3,242,002,612	2,969,750,288
Reestructurada	3,528,178	9,413,096
En mora (de 31 a 90 días)	6,849,516	-
Vencida (más de 90 días)	23,013,767	23,204,111
Cobranza Judicial	3,871,831	-
Rendimientos por cobrar	45,619,962	35,397,578
Provisiones para créditos	<u>(155,335,050)</u>	<u>(145,053,036)</u>
	<b><u>3,169,550,816</u></b>	<b><u>2,892,712,037</u></b>
<b>Cuentas por cobrar (Notas 2, 7 y 25)</b>	<b><u>16,392,841</u></b>	<b><u>26,471,441</u></b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos neto (Notas 2, 8 y 11)</b>	<b><u>5,891,949</u></b>	<b><u>1,141,992</u></b>
<b>Propiedades, muebles y equipos Neto (Notas 2 y 9)</b>	<b><u>106,850,395</u></b>	<b><u>101,224,263</u></b>
<b>Otros activos (Notas 2, 10 y 25)</b>		
Cargos diferidos	32,324,040	18,795,362
Activos diversos	<u>-</u>	<u>8,741,707</u>
	<b><u>32,324,040</u></b>	<b><u>27,537,069</u></b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b><u>3,619,286,812</u></b>	<b><u>3,258,213,577</u></b>
<b>Cuentas de Orden (Nota 18)</b>	<b>8,397,180,368</b>	<b>7,764,752,333</b>

**Lic. Alberto de los Santos**  
**Presidente**

**Lic. Rosa Cruz**  
**Gerente de Operaciones**

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

**BANCO BACC DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**  
**BALANCES GENERALES**  
**(Valores en DOP)**

	<u>31 de diciembre del</u> <u>2022</u>	<u>2021</u> <u>Reclasificado</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Fondos tomados a préstamos (Notas 2, 12 y 25)</b>		
Del Banco Central	86,593,561	145,393,778
De entidades financieras del país	541,054,930	249,385,819
Intereses por pagar	347,141	34,514
	<b>627,995,632</b>	<b>394,814,111</b>
<b>Valores en circulación (Notas 2, 13 y 25)</b>		
Títulos y valores	1,050,693,248	1,174,481,743
Intereses por pagar	158	-
	<b>1,050,693,406</b>	<b>1,174,481,743</b>
<b>Otros pasivos (Notas 2, 14 y 25)</b>	<b>272,645,543</b>	<b>189,810,160</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>1,951,334,581</b>	<b>1,759,106,014</b>
<b>PATRIMONIO NETO (Notas 2, 15 y 25)</b>		
Capital pagado	1,050,000,000	850,000,000
Capital Adicional Pagado	58,531,211	200,000,000
Reservas patrimoniales	74,498,214	63,529,839
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	276,523,673	188,420,566
Resultados del ejercicio	208,399,133	197,157,158
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>1,667,952,231</b>	<b>1,499,107,563</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>3,619,286,812</b>	<b>3,258,213,577</b>
<b>Cuentas de orden (Nota 18)</b>	<b>(8,397,180,368)</b>	<b>(7,764,752,333)</b>

Lic. Alberto de los Santos  
**Presidente**

Lic. Rosa Cruz  
**Gerente de Operaciones**

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

**BANCO BACC DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**(Valores en DOP)**

	<b>Por los años terminados el 31 de diciembre del</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021 Reclasificado</b>
<b>Ingresos financieros (Nota 19)</b>		
Intereses por disponibilidades	3,599,376	3,837,930
Intereses por cartera de créditos	540,107,524	519,644,634
Intereses por inversiones	8,877,825	4,264,715
	<u>552,584,725</u>	<u>527,747,279</u>
<b>Gastos financieros (Nota 19)</b>		
Intereses por captaciones	(77,715,861)	(79,861,239)
Intereses por financiamientos	(42,650,907)	(17,580,084)
	<u>(120,366,768)</u>	<u>(97,441,323)</u>
<b>Margen financiero bruto</b>	<b>432,217,957</b>	<b>430,305,956</b>
Provisiones para cartera de créditos (Nota 11)	(4,200,000)	(1,750,000)
	<u>(4,200,000)</u>	<u>(1,750,000)</u>
<b>Margen financiero neto</b>	<b>428,017,957</b>	<b>428,555,956</b>
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio (Nota 19)	(53,488)	(6,445)
<b>Otros ingresos operacionales (Nota 20)</b>		
Comisiones por servicios	2,000	3,000
Ingresos diversos	180,160,799	159,436,607
	<u>180,162,799</u>	<u>159,439,607</u>
<b>Otros gastos operacionales (Nota 20)</b>		
Comisiones por servicios	(4,249,263)	(4,304,994)
Gastos diversos	(92,099,497)	(86,316,707)
	<u>(96,348,760)</u>	<u>(90,621,701)</u>
<b>Resultado Operacional Bruto</b>	<b>511,778,508</b>	<b>497,367,417</b>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 21)	(153,849,628)	(138,240,103)
Servicios de terceros	(22,487,705)	(23,767,163)
Depreciación y Amortizaciones	(6,861,559)	(6,760,702)
Otras provisiones	(9,538,486)	(5,273,381)
Otros gastos	(42,572,339)	(43,718,903)
	<u>(235,309,717)</u>	<u>(217,760,252)</u>
Resultado operacional Neto	276,468,791	279,607,165
<b>Otros ingresos (gastos) (Nota 23)</b>		
Otros ingresos	25,577,219	22,731,729
Otros gastos	(14,644,297)	(20,706,799)
<b>Subtotal</b>	<u>10,932,922</u>	<u>2,024,930</u>
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>287,401,713</b>	<b>281,632,095</b>
Impuesto sobre la renta (Nota 24)	(68,034,205)	(74,098,244)
<b>Resultado del período</b>	<u>219,367,508</u>	<u>207,533,851</u>

**Lic. Alberto de los Santos**  
**Presidente**

**Lic. Rosa Cruz**  
**Gerente de Operaciones**

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

**BANCO BACC DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**(Valores en DOP)**

	<b>Por los años terminados el 31 de diciembre del</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021 Reclasificado</b>
<b>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses cobrados por créditos	529,885,140	524,055,224
Otros ingresos financieros cobrados	8,877,825	3,917,641
Otros ingresos operacionales cobrados	183,762,175	163,277,537
Intereses pagados por captaciones	(77,715,703)	(29,618,812)
Intereses pagados por financiamientos	(42,338,280)	(17,545,570)
Gastos generales y administrativos pagados	(218,909,672)	(162,007,267)
Otros gastos operacionales pagados	(96,348,760)	(90,621,701)
Impuesto sobre la renta pagado	(62,527,541)	(41,738,907)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	85,718,485	(89,469,885)
<b>Efectivo neto provisto por(usado en) las actividades de operación</b>	<b>310,403,669</b>	<b>260,248,260</b>
<b>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
(Aumento) Disminución en inversiones	(50,501,608)	61,421,256
Créditos otorgados	(1,953,412,700)	(1,748,268,423)
Créditos cobrados	1,653,724,541	1,462,810,995
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(12,487,691)	(8,174,287)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	138,100	-
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	23,017,065	49,396,005
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>	<b>(339,522,293)</b>	<b>(182,814,454)</b>
<b>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	1,086,193,711	1,314,299,951
Devolución de captaciones	(1,209,982,206)	(1,656,319,810)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	345,000,000	744,856,077
Operaciones de fondos pagados	(112,131,106)	(622,026,105)
Capital adicional pagado	15,385,000	66,113,500
Dividendos pagados	(66,853,789)	(76,113,500)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	<b>57,611,610</b>	<b>(229,189,887)</b>
<b>(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>28,492,986</b>	<b>(151,756,081)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>188,478,331</b>	<b>340,234,412</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>216,971,317</b>	<b>188,478,331</b>

**Lic. Alberto de los Santos**  
**Presidente**

**Lic. Rosa Cruz**  
**Gerente de Operaciones**

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

**BANCO BACC DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**(Valores en DOP)**

	<u>Por los años terminados</u> <u>el 31 de Diciembre del</u> <u>2022</u>	<u>2021</u> <u>Reclasificado</u>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación:</b>		
<b>Resultado del Ejercicio</b>	219,367,508	207,533,851
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio neto provisto por(usado en)las actividades de operación:</b>		
<b>Provisiones:</b>		
Cartera de Crédito	4,200,000	1,750,000
Rendimientos por cobrar	9,538,486	5,010,785
Bienes recibidos en recuperación de créditos	-	262,596
<b>Liberación de Provisiones:</b>		
Depreciaciones y amortizaciones	6,861,559	6,760,702
Ganancias en Ventas de activos fijos	(117,034)	(9,200)
(Ganancia) Pérdida en ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos	(2,564,339)	(4,307,449)
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	1,402,520	2,765,806
Impuesto sobre la renta diferido, neto	(6,379,745)	(2,762,964)
Ajustes y/o retiro de activo fijos	21,066	-
Otros Ingresos (gastos)	422,050	58,182,543
<b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>		
Rendimientos por cobrar	(1,022,384)	-
Cuentas por cobrar	312,785	9,508,089
Cargos diferidos	(13,528,678)	67,406
Activos diversos	8,741,707	(3,173,147)
Intereses por pagar	312,785	34,514
Otros pasivos	82,835,383	(21,375,272)
	91,036,161	52,714,409
<b>Efectivo neto provisto(usado en) las actividades de operación</b>	<b>310,403,669</b>	<b>260,248,260</b>

Lic. Alberto de los Santos  
**Presidente**

Lic. Rosa Cruz  
**Gerente de Operaciones**

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

**BANCO BACC DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021**

(Valores en DOP)

	<u>Capital</u> <u>Pagado</u>	<u>Capital</u> <u>Adicional</u> <u>Pagado</u>	<u>Reservas</u> <u>Patrimonial</u>	<u>Resultados</u> <u>Acumulados</u> <u>de Ejercicios</u> <u>Anteriores</u>	<u>Resultado</u> <u>del</u> <u>Ejercicio</u>	<u>Total</u> <u>Patrimonio</u>
<b>Saldos 01 de Enero del 2021</b>	<b>850,000,000</b>	<b>100,000,000</b>	<b>53,153,146</b>	<b>164,455,420</b>	<b>133,965,146</b>	<b>1,301,573,712</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	133,965,146	(133,965,146)	-
Aportes de Capital	-	66,113,500	-	-	-	66,113,500
Dividendos Pagados: (Nota 15)	-	-	-	(76,113,500)	-	(76,113,500)
Efectivo	-	-	-	(33,886,500)	-	-
Acciones	-	33,886,500	-	-	207,533,851	207,533,851
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	(10,376,693)	-
Transferencia a reservas patrimoniales	-	-	10,376,693	-	(10,376,693)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre del 2021</b>	<b>850,000,000</b>	<b>200,000,000</b>	<b>63,529,839</b>	<b>188,420,566</b>	<b>197,157,158</b>	<b>1,499,107,563</b>
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	197,157,158	(197,157,158)	-
Transferencia de Capital Adicional a Capital Pagado	200,000,000	(200,000,000)	-	-	-	-
Aportes de Capital	-	15,385,000	-	-	-	15,385,000
Dividendos Pagados: (Nota 15)	-	-	-	(66,853,789)	-	(66,853,789)
Efectivo	-	-	-	(43,146,211)	-	-
Capitalizado	-	43,146,211	-	-	219,367,508	219,367,508
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	(10,968,375)	-
Transferencia a reservas patrimoniales	-	-	10,968,375	-	(10,968,375)	-
Ajustes por corrección de errores	-	-	-	945,949	-	945,949
<b>Saldos 31 de Diciembre del 2022</b>	<b>1,050,000,000</b>	<b>58,531,211</b>	<b>74,498,214</b>	<b>276,523,673</b>	<b>208,399,133</b>	<b>1,667,952,231</b>

Lic. Alberto de los Santos  
**Presidente**

Lic. Rosa Cruz  
**Gerente de Operaciones**

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

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

## Notas a los Estados Financieros

### 31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

---

#### 1. Entidad

El Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A. (el Banco), es una institución financiera constituida el 01 de octubre del 1984, bajo las leyes de la República Dominicana, con el objetivo de conceder préstamos, captar depósitos y en sentido general, a otras actividades de intermediación financieras.

En fecha 09 de marzo de 2016, mediante la circular No.0430, emitida 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.", y 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 localizada en la Ave. Tiradentes No. 50, esquina Salvador Sturla, Ensanche Naco, Santo Domingo, República Dominicana y cuenta con 157 y 143 empleados al 31 de diciembre del 2022 y 2021, respectivamente.

El detalle de los principales ejecutivos es:

<b>Nombre</b>	<b>Posición</b>
Lic. Alberto de los Santos	Presidente
Lic. María Julia Díaz	Administradora
Lic. Deborah de los Santos	Vicepresidente
Ing. Raymie Sánchez	Director de Tecnología y Proyectos
Lic. Rosa Cruz	Gerente de Operaciones
Lic. Flor Sánchez	Gerente de Auditoría Interna

El Banco opera bajo la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 y sus reglamentos, así como por las Resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana y las Circulares e Instructivos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

El detalle de la cantidad de oficinas al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es:

<b>Ubicación</b>	<b>Oficinas (*)</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Zona Metropolitana	4	3
Interior del País (Santiago y San Francisco de Macorís)	<u>2</u>	<u>2</u>
	<b>6</b>	<b>5</b>

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

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados en pesos dominicanos (DOP).

Los presentes estados financieros fueron aprobados para su emisión por la Administración del Banco en fecha 30 de Marzo del 2023.

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

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

---

### **2. Resumen de las principales políticas de contabilidad**

#### **a) *Base contable de los estados financieros***

El Banco prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad requeridas para las entidades financieras por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la Ley Monetaria y Financiera y los reglamentos, resoluciones y circulares emitidas por la misma Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria de la República Dominicana. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, por consiguiente los estados financieros adjuntos no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con dichas Normas Internacionales de Información Financiera.

#### **b) *Principales estimaciones utilizadas***

Las principales estimaciones de futuro asumidas y otras fuentes relevantes de incertidumbre en las estimaciones a la fecha de cierre, podrían tener un efecto sobre el valor contable de activos y pasivos en el próximo ejercicio.

Si se produjera un cambio significativo en los hechos y circunstancias sobre los que se basan las estimaciones realizadas podría producirse un impacto material sobre los resultados y la situación financiera del Banco. Entre estas estimaciones podemos mencionar la determinación de la vida útil de los activos fijos, lo que implica un grado significativo de juicio, así como también las provisiones de una obligación de un suceso y los impuestos diferidos.

#### **c) *Efectivo y equivalentes de efectivo***

El Banco considera los efectos recibidos de otros bancos comerciales pendientes de ser cobrados en la Cámara de Compensación.

El Manual de Contabilidad dispone clasificar como equivalentes de efectivo los instrumentos invertidos cuyo vencimiento a la fecha de reporte sea dentro de tres (3) meses siguientes. Esta clasificación será de aplicación exclusiva en la presentación de los estados financieros y no amerita realizar movimientos contables. Se incluyen dentro de este grupo, el efectivo en caja y bóveda, efectivo en tránsito, los depósitos del Banco Central de la República Dominicana, en entidades de información financiera del país, entidades financieras del exterior, los efectos de cobro inmediato, así como los intereses devengados por estos activos que se encuentran pendientes de cobro.

#### **d) *Instrumentos financieros***

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de sus instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo.

Los instrumentos financieros son inversiones realizadas con el fin de obtener rendimientos y se define como 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 con la primera entidad.

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

---

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 valorización.

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 periodo relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: los fondos disponibles, depósitos a plaza fijo en otros bancos, rendimientos por cobrar e intereses acumulados por cobrar y por pagar.

#### ***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 active 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 las 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 en valores***

Las inversiones se registran de conformidad con el instructivo para la clasificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda, se clasifiquen en “inversiones negociables, inversiones disponibles para la venta y mantenida hasta su vencimiento. Las mismas deben ser clasificadas conforme a las categorías establecidas en el Manual de Contabilidad, conforme al modelo de negocios definido por la entidad en sus políticas de inversiones.

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

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

---

- A Negociar:

Inversiones realizadas en la intención de obtener ganancias derivadas de las fluctuaciones en sus precios como participantes de mercado y que cotizan en bolsa de valores u otro mercado organizado. Son registradas al costo amortizado. Estados e inversiones no pueden permanecer más de 180 días a partir de su fecha de adquisición.

- Inversiones disponibles para la venta:

Comprenden a las inversiones en valores mantenidas por la entidad para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que la entidad está dispuesta a vender en cualquier momento. El Banco utiliza el método de amortización lineal para las inversiones disponible para la venta.

