

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