

Estado de Situación Financiera
Al 31 de Marzo del 2020
(Valores en RD\$)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	2,425,752.87
Banco Central	477,643,235.41
Bancos del país	152,448,099.50
Bancos del extranjero	13,138,985.40
Rendimientos por cobrar	865,069.58
Total	646,521,142.76

Fondos Interbancarios

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	250,000,000.00
Rendimientos por cobrar	777,851.26
Provisión para inversiones	(2,500,000.00)
Total	248,277,851.26

Cartera de Créditos

Vigente	5,884,780,375.79
Vencida	153,251,163.55
Cobranza Judicial	7,309,189.44
Rendimientos por cobrar	90,941,493.11
Provisión para créditos	(181,262,670.66)
Total	5,955,019,551.23

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	26,494,751.13
Total	26,494,751.13

Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito

Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito	23,468,263.36
Provisión por bienes recibidos en recuperación de crédito	(14,787,797.22)
Total	8,680,466.14

Inversiones en acciones

<u>Propiedad, muebles y equipos</u>	
Propiedad, muebles y equipos	59,661,110.04
Depreciación Acumulada	(17,505,059.27)
Total	42,156,050.77
<u>Otros activos</u>	
Cargos diferidos	48,622,588.05
Activos diversos	1,644,753.25
Total	50,267,341.30
Total de ACTIVOS	6,977,417,154.59
Cuentas de orden deudoras	10,225,154,179.02
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>	
<u>PASIVOS</u>	
<u>Obligaciones con el público</u>	
De Ahorro	233,418,628.91
	<u>233,418,628.91</u>
<u>Fondos Interbancarios</u>	
<u>Fondos tomados a préstamo</u>	
De instituciones financieras del país	350,000,000.00
Intereses por pagar	1,021,875.03
Total	351,021,875.03
<u>Valores en circulación</u>	
Títulos y valores	4,205,089,083.70
Intereses por pagar	667,808.39
Total	4,205,756,892.09
Otros Pasivos	225,189,006.05
<u>Obligaciones subordinadas</u>	
Total de PASIVOS	5,015,386,402.08
<u>Patrimonio</u>	
Capital pagado	650,000,000.00
Otras reservas patrimoniales	365,000,000.00
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	885,702,356.89
Resultados del ejercicio	61,328,395.62
TOTAL PATRIMONIO NETO	1,962,030,752.51
Total de PASIVO Y PATRIMONIO	6,977,417,154.59
Cuentas de orden	<u>(10,225,154,179.02)</u>

Estado de Resultado
Al 31 de Marzo del 2020
(Valores en RD\$)

Ingresos financieros

Intereses y comisiones por créditos	240,270,841.84
Intereses por inversiones	4,388,448.43
	244,659,290.27

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(95,689,117.06)
Intereses y comisiones por financiamientos	(1,976,605.86)
	(97,665,722.92)
Margen financiero bruto	146,993,567.35
Provisiones para cartera de crédito	(6,000,000.00)
Margen financiero neto	140,993,567.35
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(4,112.33)

Otros ingresos operacionales

Comisiones por servicios	8,330.17
Comisiones por cambios	698,618.79
Ingresos diversos	23,902,879.29
	24,609,828.25

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(1,201,505.21)
Gastos diversos	(89,162.00)
	(1,290,667.21)

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(51,299,282.56)
Servicios a terceros	(7,951,700.38)
Depreciación y Amortizaciones	(2,050,185.70)
Otras provisiones	(8,003,039.81)
Otros gastos	(24,919,537.53)
	(94,223,745.98)
Resultado operacional	70,084,870.08

Otros Ingresos (gastos)

Otros ingresos	19,623,541.30
Otros gastos	(5,696,910.53)
	13,926,630.77

Resultado antes de Impuestos	84,011,500.85
Impuesto sobre la renta	(22,683,105.23)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>61,328,395.62</u>

www.motorcredito.com.do