- Inversiones mantenidas hasta su vencimiento:

Son instrumentos de deuda con pagos determinables y plazos de vencimientos conocidos, adquiridos por la entidad con la intención y capacidad de mantenerla hasta su vencimiento. Deben tener un vencimiento fijo y fechas de pago de rendimiento y capital son registrados al costo amortizado.

La provisión para inversiones se determina siguiendo criterios similares a los establecidos para la cartera de créditos en cuanto a su clasificación, sobre la base de la solvencia del emisor y porcentajes de pérdidas y constitución sobre la base del régimen transitorio. Para las inversiones financieras se consideran, además, las características financieras de los instrumentos y su cotización en un mercado secundario, si existiere. De no existir mercado secundario, se considera sobre la base de ciertos supuestos utilizando técnicas de valor presente. Los excesos en provisión para inversiones en valores pueden ser revertidos cuando se produce la cancelación de la inversión, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos.

Para los instrumentos emitidos o garantizados por el Estado Dominicano no se considera el riesgo del emisor no están sujetos requerimiento de provisión y su clasificación se realiza sobre la base de los precios de mercado.

***e) Cartera de crédito y provisión para créditos***

La Junta Monetaria, mediante su Segunda Resolución del 28 de Septiembre del 2017, aprobó la modificación de manera integral al “Reglamento de Evaluación de Activos” que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera para evaluar, provisionar y castigar los riesgos de sus activos y contingentes.

La estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su solvencia y morosidad, a ser efectuado por el Banco mensualmente sobre la base de la calificación 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 sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias. El monto de las provisiones constituidas deberá ser igual o superior a las provisiones requeridas en base al 100% de los requerimientos de provisiones.

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

---

Mediante segunda resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo 2020, para mitigar los efectos del COVID-19, se adoptaron medidas de flexibilidad para mantener congeladas las provisiones determinadas con la clasificación de riesgo al corte 29 de febrero 2020. El monto determinado como provisión congelada corresponde a la provisión congelada del total de créditos reportados en la Central de Riesgo de marzo del 2020.

Estas provisiones se mantienen sin reversar por reducción de exposición a riesgo de crédito, de aquellos préstamos que sean saldados, abonados o que se repaguen de forma regular, no debiendo reasignar la provisión sobrante a otro crédito, ni reclasificación a otro renglón del activo.

Esta disposición estuvo vigente hasta el 31 de marzo de 2021, no obstante, al cierre de los años 2022 y 2021, el Banco había constituido el total de provisiones requeridas según el citado reglamento.

Las entidades de intermediación financiera deben suspender el reconocimiento de intereses por el método de lo devengado, cuando se presente al menos una de las siguientes situaciones:

- Un crédito haya cumplido más de 90 (noventa) días de mora.
- La solicitud de reestructuración de un deudor es aceptada por el Tribunal y haya adquirido el carácter de la cosa irrevocablemente juzgada, acorde con la Ley de Reestructuración y Liquidación de Empresas y Personas Físicas Comerciantes.

Adicionalmente el Banco aplica un mecanismo de arrastre de la cartera vencida mediante el cual se considera el total de capital como vencido, cuando una de las cuotas del total del crédito ha caído en esta condición.

De acuerdo con el reglamento, la estimación de provisionar para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de crédito, depende del tipo de crédito, los cuales se subdividen en mayores deudores comerciales, medianos deudores comerciales, menores deudores comerciales, consumo e hipotecarios.

Según primera resolución de la Junta Monetaria del 26 de octubre de 2017 autoriza la entrada en vigencia para que las entidades de intermediación financieras segmenten los deudores comerciales en tres grupos, en función de sus obligaciones consolidadas en el Sistema conforme a lo siguiente:

- Menores Deudores Comerciales, con obligaciones menores a DOP25,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.
- Medianos Deudores Comerciales, con obligaciones iguales o mayores a DOP25,000,000 y menores a DOP40,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.
- Mayores deudores comerciales, con obligaciones iguales o mayores a DOP40,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.

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

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

---

### **Provisiones y clasificaciones de los créditos otorgados con fondos liberados del Encaje Legal**

Las provisiones para créditos desembolsados con fondos liberados del Encaje Legal deben ser cero (0) y deben ser clasificados en "A", para fines del cálculo de la solvencia el ponderador de riesgo es 0%. Este tratamiento tiene una vigencia hasta el 31 de marzo de 2021.

Estos recursos deben ser utilizados exclusivamente para el otorgamiento de préstamos nuevos, por lo que no pueden ser usados para renovar ni reestructurar los préstamos otorgados con anterioridad al 23 de marzo de 2020.

### **Evaluación para los Microcréditos**

La evaluación de riesgo de la cartera de microcréditos se realiza sobre la base del análisis de los criterios establecidos en el Reglamento de Microcréditos, asignado a la categoría de riesgo que corresponda a cada deudor, tomando en consideración las condiciones particulares de cada crédito, a fin de estimar una provisión que cubra las pérdidas esperadas de esta cartera. La evaluación del deudor se realiza en base a la totalidad de sus deudas, de forma que exista una única calificación para cada deudor, en el proceso de evaluación del deudor, se dará importancia a la determinación del historial de pago del deudor, a la estabilidad de la fuente de recursos y se tomará en consideración las garantías otorgadas por el deudor.

### **Créditos reestructurados**

Para la clasificación de los créditos reestructurados normales (RN) sean comerciales, consumo e hipotecario la clasificación se asigna según lo establece el REA y la tabla No. 4. Se establece que los créditos reestructurados tendrán una clasificación según el nivel de atraso al momento de la reestructuración, debiendo mantenerse en esa categoría dependiendo de su evolución de pago, estos créditos podrán llegar a clasificación "A" si van realizando pagos consecutivos sin atraso.

En base a lo establecido en la segunda Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo 2020 los deudores reestructurados temporales (RT) mantendrán la misma clasificación al momento de la reestructuración con vigencia hasta el 31 de marzo del 2021.

### **Provisión para rendimientos por cobrar**

La provisión para rendimientos vigentes por cobrar es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos de consumo, microempresa e hipotecarios, se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos, vigente a partir de enero 2015.

Los rendimientos por cobrar se provisionan 100% a los 90 días de vencidos. A partir de esos plazos se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.

Las provisiones originadas por los rendimientos de más de 90 días y por deudores en cobranza judicial, no corresponden al proceso de evaluación de activos, sino que son de naturaleza contable, por lo que no forman parte de requerimiento de provisiones por riesgo determinado en el proceso de evaluación.

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

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

---

### **Tipificación de las garantías**

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el Reglamento de Evaluación de Activos vigente, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Cada tipificación 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 admisibilidad del valor de la garantía establecidos en dicho reglamento, sobre su valor de mercado. Estas se clasifican en:

#### ***Polivalentes***

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple, de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.

#### ***No polivalentes***

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por lo tanto, de difícil realización dado su origen especializado.

Las garantías se valúan al valor de mercado, es decir, su valor neto de realización, mediante tasaciones o certificaciones preparadas por profesionales calificados e independientes, con una antigüedad no superior de 18 meses para los bienes muebles y un plazo no mayor de 24 meses para los bienes inmuebles.

En los casos de garantías sobre vehículos nuevos se utilizará como valor de la garantía en el momento del otorgamiento la cotización emitida por el concesionario importador o deudor autorizado y para vehículos usados se utilizará como valor de la garantía en el momento del otorgamiento, el monto establecido por un tasador profesional o el monto asegurado por una compañía de seguro debidamente autorizada por la Superintendencia de Seguros. El valor de las garantías deberá actualizarse anualmente.

#### ***f) Valuación de la propiedad, muebles y equipos y el método de depreciación utilizado***

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

La depreciación se calcula en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos y para fines fiscales se determina conforme a la ley 11-92 del código tributario y sus modificaciones.

El estimado de vida útil de los activos es el siguiente:

<b><u>Categoría</u></b>	<b><u>Vida útil estimada en años</u></b>
Edificaciones	20
Muebles y equipos	4
Equipos de Transporte	4
Otros muebles y equipos	6.67

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

---

Por resolución de la Junta Monetaria el exceso del límite del 100% del capital normativo permitido para la inversión en activos fijos debe ser provisionado en el año.

#### ***g) Bienes realizables y adjudicados***

Los bienes realizables y adjudicados se registran al menor costo 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.

#### ***Provisiones para bienes recibidos en recuperación de créditos***

La provisión correspondiente a la cartera de créditos para deudores, cuyas garantías han sido adjudicadas a favor del Banco o recibidas en dación de pago, debe transferirse a provisión para bienes adjudicados. La provisión de bienes adjudicados que hayan sido vendidos no puede liberarse sin previa autorización de la Superintendencia de Bancos; sin embargo, puede transferirse a otros activos riesgosos sin previa autorización.

El deterioro en el valor de los bienes adjudicados determinado por la diferencia entre el valor contabilizado y el valor de mercado, según tasaciones independientes, se registra como gasto cuando se conoce.

La Cuarta Resolución de la Junta Monetaria de fecha 15 de diciembre del 2020, sobre la flexibilización para mitigar los efectos del COVID-19, estipula extender, transitoriamente, de tres (3) a cinco (5) años, hasta el 31 de diciembre del 2022, el plazo establecido en el literal a) del artículo 84 del reglamento de Evaluación de Activos (REA), aprobado mediante la Segunda Resolución adoptada por la Junta Monetaria en fecha 28 de septiembre del 2017, para la constitución de las provisiones remanentes de los bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos, cuyos ingresos en los libros de las entidades de intermediación financiera haya sido en una fecha previa al 31 de diciembre del 2020, inclusive, manteniéndose las mismas condiciones y metodología de cálculo. Los bienes recibidos en recuperación de créditos, se encontraban provisionados conforme lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos.

#### ***h) Cargos diferidos***

Sólo se permiten aquellos cargos diferidos que cumplan con los criterios de identificabilidad, control sobre el recurso en cuestión y beneficios económicos futuros según las Normas Internacionales de Información Financiera. 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 se registran a su costo de adquisición o producción, disminuidos por la amortización acumulada y por cualquier pérdida acumulada por deterioro de su valor.

En cada caso se analiza y determina si la vida útil económica de un activo intangible es determinable o indefinida. Los intangibles que tienen una vida útil definida son amortizados sistemáticamente a lo largo de sus vidas útiles estimadas y su recuperabilidad

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

---

se analiza cuando se producen eventos o cambios que indican que el valor neto contable pudiera no ser recuperable. Los intangibles cuya vida útil se estima indefinida no se amortizan, pero están sujetos a un análisis para determinar su recuperabilidad anualmente, o con mayor frecuencia, si existen indicios de que su valor neto contable pudiera no ser íntegramente recuperable. El Banco está amortizando sus activos intangibles en base a cinco (5) años, previa autorización de la Superintendencia de Bancos.

#### ***j) Activos y pasivos en monedas extranjeras***

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquidan, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Banco, se incluyen en los resultados corrientes.

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana era de DOP55.9819 y DOP57.1413 en relación con el dólar y de DOP59.7148 y DOP64.7780 en relación con el Euro.

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 el Banco no registra operaciones en dólares.

#### ***k) Costo de beneficios de empleados***

##### ***Bonificación***

El Banco concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre las ganancias obtenidas antes de dichas compensaciones de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país.

##### ***Plan de Pensiones***

El Banco, con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley No.87-01 del 9 de mayo del 2001 del Sistema Dominicano de Seguridad Social, afilió al sistema de Administración de Fondos de Pensiones a sus funcionarios y empleados. Los aportes realizados por el Banco se reconocen como gastos cuando se incurren. A la edad de retiro el empleado recibe el monto de los aportes realizados por él y su empleador más los rendimientos.

##### ***Indemnización por Cesantía***

La indemnización por cesantía, que el Código de Trabajo de la República Dominicana requiere en determinadas circunstancias, se carga a resultados cuando el empleado se hace acreedor de la misma. En todos los casos, la salida del personal estará regulada por las disposiciones contenidas en el código laboral vigente.

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

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

---

### *Otros Beneficios*

El Banco otorga otros beneficios a sus empleados, tales como bonos de vacaciones y regalía pascual de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo a sus políticas de incentivos al personal.

### *l) Valores en circulación*

Los valores en circulación consisten en recursos recibidos del público a través de la emisión de certificados emitidos por el Banco, que se encuentran en poder del público.

El valor estimado de mercado de los valores en circulación es similar a su valor actual en libros, ya que no existe un mercado de valores en el país que provea la información requerida según las Normas Internacionales de Información Financiera. Los gastos por intereses son registrados en los resultados cuando se originan los mismos.

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 valorización. Estas técnicas son inherentemente subjetivas y están significativamente afectadas por los supuestos utilizados, incluyendo las tasas de descuento, 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.

### *m) Fondos Tomados a Préstamos*

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

### *n) Reconocimiento de los Ingresos Financieros*

El Banco reconoce sus ingresos en base al método de lo devengado, es decir cuando se devengan, independientemente de cuando se cobran. Asimismo, reconoce los gastos cuando se incurren o se conocen.

Los ingresos sobre cartera de créditos y los gastos por intereses sobre captaciones se registran sobre la base de acumulación de interés simples, excepto los correspondientes a cuentas de ahorros y certificados financieros con intereses capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto. La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital o intereses de cartera de créditos por cobrar complete 90 días de estar en mora para los créditos comerciales, de consumo e hipotecarios y 60 días para las tarjetas de crédito. A partir de ese plazo se suspende el devengamiento y los intereses se contabilizan en cuentas de orden. Solamente se reconocen como ingresos los intereses registrados en cuenta de orden cuando estos son efectivamente cobrados.

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.

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

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

---

- 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 las 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***

Las provisiones se reconocen cuando el Banco tiene una obligación presente como consecuencia de un suceso pasado, cuya liquidación requiere una salida de recursos que se considera probable y que se puede estimar con fiabilidad. Dicha obligación puede ser legal o tácita, derivada de, entre otros factores, regulaciones, contratos, prácticas habituales u otros compromisos que crean ante terceros una expectativa válida de que el asumirá ciertas responsabilidades. La determinación del importe de la provisión se basa en la estimación del desembolso que será necesario para liquidar la obligación correspondiente, tomando en consideración toda la información disponible en la fecha de cierre.

No se reconoce una provisión cuando el importe de la obligación no puede ser estimado con fiabilidad. En este caso, se presenta la información relevante en las notas a los estados financieros.

Debido a las incertidumbres inherentes a las estimaciones necesarias para determinar el importe de las provisiones, los desembolsos reales pueden diferir de los importes reconocidos originalmente sobre la base de las estimaciones realizadas.

### ***p) Impuesto sobre la renta***

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del año incluye impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en los estados de resultados. El impuesto sobre la renta corriente es el monto calculado sobre la base establecida por el código tributario de la República Dominicana. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva que se espera se aplique a la fecha en las que las partidas que lo originan se reviertan. El impuesto diferido activo es reconocido solo si es probable que la renta neta imponible sea suficiente para compensar el reverso de las partidas que lo originan. El impuesto diferido es reducido hasta eliminarse en caso de no ser probable que el beneficio relacionado al mismo se realice.

### ***q) Baja en un activo financiero***

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

### ***r) Deterioro del valor de los activos***

El Banco revisa sus activos de larga vida y sus intangibles identificados con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con los flujos netos de efectivos descontados que se espera

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

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

---

serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida será el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

### **s) *Contingencias***

El Banco considera como parte de las obligaciones de los deudores objeto de evaluación, la totalidad de las cuentas contingentes y constituye las provisiones que corresponden, en función a la clasificación de riesgo del deudor y en la garantía admisible deducible para fines de cálculo de la provisión.

Los castigos de préstamos están constituidos por las operaciones, mediante las cuales las partidas irre recuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden, de forma tal que dichos castigos, en la medida que los riesgos de los créditos respectivos están correctamente provisionados, no debieran producir mayores efectos sobre los resultados de las entidades de intermediación financiera. Entre las cuentas contingentes están las fianzas, avales y cartas de créditos entre otras y la provisión 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.

### **t) *Distribución de dividendos y utilidad por acción***

El Banco tiene como política acogerse a lo que establecen los Estatutos del Banco los cuales indican que la Asamblea General de Accionista es el órgano responsable de disponer el destino final de los beneficios de cada año, considerando lo establecido en la Resolución Número 12-2001, dictada por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en fecha 05 de diciembre del 2001, la cual dispone que el monto máximo de dividendos a ser distribuidos a los accionistas, no deberá ser mayor al monto de los beneficios acumulados efectivamente percibidos.

