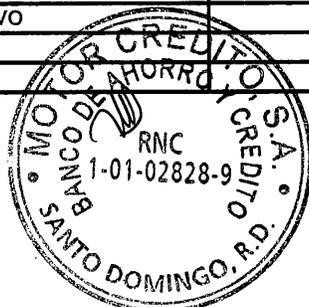


# MOTOR CREDITO

BANCO DE AHORRO & CRÉDITO

MOTOR CREDITO, S.A. BANCO DE AHORRO Y CREDITO  
FLUJO DE CAJA EJECUTADO  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018 - 2017

DETALLE	ENE-SEP 2018	ENE-SEP 2017
<b>Efectivo por actividades de operación</b>		
Intereses y comisiones a cobrar por créditos	644,258,802	609,231,093
Otros ingresos financieros a cobrar		998,522
Ingresos Financieros por Inversiones	20,512,675	11,349,128
Otros ingresos operacionales a cobrar	77,012,769	72,492,680
Intereses a pagar por captaciones	-252,755,441	-252,193,932
Intereses y comisiones a pagar por financiamientos	-21,203,776	-23,662,614
Gastos generales y administrativos a pagar	-219,987,201	-187,269,225
Otros gastos operacionales a pagar	-3,167,804	-3,613,337
Impuesto sobre la renta a pagar	-64,936,534	-50,076,242
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	30,459,304	-54,321,245
<b>Efectivo neto provisto (a usar) por las actividades de operación</b>	<b>210,192,795</b>	<b>122,934,828</b>
<b>Efectivo por actividades de inversión</b>		
Inversiones a aperturar	-1,885,296,021	-1,258,275,076
Inversiones a liquidar	1,741,668,792	1,270,234,276
En el Banco Central de la República Dominicana	1,741,668,792	1,270,234,276
En instituciones financieras del país	0	0
Otras inversiones	0	0
Créditos a otorgar	-2,126,783,862	-2,015,794,997
Interbancarios Otorgados	0	0
Créditos a cobrar	1,723,270,363	1,426,677,447
Créditos A y B	1,636,385,457	1,362,973,072
Créditos C	66,194,926	43,894,961
Créditos D y E	20,689,980	19,809,414
Interbancarios Cobrados	0	0
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	-1,811,424	-9,619,096
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	444,915	841,095
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	42,164,527	37,201,543
<b>Efectivo neto provisto (a usar) en actividades de inversión</b>	<b>-506,342,710</b>	<b>-548,734,808</b>
<b>Efectivo por actividades de Financiamiento</b>		
Captaciones a recibir	6,835,043,053	5,966,768,138
Captaciones a devolver	-6,527,001,306	-5,270,546,348
Operaciones de fondos a tomar prestados	587,580,000	100,000,000
Interbancarios Recibidos	0	0
Operaciones de fondos a pagar	-587,580,000	-100,000,000
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	-104,729	-170,339
Venta de divisas en efectivo	1,403,232	487,892
<b>Efectivo neto provisto (a usar) por las actividades de financiamiento</b>	<b>309,340,249</b>	<b>696,539,343</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>13,190,334</b>	<b>270,739,362</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>1,024,126,242</b>	<b>807,938,187</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	ENE-SEP 2018	ENE - SEP 2017
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>175,569,149</b>	<b>142,132,289</b>
	0	0
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:</b>		
	0	0
	0	0
<b>Provisiones constituidas:</b>	<b>36,234,975</b>	<b>47,263,358</b>
Cartera de créditos	9,021,893	27,064,197
Inversiones	0	30,007
Provisión para propiedad, muebles y equipos	0	0
Bienes recibidos en recuperación de créditos	0	0
Rendimientos por cobrar	27,213,082	20,169,154
Contingencias	0	0
Otras provisiones	0	0
<b>Liberación de Provisiones:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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	6,220,420	5,249,081
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	3,550,052	3,914,544
Fluctuación de Inversiones	0	0
Efecto por Fluctuacion Cambiaria Neta	-697,460	-296,921
Cambios Netos en Activos y Pasivos	-22,213,381	-98,293,105
Otros Ajustes	11,529,042	22,965,582
<b>Total de ajustes</b>	<b>34,623,648</b>	<b>-19,197,461</b>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>210,192,797</b>	<b>122,934,828</b>

Preparado por :