

## MOTOR CREDITO,S.A.BANCO DE AHORRO Y CREDITO

### FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL 31 DE MARZO DEL 2020-2019

(Valores en RD\$)

DETALLE	2020	2019
<b>Efectivo por actividades de operación</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	240,270,842	225,262,343
Otros ingresos financieros cobrados	0	0
Ganancia por inversiones	4,388,448	4,512,794
Otros ingresos operacionales cobrados	23,911,209	29,879,082
Intereses pagados por captaciones	-95,689,118	-94,597,305
Perdida por inversiones		
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	-1,976,606	-7,749,904
Gastos generales y administrativos pagados	-82,906,615	-80,533,921
Otros gastos operacionales pagados	-1,290,667	-1,319,062
Impuesto sobre la renta pagado	-22,683,105	-21,927,311
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	-143,314,788	-34,916,844
<b>operación</b>	<b>-79,290,400</b>	<b>18,609,872</b>
<b>Efectivo por actividades de inversión</b>		
Aumento de Inversiones	-510,000,000	-300,000,000
Disminución de Inversiones		
En el Banco Central de la República Dominicana		50,000,000
En instituciones financieras del país	373,000,708	0
Otras inversiones	0	0
Rendimiento por cobrar en Inversion		
Créditos otorgados	-701,721,802	-762,910,754
Créditos cobrados		
Créditos A y B	592,882,280	602,575,676
Créditos C	19,310,435	14,945,336
Créditos D y E	5,697,687	8,619,798
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	-3,085,453	-7,123,241
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	693,000	0
créditos	8,761,202	14,650,000
<b>Efectivo neto provisto (a usar) en actividades de inversión</b>	<b>-214,461,943</b>	<b>-379,243,185</b>
<b>Efectivo por actividades de Financiamiento</b>		
Captaciones recibidas	3,136,048,710	1,960,712,985
Devolución de Captaciones	-3,299,703,191	-1,686,085,688
Operaciones de fondos tomados a préstamo	350,000,000	400,000,000
Operaciones de fondos pagados	-487,580,000	-500,000,000
Aportes de capital		
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas		
Compra de divisas en efectivo		
Venta de divisas en efectivo	698,618	211,495
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento</b>	<b>-300,535,863</b>	<b>174,838,792</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>-594,288,206</b>	<b>-185,794,521</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>1,240,809,348</b>	<b>1,397,230,356</b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>646,521,142</b>	<b>1,211,435,835</b>

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

DETALLE	2020	2019
Resultado del ejercicio	61,328,393	59,284,951
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de</b>		
<b>Provisiones constituidas:</b>		
Cartera de créditos	6,000,000	0
Inversiones	0	0
Provisión para propiedad, muebles y equipos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Rendimientos por cobrar	8,003,040	6,290,949
Contingencias		
Otras provisiones		0
<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	3,314,091	2,579,461
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	643,525	1,079,446
Cambios Netos en activos y pasivos	-161,675,695	-54,818,364
Efectos por Fluctuacion Cambiaria Neta	698,619	85,236
otros ajustes	2,397,627	4,108,193
<b>Total de ajustes</b>	<b>-140,618,793</b>	<b>-40,675,079</b>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>-79,290,400</b>	<b>18,609,872</b>

Preparado por :

