

**BANCO DE AHORRO Y CREDITO BANCOTUI, S. A.**  
**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<u>AL 31 DE DICIEMBRE DE</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<u>Reclasificado</u>
		<u>(Nota 27)</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 3, 18 y 24)</b>		
Caja	18,007,000	15,007,001
Banco Central	347,042,699	540,162,397
Bancos del país	50,420,055	118,606,908
Equivalentes de efectivo	63,905,006	51,905,006
Rendimientos por cobrar	1,410,125	539,485
<b>Subtotal</b>	<b>480,784,885</b>	<b>726,220,797</b>
<b>Inversiones (Notas 4, 10, 18 y 24)</b>		
Mantenidas hasta el vencimiento	2,800,000	2,800,000
Provisión para inversiones	(667,050)	(547,050)
<b>Subtotal</b>	<b>2,132,950</b>	<b>2,252,950</b>
<b>Cartera de créditos (Nota 5,10, 18 y 24)</b>		
Vigentes	1,134,043,455	1,022,528,335
Reestructurada	46,215,097	59,757,344
En mora (de 31 a 90 días)	3,544,621	3,232,194
Vencida (más de 90 días)	38,358,968	17,579,289
Cobranza judicial	1,491,973	1,646,981
Rendimientos por cobrar	18,386,951	23,548,631
Provisiones para créditos	(53,591,903)	(52,253,272)
<b>Subtotal</b>	<b>1,188,449,162</b>	<b>1,076,039,502</b>
<b>Cuentas por cobrar (Nota 6 y 24)</b>		
Cuentas por cobrar	7,124,333	1,284,219
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos (Nota 7)</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	39,320,545	25,164,660
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(20,079,112)	(20,962,715)
<b>Subtotal</b>	<b>19,241,433</b>	<b>4,201,945</b>
<b>Propiedad, muebles y equipos, neto (Nota 8)</b>		
	11,732,277	12,231,443
<b>Otros Activos (Nota 9)</b>		
Cargos diferidos	1,847,840	-
Activos diversos	8,137	8,138
<b>Subtotal</b>	<b>1,855,977</b>	<b>8,138</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>1,711,321,017</b>	<b>1,822,238,994</b>
Cuentas de orden (Nota 16)	2,342,119,257	1,869,395,112

Lic. Julio César Tejeda  
Gerente General

Lic. Leonila Sánchez  
Subgerente General

**BANCO DE AHORRO Y CREDITO BANCOTUI, S. A.**  
**ESTADOS SITUACION FINANCIERA**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<u>AL 31 DE DICIEMBRE DE</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<u>Reclasificado</u> <u>(Nota 27)</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Depósitos del público (Notas 11, 18 y 24)</b>		
De Ahorro	399,848,268	408,466,914
A plazo	994,539,286	1,113,060,311
Intereses por pagar	49,962,575	48,539,038
Subtotal	<u>1,444,350,129</u>	<u>1,570,066,263</u>
<b>Otros Pasivos (Nota 12)</b>	<u>43,505,521</u>	<u>48,690,198</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>1,487,855,650</u>	<u>1,618,756,461</u>
<b>PATRIMONIO NETO (Nota 13)</b>		
Capital pagado	142,222,300	118,897,200
Capital adicional pagado	48,461,252	46,967,952
Reservas patrimoniales	12,674,167	11,889,720
Superavit por revaluación	5,203,163	5,203,163
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	-	61,838
Resultados del ejercicio	14,904,485	20,462,660
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>223,465,367</u>	<u>203,482,533</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>1,711,321,017</u>	<u>1,822,238,994</u>
Cuentas de orden (Nota 16)	<u>2,342,119,257</u>	<u>1,869,395,112</u>

\_\_\_\_\_  
**Lic. Julio César Tejeda**  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
**Lic. Leonila Sánchez**  
Subgerente General

**BANCO DE AHORRO Y CREDITO BANCOTUI, S. A.**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<u>AÑOS TERMINADOS AL</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Ingresos financieros (Nota 17)</b>		
Intereses por disponibilidades	898,532	2,264,308
Intereses por cartera de créditos	170,087,795	160,203,894
Intereses por inversiones	17,498,687	8,361,671
Subtotal	<u>188,485,014</u>	<u>170,829,873</u>
<b>Gastos financieros (Nota 17)</b>		
Intereses por captaciones	(85,010,389)	(85,453,728)
Subtotal	<u>(85,010,389)</u>	<u>(85,453,728)</u>
<b>Márgenes financieros brutos</b>	<b>103,474,625</b>	<b>85,376,145</b>
Provisiones para cartera de créditos (Nota 10)	(19,672,007)	(2,294,749)
Provisiones para inversiones (Nota 10)	(120,000)	-
<b>Márgenes financieros netos</b>	<b>83,682,618</b>	<b>83,081,396</b>
<b>Otros ingresos operacionales (Nota 19)</b>		
Comisiones por servicios	19,426,251	15,355,788
Ingresos diversos	7,014,191	8,033,149
Subtotal	<u>26,439,442</u>	<u>23,388,937</u>
<b>Otros gastos operacionales (Nota 19)</b>		
Comisiones por servicios	(2,069,269)	(1,568,740)
<b>Resultados operacionales brutos</b>	<b>108,052,791</b>	<b>104,901,593</b>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 20)	(42,311,380)	(42,294,174)
Servicios de terceros	(13,734,483)	(6,854,967)
Depreciación y amortizaciones	(1,181,637)	(1,193,619)
Otras provisiones (Nota 10)	(2,148,554)	(2,508,005)
Otros gastos	(40,863,112)	(46,304,433)
Subtotal	<u>(100,239,166)</u>	<u>(99,155,198)</u>
<b>Resultados operacionales netos</b>	<b>7,813,625</b>	<b>5,746,395</b>
<b>Otros ingresos (gastos) (Nota 22)</b>		
Otros ingresos	14,043,126	24,382,537
Otros gastos	(175,374)	-
Subtotal	<u>13,867,752</u>	<u>24,382,537</u>
<b>Resultados antes de impuestos</b>	<b>21,681,377</b>	<b>30,128,932</b>
Impuesto sobre la renta (Nota 23)	(5,992,445)	(8,912,082)
<b>Resultados del ejercicio</b>	<b><u>15,688,932</u></b>	<b><u>21,216,850</u></b>

**Lic. Julio César Tejeda**  
Gerente General

**Lic. Leonila Sánchez**  
Subgerente General