

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

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	1,927,677.39
Banco Central	506,175,243.36
Bancos del país	163,951,660.46
Bancos del extranjero	12,482,298.14
Rendimientos por cobrar	181,454.40
TOTAL	684,718,333.75

Fondos Interbancarios

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	903,051,569.90
Rendimientos por cobrar	23,880,324.11
Provisión para inversiones	(6,900,000.00)
TOTAL	920,031,894.01

Cartera de Créditos

Vigente	6,986,807,195.72
Reestructurada	35,899,211.00
Vencida	105,793,939.56
Cobranza Judicial	3,357,704.72
Rendimientos por cobrar	72,843,511.34
Provisión para créditos	(255,719,326.20)
TOTAL	6,948,982,236.14

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	19,645,591.48
TOTAL	19,645,591.48

Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito

Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito	21,105,825.01
Provisión por bienes recibidos en recuperación de crédito	(16,933,464.51)
TOTAL	4,172,360.50

Inversiones en acciones

<u>Propiedad, muebles y equipos</u>	
Propiedad, muebles y equipos	99,805,931.34
Depreciación Acumulada	(29,143,459.94)
TOTAL	70,662,471.40
<u>Otros activos</u>	
Cargos diferidos	133,469,664.97
Activos diversos	10,320,493.43
TOTAL	143,790,158.40
TOTAL DE ACTIVOS	8,792,003,045.68
Cuentas de orden deudoras	12,618,079,085.92
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>	
<u>PASIVOS</u>	
<u>Obligaciones con el público</u>	
De Ahorro	457,183,560.66
	457,183,560.66
<u>Fondos Interbancarios</u>	
<u>Fondos tomados a préstamo</u>	
Del Banco Cental	433,033,835.18
De instituciones financieras del país	125,000,000.00
Intereses por pagar	379,687.50
TOTAL	558,413,522.68
<u>Valores en circulación</u>	
Títulos y valores	4,940,347,906.95
Intereses por pagar	16,907.54
TOTAL	4,940,364,814.49
Otros Pasivos	519,838,073.84
<u>Obligaciones subordinadas</u>	
TOTAL DE PASIVOS	6,475,799,971.67
<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	207,344,243.01
TOTAL PATRIMONIO NETO	2,316,203,074.01
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	8,792,003,045.68
Cuentas de orden	(12,618,079,085.92)

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

Ingresos financieros

Intereses y comisiones por créditos	715,774,553.42
Intereses por inversiones	24,453,535.72
Ganancia por inversiones	51,551.69
	740,279,640.83

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(243,807,753.32)
Pérdidas por inversiones	(547,732.53)
Intereses y comisiones por financiamientos	(23,228,863.08)
	(267,584,348.93)

Margen financiero bruto 472,695,291.90

Provisiones para cartera de crédito	(5,273,833.45)
Provisión para inversion	(3,300,000.00)
	(8,573,833.45)

Margen financiero neto 464,121,458.45

Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio (13,473.00)

Otros ingresos operacionales

Comisiones por servicios	94,703.40
Comisiones por cambios	1,326,821.50
Ingresos diversos	91,766,552.65
	93,188,077.55

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(2,536,065.13)
Gastos diversos	(542,384.05)
	(3,078,449.18)

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(162,130,885.18)
Servicios a terceros	(39,068,517.04)

Depreciación y Amortizaciones	(8,958,653.75)
Otras provisiones	(10,425,187.98)
Otros gastos	(80,784,343.33)
	<hr/>
	(301,367,587.28)
Resultado operacional	252,850,026.54
<u>Otros Ingresos (gastos)</u>	
Otros ingresos	62,266,913.69
Otros gastos	(31,083,730.63)
	<hr/>
	31,183,183.06
Resultado antes de Impuestos	284,033,209.60
Impuesto sobre la renta	(76,688,966.59)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<hr/> 207,344,243.01 <hr/>

www.motorcredito.com.do