La distribución de dividendos a los accionistas obtenidos en cualquier período, no deberá ser mayor al monto de los beneficios acumulados al cierre del año, menos las partidas siguientes:

- a) Rendimientos acumulados por cobrar sobre préstamos e inversiones, netos de cualquier reserva establecida sobre estos rendimientos. No se deducen los rendimientos por cobrar de las inversiones del Banco Central de la República Dominicana y del Ministerio de Hacienda, por considerarse clasificación "A" (cero riesgo).
- b) Los bienes recibidos en pago de créditos, que previamente habían sido castigados, hasta que no hayan sido vendidos.
- c) Los ingresos originados por el reconocimiento de la porción que le corresponde a la entidad, en el resultado del ejercicio obtenido por la entidad participada, en la aplicación del método de participación patrimonial.

Según lo establecido en el numeral 3 del párrafo II de la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 23 de diciembre del 2020, las entidades de Intermediación Financiera

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

## Notas a los Estados Financieros

### 31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

que se acojan a diferir las deficiencias de provisiones según el tratamiento regulatorio para mitigar los efectos del COVID-19, podrán distribuir dividendos en efectivo a sus accionistas, por el monto de las utilidades del ejercicio corriente que excedan las provisiones que estén siendo diferidas, debiendo mantener el resto de las utilidades, en una cuenta de reservas o capitalizarlas, según lo determinen los accionistas mediante acta de asamblea. Al 31 de diciembre 2022 y 2021 El Banco no se acogió a diferir provisiones y tiene registradas la totalidad de las provisiones requeridas, según el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

#### u) *Reclasificación de partidas*

Algunas partidas de las inversiones en valores han sido reclasificadas al 31 de diciembre 2021, para ser comparadas con la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre 2022, conforme Circular 013-21 emitida por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

	<u>Saldos</u> <u>Previamente</u> <u>Informados</u>	<u>Reclasificaciones</u>		<u>Saldos</u> <u>Reclasificados</u>
		<u>DR</u>	<u>CR</u>	
<b>Balance general - efecto en el año terminado al 31 de diciembre del 2021</b>				
<b>Fondos disponibles (Notas 2, 4 y 27)</b>				
Caja	103,000	-	-	103,000
Banco Central	45,681,701	-	-	45,681,701
Bancos del país	126,765,943	-	-	126,765,943
Equivalentes de efectivo	-	15,927,687	-	15,927,687
	<u>172,550,644</u>	<u>15,927,687</u>	-	<u>188,478,331</u>
<b>Inversiones (Notas 5, 11 y 27)</b>				
Mantenedas hasta el vencimiento	36,735,408	-	(15,927,687)	20,807,721
Provisiones para inversiones	(159,277)	-	-	(159,277)
	<u>36,576,131</u>	-	<u>(15,927,687)</u>	<u>20,648,444</u>
	<u>209,126,775</u>	<u>15,927,687</u>	<u>(15,927,687)</u>	<u>209,126,775</u>

#### v) *Diferencias Significativas con NIIF*

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 corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos y niveles de provisiones de conformidad con la clasificación asignada a cada crédito (para los mayores deudores de créditos comerciales) y los días de atraso (para los menores deudores de créditos comerciales, créditos de consumo e hipotecarios). Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos, considera la situación financiera del prestatario y los niveles de garantías. De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF 9), la reserva para préstamos incobrables se determina en base a la evaluación de los riesgos existentes en la cartera de créditos, basado en un modelo de pérdidas esperadas durante su tiempo de vida.

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

## Notas a los Estados Financieros

### 31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

---

ii) La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación:

- *Bienes muebles*: en un plazo de 2 años en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos mensual.
- *Bienes inmuebles*: En un plazo de 3 años en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avos mensual.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF 9), requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor, en lugar de la gradualidad establecida.

iii) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, provisionándose 100% a los 90 días de vencidos. A partir de ese plazo se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.

Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que las reservas para rendimientos por cobrar se determinen en base a los riesgos existentes en la cartera (en base al modelo de pérdidas esperadas en vez del modelo de pérdidas incurridas) si hubiese deterioro en los rendimientos por cobrar.

iv) 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 estado de situación financiera. 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.

v) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana 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 cuando se determina que los préstamos son irrecuperables.

vi) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ser adjudicado sean transferidas y aplicadas a dicho bien. 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.

vii) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

---

viii) De conformidad con las prácticas bancarias, los ingresos por renovación de tarjetas de crédito son reconocidos como ingresos inmediatamente, en lugar de reconocerse durante el período de vigencia como requieren las Normas Internacionales de Información Financiera.

ix) La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo a categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana que requieren provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren determinar provisiones en base a la evaluación de riesgos existentes basado en un modelo de pérdidas incurridas en lugar de un modelo de pérdidas esperadas.

x) El manual de contabilidad emitido y aprobado por la Superintendencia de Bancos 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 las actividades de operación.

Los efectos sobre los Estados Financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad del Banco y las Normas Internacionales de Información Financiera no han sido cuantificadas.

### **3. Cambios en las políticas contables, estimaciones contables y correcciones de errores**

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, respectivamente, las inversiones a corto plazo de alta liquidez con vencimiento antes de los 90 días y que son fácilmente convertibles en efectivo están presentadas como efectivo y equivalentes de efectivo según lo requieren las Normas Internacionales de Información Financiera, conforme lo establece el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

Los cambios realizados al manual de contabilidad por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, fueron los siguientes:

Cambios conforme a lo establecido en la circular No. 001/19 la cual modifica el nombre del Manual de Contabilidad para instituciones Financieras, por "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos", Asimismo, aprobar y poner en vigencia dicho Manual para adecuar el registro contable de las operaciones realizadas por las entidades y la información mínima a revelar en los estados financieros auditados, a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Este Manual entró en vigencia a partir de enero 2022, según lo indicado en la circular 017 /21.

Amplia las disposiciones del Capítulo I: "Disposiciones generales" para la adopción de los principios establecidos en el Marco Conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

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

## Notas a los Estados Financieros

### 31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

Incorpora las cuentas contables para el registro de las nuevas operaciones permitidas por la normativa vigente, acorde a los criterios contables establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), relativas a títulos con pacto de recompra, derivados, contratos de prestamos de valores, depósitos de ahorros programado, valores e instrumentos hipotecarios, financiamientos de margen, servicios fiduciarios, servicios de agente de garantías y titularización de cartera hipotecaria.

Dispone que los contratos de compra o venta convencional de activos financieros se registren utilizando el método de liquidación, conforme se establece en el Capítulo I: "Disposiciones generales".

Dispone que las inversiones representativas adquiridas por la Entidad en otras sociedades se contabilicen aplicando el método de la participación, exceptuando las inversiones en sociedades donde no se tenga una influencia significativa, las cuales se contabilizarán a costo.

#### 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo está compuesto como sigue:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
<b>Fondos Disponibles</b>		
Caja	188,000	103,000
Banco Central (a)	77,240,127	45,681,701
Bancos del país (b)	137,527,628	126,765,943
Equivalentes de efectivo (c)	2,015,562	15,927,687
	<u><b>216,971,317</b></u>	<u><b>188,478,331</b></u>

- a) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el encaje legal requerido es de DOP77,274,086 y DOP71,326,832 el Banco mantiene en el Banco Central de la República Dominicana un total de cobertura para este propósito de DOP81,868,924 y DOP75,971,726, respectivamente, el cual excede la cantidad mínima requerida para estos fines.
- b) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, esta cuenta incluye USD6,155 y USD8,978 a una tasa de cambio de DOP55.9819 y DOP57.1413, respectivamente por cada dólar norteamericano.
- c) Al 31 de diciembre del 2022, representa efectos recibidos de otros bancos comerciales pendientes de ser cobrados en la Cámara de Compensación por DOP2,000,000 y al 31 de diciembre del 2021, corresponde a inversiones con vencimiento de menos de 90 días por DOP15,927,687. Un importe de DOP15,562, corresponde a rendimientos por cobrar al 31 de diciembre 2022.

**BANCO BACC DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

**5. Inversiones en valores**

Al 31 de diciembre las inversiones en valores están conformadas de la siguiente forma:

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>2022</u>	<u>Metodología de Valorización</u>	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Vencimiento</u>
		<u>Monto DOP</u>			
<b><u>A Negociar:</u></b>					
Bonos domésticos	Ministerio de Hacienda	49,971,893	Mercado Activo	12.55%	07/10/2034
Fondo inversión abierto	Remunerado BHD Fondo Liquidez	387,471	Mercado Activo	10.35%	Fondo abierto
		<u>50,359,364</u>			
<b><u>Mantenedas hasta el vencimiento:</u></b>					
Bonos representativos de deuda	Ministerio de Hacienda	20,949,965	Mercado Activo	10.50%	04/07/2023
Provisión para inversión		71,309,329			
		<u>(3,875)</u>			
<b>Total</b>		<b><u>71,305,454</u></b>			

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>2021</u>	<u>Metodología de Valorización</u>	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Vencimiento</u>
		<u>Monto DOP</u>			
<b><u>Mantenedas hasta el vencimiento:</u></b>					
Bonos representativos de deuda	Ministerio de Hacienda	20,807,721	Mercado Activo	10.50%	07/04/2023
		<u>20,807,721</u>			
Provisión para inversión		<u>(159,277)</u>			
<b>Total</b>		<b><u>20,648,444</u></b>			

**6. Cartera de créditos**

Un detalle de la Cartera de Créditos al 31 de diciembre es el siguiente:

a) *Por tipo de crédito:*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
<b><u>Créditos comerciales:</u></b>		
Préstamos	344,893,018	303,744,980
Subtotal	<u>344,893,018</u>	<u>303,744,980</u>
<b><u>Créditos de consumo:</u></b>		
Préstamos Consumo	2,934,372,886	2,698,622,515
Subtotal	<u>2,934,372,886</u>	<u>2,698,622,515</u>
	<b><u>3,279,265,904</u></b>	<b><u>3,002,367,495</u></b>

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

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

b) *Condición de la Cartera de Créditos:*

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
<u>Cartera Comercial:</u>		
<b>Vigentes</b>	336,166,999	300,129,996
En mora (de 31 a 90 días)	1,490,160	1,253,345
Vencidos (más de 90 días)	7,235,859	2,361,639
<b>Reestructuradas</b>		
Vigentes	-	-
En mora (de 31 a 90 días)	-	-
Vencidos (más de 90 días)	-	-
<b>Cobranza Judicial</b>	-	-
Vigentes	-	-
En mora (de 31 a 90 días)	-	-
Vencidos (más de 90 días)	-	-
Subtotal	<u>344,893,018</u>	<u>303,744,980</u>
 <u>Créditos de Consumo:</u>		
<b>Vigentes</b>	2,905,835,612	2,669,620,292
En mora (de 31 a 90 días)	5,359,356	4,855,342
Vencidos (más de 90 días)	15,777,908	14,733,785
<b>Reestructurada</b>		
Vigentes	3,388,915	3,734,204
En mora (de 31 a 90 días)	43,154	4,942,322
Vencidos (más de 90 días)	96,109	736,570
<b>Cobranza judicial</b>	-	-
Vigentes	-	-
En mora (de 31 a 90 días)	-	-
Vencidos (más de 90 días)	3,871,832	-
Subtotal	<u>2,934,372,886</u>	<u>2,698,622,515</u>
 <u>Rendimientos por Cobrar</u>		
<b>Vigentes</b>	39,901,647	31,055,062
En mora (de 31 a 90 días)	4,228,829	3,299,239
Vencidos (más de 90 días)	1,239,195	1,043,277
<b>Reestructurados</b>		
Vigentes	57,721	-
En mora (de 31 a 90 días)	15,883	-
Vencidos (más de 90 días)	6,862	-
<b>Cobranza judicial</b>		
Vigentes	-	-
En mora (de 31 a 90 días)	-	-
Vencidos (más de 90 días)	169,825	-
Subtotal	<u>45,619,962</u>	<u>35,397,578</u>
<b>Total</b>	<u><u>3,324,885,866</u></u>	<u><u>3,037,765,073</u></u>

c) *Por tipo de garantía:*

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
<u>Cartera Comercial:</u>		
Con garantías polivalentes (1)	<u>344,893,018</u>	<u>303,744,980</u>
Total	<u><u>344,893,018</u></u>	<u><u>303,744,980</u></u>

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

## Notas a los Estados Financieros

### 31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

- (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.

d) *Por origen de los fondos:*

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Propios	3,279,265,904	3,002,367,495
Total	<u>3,279,265,904</u>	<u>3,002,367,495</u>

e) *Por plazos:*

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Corto plazo (hasta un año)	6,367,395	35,772,668
Mediano plazo (más de un año y hasta 3 años)	115,188,671	2,670,865,041
Largo plazo (mayor de 3 años)	3,157,709,838	295,729,786
Total	<u>3,279,265,904</u>	<u>3,002,367,495</u>

Al 31 de diciembre 2022, los préstamos por plazos de vencimientos presentan variaciones significativas entre renglones en relación al año 2021.

f) *Por sectores económicos:*

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Agricultura, Ganadería, Caza, Sicultura y Pesca	126,600,550	75,965,219
Explotación de Minas y Canteras	18,380,807	13,716,883
Suministro de Electricidad, Gas y Agua	91,997,154	48,459,019
Construcción	103,315,264	114,501,214
Comercio al por Mayor y Menor, etc.	633,764,655	495,223,507
Reparación de Vehículos, Automotores, Motocicletas, Efectos Personales y Enseres Domésticos	29,814,757	30,065,640
Hoteles y Eeaurantes	124,866,180	121,144,174
Transporte, Almacenamientos y Comunicación	266,605,974	148,181,279
Intermediación Financiera	180,101,969	140,988,312
Actividades Inmobiliarias Empresariales y de Alquiler	462,797,094	570,959,590
Administración pública y Defensa; Planes de Seguridad Social de Afiliación Obligatoria	291,268,512	226,627,332
Enseñanza	69,742,378	191,777,553
Servicios Sociales y de Salud	221,785,812	249,864,916
Otras Actividades de Servicios Comunitarios, Sociales y Personales	658,224,798	574,892,857
Total	<u>3,279,265,904</u>	<u>3,002,367,495</u>

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

## Notas a los Estados Financieros

### 31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, no se realizaron operaciones de compra, venta, sustituciones o canje de la cartera de crédito de la Entidad, ni tampoco la administración de cartera de crédito a otras entidades financieras.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la entidad tiene rendimientos en suspenso a más de 91 días, registrados en cuentas de orden por un monto ascendente a DOP2,317,130 y DOP1,947,508, respectivamente.

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, los rendimientos por cobrar a más de 90 días están totalmente provisionados, tal como lo establecen las Autoridades Monetarias.

g) Créditos con modificaciones de los términos de pago por COVID-19.

Al 31 de diciembre 2022, no hubo créditos con modificaciones de los términos de pago por COVID-19.

	<u>2021</u> <u>DOP</u>	<u>Rendimientos</u> <u>hasta 90 días</u>
Consumo	453,170,308	8,227,582
Total	<u>453,170,308</u>	<u>8,227,582</u>

## 7. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre consisten en:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Cuentas a recibir diversas:		
Cuentas por cobrar al personal	1,937,665	1,726,698
Gastos por recuperar	11,859,269	22,742,933
Depósitos en garantía	882,944	720,026
Primas de seguro por cobrar	1,568,046	1,147,144
Otras cuentas por cobrar (a)	144,917	134,640
	<u>16,392,841</u>	<u>26,471,441</u>

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, esta cuenta corresponde a cuentas por cobrar por las pólizas declarativas, así como por los dispositivos de Lojack en las operaciones de financiamientos de vehículos.

