

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

	AL 31 DE DICIEMBRE DE	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
		Reclasificado (Nota 27)
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 3, 18 y 24)		
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
Subtotal	<u>480,784,885</u>	<u>726,220,797</u>
Inversiones (Notas 4, 10, 18 y 24)		
Mantenidas hasta el vencimiento	2,800,000	2,800,000
Provisión para inversiones	(667,050)	(547,050)
Subtotal	<u>2,132,950</u>	<u>2,252,950</u>
Cartera de créditos (Nota 5, 10, 18 y 24)		
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)
Subtotal	<u>1,188,449,162</u>	<u>1,076,039,502</u>
Cuentas por cobrar (Nota 6 y 24)		
Cuentas por cobrar	7,124,333	1,284,219
Bienes recibidos en recuperación de créditos (Nota 7)		
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)
Subtotal	<u>19,241,433</u>	<u>4,201,945</u>
Propiedad, muebles y equipos, neto (Nota 8)		
	11,732,277	12,231,443
Otros Activos (Nota 9)		
Cargos diferidos	1,847,840	-
Activos diversos	8,137	8,138
Subtotal	<u>1,855,977</u>	<u>8,138</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>1,711,321,017</u>	<u>1,822,238,994</u>
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>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (Notas 11, 18 y 24)		
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>
Otros Pasivos (Nota 12)	<u>43,505,521</u>	<u>48,690,198</u>
TOTAL DE PASIVOS	1,487,855,650	1,618,756,461
PATRIMONIO NETO (Nota 13)		
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
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>223,465,367</u>	<u>203,482,533</u>
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	<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>
Ingresos financieros (Nota 17)		
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>
Gastos financieros (Nota 17)		
Intereses por captaciones	(85,010,389)	(85,453,728)
Subtotal	<u>(85,010,389)</u>	<u>(85,453,728)</u>
Márgenes financieros brutos	103,474,625	85,376,145
Provisiones para cartera de créditos (Nota 10)	(19,672,007)	(2,294,749)
Provisiones para inversiones (Nota 10)	(120,000)	-
Márgenes financieros netos	83,682,618	83,081,396
Otros ingresos operacionales (Nota 19)		
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>
Otros gastos operacionales (Nota 19)		
Comisiones por servicios	(2,069,269)	(1,568,740)
Resultados operacionales brutos	108,052,791	104,901,593
Gastos operativos		
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>
Resultados operacionales netos	7,813,625	5,746,395
Otros ingresos (gastos) (Nota 22)		
Otros ingresos	14,043,126	24,382,537
Otros gastos	(175,374)	-
Subtotal	<u>13,867,752</u>	<u>24,382,537</u>
Resultados antes de impuestos	21,681,377	30,128,932
Impuesto sobre la renta (Nota 23)	(5,992,445)	(8,912,082)
Resultados del ejercicio	<u>15,688,932</u>	<u>21,216,850</u>

Lic. Julio César Tejeda
Gerente General

Lic. Leonila Sánchez
Subgerente General