

MOTOR CREDITO, S.A. BANCO DE AHORRO Y CREDITO  
 FLUJO DE CAJA EJECUTADO  
 AL 31 DE MARZO DEL 2018 - 2017

DETALLE	ENERO-MARZO 2018	ENERO-MARZO 2017
<b>Efectivo por actividades de operación</b>		
Intereses y comisiones a cobrar por créditos	215,229,966	196,118,727
Otros ingresos financieros a cobrar		998,522
Ingresos Financieros por Inversiones	5,775,064	2,439,117
Otros ingresos operacionales a cobrar	24,345,866	25,375,541
Intereses a pagar por captaciones	-78,324,989	-81,825,907
Intereses y comisiones a pagar por financiamientos	-7,464,149	-7,747,988
Gastos generales y administrativos a pagar	-69,786,547	-56,528,691
Otros gastos operacionales a pagar	-1,023,075	-1,521,111
Impuesto sobre la renta a pagar	-22,210,384	-18,744,458
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	6,658,786	-24,717,872
<b>Efectivo neto provisto (a usar) por las actividades de operación</b>	<b>73,200,538</b>	<b>33,845,880</b>
<b>Efectivo por actividades de inversión</b>		
Inversiones a aperturar	-560,025,665	-350,009,581
Inversiones a liquidar	531,477,893	409,978,572
En el Banco Central de la República Dominicana	531,477,893	259,978,573
En instituciones financieras del país	0	0
Otras inversiones	0	0
Créditos a otorgar	-674,402,288	-698,985,459
Interbancarios Otorgados	0	0
Créditos a cobrar	526,894,945	445,638,118
Créditos A y B	503,787,803	428,257,805
Créditos C	18,426,109	11,287,843
Créditos D1-D2 y E	4,681,032	6,092,470
Interbancarios Cobrados	0	0
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	-685,374	-347,561
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	444,915	217,535
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	13,828,500	14,670,000
<b>Efectivo neto provisto (a usar) en actividades de inversión</b>	<b>-162,467,074</b>	<b>-178,838,376</b>
<b>Efectivo por actividades de Financiamiento</b>		
Captaciones a recibir	2,173,231,137	2,148,508,103
Captaciones a devolver	-2,110,174,473	-1,862,613,843
Operaciones de fondos a tomar prestados	150,000,000	0
Interbancarios Recibidos		0
Operaciones de fondos a pagar	-150,000,000	0
Interbancarios Pagados		0
Aportes de Capital a recibir		0
Dividendos a pagar y otros pagos a los accionistas		0
Compra de divisas en efectivo		-170,339
Venta de divisas en efectivo	547,530	84,738
<b>Efectivo neto provisto (a usar) por las actividades de financiamiento</b>	<b>63,604,194</b>	<b>285,808,658</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>-25,662,342</b>	<b>140,816,161</b>
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>1,010,935,906</b>	<b>537,198,825</b>
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>985,273,564</b>	<b>678,014,986</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 2018	ENERO-MARZO 2017
Resultado del Ejercicio	60,050,296	51,863,436
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:</b>		0
<b>Provisiones constituidas:</b>		0
Cartera de créditos	11,717,584	12,614,021
Inversiones	2,500,000	7,600,000
Provisión para propiedad, muebles y equipos		0
Bienes recibidos en recuperación de créditos		0
Rendimientos por cobrar	9,217,584	5,014,021
Contingencias		0
Otras provisiones		0
<b>Liberación de Provisiones:</b>		0
Cartera de créditos		0
Inversiones		0
Provisión para propiedad, muebles y equipos		0
Bienes recibidos en recuperación de créditos		0
Rendimientos por cobrar		0
Contingencias		0
Otras provisiones		0
Depreciaciones y amortizaciones	2,058,860	1,739,040
Impuesto sobre la renta diferido, neto		0
Pérdida en venta de propiedad, muebles y equipos		0
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	1,054,618	1,525,380
Fluctuación de Inversiones		0
Efecto por Fluctuacion Cambiaria Neta	-547,531	42,007
Cambios Netos en Activos y Pasivos	-3,911,304	-54,885,485
Otros Ajustes	2,778,015	20,947,480
<b>Total de ajustes</b>	<b>13,150,242</b>	<b>-18,017,557</b>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>73,200,538</b>	<b>33,845,880</b>

Preparado por:

*Emmanuel Duarte S*