**BANCO BACC DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

**8. Bienes recibidos en recuperación de créditos**

Los bienes recibidos en recuperación de créditos al 31 de diciembre consisten de:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Títulos y valores		
Mobiliarios y equipos	8,590,264	5,689,126
Menos: Provisión	(2,698,315)	(4,547,134)
<b>Total</b>	<u><u>5,891,949</u></u>	<u><u>1,141,992</u></u>

Un resumen de los bienes recibidos en recuperación de créditos por antigüedad, es como sigue:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Monto</u> <u>DOP</u>	<u>Provisión</u> <u>DOP</u>	<u>Monto</u> <u>DOP</u>	<u>Provisión</u> <u>DOP</u>
<b><u>Hasta 40 meses:</u></b>				
Bienes recibidos en recuperación de créditos.	8,590,264	(2,698,315)	3,297,263	(2,155,271)
<b><u>Con más de 40 meses:</u></b>				
Bienes recibidos en recuperación de créditos.	-	-	2,391,863	(2,391,863)
	<u><u>8,590,264</u></u>	<u><u>(2,698,315)</u></u>	<u><u>5,689,126</u></u>	<u><u>(4,547,134)</u></u>

**9. Propiedad, muebles y equipos**

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

	<u>2022</u>				<u>Total</u> <u>DOP</u>
	<u>Terrenos</u>	<u>Edificaciones</u>	<u>Mobiliarios y Equipos</u>	<u>Diversos y Construcción en Proceso</u>	
Valor bruto al 1ero. de enero de 2022	43,500,000	68,489,973	14,424,448	6,669,622	133,084,043
Adquisiciones	-	-	7,375,248	5,112,443	12,487,691
Retiros	-	-	(2,935,243)	-	(2,935,243)
Valor bruto al 31 de diciembre del 2022	<u>43,500,000</u>	<u>68,489,973</u>	<u>18,864,453</u>	<u>11,782,065</u>	<u>142,636,491</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero del 2022	-	(24,101,451)	(7,758,329)	-	(31,859,780)
Gasto de depreciación	-	(3,424,499)	(3,437,060)	-	(6,861,559)
Retiros	-	-	2,935,243	-	2,935,243
Depreciación acumulada al 31 de diciembre del 2022	<u>-</u>	<u>(27,525,950)</u>	<u>(8,260,146)</u>	<u>-</u>	<u>(35,786,096)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre del 2022	<u><u>43,500,000</u></u>	<u><u>40,964,023</u></u>	<u><u>10,604,307</u></u>	<u><u>11,782,065</u></u>	<u><u>106,850,395</u></u>

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

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

	<u>2021</u>				<u>Total DOP</u>
	<u>Terrenos</u>	<u>Edificaciones</u>	<u>Mobiliarios y Equipos</u>	<u>Diversos y Construcción en Proceso</u>	
Valor bruto al 1ero. de enero de 2021	43,500,000	68,489,973	13,713,933	2,000,000	127,703,906
Adquisiciones	-	-	3,504,665	4,669,622	8,174,287
Retiros	-	-	(2,794,150)	-	(2,794,150)
Valor bruto al 31 de diciembre del 2021	<u>43,500,000</u>	<u>68,489,973</u>	<u>14,424,448</u>	<u>6,669,622</u>	<u>133,084,043</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero del 2021	-	(20,676,952)	(7,216,276)	-	(27,893,228)
Gasto de depreciación	-	(3,424,499)	(3,336,203)	-	(6,760,702)
Retiros	-	-	2,794,150	-	2,794,150
Depreciación acumulada al 31 de diciembre del 2021	-	<u>(24,101,451)</u>	<u>(7,758,329)</u>	-	<u>(31,859,780)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre del 2021	<u>43,500,000</u>	<u>44,388,522</u>	<u>6,666,119</u>	<u>6,669,622</u>	<u>101,224,263</u>

### 10. Otros activos

Un detalle de los otros activos al 31 de diciembre es el siguiente:

	<u>2022 DOP</u>	<u>2021 DOP</u>
a) Impuesto sobre la renta diferido	11,646,079	5,266,334
b) Pagos anticipados		
Seguros pagados por anticipados	788,519	300,592
Anticipo impuesto sobre la renta	12,229,888	-
Otros pagos anticipados	7,659,554	13,228,436
Subtotal	<u>32,324,040</u>	<u>18,795,362</u>
c) Bienes diversos		
Papelería, útiles y otros materiales	-	925
Subtotal	<u>-</u>	<u>925</u>
Partidas por imputar	-	8,740,782
Subtotal	<u>-</u>	<u>8,740,782</u>
<b>Total de otros activos</b>	<u><b>32,324,040</b></u>	<u><b>27,537,069</b></u>

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

## Notas a los Estados Financieros

### 31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

#### 11. Resumen de Provisiones para activos riesgosos

Un detalle en las provisiones para activos riesgosos al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es el siguiente:

	<u>2022</u>				<u>Total</u> <u>DOP</u>
	<u>Cartera</u> <u>de Créditos</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Rendimientos</u> <u>por cobrar</u>	<u>Bienes</u> <u>Recibidos en</u> <u>Recuperación</u> <u>de Créditos</u> **	
Saldos al 1ro. enero del 2022	131,909,781	159,277	13,143,255	4,547,134	149,759,447
Constitución de provisiones	4,200,000	-	9,538,486	-	13,738,486
Castigos contra provisiones	-	-	-	(1,711,863)	(1,711,863)
Incautación contra provisión	(710,456)	-	(1,553,270)	(136,956)	(2,400,682)
Transferencia de provisiones	(553,712)	(155,402)	709,114	-	-
Ajuste valor de mercado BRRC	(1,348,148)	-	-	-	(1,348,148)
Saldos al 31 de diciembre del 2022 *	133,497,465	3,875	21,837,585	2,698,315	158,037,240
Provisiones mínimas exigidas (REA) al 31 de diciembre del 2022 ***	70,456,672	3,725	2,611,599	2,698,315	75,770,311
Exceso (deficiencia)	<b>63,040,793</b>	<b>150</b>	<b>19,225,986</b>	<b>-</b>	<b>82,266,929</b>

	<u>2021</u>				<u>Total</u> <u>DOP</u>
	<u>Cartera</u> <u>de Créditos</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Rendimientos</u> <u>por cobrar</u>	<u>Bienes</u> <u>Recibidos en</u> <u>Recuperación</u> <u>de Créditos</u> **	
Saldos al 1ro. enero del 2021	128,626,290	5,325	14,151,287	13,720,764	156,503,666
Constitución de provisiones	1,750,000	-	5,010,785	262,596	7,023,381
Castigos contra provisiones	(5,044,404)	-	(1,527,159)	-	(6,571,563)
Incautación contra provisión	-	-	(4,337,716)	-	(4,337,716)
Ajuste valor de mercado BRRC	(2,858,331)	-	-	-	(2,858,331)
Transferencia de provisiones	9,436,226	153,952	(153,952)	(9,436,226)	-
Saldos al 31 de diciembre del 2021 *	131,909,781	159,277	13,143,245	4,547,134	149,759,437
Provisiones mínimas exigidas (REA) al 31 de diciembre del 2021 ****	(58,352,504)	(159,277)	(1,912,167)	(4,547,134)	(64,971,082)
Exceso (deficiencia)	<b>73,557,277</b>	<b>-</b>	<b>11,231,078</b>	<b>-</b>	<b>84,788,355</b>

\* En el caso de la cartera corresponden a las provisiones específicas por riesgo.

\*\* Corresponde a la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos.

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

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

\*\*\* Corresponde a la provisión mínima exigida correspondiente 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.

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la provisión para activos riesgosos fue reconocida en los estados financieros de acuerdo al resultado de la autoevaluación de activos realizada al 31 de diciembre del 2022 y 2021, según lo establece el Reglamento de Evaluación de Activos (REA). Las provisiones anticíclicas no exceden el 2% de los activos y contingentes ponderados por riesgo, las mismas fueron aprobadas mediante Circular ADM/2237/21 de la SB, y fueron realizadas como una estrategia preventiva del Banco ante un eventual deterioro de la cartera por el impacto del COVID-19.

El Banco desde el año 2022, presenta excesos en las provisiones de cartera de créditos por registros de provisiones que se realizaron durante la pandemia por el deterioro de la cartera. Durante los años 2022 y 2021, las provisiones registradas corresponden a provisiones anticíclicas que fueron autorizadas por la Superintendencia de Bancos. La provisión de rendimientos por cobrar se genera automáticamente por los vencimientos de préstamos cuando pasan de 90 días.

## 12. Fondos tomados a préstamos

Un desglose de los fondos tomados a préstamos al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es como sigue:

					<u>2022</u>	<u>2021</u>
A) <u>En moneda nacional (DOP):</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa</u>	<u>Plazo</u>	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Banco Central de la Rep. Dom.	Facilidad de Liquidez Rápida	Sin garantía	3%	3 años	86,593,561	145,393,778
<b>B) <u>Instituciones financieras del país</u></b>						
Banco BHD, S.A., Banco Múltiple	Línea de crédito	Sin garantía	5.50%	1 año	85,000,000	50,000,000
Banco BHD, S.A., Banco Múltiple	Línea de crédito	Sin garantía	6.15%	1 año	20,000,000	80,000,000
Banco BHD, S.A., Banco Múltiple	Línea de crédito	Sin garantía	8.25%	1 año	25,000,000	-
Banco BHD, S.A., Banco Múltiple	Línea de crédito	Sin garantía	14.25%	1 año	30,000,000	-
Banco Popular Dominicano, S.A.	Línea de crédito	Sin garantía	14.50%	1 año	15,000,000	50,000,000
Banco Popular Dominicano, S.A.	Línea de crédito	Sin garantía	13.00%	1 año	145,000,000	65,000,000
Banco de Reservas de la Rep. Dom.	Línea de crédito	Sin garantía	12.85%	1 año	20,000,000	-
Banco de Reservas de la Rep. Dom.	Línea de crédito	Sin garantía	13.25%	1 año	100,000,000	-
Banco de Reservas de la Rep. Dom.	Línea de crédito	Sin garantía	12.00%	1 año	50,000,000	-
Banco de Reservas de la Rep. Dom.	Línea de crédito	Sin garantía	12.85%	1 año	50,000,000	-
	Adelanto a					
Banco BHD, S.A., Banco Múltiple	cuentas corrientes	N/A	0.02%	N/A	1,054,930	4,385,819
					627,648,491	394,779,597
Intereses por pagar					347,141	34,514
<b>Total</b>					<b>627,995,632</b>	<b>394,814,111</b>

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

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

### 13. Valores en circulación

Los valores en circulación al 31 de diciembre de 2022 y 2021, son como sigue:

	<u>En Moneda</u>		<u>En Moneda</u>		<u>Total</u>
	<u>Nacional</u>	<u>Tasa</u>	<u>Extranjera</u>	<u>Tasa</u>	
	<u>DOP</u>	<u>Promedio</u>	<u>DOP</u>	<u>Promedio</u>	
	<u>2022</u>	<u>Ponderada</u>	<u>2022</u>	<u>Ponderada</u>	
<b>a) Por tipo</b>					
Certificados financieros	1,050,693,248	11.02%	-	-	1,050,693,248
<b>Total</b>	<b>1,050,693,248</b>	<b>11.02%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,050,693,248</b>
	<u>En Moneda</u>		<u>En Moneda</u>		<u>Total</u>
	<u>Nacional</u>	<u>Tasa</u>	<u>Extranjera</u>	<u>Tasa</u>	
	<u>DOP</u>	<u>Promedio</u>	<u>DOP</u>	<u>Promedio</u>	
	<u>2021</u>	<u>Ponderada</u>	<u>2021</u>	<u>Ponderada</u>	
<b>a) Por tipo</b>					
Certificados financieros	1,174,481,743	5.25%	-	-	1,174,481,743
<b>Total</b>	<b>1,174,481,743</b>	<b>5.25%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,174,481,743</b>
	<u>En Moneda</u>		<u>En Moneda</u>		<u>Total</u>
	<u>Nacional</u>	<u>Tasa</u>	<u>Extranjera</u>	<u>Tasa</u>	
	<u>DOP</u>	<u>Promedio</u>	<u>DOP</u>	<u>Promedio</u>	
	<u>2022</u>	<u>Ponderada</u>	<u>2022</u>	<u>Ponderada</u>	
<b>b) Por sector</b>					
Privado no financiero	1,000,693,248	9.29%	-	-	1,000,693,248
Financiero	50,000,000	12.75%	-	-	50,000,000
<b>Total</b>	<b>1,050,693,248</b>	<b>11.02%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,050,693,248</b>
	<u>En Moneda</u>		<u>En Moneda</u>		<u>Total</u>
	<u>Nacional</u>	<u>Tasa</u>	<u>Extranjera</u>	<u>Tasa</u>	
	<u>DOP</u>	<u>Promedio</u>	<u>DOP</u>	<u>Promedio</u>	
	<u>2021</u>	<u>Ponderada</u>	<u>2021</u>	<u>Ponderada</u>	
<b>b) Por sector</b>					
Privado no financiero	1,114,481,743	5.25%	-	-	1,114,481,743
Financiero	60,000,000	5.25%	-	-	60,000,000
<b>Total</b>	<b>1,174,481,743</b>	<b>5.25%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,174,481,743</b>
	<u>En Moneda</u>		<u>En Moneda</u>		<u>Total</u>
	<u>Nacional</u>	<u>Tasa</u>	<u>Extranjera</u>	<u>Tasa</u>	
	<u>DOP</u>	<u>Promedio</u>	<u>DOP</u>	<u>Promedio</u>	
	<u>2022</u>	<u>Ponderada</u>	<u>2022</u>	<u>Ponderada</u>	
<b>c) Por plazo de vencimiento</b>					
0 a 15 días	42,030,834	8.15%	-	-	42,030,834
16 a 30 días	41,982,022	12.30%	-	-	41,982,022
31 a 60 días	220,096,363	9.71%	-	-	220,096,363
61 a 90 días	94,882,684	8.92%	-	-	94,882,684
91 a 180 días	133,459,150	7.10%	-	-	133,459,150
181-360 días	302,498,251	7.63%	-	-	302,498,251
Más de 1 año	215,743,944	8.22%	-	-	215,743,944
<b>Total</b>	<b>1,050,693,248</b>	<b>8.86%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,050,693,248</b>

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

## Notas a los Estados Financieros

### 31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

	<u>En Moneda</u>	<u>Tasa</u>	<u>En Moneda</u>	<u>Tasa</u>	<u>Total</u>
	<u>Nacional</u>		<u>Extranjera</u>		
	<u>DOP</u>	<u>Promedio</u>	<u>DOP</u>	<u>Promedio</u>	<u>DOP</u>
	<u>2021</u>	<u>Ponderada</u>	<u>2021</u>	<u>Ponderada</u>	<u>2021</u>
<b>c) Por plazo de vencimiento</b>					
0 a 15 días	42,692,266	5.20%	-	-	42,692,266
16 a 30 días	23,391,086	4.24%	-	-	23,391,086
31 a 60 días	121,935,026	5.25%	-	-	121,935,026
61 a 90 días	104,952,567	6.20%	-	-	104,952,567
91 a 180 días	354,526,017	6.12%	-	-	354,526,017
181-360 días	393,318,163	6.25%	-	-	393,318,163
Más de 1 año	133,666,618	6.30%	-	-	133,666,618
<b>Total</b>	<b><u>1,174,481,743</u></b>	<b><u>6.96%</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1,174,481,743</u></b>

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, existen depósitos del público restringidos por DOP1,642,000 y DOP972,000, respectivamente.

#### 14. Otros pasivos

Los otros pasivos consisten de:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
<b>Otras obligaciones financieras:</b>		
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreedores diversos (a)	232,918,578	156,605,774
Otras provisiones (b)	18,522,900	20,000,000
Rentas cobradas por anticipado	525,427	140,000
Otros créditos diferidos (c)	20,678,638	13,064,386
<b>Total Otros Pasivos</b>	<b><u>272,645,543</u></b>	<b><u>189,810,160</u></b>

- a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, esta cuenta corresponde 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 2022 y 2021, esta cuenta corresponde a bonificación por pagar.
- c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, esta cuenta corresponde a gastos de cierre pendientes de amortizar, los cuales se amortizan a cuatro (4) meses, según autorización de la alta gerencia de la Entidad, basado en consulta realizada al Organismo Regulador.

#### 15. Patrimonio neto

El patrimonio consiste de:

	<u>Acciones Comunes</u>			
	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>
		<u>DOP</u>		<u>DOP</u>
31 de diciembre del 2022	10,500,000	1,050,000,000	10,500,000	1,050,000,000
31 de diciembre del 2021	8,500,000	850,000,000	8,500,000	850,000,000

El Capital Autorizado está compuesto de acciones comunes con un valor nominal de DOP100 por acción.

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

## Notas a los Estados Financieros

### 31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la estructura accionaria es la siguiente:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Acciones</u>	<u>Monto en Participación</u>	<u>Acciones</u>	<u>Monto en Participación</u>
<b>Participación Accionaria</b>				
Personas Físicas	988,486	9.41%	487,900	5.7%
Personas Jurídicas-Entes relacionados	9,511,514	90.59%	8,012,100	94.3%
<b>Total</b>	<b>10,500,000</b>	<b>100%</b>	<b>8,500,000</b>	<b>100%</b>

#### Destino de las utilidades:

Mediante acta de asamblea general ordinaria de accionistas, celebrada en fecha 06 de octubre 2022, se decidió distribuir dividendos por DOP110,000,000 de los cuales se distribuyen en efectivo DOP66,853,789 y un importe de DOP43,146,211 fueron transferidos a capital adicional pagado para futura capitalización.

