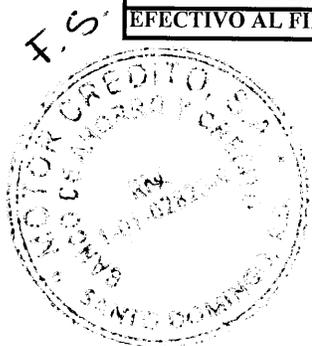


**FLUJO DE CAJA EJECUTADO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019-2018**  
 (Valores en millones de RD\$)

DETALLE	2019	2018 AUDITADOS
<b>Efectivo por actividades de operación</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	925,009,899	860,222,779
Otros ingresos financieros cobrados	0	
Ganancia por inversiones	26,879,908	29,544,097
Otros ingresos operacionales cobrados	116,498,063	106,725,370
Intereses pagados por captaciones	-381,846,625	-346,694,177
Perdida por inversiones		
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	-22,246,221	-31,492,927
Gastos generales y administrativos pagados	-339,971,780	-298,309,240
Otros gastos operacionales pagados	-5,230,213	-4,536,668
Impuesto sobre la renta pagado	-95,558,595	-76,470,159
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	148,253,120	55,009,768
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación</b>	<b>371,787,556</b>	<b>293,998,843</b>
<b>Efectivo por actividades de inversión</b>		
Aumento de Inversiones	-1,135,000,000	-2,786,224,274
Disminución de Inversiones		
En el Banco Central de la República Dominicana	50,000,000	3,012,532,133
En instituciones financieras del país	1,075,000,000	0
Otras inversiones	0	0
Rendimiento por cobrar en Inversion		
Créditos otorgados	-3,403,363,984	-2,877,311,032
Créditos cobrados		
Créditos A y B	2,566,973,924	2,197,647,827
Créditos C	60,249,181	81,622,297
Créditos D y E	35,612,082	30,739,890
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	-16,204,306	-12,442,116
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	3,647,711	1,983,734
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	60,757,770	61,458,148
<b>Efectivo neto provisto (a usar) en actividades de inversión</b>	<b>-702,327,621</b>	<b>-289,993,393</b>
<b>Efectivo por actividades de Financiamiento</b>		
Captaciones recibidas	9,101,473,709	9,242,352,195
Devolución de Captaciones	-8,772,537,469	-9,010,063,195
Operaciones de fondos tomados a préstamo	2,337,580,000	1,144,355,000
Operaciones de fondos pagados	-2,494,355,000	-994,355,000
Aportes de capital		
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas		
Compra de divisas en efectivo		
Venta de divisas en efectivo	1,957,817	
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento</b>	<b>174,119,057</b>	<b>382,289,000</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>-156,421,008</b>	<b>386,294,450</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>1,397,230,356</b>	<b>1,010,935,906</b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>1,240,809,348</b>	<b>1,397,230,356</b>



# MOTOR CREDITO

BANCO DE AHORRO & CREDITO

CONCILIACIÓN ENTRE EL RESULTADO DEL EJERCICIO Y EL EFECTIVO NETO PROVISTO (USADO) POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

DETALLE	2019	2018 AUDITADOS
Resultado del ejercicio	258,362,130	239,805,030
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:</b>		
<b>Provisiones constituidas:</b>		
Cartera de créditos	0	9,021,893
Inversiones	0	0
Provisión para propiedad, muebles y equipos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Rendimientos por cobrar	23,533,443	34,349,369
Contingencias		
Otras provisiones		4,345,502
<b>Liberación de Provisiones:</b>		
Cartera de créditos		
Inversiones		
Provisión para propiedad, muebles y equipos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Rendimientos por cobrar		
Contingencias		
Otras provisiones		
Depreciaciones y amortizaciones	11,263,736	8,728,281
Impuesto sobre la renta diferido, neto	0	-5,601,074
Pérdida en venta de propiedad, muebles y equipos	0	0
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	-1,126,750	-451,229
Pérdida en Adjudicación de bienes recibidos en recuperación de créditos	20,427,968	16,970,723
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	3,760,539	6,042,751
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-4,614,126	-3,239,563
<b>Cambios Netos en activos y pasivos:</b>		0
Rendimientos por cobrar	-11,819,651	-6,330,568
Cuentas a recibir	-15,715,511	3,020,941
Otros cargos diferidos	-435,810	1,140,011
Activos diversos	609,289	0
Efectos por Fluctuación Cambiaria Neta	1,957,817	0
Pasivos Diversos	86,530,031	-20,943,094
otros ajustes	-945,549	7,139,870
<b>Total de ajustes</b>	<b>113,425,426</b>	<b>54,193,813</b>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>371,787,556</b>	<b>293,998,843</b>

Preparado por: Francis Senz

