

Estado de Situación Financiera
Al 30 de Junio del 2021
(Valores en RD\$)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	2,762,084.01
Banco Central	326,954,683.48
Bancos del país	481,438,884.70
Bancos del extranjero	9,167,442.10
Rendimientos por cobrar	765,266.24
TOTAL	821,088,360.53

Fondos Interbancarios

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	776,315,558.64
Rendimientos por cobrar	20,015,576.83
Provisión para inversiones	(4,400,000.00)
TOTAL	791,931,135.47

Cartera de Créditos

Vigente	6,628,555,466.39
Reestructurada	40,024,620.96
Vencida	112,223,374.62
Cobranza Judicial	9,409,753.26
Rendimientos por cobrar	74,575,236.63
Provisión para créditos	(244,520,886.65)
TOTAL	6,620,267,565.21

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	16,270,042.06
TOTAL	16,270,042.06

Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito

Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito	31,051,606.38
Provisión por bienes recibidos en recuperación de crédito	(26,264,709.84)
TOTAL	4,786,896.54

Inversiones en acciones

<u>Propiedad, muebles y equipos</u>	
Propiedad, muebles y equipos	100,107,226.46
Depreciación Acumulada	(30,251,785.92)
TOTAL	69,855,440.54
<u>Otros activos</u>	
Cargos diferidos	104,706,540.92
Activos diversos	8,290,291.09
TOTAL	112,996,832.01
TOTAL DE ACTIVOS	8,437,196,272.36
Cuentas de orden deudoras	13,245,106,252.33
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>	
<u>PASIVOS</u>	
<u>Obligaciones con el público</u>	
De Ahorro	231,017,022.24
	<u>231,017,022.24</u>
<u>Fondos Interbancarios</u>	
<u>Fondos tomados a préstamo</u>	
Del Banco Cental	473,888,454.63
De instituciones financieras del país	375,000,000.00
Intereses por pagar	422,604.16
TOTAL	849,311,058.79
<u>Valores en circulación</u>	
Títulos y valores	4,669,652,344.13
Intereses por pagar	4,390.62
TOTAL	4,669,656,734.75
Otros Pasivos	443,430,373.11
<u>Obligaciones subordinadas</u>	
TOTAL DE PASIVOS	6,193,415,188.89
<u>Patrimonio</u>	
Capital pagado	900,000,000.00
Otras reservas patrimoniales	390,000,000.00
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	818,858,831.00
Resultados del ejercicio	134,922,252.47
TOTAL PATRIMONIO NETO	2,243,781,083.47
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	8,437,196,272.36
Cuentas de orden	(13,245,106,252.33)

Estado de Resultado
Al 30 de Junio del 2021
(Valores en RD\$)

Ingresos financieros

Intereses y comisiones por créditos	476,036,997.42
Intereses por inversiones	13,059,357.18
	489,096,354.60

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(162,811,523.34)
Pérdidas por inversiones	(13,351.87)
Intereses y comisiones por financiamientos	(16,769,086.11)
	(179,593,961.32)

Margen financiero bruto	309,502,393.28
-------------------------	----------------

Provisiones para cartera de crédito	(5,273,833.45)
Provisión para inversión	(2,800,000.00)
	(8,073,833.45)

Margen financiero neto	301,428,559.83
------------------------	----------------

Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(13,350.55)
---	-------------

Otros ingresos operacionales

Comisiones por servicios	69,846.70
Comisiones por cambios	575,857.67
Ingresos diversos	59,630,448.70
	60,276,153.07

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(1,546,445.82)
Gastos diversos	(379,308.70)
	(1,925,754.52)

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(105,536,139.18)
Servicios a terceros	(24,974,031.57)
Depreciación y Amortizaciones	(5,891,479.45)
Otras provisiones	(3,354,099.33)

Otros gastos	(53,481,364.34)
	<hr/>
Resultado operacional	(193,237,113.87)
	166,528,493.96
<u>Otros Ingresos (gastos)</u>	
Otros ingresos	41,524,888.70
Otros gastos	(23,228,379.27)
	<hr/>
	18,296,509.43
Resultado antes de Impuestos	184,825,003.39
Impuesto sobre la renta	(49,902,750.92)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<hr/> 134,922,252.47 <hr/>

www.motorcredito.com.do