

MOTOR CREDITO,S.A. BANCO DE AHORRO Y CREDITO
FLUJO DE CAJA EJECUTADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017 - 2016

DETALLE	ENE-SEP 2017	ENE-SEP 2016
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones a cobrar por créditos	609,231,093	505,397,703
Otros ingresos financieros a cobrar	998,522	0
Ingresos Financieros por Inversiones	11,349,128	173,232
Otros ingresos operacionales a cobrar	72,492,680	57,116,428
Intereses a pagar por captaciones	-252,193,932	-184,284,536
Intereses y comisiones a pagar por financiamientos	-23,662,614	-23,187,698
Gastos generales y administrativos a pagar	-187,269,225	-164,277,734
Otros gastos operacionales a pagar	-3,613,337	-5,808,568
Impuesto sobre la renta a pagar	-50,076,242	-50,684,911
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	-54,321,245	43,061,616
Efectivo neto provisto (a usar) por las actividades de operación	122,934,828	177,505,532
Efectivo por actividades de inversión		
Inversiones a aperturar	-1,258,275,076	-116,984,608
Inversiones a liquidar	1,270,234,276	66,984,608
En el Banco Central de la República Dominicana	1,120,234,276	66,984,608
En instituciones financieras del país	0	0
Otras inversiones	0	0
Créditos a otorgar	-2,015,794,997	-1,852,655,668
Interbancarios Otorgados	0	0
Créditos a cobrar	1,426,677,447	1,236,443,548
Créditos A y B	1,362,973,072	1,195,747,598
Créditos C	43,894,961	24,858,882
Créditos D y E	19,809,414	15,837,068
Interbancarios Cobrados	0	0
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	-9,619,096	-12,160,037
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	841,095	923,559
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	37,201,543	22,448,085
Efectivo neto provisto (a usar) en actividades de inversión	-548,734,808	-655,000,513
Efectivo por actividades de Financiamiento		
Captaciones a recibir	5,966,768,138	3,120,147,453
Captaciones a devolver	-5,270,546,348	-2,680,328,393
Operaciones de fondos a tomar prestados	100,000,000	684,355,000
Interbancarios Recibidos	0	0
Operaciones de fondos a pagar	-100,000,000	-615,000,000
Interbancarios Pagados	0	0
Aportes de Capital a recibir	0	0
Dividendos a pagar y otros pagos a los accionistas	0	0
Compra de divisas en efectivo	-170,339	0
Venta de divisas en efectivo	487,892	442,164
Efectivo neto provisto (a usar) por las actividades de financiamiento	696,539,343	509,616,224
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	270,739,362	32,121,243
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	537,198,825	573,386,852
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	807,938,187	605,508,095

**MOTOR CREDITO,S.A. BANCO DE AHORRO Y CREDITO
CONCILIACIÓN ENTRE EL RESULTADO DEL EJERCICIO Y EL
EFECTIVO NETO PROVISTO (USADO) POR LAS ACTIVIDADES DE
OPERACIÓN**

DETALLE	ENE-SEP 2017	ENE - SEP 2016
Resultado del Ejercicio	142,132,289	134,536,982
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:	0	0
Provisiones constituidas:	47,263,358	26,902,844
Cartera de créditos	27,064,197	11,205,345
Inversiones	30,007	0
Provisión para propiedad, muebles y equipos	0	0
Bienes recibidos en recuperación de créditos	0	0
Rendimientos por cobrar	20,169,154	15,697,499
Contingencias	0	0
Otras provisiones	0	0
Liberación de Provisiones:	0	13,956,531
Cartera de créditos	0	0
Inversiones	0	0
Provisión para propiedad, muebles y equipos	0	0
Bienes recibidos en recuperación de créditos	0	0
Rendimientos por cobrar	0	13,956,531
Contingencias	0	0
Otras provisiones	0	0
Depreciaciones y amortizaciones	5,249,081	4,206,443
Impuesto sobre la renta diferido, neto	0	2,500,000
Pérdida en venta de propiedad, muebles y equipos	0	0
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	3,914,544	3,006,740
Fluctuación de Inversiones	0	0
Efecto por Fluctuacion Cambiaria Neta	-296,921	-154,561
Cambios Netos en Activos y Pasivos	-98,293,105	20,500,775
Otros Ajustes	22,965,582	-37,160
Total de ajustes	-19,197,461	42,968,550
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	122,934,828	177,505,532

Preparado por :

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Circular stamp: MOTOR CREDITO S.A. BANCO DE AHORRO Y CREDITO SANTO DOMINGO, D.R. RNC 1-01-02028-9]