

MOTOR CREDITO, S.A. BANCO DE AHORRO Y CREDITO  
FLUJO DE CAJA EJECUTADO  
AL 31 DE MARZO DEL 2017 - 2016

DETALLE	ENERO-MARZO 2017	ENERO-MARZO 2016
<b>Efectivo por actividades de operación</b>		
Intereses y comisiones a cobrar por créditos	196,118,727	156,351,613
Otros ingresos financieros a cobrar	998,522	0
Ingresos Financieros por Inversiones	2,439,117	15,392
Otros ingresos operacionales a cobrar	25,375,541	17,495,657
Intereses a pagar por captaciones	-81,825,907	-58,295,419
Intereses y comisiones a pagar por financiamientos	-7,747,988	-6,825,069
Gastos generales y administrativos a pagar	-56,528,691	-51,597,956
Otros gastos operacionales a pagar	-1,521,111	-1,256,723
Impuesto sobre la renta a pagar	-18,744,458	-15,517,290
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	-24,717,872	24,766,185
<b>Efectivo neto provisto (a usar) por las actividades de operación</b>	<b>33,845,880</b>	<b>65,136,390</b>
<b>Efectivo por actividades de inversión</b>		
Inversiones a aperturar	-350,009,581	-36,984,608
Inversiones a liquidar	409,978,572	36,984,608
En el Banco Central de la República Dominicana	259,978,573	36,984,608
En instituciones financieras del país	0	0
Otras inversiones	0	0
Créditos a otorgar	-698,985,459	-611,840,362
Interbancarios Otorgados	0	0
Créditos a cobrar	445,638,118	377,977,402
Créditos A y B	428,257,805	365,026,100
Créditos C	11,287,843	7,672,129
Créditos D y E	6,092,470	5,279,172
Interbancarios Cobrados	0	0
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	-347,561	-3,749,065
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	217,535	225,000
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	14,670,000	6,220,000
<b>Efectivo neto provisto (a usar) en actividades de inversión</b>	<b>-178,838,376</b>	<b>-231,167,025</b>
<b>Efectivo por actividades de Financiamiento</b>		
Captaciones a recibir	2,148,508,103	826,830,667
Captaciones a devolver	-1,862,613,843	-815,403,577
Operaciones de fondos a tomar prestados	0	100,000,000
Interbancarios Recibidos	0	0
Operaciones de fondos a pagar	0	-75,000,000
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	84,738	117,540
<b>Efectivo neto provisto (a usar) por las actividades de financiamiento</b>	<b>285,808,658</b>	<b>36,544,630</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>140,816,161</b>	<b>-129,486,005</b>
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>537,198,825</b>	<b>573,386,851</b>
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>678,014,986</b>	<b>443,900,846</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-MARZO 2017	ENERO-MARZO 2016
Resultado del Ejercicio	51,863,436	41,954,155
	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>	12,614,021	6,166,285
Cartera de créditos	7,600,000	2,100,000
Inversiones	0	0
Provisión para propiedad, muebles y equipos	0	0
Bienes recibidos en recuperación de créditos	0	0
Rendimientos por cobrar	5,014,021	4,066,285
Contingencias	0	0
Otras provisiones	0	0
<b>Liberación de Provisiones:</b>	0	-4,021,487
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	-4,021,487
Contingencias	0	0
Otras provisiones	0	0
Depreciaciones y amortizaciones	1,739,040	1,235,150
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	1,525,380	817,683
Fluctuación de Inversiones	0	0
Efecto por Fluctuacion Cambiaria Neta	42,007	-117,542
Cambios Netos en Activos y Pasivos	-54,885,485	19,034,410
Otros Ajustes	20,947,480	67,736
<b>Total de ajustes</b>	<b>-18,017,557</b>	<b>23,182,235</b>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>33,845,880</b>	<b>65,136,390</b>

Preparado por: \_\_\_\_\_