#### Aumento Capital Autorizado:

Mediante acta de asamblea general ordinaria de accionistas, celebrada en fecha 07 de julio 2021, se decidió aumentar el capital social autorizado del Banco, pasando de DOP850,000,000 a DOP1,050,000,000 para un aumento de DOP200,000,000 que fueron transferidos a Capital Adicional Pagado, el cual fue autorizado por la Superintendencia de Bancos mediante circular SB: ADM/0295/22 del 11 de febrero de 2022. Al 31 de diciembre 2022 los DOP200,000,000 fueron capitalizados.

#### Capital Adicional Pagado:

El capital adicional pagado está compuesto por DOP43,146,211 por dividendos pendientes de autorización para su capitalización y DOP15,385,000 por aportes de capital en el año 2022.

#### Utilidades por acciones

La utilidad por acción para el período terminado al 31 de diciembre 2022 y 2021, es de DOP19.85 y DOP18.71, respectivamente.

#### Reservas patrimoniales:

##### Reserva legal:

El Artículo 47 de la Ley General de Sociedades y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada requiere que las empresas transfieran al menos el 5% del beneficio líquido, para la construcción de la reserva sobre beneficios (reservas patrimoniales) hasta que ésta sea igual al 10% de su capital pagado. Esta reserva no está disponible para distribución como dividendos, excepto en caso de disolución de la Institución.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las otras reservas patrimoniales ascienden a DOP74,498,214 y DOP63,529,839, respectivamente.

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

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

### 16. Límites legales y relaciones técnicas

La situación del Banco al 31 de diciembre del 2022 y 2021, en cuanto a los límites establecidos para ciertos indicadores básicos según establece el regulador es:

	2022	
	<u>Según Normativa</u>	<u>Según La Entidad</u>
Encaje legal DOP	77,274,086	81,868,924
Créditos individuales o grupos de riesgo no vinculados		
10% Sin garantía	112,449,821	24,000,000
20% Con garantía	224,899,643	546,716
Créditos individuales o grupos de riesgo vinculados		
10% Sin garantía	112,449,821	4,098,437
20% Con garantía	224,899,643	-
50% Global de créditos a vinculados	562,249,107	9,479,512
Préstamos a funcionarios y empleados	7,728,498	7,728,498
Inversiones:		
20% Entidades financieras del exterior	210,000,000	-
10% Entidades no financieras	105,000,000	-
20% Entidades de apoyo y servicios conexos	210,000,000	-
Propiedad, muebles y equipos	1,124,498,214	106,850,395
Contingencia	3,373,494,462	-
Financiamiento en moneda extranjera	337,349,464	-
Solvencia *	10%	31.78%
	<hr/>	<hr/>
	2021	
	<u>Según Normativa</u>	<u>Según La Entidad</u>
Encaje legal DOP	6.4%	6.8%
Créditos individuales o grupos de riesgo no vinculados		
10% Sin garantía	10%	N/A
20% Con garantía	20%	0.35%
Créditos individuales o grupos de riesgo vinculados		
10% Sin garantía	10%	N/A
20% Con garantía	20%	2.6%
50% Créditos vinculados	50%	1.37%
Inversiones:		
20% Entidades financieras del exterior	20%	N/A
10% Entidades no financieras	10%	N/A
20% Entidades de apoyo y servicios conexos	20%	N/A
Propiedad, muebles y equipos	100%	11.08%
Solvencia *	10%	28.74%

\* Para los años 2022 y 2021, los resultados del nivel de solvencia del Banco evidencian que la entidad se encuentra por encima del límite regulatorio, lo que permite garantizar las operaciones de la entidad y su estrategia de crecimiento.

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

## Notas a los Estados Financieros

### 31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

Un resumen de los activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado se muestra a continuación:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
<b>Nombre</b>		
Total de activos ponderados menos deducciones	3,406,013,026	3,178,101,746
Capital requerido por riesgo de mercado	132,766,214	17,297,366
<b>Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado</b>	<b><u>3,538,779,240</u></b>	<b><u>3,195,399,112</u></b>

#### Cuentas que conforman el patrimonio técnico:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
<b>Patrimonio técnico</b>		
Capital pagado	1,050,000,000	850,000,000
Reserva Legal	74,498,214	63,529,839
<b>Total patrimonio técnico</b>	<b><u>1,124,498,214</u></b>	<b><u>913,529,839</u></b>

Para la determinación del capital regulatorio, el Banco se rige por lo dispuesto en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial, la cual establece que se deben ponderar los activos y contingentes en base a una escala de porcentajes establecidos para las distintas categorías de activos.

El coeficiente de solvencia se expresa en términos porcentuales, la relación entre el monto del patrimonio técnico y la sumatoria del monto de activos y contingentes ponderados por riesgo y los riesgos de mercado, el cual no debe ser inferior a 10%.

#### 17. Compromisos y contingencias

Los compromisos y contingencias consisten de :

##### – Demandas:

En el curso normal de las operaciones existen demandas contra el Banco, básicamente originadas por las operaciones normales del Banco. La Gerencia es de opinión que estas contingencias no afectan la situación financiera ni afectarían de forma significativa la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre del 2022 y 2021. Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la institución tiene una provisión de DOP370,651 por este concepto.

El Banco tiene varios procesos judiciales para recuperación de créditos concedidos, los cuales se encuentran garantizados en la forma establecida por la normativa vigente, cuyos casos están pendientes de fallo en los tribunales del país.

##### – Cuota Superintendencia de Bancos– Ente regulador:

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente a 1/6 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

---

servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, los gastos por este concepto fueron de DOP6,059,018 y DOP6,990,253, respectivamente y se encuentran registrados en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados – base regulada 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 06 de noviembre del 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia.

#### **– Fondo de consolidación bancaria:**

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo para las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana creó el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB), con el propósito de proteger a los depositantes y evitar riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las Entidades de Información Financiera 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.

En virtud, de lo establecido en la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, del 15 de diciembre del 2020, se eximió a las Entidades de Intermediación Financiera del pago de los aportes a los Fondos de Contingencia y Consolidación Bancaria para los años 2021 y 2022.

#### **– Acuerdos de alquiler de inmuebles:**

El Banco tiene suscrito varios contratos de alquiler mediante los cuales se arriendan diferentes propiedades para uso de su oficina principal en Santo Domingo, Santiago de los Caballeros y San Francisco de Macorís. Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el Banco ha realizado pagos por concepto de éstos contratos de alquileres por aproximadamente DOP6,008,057 y DOP6,011,242, respectivamente, los cuales se encuentran registrados dentro del renglón de los gastos operativos en el estado de resultados-base regulada que se acompaña.

#### **– Covid-19**

La Entidad evaluó los hechos ocurridos sobre el período que se informa hasta la fecha de autorización de emisión de estos estados financieros y sus notas que se acompañan, identificando lo siguiente:

Previo al cierre del ejercicio social al 31 de diciembre del 2022, y previo a la elaboración de este informe, la Organización Mundial de la Salud (OMS) había declarado como pandemia la enfermedad COVID-19 a inicios del 2020, causada por un nuevo coronavirus. En virtud de esta situación, desde los años 2020, 2021 y parte del 2022, y hasta el momento que se emitieron estos estados financieros, se han reportado casos positivos en la República Dominicana. Esta situación podría afectar negativamente la situación financiera y los flujos de efectivo en el futuro. En la actualidad, no es posible determinar ni cuantificar el efecto que

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

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

puede ocasionar a la Entidad, ya que dependerá de cómo irá evolucionando económicamente el país y la economía mundial, los cuales no se pueden predecir a la fecha de este informe. La gerencia es de opinión que esta situación no afectó de forma significativa la posición financiera del Banco.

### 18. Cuentas de orden

Las cuentas de orden están compuestas de la siguiente forma:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Activos totalmente depreciados	47,440,582	44,738,765
Créditos castigados	27,911,761	28,102,000
Rendimientos en suspenso	2,317,129	1,947,508
Capital autorizado	1,050,000,000	850,000,000
Líneas de crédito obtenida pendiente de utilización	510,000,000	680,000,000
Rendimientos por créditos castigados	11,387,147	11,422,442
Otras garantías	6,748,123,749	6,148,541,618
<b>Total</b>	<b><u>8,397,180,368</u></b>	<b><u>7,764,752,333</u></b>
Cuentas de orden acreedoras por contraparte	<b><u>(8,397,180,368)</u></b>	<b><u>(7,764,752,333)</u></b>

### 19. Ingresos y gastos financieros

Los ingresos y gastos financieros consisten de:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
<b><i>Ingresos financieros</i></b>		
<i>Por cartera de créditos:</i>		
Por créditos comerciales	62,381,826	56,076,088
Por créditos de consumo	477,725,698	463,568,546
Subtotal	<u>540,107,524</u>	<u>519,644,634</u>
<i>Por inversiones:</i>		
Por inversiones mantenidas hasta el vencimiento	5,567,702	4,264,715
Subtotal	<u>5,567,702</u>	<u>4,264,715</u>
<b><i>Otros Ingresos financieros</i></b>		
Por disponibilidades	3,599,376	3,837,930
Subtotal	<u>3,599,376</u>	<u>3,837,930</u>
<b>Total</b>	<b><u>549,274,602</u></b>	<b><u>527,747,279</u></b>
<b><i>Gastos financieros</i></b>		
<i>Por captaciones:</i>		
Por valores en poder el público	(77,715,861)	(79,861,239)
<i>Por financiamientos:</i>		
Por financiamientos obtenidos	(42,650,907)	(17,580,084)
<b>Total</b>	<b><u>(120,366,768)</u></b>	<b><u>(97,441,323)</u></b>

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

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

### Ingresos (gastos) por diferencia de cambio

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
<b>Ingresos por diferencia de cambio:</b>		
- Por disponibilidades	-	7,070
<b>Subtotal</b>	<u>-</u>	<u>7,070</u>
<b>Gastos por diferencia de cambio:</b>		
- Por disponibilidades	(53,488)	(13,515)
<b>Subtotal</b>	<u>(53,488)</u>	<u>(13,515)</u>
<b>Total ingresos (gastos) por diferencia de cambio</b>	<u><u>(53,488)</u></u>	<u><u>(6,445)</u></u>

### 20. Otros ingresos (gastos) operacionales

Los otros ingresos (gastos) operacionales consisten de:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	2,000	3,000
Ingresos Diversos (a)	180,160,799	159,436,607
	<u>180,162,799</u>	<u>159,439,607</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(4,249,263)	(4,304,994)
Gastos Diversos (b)	(92,099,497)	(86,316,707)
<b>Total</b>	<u><u>(96,348,760)</u></u>	<u><u>(90,621,701)</u></u>

(a) Al 31 de Diciembre del 2022 y 2021, este monto incluye los ingresos por penalidad por mora por DOP39,936,025 y DOP39,839,288, ingresos por servicios legales y cierre de negocios por DOP134,317,411 y DOP111,533,357 e ingresos operacionales diversos por DOP5,907,363 y DOP8,063,962, respectivamente.

(b) Al 31 de Diciembre del 2022 y 2021, este monto incluye los gastos por comisiones pagadas a los dealers DOP48,353,906 y DOP48,796,685, y otras comisiones DOP43,745,591 y DOP37,520,022, respectivamente, así como también a los costos por registros de contratos, traspaso y promoción relacionados con los préstamos colocados.

### 21. Remuneraciones y beneficios sociales

Las remuneraciones y beneficios sociales consisten de:

<b>Concepto</b>	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	(85,471,625)	(77,694,700)
Seguros sociales	(8,154,959)	(7,191,385)
Contribuciones a planes de pensiones	(6,645,418)	(5,822,790)
Otros gastos de personal	(53,577,626)	(47,531,228)
	<u><u>(153,849,628)</u></u>	<u><u>(138,240,103)</u></u>

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

## Notas a los Estados Financieros

### 31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

(a) De este importe al 31 de diciembre del 2022 y 2021, un monto aproximado de DOP52,201,580 y DOP47,179,005, respectivamente, corresponde a retribución a personal directivo. Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 el Banco tenía una estructura de personal promedio de 157 y 100 empleados, respectivamente.

Retribuciones salariales:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b><u>Personal Directivo</u></b>		
Miembros del consejo administración	9,944,456	11,406,909
Alta Gerencia	42,257,124	35,772,096
<b>Total</b>	<b><u>52,201,580</u></b>	<b><u>47,179,005</u></b>

Retribuciones a largo plazo Postempleo y por extensión de la relación contractual:

Al 31 de diciembre 2022 y 2021, el Banco no tiene retribuciones por postempleo.

## 22. Fondo de pensiones y jubilaciones:

Los funcionarios y empleados del Banco, con propósito de acogerse a lo establecido en la ley No. 87-01 del 9 de marzo del 2001 del Sistema Dominicano de Seguridad Social, están afiliados al Sistema de Administración de Pensiones. Los aportes realizados por el Banco se reconocen como gastos cuando se incurren. A la edad de retiro, el empleado recibe el monto de los aportes realizados por él y su empleador más los rendimientos. La entidad está afiliada a AFP SIEMBRA, S.A., Banreservas, entre otras, con la fecha de ingreso año 2003, contribución empleador al 31-12-2022, DOP6,645,418.

## 23. Otros ingresos (gastos)

Los otros ingresos (gastos) consisten de:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
<b>Otros ingresos</b>		
Recuperación de activos castigados	1,130,721	840,797
Ganancia por venta de activos fijos	117,034	9,200
Ganancia por ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos	3,329,511	5,580,470
Otros ingresos (a)	20,999,953	16,301,262
<b>Total</b>	<b><u>25,577,219</u></b>	<b><u>22,731,729</u></b>
<b>Otros gastos</b>		
Gastos de bienes recibidos en recuperación de créditos	(470,952)	(597,886)
Pérdidas por ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos	(765,172)	(1,273,022)
Otros gastos (b)	(13,408,173)	(18,835,891)
<b>Total</b>	<b><u>(14,644,297)</u></b>	<b><u>(20,706,799)</u></b>
	<b><u>10,932,922</u></b>	<b><u>2,024,930</u></b>

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

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

a) Al 31 diciembre del 2022 y 2021, los otros ingresos no operacionales corresponden a:

Arrendamiento de bienes	2,559,474	2,589,746
Recuperación de gastos	6,636,973	4,118,332
Primas de seguros	10,544,045	9,479,811
Otros	1,259,461	113,373
<b>Total</b>	<b><u>20,999,953</u></b>	<b><u>16,301,262</u></b>

b) Al 31 diciembre del 2022 y 2021, los otros gastos no operacionales corresponden a:

Gastos por incobrabilidad de cuentas a recibir	(1,402,520)	(2,765,806)
Gastos por recuperación de créditos	(9,946,624)	(15,465,042)
Donaciones	(371,630)	(560,330)
Otros gastos	(1,687,399)	(44,713)
<b>Total</b>	<b><u>(13,408,173)</u></b>	<b><u>(18,835,891)</u></b>

## 24. Impuesto sobre la renta

El Impuesto Sobre la Renta se determinó de la siguiente forma:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Resultados neto antes de impuesto sobre la renta	<u>287,401,713</u>	<u>281,632,095</u>
Más (menos) partidas que generan diferencias		
Permanentes:		
Impuestos no deducibles	750,770	789,455
Exceso en donaciones	-	418,772
(Aumento) Disminución en otras provisiones, neto	7,489	15,536,323
Otros gastos no admitidos	<u>134,257</u>	<u>16,744,550</u>
Temporales:		
Deficiencia (exceso) en depreciación	(1,319,351)	(1,528,228)
Ingresos por rendimientos en fondo de inversión (Exento por Ley)	(5,976,296)	(1,905,135)
Otros ajustes negativos	<u>(5,391,360)</u>	<u>(10,272,142)</u>
	<u>(12,687,007)</u>	<u>(13,705,505)</u>
Renta neta imponible	275,607,222	284,671,140
Tasa imponible	27%	27%
Impuesto determinado	<u>74,413,950</u>	<u>76,861,208</u>
Menos:		
Anticipos pagados	(67,883,202)	(52,891,569)
Crédito por inversión Ley de cine	(10,000,000)	(12,000,000)
Otras compensaciones	(460,965)	(35,977)
Retenciones por intereses bancarios	(42,387)	(38,272)
Retenciones instituciones del estado	<u>(5,549)</u>	<u>-</u>
<b>Diferencia a pagar</b>	<b><u>(3,978,153)</u></b>	<b><u>11,895,390</u></b>

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

## Notas a los Estados Financieros

### 31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Impuesto sobre los activos:		
Total de activos fijos neto	106,850,395	101,224,263
Tasa imponible	<u>1%</u>	<u>1%</u>
Renta neta imponible	1,068,504	1,012,243
Crédito por el impuesto sobre la renta liquidado	<u>(74,413,950)</u>	<u>(76,861,208)</u>
<b>Diferencia a pagar</b>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

Para los años 2022 y 2021, la tasa de Impuesto Sobre la Ganancia Neta Imponible fue establecida en base a un 27%. El Banco, para los años 2022 y 2021 pagó sus impuestos en base a la ganancia neta imponible.

