

DETALLE	ENERO-JUNIO 2018	ENERO-JUNIO 2017
<b>Efectivo por actividades de operación</b>		
Intereses y comisiones a cobrar por créditos	428,907,831	398,593,351
Otros ingresos financieros a cobrar	0	998,522
Ingresos Financieros por Inversiones	12,253,522	6,639,419
Otros ingresos operacionales a cobrar	50,435,991	49,151,469
Intereses a pagar por captaciones	-163,164,878	-165,909,538
Intereses y comisiones a pagar por financiamientos	-14,271,815	-15,636,508
Gastos generales y administrativos a pagar	-143,851,718	-118,658,771
Otros gastos operacionales a pagar	-2,080,798	-2,713,944
Impuesto sobre la renta a pagar	-44,483,059	-34,921,350
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	44,075,203	-38,635,606
<b>Efectivo neto provisto (a usar) por las actividades de operación</b>	<b>167,820,279</b>	<b>78,907,044</b>
<b>Efectivo por actividades de inversión</b>		
Inversiones a aperturar	-1,175,109,237	-710,227,395
Inversiones a liquidar	1,126,568,605	820,043,273
En el Banco Central de la República Dominicana	1,126,568,605	820,043,273
En instituciones financieras del país	0	0
Otras inversiones	0	0
Créditos a otorgar	-1,421,703,057	-1,362,743,364
Interbancarios Otorgados	0	0
Créditos a cobrar	1,117,726,340	946,366,462
Créditos A y B	1,066,469,386	907,236,582
Créditos C	39,915,076	24,842,021
Créditos D y E	11,341,878	14,287,859
Interbancarios Cobrados	0	0
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	-1,811,424	-1,850,612
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	444,915	841,095
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	26,482,760	25,554,043
<b>Efectivo neto provisto (a usar) en actividades de inversión</b>	<b>-327,401,098</b>	<b>-282,016,498</b>
<b>Efectivo por actividades de Financiamiento</b>		
Captaciones a recibir	4,179,419,551	3,968,256,645
Captaciones a devolver	-3,820,669,729	-3,679,496,551
Operaciones de fondos a tomar prestados	400,000,000	100,000,000
Interbancarios Recibidos	0	0
Operaciones de fondos a pagar	-437,580,000	0
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	0	-170,339
Venta de divisas en efectivo	917,196	359,575
<b>Efectivo neto provisto (a usar) por las actividades de financiamiento</b>	<b>322,087,018</b>	<b>388,949,329</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>162,506,199</b>	<b>185,839,876</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>1,010,935,906</b>	<b>537,198,825</b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>1,173,442,105</b>	<b>723,038,701</b>



**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	ENERO-JUNIO 2018	ENERO-JUNIO 2017
Resultado del Ejercicio	120,269,006	101,157,957
	0	0
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:	0	0
	0	0
<b>Provisiones constituidas:</b>	21,268,877	28,981,818
Cartera de créditos	4,000,000	17,434,197
Inversiones	0	0
Provisión para propiedad, muebles y equipos	0	0
Bienes recibidos en recuperación de créditos	0	0
Rendimientos por cobrar	17,268,877	11,547,621
Contingencias	0	0
Otras provisiones	0	0
<b>Liberación de Provisiones:</b>	0	0
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	0
Contingencias	0	0
Otras provisiones	0	0
Depreciaciones y amortizaciones	4,108,324	3,475,741
Impuesto sobre la renta diferido, neto	0	0
Pérdida en venta de propiedad, muebles y equipos	0	0
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	2,501,902	2,488,628
Fluctuación de Inversiones	0	0
Efecto por Fluctuación Cambiaria Neta	-917,196	-327,654
Cambios Netos en Activos y Pasivos	13,801,046	-75,898,364
Otros Ajustes	6,788,320	19,028,919
<b>Total de ajustes</b>	<b>47,551,273</b>	<b>-22,250,912</b>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>167,820,279</b>	<b>78,907,044</b>

Preparado por:

*[Firma manuscrita]*

USC/