Según Ley 253-12, se establece retener en efectivo a los accionistas un 10% sobre los dividendos pagados, como pago único a la Administración Pública.

El Impuesto Sobre la Renta en los estados de resultados, al 31 de diciembre, está compuesto de la siguiente forma:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Corriente	74,413,950	76,861,208
Diferido del año	<u>(6,379,745)</u>	<u>(2,762,964)</u>
	<u><u>68,034,205</u></u>	<u><u>74,098,244</u></u>

Al 31 de diciembre un detalle del impuesto sobre la renta diferido es como sigue:

	<u>Balance al</u> <u>inicio</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>Ajuste del</u> <u>período</u> <u>DOP</u>	<u>Balance</u> <u>al</u> <u>31/12/2022</u>
Activos fijos	3,842,521	6,379,745	10,222,266
Otras provisiones	<u>1,423,813</u>	<u>-</u>	<u>1,423,813</u>
	<u><u>5,266,334</u></u>	<u><u>6,379,745</u></u>	<u><u>11,646,079</u></u>
	<u>Balance al</u> <u>inicio</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>Ajuste del</u> <u>período</u> <u>DOP</u>	<u>Balance</u> <u>al</u> <u>31/12/2021</u>
Activos fijos	2,503,370	1,339,151	3,842,521
Otras provisiones	<u>-</u>	<u>1,423,813</u>	<u>1,423,813</u>
	<u><u>2,503,370</u></u>	<u><u>2,762,964</u></u>	<u><u>5,266,334</u></u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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.

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

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

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.

### Acuerdo compromiso pago a cuenta impuesto sobre la renta

Según acuerdo compromiso para pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta (ISR) firmado en fecha 21 de diciembre del 2020, entre el Ministerio de Hacienda, la Dirección General de Impuestos Internos y las Entidades de Intermediación Financiera, el Banco durante el año 2021, realizó aportes DOP8,499,770 pagados en cuatro cuotas durante el período 2021 y conforme acuerdo, el Banco tendrá derecho a deducir en cada una de sus declaraciones anuales por un período de diez (10) años iniciando a partir del año 2022.

## 25. Gestión de riesgos financieros

Informar sobre los diferentes riesgos financieros en los que se encuentra involucrada la entidad, tales como: de mercado (tasas de interés y tipo de cambio), de liquidez, crediticio, entre otros; indicando la identificación, medición y administración de los mismos por parte de la entidad. Para el efecto se tendrá en cuenta, entre otros, la siguiente información a proporcionar:

### a) Riesgos de mercado

#### i) Composición del portafolio

Distribución de activos y pasivos financieros, sujetos a riesgo de mercado:

	<u>2022</u>		
		<u>Medición del Reiso de Mercado</u>	
	<u>Importe</u> <u>en</u> <u>Libros</u>	<u>Portafolio</u> <u>para</u> <u>Negociar</u>	<u>Portafolio</u> <u>no</u> <u>Negociable</u>
<b>Activos sujetos al riesgo de mercado</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	216,971,317	-	216,971,317
Inversiones a negociar	50,359,364	50,359,364	-
Inversiones hasta su vencimiento	20,949,965	-	20,949,965
Cartera de créditos	3,169,550,816	-	3,169,550,816
Cuentas por cobrar	16,392,841	-	16,392,841
	<b>3,474,224,303</b>	<b>50,359,364</b>	<b>3,423,864,939</b>
<b>Pasivos sujetos al riesgo de mercado</b>			
Fondos tomados a préstamo	627,995,632	-	627,995,632
Valores en circulación	1,050,693,406	-	1,050,693,406
	<b>1,678,689,038</b>	-	<b>1,678,689,038</b>

**BANCO BACC DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

	<u>2021</u>		
	<u>Medición del Reiso de Mercado</u>		
	<u>Importe en Libros</u>	<u>Portafolio para Negociar</u>	<u>Portafolio no Negociable</u>
<b>Activos sujetos al riesgo de mercado</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	188,478,331	-	188,478,331
Inversiones hasta su vencimiento	20,807,721	-	20,807,721
Cartera de créditos	2,892,712,037	-	2,892,712,037
Cuentas por cobrar	26,471,441	-	26,471,441
	<b>3,128,469,530</b>	<b>-</b>	<b>3,128,469,530</b>
<b>Pasivos sujetos al riesgo de mercado</b>			
Fondos tomados a préstamo	394,814,111	-	394,814,111
Valores en circulación	1,174,481,743	-	1,174,481,743
	<b>1,569,295,854</b>	<b>-</b>	<b>1,569,295,854</b>

ii) Exposición a riesgo de mercado

Exposición a riesgo de mercado y su tendencia al 31 de diciembre y durante el período.

<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>	<u>Promedio</u>	<u>Máximo</u>	<u>Mínimo</u>
Riesgos de tipo de cambio	45,552	63,970	20,081
Riesgo de tasa de interés	198,361,343	390,538,084	25,574,295
Total DOP	<b>198,406,895</b>	<b>390,602,054</b>	<b>25,594,376</b>
<u>Al 31 de diciembre de 2021</u>	<u>Promedio</u>	<u>Máximo</u>	<u>Mínimo</u>
Riesgos de tipo de cambio	13,206	26,480	1,127
Riesgo de tasa de interés	35,315,004	54,221,828	6,987,755
Total DOP	<b>35,328,210</b>	<b>54,248,308</b>	<b>6,988,882</b>

Al 31 de diciembre 2022, la exposición a riesgo de mercado presenta variación significativas en relación al año 2021.

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

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

### iii) Riesgo de tasas de interés

Resumen en la posición (brecha de tasa de interés) de la entidad, de sus activos y pasivos sensibles a tasas de interés por tipo de moneda al 31 de diciembre y su tendencia:

	2022								Total
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	
<b>Activos</b>									
Depósitos en banco central	77,240,127	-	-	-	-	-	-	-	77,240,127
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	137,527,628	-	-	-	-	-	-	-	137,527,628
Casa matriz y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disponibilidades restringidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos vigentes	53,509,352	31,655,868	229,142,276	52,507,110	3,178,466,828	-	-	31,665,276	3,576,946,710
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos reestructurados vigentes	3,388,915	-	-	-	-	-	-	-	3,388,915
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	43,154	-	96,109	-	-	-	139,263
Inversiones a negociar	-	-	-	-	-	-	-	50,359,364	50,359,364
Inversiones hasta el vencimiento	-	-	-	-	20,949,965	-	-	-	20,949,965
<b>Subtotal</b>	<b>271,666,022</b>	<b>31,655,868</b>	<b>229,185,430</b>	<b>52,507,110</b>	<b>3,199,512,902</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>82,024,640</b>	<b>3,866,551,972</b>
<b>Pasivos</b>									
Valores en circulación	103,551,724	42,472,136	214,437,566	93,173,244	135,249,644	296,087,723	218,492,412	-	1,103,464,449
Fondos tomados a préstamo	-	-	627,650,856	-	-	-	-	-	627,650,856
<b>Subtotal</b>	<b>103,551,724</b>	<b>42,472,136</b>	<b>842,088,422</b>	<b>93,173,244</b>	<b>135,249,644</b>	<b>296,087,723</b>	<b>218,492,412</b>	<b>-</b>	<b>1,731,115,305</b>
<b>Total</b>	<b>168,114,298</b>	<b>(10,816,268)</b>	<b>(612,902,992)</b>	<b>(40,666,134)</b>	<b>3,064,263,258</b>	<b>(296,087,723)</b>	<b>(218,492,412)</b>	<b>82,024,640</b>	<b>2,135,436,667</b>

	2021								Total
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	
<b>Activos</b>									
Depósitos en banco central	45,681,701	-	-	-	-	-	-	-	45,681,701
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	126,765,943	-	-	-	-	-	-	-	126,765,943
Disponibilidades restringidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos vigentes	53,548,463	32,478,311	221,949,649	47,919,982	2,901,286,459	-	-	-	3,257,182,864
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	-	23,204,111	23,204,111
Créditos reestructurados vigentes	-	465,101	1,242,560	133,399	8,387,523	-	-	-	10,228,583
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	4,942,522	985,033	-	-	-	5,927,555
Inversiones a negociar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones hasta el vencimiento	15,927,688	-	-	-	-	-	23,683,199	-	39,610,887
<b>Subtotal</b>	<b>241,923,795</b>	<b>32,943,412</b>	<b>223,192,209</b>	<b>52,995,903</b>	<b>2,910,659,015</b>	<b>-</b>	<b>23,683,199</b>	<b>23,204,111</b>	<b>3,508,601,644</b>
<b>Pasivos</b>									
Valores en circulación	40,988,523	25,391,708	126,234,305	106,111,783	352,538,042	387,964,417	135,252,967	-	1,174,481,745
Fondos tomados a préstamo	-	-	396,412,349	-	-	-	-	-	396,412,349
<b>Subtotal</b>	<b>40,988,523</b>	<b>25,391,708</b>	<b>522,646,654</b>	<b>106,111,783</b>	<b>352,538,042</b>	<b>387,964,417</b>	<b>135,252,967</b>	<b>-</b>	<b>1,570,894,094</b>
<b>Total</b>	<b>200,935,272</b>	<b>7,551,704</b>	<b>(299,454,445)</b>	<b>(53,115,880)</b>	<b>2,558,120,973</b>	<b>(387,964,417)</b>	<b>(111,569,768)</b>	<b>23,204,111</b>	<b>1,937,707,550</b>

La tasa de rendimiento promedio por moneda principal y exposiciones significativas en otras monedas, para activos financieros.

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

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

	<u>2022</u>			<u>2021</u>		
	<u>%</u>	<u>Monto</u>	<u>Monto</u>	<u>%</u>	<u>Monto</u>	<u>Monto</u>
	<u>Mínimo</u>	<u>1%</u>	<u>2%</u>	<u>Mínimo</u>	<u>1%</u>	<u>2%</u>
<b>Activos</b>						
Depósitos en banco central	77,240,128	2.18%	0.00%	45,681,701	1.43%	0.00%
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	137,527,684	3.88%	0.01%	126,765,943	3.95%	0.02%
Casa matriz y sucursales	-	0.00%	0.00%	-	0.00%	0.00%
Disponibilidades restringidas	-	0.00%	0.00%	-	0.00%	0.00%
Créditos vigentes	3,242,002,612	91.62%	0.00%	2,969,750,288	92.98%	0.00%
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	6,849,516	0.19%	0.00%	6,108,687	0.19%	0.00%
Créditos reestructurados vigentes	3,388,915	0.10%	0.00%	9,413,096	0.29%	0.00%
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	43,154	0.00%	0.00%	-	0.00%	0.00%
Inversiones a negociar	50,359,364	1.42%	0.00%	15,927,687	0.50%	0.00%
Inversiones hasta el vencimiento	20,949,965	0.59%	0.00%	20,460,647	0.64%	0.00%
<b>Total</b>	<b>3,538,361,338</b>	<b>99.99%</b>	<b>0.01%</b>	<b>3,194,108,049</b>	<b>99.98%</b>	<b>0.02%</b>
<b>Pasivos</b>						
Valores en circulación	1,050,693,248	62.59%	0.00%	1,174,481,743	74.84%	0.00%
Fondos tomados a préstamo	627,648,491	37.41%	0.00%	394,779,597	25.16%	0.00%
<b>Total</b>	<b>1,678,341,739</b>	<b>100.00%</b>	<b>-</b>	<b>1,569,261,340</b>	<b>100.00%</b>	<b>-</b>
<b>BRECHA</b>	<b>1,860,019,599</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,624,846,709</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Los activos con tasa de interés variable ascienden a DOP3,538,016,693 y representan el 96% del total de activos. Los activos con tasa de interés fijas, asciende a DOP3,211,203,473 y representan el 87 % del total de activos.

Los pasivos con tasa de interés variable ascienden a DOP1,678,632,991 y representan el 83% del total de pasivos. Los pasivos con tasa de interés fijas, ascienden a DOP1,569,295,855 y representan el 77% del total de pasivos.

#### iv) Riesgo de tipo de cambio

#### **Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario**

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el Banco mantiene saldos de activos y pasivos en moneda extranjera (valores en USD) de acuerdo al siguiente detalle:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>USD</u>	<u>DOP</u>	<u>USD</u>	<u>DOP</u>
<b>Activos</b>				
Fondos disponibles	6,155	344,588	8,978	513,022
<b>Total de Activos</b>	<b>6,155</b>	<b>344,588</b>	<b>8,978</b>	<b>513,022</b>
<b>Total de Pasivos</b>				
	-	-	-	-
Posición larga (corta) de moneda extranjera	<b>6,155</b>	<b>344,588</b>	<b>8,978</b>	<b>513,022</b>

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

## Notas a los Estados Financieros

### 31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

La tasa de cambio usada para convertir a moneda nacional el importe en moneda extranjera fue de DOP55.9819 y DOP57.1413 por USD1.00, al 31 de diciembre del 2022 y 2021, respectivamente.

Manejo del riesgo del tipo de cambio, políticas de cobertura y monitoreo efectuado; así como, el nivel de cumplimiento de los límites a la posición de cambio de las operaciones activas y pasivas en moneda extranjera.

#### b) Riesgo de liquidez

##### i) Exposición al riesgo de liquidez

	<u>En moneda nacional</u> <u>2022</u>	<u>En moneda extranjera</u> <u>2022</u>	<u>Límite Normativo</u>	<u>En moneda nacional</u> <u>2021</u>	<u>En moneda extranjera</u> <u>2021</u>	<u>Límite Normativo</u>
<b>Razón de liquidez</b>						
A 15 días ajustada	381%	-	80%	222%	-	80%
A 30 días ajustada	307%	-	80%	181%	-	80%
A 60 días ajustada	356%	-	70%	238%	-	70%
A 90 días ajustada	406%	-	70%	249%	-	70%
<b>Posición de liquidez</b>						
A 15 días ajustada	182,506,922	6,155	52,000,070	96,004,387	-	62,741,282
A 30 días ajustada	188,959,729	6,155	73,063,706	92,993,387	-	92,319,769
A 60 días ajustada	326,103,887	6,155	89,168,533	215,129,493	-	109,163,460
A 90 días ajustada	423,328,113	6,155	96,698,287	287,386,515	-	134,771,845

##### ii) Análisis de vencimiento de los activos y pasivos financieros

	<u>2022</u>								
	<u>0-15 días</u>	<u>16-30 días</u>	<u>31-60 días</u>	<u>61-90 días</u>	<u>91-180 días</u>	<u>181-360 días</u>	<u>1 a 5 años</u>	<u>Mayores a 5 años</u>	<u>Total</u>
<b>Activos</b>									
Efectivo y equivalente de efectivo	216,971,317	-	-	-	-	-	-	-	216,971,317
Inversiones	-	-	-	-	20,949,965	-	-	50,359,364	71,309,329
Cartera de créditos	98,035,301	31,139,983	650,048,780	56,142,256	187,492,776	380,477,497	2,506,593,169	-	3,909,929,762
Rendimientos por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar	12,580,437	320,729	310,911	310,910	2,869,854	-	-	-	16,392,841
Otros activos*	8,448,073	-	-	-	-	12,229,888	-	-	20,677,961
<b>Total activos</b>	<b>336,035,128</b>	<b>31,460,712</b>	<b>650,359,691</b>	<b>56,453,166</b>	<b>211,312,595</b>	<b>392,707,385</b>	<b>2,506,593,169</b>	<b>50,359,364</b>	<b>4,235,281,210</b>
<b>Pasivos</b>									
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	23,966,700	517,435,366	86,593,561	-	627,995,627
Valores en circulación	42,030,834	41,982,022	220,096,363	94,882,684	133,459,150	302,498,250	215,743,944	-	1,050,693,248
Otros pasivos**	251,966,905	-	-	-	-	-	-	-	251,966,905
<b>Total Pasivos</b>	<b>293,997,739</b>	<b>41,982,022</b>	<b>220,096,363</b>	<b>94,882,684</b>	<b>157,425,850</b>	<b>819,933,616</b>	<b>302,337,505</b>	<b>-</b>	<b>1,930,655,780</b>
<b>BRECHA O GAP DEVENCIMIENTO</b>	<b>42,037,389</b>	<b>(10,521,310)</b>	<b>430,263,328</b>	<b>(38,429,518)</b>	<b>53,886,745</b>	<b>(427,226,231)</b>	<b>2,204,255,664</b>	<b>50,359,364</b>	<b>2,304,625,430</b>

**BANCO BACC DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

	<b>2021</b>							<b>Total</b>
	<b>0-15 días</b>	<b>16-30 días</b>	<b>31-60 días</b>	<b>61-90 días</b>	<b>91-180 días</b>	<b>181-360 días</b>	<b>1 a 5 años</b>	
<b>Activos</b>								
Efectivo y equivalente de efectivo	188,478,331	-	-	-	-	-	-	188,478,331
Inversiones	347,074	-	-	-	-	-	20,460,647	20,807,721
Cartera de créditos	88,306,753	32,148,839	63,673,685	60,132,675	184,839,459	384,180,082	2,224,483,580	3,037,765,073
Rendimientos por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar	720,023	243,537	1,911,238	82,061	23,514,582	-	-	26,471,441
Otros activos*	13,529,028	-	-	-	-	-	-	13,529,028
<b>Total activos</b>	<b>291,381,209</b>	<b>32,392,376</b>	<b>65,584,923</b>	<b>60,214,736</b>	<b>208,354,041</b>	<b>384,180,082</b>	<b>2,244,944,227</b>	<b>3,273,522,566</b>
<b>Pasivos</b>								
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	-	249,420,333	145,393,778	394,814,111
Valores en circulación	40,988,524	25,391,707	126,234,305	106,111,783	352,538,042	387,964,417	135,252,965	1,174,481,743
Otros pasivos**	176,745,774	-	-	-	-	-	-	176,745,774
<b>Total Pasivos</b>	<b>217,734,298</b>	<b>25,391,707</b>	<b>126,234,305</b>	<b>106,111,783</b>	<b>352,538,042</b>	<b>637,384,750</b>	<b>280,646,743</b>	<b>1,746,041,628</b>
<b>BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO</b>	<b>73,646,911</b>	<b>7,000,669</b>	<b>(60,649,382)</b>	<b>(45,897,047)</b>	<b>(144,184,001)</b>	<b>(253,204,668)</b>	<b>1,964,297,484</b>	<b>- 1,527,480,938</b>

\* Corresponde a anticipos impuestos sobre la renta y otros pagos anticipados.

\*\* Corresponde a cuentas por pagar acreedores diversos y otras provisiones.

iii) Reserva de liquidez

	<b>2022</b>		<b>2021</b>	
	<b>Valor en Libros</b>	<b>Valor Razonable</b>	<b>Valor en Libros</b>	<b>Valor Razonable</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo:				
- En caja y En bóveda	188,000	188,000	103,000	103,000
- Depósitos En el banco central	77,240,127	77,240,127	45,681,701	45,681,701
- Depósitos En otros bancos	137,527,628	137,527,628	126,765,943	126,765,943
Inversiones:				
- Inversiones a negociar	50,359,364	50,359,364	-	-
- Instrumentos hasta el vencimiento	20,949,965	N/D	20,807,721	N/D
<b>Reserva de liquidez total</b>	<b>286,265,084</b>	<b>-</b>	<b>193,358,365</b>	<b>-</b>

N/D – No Disponible

iv) Activos financieros cedidos como colateral

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco no tiene activos financieros cedidos como colateral.

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

## Notas a los Estados Financieros

### 31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

---

#### c) Riesgo de crédito

Información relativa sobre como la Entidad gestiona el riesgo de crédito:

- Prácticas para gestionar el riesgo de crédito:

- **Políticas para determinar la estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos:**

Las provisiones se constituyen en base a los resultados de la evaluación de los créditos que componen la cartera y los rendimientos devengados por la misma, la cual se realiza siguiendo las normas emitidas por la Junta Monetaria y la Superintendencia de Bancos y parámetros aprobado por el Consejo de Administración.

Se crean las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos, y se realizan conforme a las normas de clasificación de cartera, de acuerdo con el lineamiento del REA y sus modificaciones.

Adicionalmente, el Banco puede crear provisión procíclica de acuerdo con los parámetros establecidos por la SB y lo aprobado por el Consejo de Administración, los cuales pueden variar de acuerdo con las condiciones del mercado.

- **Políticas de castigo de la cartera de créditos:**

Los créditos que se castigan deberán contar con la debida aprobación del Consejo de Administración, y deberán ser reportados a la Superintendencia de Bancos.

La Gerencia de Operaciones deberá asegurarse que, previo a proceso de castigo de préstamo, sea confirmado el nivel de provisiones. En el caso de que no se haya constituido el 100% (cien por ciento) de la provisión del activo, deberá ser constituido el monto faltante antes de efectuar el castigo, de manera que no afecte el nivel de provisiones requeridas de los demás créditos.

El procedimiento para los castigos de créditos se iniciará mediante el análisis por antigüedad de saldo que realice el departamento de análisis y del reporte del último pago registrado.

El Departamento de Control, Riesgo, Cumplimiento y Auditoría Interna verificarán la razonabilidad de los castigos y se formulará ante el Consejo de Administración la solicitud del castigo. Los castigos de créditos se aprobarán, mediante acta del Consejo de Administración conforme a los Estatutos y a las presentes políticas, y a la Normativa vigente en esa materia.

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

---

El Departamento de Contabilidad deberá registrar el castigo de los préstamos conforme a lo especificado en el Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras y previa a la obtención de la aprobación mediante Acta, del Consejo de Administración.

Los castigos de préstamos estarán constituidos por las operaciones mediante las cuales las partidas irre recuperables son eliminadas del balance, quedando sólo en cuentas de orden, de forma tal que dichos castigos, en la medida que los riesgos de los créditos respectivos estén correctamente provisionados, no debieran producir mayores efectos sobre los resultados.

Los créditos castigados deberán ser controlados contablemente en las cuentas respectivas destinadas para su registro, de acuerdo a las normas contables vigentes, debiendo permanecer en dicho registro hasta tanto no sean superados los motivos que dieron lugar a su castigo, de acuerdo con lo informado.

Los créditos castigados deben reportarse en los formatos, periodicidad y los medios que la Superintendencia de Bancos establezca, y serán mantenidos en la Central de Riesgos hasta su rehabilitación. Se podrá castigar un crédito, con o sin garantía, desde el primer día que ingrese a cartera vencida.

Los créditos a vinculados sólo se pueden castigar cuando se han agotado todos los procesos legales de cobro y los Funcionarios y/o Administradores directamente relacionados han sido retirados.

Los créditos castigados se les debe dar el seguimiento adecuado a través de legal y mantener informada a la Administración y al departamento de Cobros sobre los niveles de avances de la recuperabilidad.

#### **- Políticas de reestructuración de créditos:**

Para la reestructuración de un préstamo, se procede a modificar los términos y condiciones de pago del contrato para aquellos préstamos, cuyos saldos, vigentes o vencidos, resultando en una variación en la tasa de interés y/o el plazo de vencimiento del contrato original del préstamo.

No se consideran créditos reestructurados, aquellos en los que el banco ajusta la tasa de interés de un número significativo de sus créditos, con el fin de ajustar a las condiciones de mercado.

Los deudores que presentan reestructuraciones presentan 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. Cualquier incumplimiento posterior, originará como mínimo su regreso a la categoría inicial de calificación de reestructuración, donde permanecerá hasta la cancelación del crédito o la cancelación de la deuda y por tanto, la mejoría en la calificación de un deudor reestructurado no implicará la reversión de provisiones específicas, a menos que se cuente con autorización expresa de la Superintendencia de Bancos.

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

---

Las reestructuraciones son realizadas por una unidad independiente de quienes aprobaron el crédito originalmente y son reportadas en los estados financieros de manera separada al resto de las operaciones vigentes.

La entidad reestructura un préstamo sólo cuando, mediante análisis crediticio, el préstamo anterior haya reflejado un adecuado comportamiento de pago de parte del cliente.

Los créditos reestructurados que no hayan sido pagados, después de transcurrido el plazo de 30 días, contado a partir de la fecha en que se hayan hecho exigibles sus pagos, serán transferidos a la cuenta 122.00 “Créditos vencidos de 31 a 90 días”.

#### **- Políticas sobre concentración de créditos, por sector, por moneda, por contraparte:**

La entidad realiza operaciones que impliquen financiamiento directo o indirecto, sin importar la naturaleza u otorgar garantías o avales, que en su conjunto no excedan el 10% (diez por ciento) del patrimonio técnico determinado en base a lo establecido en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial, a una sola persona física o jurídica o grupo de riesgo. Dicho límite podrá incrementarse hasta 20% (veinte por ciento) del patrimonio técnico si las operaciones cuentan con el respaldo de garantías reales admisibles.

#### **- Políticas de recuperación de la cartera de créditos:**

Los cobros se realizan diariamente en base a los reportes de antigüedad de saldo que se preparan cada 15 días. En caso de que los clientes presenten 60 días de atraso se le envía intimación de pago.

Cuando los créditos presentan tres cuotas en atraso pasan al status de cobros compulsivos, dichos cobros son gestionados por los Oficiales de Cobros.

Los abogados apoderados de los créditos que no han podido ejecutarse, deben rendir un informe mensual a la administración del status de cada caso.

El proceso de ejecución de las garantías, que avalan créditos en atraso, debe iniciarse a los 90 días de dicho atraso.

Las negociaciones que involucran reducción de intereses y comisiones pendientes de pagos de los créditos, deben ser autorizados por un funcionario diferente a la Gerencia de Negocios y área de Cobros, lo cual debe contar con autorización del Comité.

En los casos de condonación de mora, intereses o cualquier otra obligación solicitada por el cliente, para fines de aprobación, se debe tener la autorización de la Gerencia General, previo análisis del caso.

Los cambios de tasas deben ser notificados a los clientes 30 días antes de ejecutarse dicho cambio.

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

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

---

- **Políticas internas de gestión del riesgo de crédito, incluyendo, en su caso, cualquier diferencia entre las bases de medición del riesgo de crédito aplicadas internamente, respecto a la normativa vigente:**

El Banco BACC, como parte de una adecuada gestión de riesgo de crédito, tiene establecido lo siguiente:

- a) Realizar un análisis periódico e integral de los casos de riesgos de crédito tomando en cuenta la concentración de cartera de crédito y las operaciones con personas relacionadas.
- b) Tomar decisiones adecuadas y oportunas con respecto al riesgo de crédito mediante la generación suficiente y oportuna de información de calidad.
- c) Efectuar un seguimiento y control de la acción aplicada mediante Normas, disposiciones y procedimientos específicos, integrales e idóneos e Indicadores cuantitativos y cualitativos que brinden información relevante. Dentro de las normas definidas están las siguientes:
  - i. Monitoreo a la concentración excesiva en unos pocos clientes prestatarios de los recursos crediticios, en la institución o en ciertas actividades, para mantener el principio de diversificación de la cartera y es un factor importante que incide en el Riesgo de Crédito.
  - ii. Las operaciones con personas relacionadas a ser sometidas a la aprobación del consejo de administración, se presentan por conducto y con la opinión favorable del comité de crédito respectivo.
  - iii. Las operaciones con personas relacionadas cuyo importe en su conjunto no exceda del 10% del patrimonio técnico de la entidad, a otorgarse en favor de una misma persona física o moral o grupo de personas físicas o morales que por sus nexos patrimoniales o de responsabilidad, que no constituyan riesgos comunes para una institución de crédito, no requerirá de la aprobación del consejo de administración; sin embargo, deberán hacerse de su conocimiento y poner a su disposición toda la información relativa a las mismas.

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

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

---

- Información sobre las garantías:

- **Políticas y procesos aplicados para la valoración, gestión y ejecución de las garantías.**

El Banco debe contar con una tasación independiente de los bienes muebles e inmuebles recibidos en recuperación de créditos, al momento de producirse el hecho, la cual no debe superar 1 (un) año de vigencia, con la finalidad de determinar el valor de los mismos, Según lo establece el Artículo 76 del Reglamento de Evaluación de Activo (REA). Cuenta con un personal responsable del seguimiento y control de las garantías, con visitas periódicas para verificar la situación de las mismas y mantiene un control de las garantías recibidas.

Cuando el valor del título adjudicado no esté cotizado en el mercado, su valor de adjudicación no podrá ser mayor al valor patrimonial de la empresa, determinado con base a estados financieros auditados.

- **Información acerca de la naturaleza y el valor admisible de las garantías recibidas.**

El Banco mitiga el riesgo crediticio del deudor, asumiendo el valor admisible de la garantía, para el cómputo de las provisiones, conforme a la escala establecida en el REA, sobre porcentajes de Descuento al Valor de Mercado de las Garantías, así como cualquier otra reglamentación establecida por las Autoridades Monetarias.

- **Información sobre los instrumentos para los que no se ha reconocido provisiones como consecuencia de la garantía.**

El Banco no ha dejado de reconocer provisiones como consecuencia de la garantía.

- **Concentración de préstamos en clientes individuales y grupos de riesgo (incluidos los procedimientos utilizados para identificar tales relaciones);**

El Banco BACC identifica la probabilidad de que el acreditado no pueda cumplir con los compromisos de pago y otras obligaciones pactadas mediante la concentración de financiamiento en un grupo de empresas o en ramas de actividad o sectores que son más vulnerables que otras a variaciones económicas. La disminución de este tipo de riesgo se logra mediante la aplicación de un objetivo análisis de crédito, una cuidadosa investigación de las referencias del solicitante de crédito, un monitoreo permanente de la posición financiera del acreditado y una eficiente labor de cobranza.

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

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

v) Exposición al riesgo de crédito, de los activos financieros medidos al costo o al costo amortizado, por sector y clasificación o grado de riesgo:

1. Exposición crediticia de las inversiones a costo amortizado.

<u>Inversiones</u>	<u>2022</u>		
	<u>Saldo Bruto</u>	<u>Provisiones</u>	<u>Saldo Neto</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
<b>Sector público no financiero</b>			
Clasificación A	70,432,540	-	70,432,540
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<u>70,432,540</u>	<u>-</u>	<u>70,432,540</u>
<b>Sector financiero</b>			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Sector privado financiero</b>			
Clasificación A	387,471	-	387,471
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<u>387,471</u>	<u>-</u>	<u>387,471</u>
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones</b>	<u><u>70,820,011</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>70,820,011</u></u>

**BANCO BACC DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

<u>Inversiones</u>	<u>2022</u>	<u>Provisiones</u>	<u>Saldo Neto</u>
	<u>Saldo Bruto</u>		
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
<b>Sector público no financiero</b>			
Clasificación A	20,460,647	-	20,460,647
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<u>20,460,647</u>	-	<u>20,460,647</u>
<b>Sector financiero</b>			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<u>-</u>	-	<u>-</u>
<b>Sector privado financiero</b>			
Clasificación A	15,927,687	-	15,927,687
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<u>15,927,687</u>	-	<u>15,927,687</u>
<b>Total Exposición de Riesgo</b>			
<b>Crediticio de las Inversiones</b>	<u><u>36,388,334</u></u>	-	<u><u>36,388,334</u></u>

**BANCO BACC DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

2. Exposición crediticia de cartera de créditos

<u>Cartera de Créditos</u>	<u>2022</u> <u>Saldo Bruto</u> <u>DOP</u>	<u>Provisiones</u> <u>DOP</u>	<u>Saldo Neto</u> <u>DOP</u>
<b>Mayores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	24,000,000	(240,000)	23,760,000
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>24,000,000</b>	<b>(240,000)</b>	<b>23,760,000</b>
<b>Mediados deudores comerciales</b>			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	283,875,632	(16,032,610)	267,843,022
Clasificación B	38,030,979	(1,140,929)	36,890,050
Clasificación C	15,750,548	(3,150,110)	12,600,438
Clasificación D1	5,425,565	(2,170,226)	3,255,339
Clasificación D2	1,360,422	(816,253)	544,169
Clasificación E	449,872	(449,872)	-
<b>Subtotal</b>	<b>344,893,018</b>	<b>(23,760,000)</b>	<b>321,133,018</b>
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	2,547,365,267	(72,948,193)	2,474,417,074
Clasificación B	292,313,602	(8,769,408)	283,544,194
Clasificación C	51,044,278	(10,208,855)	40,835,423
Clasificación D1	10,002,665	(4,001,066)	6,001,599
Clasificación D2	692,825	(415,694)	277,131
Clasificación E	8,954,249	(8,954,249)	-
<b>Subtotal</b>	<b>2,910,372,886</b>	<b>(105,297,465)</b>	<b>2,805,075,421</b>
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Provisiones anticíclicas	-	(4,200,000)	(4,200,000)
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartea de Créditos</b>	<b>3,279,265,904</b>	<b>(133,497,465)</b>	<b>3,145,768,439</b>

**BANCO BACC DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

<u>Cartera de Créditos</u>	<u>2021</u> <u>Saldo Bruto</u> <u>DOP</u>	<u>Provisiones</u> <u>DOP</u>	<u>Saldo Neto</u> <u>DOP</u>
<b>Mayores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	24,000,000	(720,000)	23,280,000
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>24,000,000</b>	<b>(720,000)</b>	<b>23,280,000</b>
<b>Mediados deudores comerciales</b>			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	230,037,278	(17,724,517)	212,312,761
Clasificación B	63,541,554	(1,906,246)	61,635,308
Clasificación C	7,804,509	(1,560,902)	6,243,607
Clasificación D1	264,763	(105,905)	158,858
Clasificación D2	286,114	(171,668)	114,446
Clasificación E	1,810,761	(1,810,761)	-
<b>Subtotal</b>	<b>303,744,979</b>	<b>(23,279,999)</b>	<b>280,464,980</b>
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	2,398,863,886	(83,008,306)	2,315,855,580
Clasificación B	217,474,466	(6,451,786)	211,022,680
Clasificación C	39,336,792	(7,302,526)	32,034,266
Clasificación D1	8,452,402	(2,695,554)	5,756,848
Clasificación D2	4,998,787	(1,999,238)	2,999,549
Clasificación E	5,496,183	(4,702,372)	793,811
<b>Subtotal</b>	<b>2,674,622,516</b>	<b>(106,159,782)</b>	<b>2,568,462,734</b>
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Provisiones anticíclicas	-	(1,750,000)	(1,750,000)
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartea de Créditos</b>	<b>3,002,367,495</b>	<b>(131,909,781)</b>	<b>2,870,457,714</b>

**BANCO BACC DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

i) Tasas históricas de impago y otros datos necesarios para evaluar la calidad crediticia.

<u>Concepto</u>	<u>2022</u>	<u>Últimos 3</u>	<u>Últimos 5</u>
	<u>Último</u> <u>año</u>	<u>años</u>	<u>años</u>
Cartera vencida (más de 90 días)	23,013,767	30,259,893	34,579,952
Cartera en cobranza judicial	3,871,831	1,290,610	961,828
Conbertura de pérdida por adjudicaciones	765,172	1,455,528	2,350,962
Cartera de créditos castigada	28,102,000	26,619,225	22,982,790
<b>Total de Créditos deteriorados</b>	<b>55,752,770</b>	<b>59,625,257</b>	<b>60,875,532</b>
Cartera de créditos bruta	<b>3,279,265,903</b>	<b>3,015,359,277</b>	<b>2,864,497,264</b>
<b>Tasa histórica de impago %</b>	<b>1.70%</b>	<b>1.98%</b>	<b>2.13%</b>

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>Últimos 3</u>	<u>Últimos 5</u>
	<u>Último</u> <u>año</u>	<u>años</u>	<u>años</u>
Cartera vencida (más de 90 días)	17,095,423	33,623,977	67,693,808
Cartera cobranza judicial	-	-	624,873
Cobertura de pérdida por adjudicaciones	1,273,022	2,289,262	4,494,383
Cartera de créditos castigada	28,102,000	23,431,602	34,881,199
<b>Total de Créditos deteriorados</b>	<b>46,470,445</b>	<b>59,344,841</b>	<b>107,694,263</b>
Cartera de créditos bruta (1)	<b>3,002,367,495</b>	<b>2,861,471,644</b>	<b>4,500,675,298</b>
<b>Tasa histórica de impago %</b>	<b>1.55%</b>	<b>2.07%</b>	<b>2.39%</b>

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

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

### ii) Análisis de cobertura de las garantías recibidas.

<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Valor Bruto</u> <u>Cartera de</u> <u>Créditos</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>Saldo</u> <u>Cubierto por</u> <u>la Garantía</u> <u>DOP</u>	<u>Saldo</u> <u>Expuesto</u> <u>DOP</u>
<b>Mayores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	24,000,000	-	24,000,000
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>24,000,000</b>	<b>-</b>	<b>24,000,000</b>
<b>Mediados deudores comerciales</b>			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	256,714,617	(88,018,426)	168,696,191
Clasificación B	38,457,874	(11,980,261)	26,477,613
Clasificación C	15,975,982	(9,488,121)	6,487,861
Clasificación D1	6,479,035	(3,838,205)	2,640,830
Clasificación D2	2,815,639	(587,562)	2,228,077
Clasificación E	449,872	-	449,872
<b>Subtotal</b>	<b>320,893,019</b>	<b>(113,912,575)</b>	<b>206,980,444</b>
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	2,571,613,087	(596,541,607)	1,975,071,480
Clasificación B	290,583,814	(54,218,642)	236,365,172
Clasificación C	51,254,699	(6,563,022)	44,691,677
Clasificación D1	11,274,211	(2,490,000)	8,784,211
Clasificación D2	692,825	-	692,825
Clasificación E	8,954,249	(3,325,000)	5,629,249
<b>Subtotal</b>	<b>2,934,372,885</b>	<b>(663,138,271)</b>	<b>2,271,234,614</b>
<b>Créditos por compra de títulos con pacto de reventa</b>			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b>	<b>3,279,265,904</b>	<b>(777,050,846)</b>	<b>2,502,215,058</b>

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

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Valor Bruto</u> <u>Cartera de</u> <u>Créditos</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>Saldo</u> <u>Cubierto por</u> <u>la Garantía</u> <u>DOP</u>	<u>Saldo</u> <u>Expuesto</u> <u>DOP</u>
<b>Mayores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	24,000,000	-	24,000,000
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>24,000,000</b>	<b>-</b>	<b>24,000,000</b>
<b>Mediados deudores comerciales</b>			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	225,458,208	(80,714,820)	144,743,388
Clasificación B	44,120,624	(12,353,966)	31,766,658
Clasificación C	7,804,509	(2,717,337)	5,087,172
Clasificación D1	264,764	-	264,764
Clasificación D2	286,114	-	286,114
Clasificación E	1,810,761	(1,190,000)	620,761
<b>Subtotal</b>	<b>279,744,980</b>	<b>(96,976,123)</b>	<b>182,768,857</b>
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	2,423,554,038	(585,618,552)	1,837,935,486
Clasificación B	216,778,100	(36,220,419)	180,557,681
Clasificación C	39,343,005	(2,281,525)	37,061,480
Clasificación D1	8,452,402	(400,000)	8,052,402
Clasificación D2	4,998,788	(3,442,005)	1,556,783
Clasificación E	5,496,183	-	5,496,183
<b>Subtotal</b>	<b>2,698,622,516</b>	<b>(627,962,501)</b>	<b>2,070,660,015</b>
<b>Créditos por compra de títulos con pacto de reventa</b>			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b>	<b>3,002,367,496</b>	<b>(724,938,624)</b>	<b>2,277,428,872</b>

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

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

---

### iii) Créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos

<u>Activos financieros y no financieros</u>	<u>Monto</u> <u>DOP</u> <u>2022</u>	<u>Monto</u> <u>DOP</u> <u>2021</u>
Bienes muebles	8,590,264	5,689,126
<b>Total</b>	<b>8,590,264</b>	<b>5,689,126</b>

- Políticas del Banco para la realización oportuna de los bienes recibidos en recuperación de créditos.

Los Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito (BRRC), se registran conforme a los lineamientos establecidos en el Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras emitido por la Superintendencia de Bancos (SB). El Banco cuenta con una tasación independiente de los bienes muebles e inmuebles recibidos en recuperación de créditos, con tasaciones debidamente actualizadas al momento de producirse la negociación, la cual no debe superar un (1) año de vigencia, con la finalidad de determinar su precio de venta en función de valor de mercado o costo de oportunidad, según lo establece el Artículo 76 del Reglamento de Evaluación de Activo (REA).

Para la recepción de los BRRC, se completa un formulario en el cual, se especifican todos los detalles y las condiciones en la cual se recibió el bien y debe estar firmado por el encargado de almacén y el alguacil ejecutor. Cuando la entrega es voluntaria, se llena un formulario elaborado para los fines, que debe estar debidamente firmado por las partes, sellado y notariado.

El Banco cuenta con un listado de inventario actualizado de los vehículos incautados, los cuales están protegidos por una póliza de seguros.

### iv) Créditos recuperados sin garantía.

La gestión de cobros del Banco de la cartera de créditos sin garantías establece al procedimiento para la autorización de negociaciones de clientes con atraso y gestionar el saldo de la deuda.

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

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

### 26. Operaciones con Partes Vinculadas

Los créditos a partes vinculadas están sujetos a los límites establecidos por las regulaciones bancarias e indicados en la Nota 16 de relaciones técnicas.

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas a la administración según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas son:

<u>2022</u>			
<u>Cartera de Créditos</u>			
<u>Tipo de Vinculación</u>	<u>Importe en DOP</u>	<u>Tipo de Transacción</u>	<u>Estado de Resultados Ingresos DOP</u>
G1-Vinculación por gestión (funcionario)	5,452,569	Préstamos	351,870
G2-Vinculación por Gestión (Empleado)	2,275,929	Préstamos	249,698
CA-Vinculación por Consanguinidad y afinidad	1,751,013	Préstamos	191,457
<b>Total de Vinculados</b>	<b>9,479,511</b>		<b>793,025</b>

<u>2021</u>			
<u>Cartera de Créditos</u>			
<u>Tipo de Vinculación</u>	<u>Importe en DOP</u>	<u>Tipo de Transacción</u>	<u>Estado de Resultados Ingresos DOP</u>
G1-Vinculación por gestión (funcionario)	3,537,829	Préstamos	306,942
G2-Vinculación por Gestión (Empleado)	8,985,126	Préstamos	876,411
<b>Total de Vinculados</b>	<b>12,522,955</b>		<b>1,183,353</b>

<u>2022</u>			
<u>Depósitos del Público</u>			
<u>Tipo de Vinculación</u>	<u>Importe en DOP</u>	<u>Tipo de Transacción</u>	<u>Estado de Resultados Gastos DOP</u>
P1-Vinculación por propiedad de persona física	258,158,006	Depósitos del Público	14,100,655
G1-Vinculación por gestión (funcionario)	77,662,765	Depósitos del Público	5,628,554
G2-Vinculación por Gestión (Empleado)	4,633,691	Depósitos del Público	262,423
CA-Vinculación por Consanguinidad y afinidad	69,677,842	Depósitos del Público	5,242,712
<b>Total de Vinculados</b>	<b>410,132,304</b>		<b>25,234,344</b>

**BANCO BACC DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CARIBE, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

<u>Depósitos del Público</u>	<u>2021</u>		<u>Estado de Resultados Gastos DOP</u>
	<u>Importe en DOP</u>	<u>Tipo de Transacción</u>	
<u>Tipo de Vinculación</u>			
P1-Vinculación por propiedad de persona física	139,003,579	Depósitos del Público	15,662,534
G1-Vinculación por gestión (funcionario)	43,049,124	Depósitos del Público	3,762,823
G2-Vinculación por Gestión (Empleado)	10,740,324	Depósitos del Público	1,002,932
CA-Vinculación por Consanguinidad y afinidad	34,285,063	Depósitos del Público	2,509,430
<b>Total de Vinculados</b>	<b>227,078,090</b>		<b>22,937,719</b>

**27. Transacciones No Monetarias**

Las transacciones no monetarias fueron:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Contitución provisión cartera de crédito	4,200,000	1,750,000
Constitución provisión rendimiento por cobrar	9,538,486	5,010,785
Contitución de provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	-	262,596
Transferencia de cartera de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos	22,790,750	38,620,922
Castigo provisiones cartera de crédito	-	5,044,404
Castigo provisiones rendimiento por cobrar	-	1,527,150
Otros castigos contra provisión por bienes recibidos en recuperación de crédito	1,711,863	2,858,331
Reversión de provisiones de rendiminetos por cobrar	-	4,808,490
Dividendos pagados por acciones	43,146,211	33,886,500
Transferencia de resultado del ejercicio a reserva patrimonial	10,968,375	10,376,693

**28. Hechos Posteriores al Cierre**

En el Banco no se presentó ningún hecho de relevancia posterior al cierre, que amerite ser revelado.

**29. Incumplimiento relacionados con pasivos financieros**

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, respectivamente el Banco no presenta incumplimiento relacionado con pasivos financieros.

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

---

#### **30. Otras Revelaciones**

##### **Requerimiento Encaje Legal:**

Mediante circular 8857 del Banco Central de la República Dominicana de fecha 27 de Julio 2022, se establece que a partir del 1ero. de Septiembre del 2022, los coeficientes de encaje legal serán restituidos de la forma siguiente: 12% en el caso de los Bancos Múltiples y de un 7.8% para las Asociaciones de Ahorros y Préstamos y las Corporaciones de Créditos.

##### **Circular 013-21 de la Superintendencia de Bancos:**

Mediante Circular Número 013-21 del 1ero. de septiembre 2021, emitida por la Superintendencia de Bancos, se dispuso aprobar y poner en vigencia el día primero (1ero) de enero de 2022 la versión actualizada del "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas". En su párrafo I establece que "Las EIF dispondrán de un plazo de seis (6) meses adicionales para la entrada en vigencia de las modificaciones realizadas en esta circular al Grupo "130.00 - Inversiones", Subgrupo "214.00 - Depósitos del Público Restringidos" y el Subgrupo "224.00 - Valores en Poder del Público Restringidos", debiendo las entidades utilizar transitoriamente las cuentas que se incluyen en la Circular SIB: No. 001/19 del 11 de junio de 2019, por el período desde el primero (1ero) de enero hasta el 30 de junio de 2022." Así mismo el tratamiento contable dispuesto en la cuenta 265-03 comisiones diferidas por operaciones de créditos y entra en vigencia a partir del 1ero. de enero 2023.

Los estados financieros auditados correspondientes al 31 de diciembre 2022, deberán presentarse de forma comparativa, debiendo la entidad efectuar los ajustes necesarios para reflejar los efectos de la primera aplicación modificando las cifras afectadas de la información comparativa en los estados financieros auditados del ejercicio anterior (2021).

Se dispone un tratamiento excepcional para que los ajustes resultantes de la aplicación retroactiva al 31 de diciembre 2021, se realicen modificando las cifras de las cuentas reales (activos, pasivos y patrimonio), contra los resultados acumulados de ejercicios anteriores.

##### **Aplazamiento del uso del valor razonable en el portafolio de inversiones:**

Mediante circular 10/22 emitida por la Superintendencia de Bancos, se dispone aplazar hasta el 1ero. de enero 2024, el uso de valor razonable en el portafolio de inversiones. Dicho aplazamiento operará de forma retroactiva desde el 1ero. De enero 2021. Esta disposición es de aplicación para las inversiones adquiridas en el mercado local y en el extranjero.

Las autoridades reguladoras establecerán la ruta crítica y el cronograma de acciones a seguir a partir del 30 de septiembre de 2023, en función del panorama económico que impere a dicha fecha, que permitan viabilizar la implementación de la normativa sobre el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones.

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

---

#### **Circular 19-22 actualización del Manual de Contabilidad para entidades supervisadas:**

Mediante esta circular de fecha 26 de diciembre 2022, se establece actualizar el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas a fin de incluir algunas cuentas para el registro y el monitoreo de los eventos de riesgo operacional, los cuales estarán en vigor el primero (1ero.) de enero de 2023.

- Modificación a la tasa de remuneración y beneficios sociales para facilitar su comprensión.
- Se actualizan las secciones ANEXO I y II que incluyen los formatos de presentación de los Estados Financieros individuales y consolidados y el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.
- Aplazamiento para el primero (1ero.) de enero de 2024, la implementación del tratamiento contable dispuesto en las cuentas 265.03 y 265.04, entre otros.

#### **31. Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana:**

Mediante Circular 013-21 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, se establecen modificaciones al Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, así como también al formato de los estados financieros y las notas mínimas que los estados financieros deben incluir. Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, las siguientes notas no se incluyen, porque las mismas no aplican:

- Operaciones derivadas de contratos de compraventa al contado
- Contrato de préstamos de valores
- Contrato de Préstamos de Valores
- Aceptaciones bancarias
- Participación en otras sociedades
- Valores en circulación
- Agente de garantías
- Obligaciones subordinadas
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Fideicomisos
- Agente de garantías
- Patrimonio separado de titularización
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambio en el patrimonio
- Reaseguros
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmentos.
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Gestión de riesgo financieros:
- Riesgo fiduciario
- Exposición crediticia de las inversiones materiales hasta el vencimiento
- Operaciones descontinuadas.
- Activos financieros cedidos como colaterales.



