

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

DETALLE	ENE-JUN 2017	ENE-JUN 2016
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones a cobrar por créditos	398,593,351	324,716,391
Otros ingresos financieros a cobrar	998,522	0
Ingresos Financieros por Inversiones	6,639,419	173,232
Otros ingresos operacionales a cobrar	49,151,469	37,124,760
Intereses a pagar por captaciones	-165,909,538	-119,596,222
Intereses y comisiones a pagar por financiamientos	-15,636,508	-14,629,857
Gastos generales y administrativos a pagar	-118,658,771	-106,740,355
Otros gastos operacionales a pagar	-2,713,944	-3,424,782
Impuesto sobre la renta a pagar	-34,921,350	-32,037,355
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	-38,635,606	-611,137
Efectivo neto provisto (a usar) por las actividades de operación	78,907,044	84,974,675
Efectivo por actividades de inversión		
Inversiones a aperturar	-710,227,395	-66,984,608
Inversiones a liquidar	820,043,273	66,984,608
En el Banco Central de la República Dominicana	670,043,273	66,984,608
En instituciones financieras del país	0	0
Otras inversiones	0	0
Créditos a otorgar	-1,362,743,364	-1,280,269,904
Interbancarios Otorgados	0	0
Créditos a cobrar	946,366,462	800,371,203
Créditos A y B	907,236,582	774,883,784
Créditos C	24,842,021	15,792,930
Créditos D y E	14,287,859	9,694,489
Interbancarios Cobrados	0	0
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	-1,850,612	-9,492,072
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	841,095	225,000
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	25,554,043	10,345,000
Efectivo neto provisto (a usar) en actividades de inversión	-282,016,498	-478,820,773
Efectivo por actividades de Financiamiento		
Captaciones a recibir	3,968,256,645	1,732,192,979
Captaciones a devolver	-3,679,496,551	-1,492,567,879
Operaciones de fondos a tomar prestados	100,000,000	277,580,000
Interbancarios Recibidos	0	0
Operaciones de fondos a pagar	0	-265,000,000
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	359,575	261,100
Efectivo neto provisto (a usar) por las actividades de financiamiento	388,949,329	252,466,200
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	185,839,876	-141,379,898
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	537,198,825	573,386,852
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	723,038,701	432,006,954



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-JUN 2017	ENE - JUN 2016
Resultado del Ejercicio	101,157,957	86,619,095
	0	0
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:		
	0	0
	0	0
Provisiones constituidas:	28,981,818	16,055,181
Cartera de créditos	17,434,197	5,655,345
Inversiones	0	0
Provisión para propiedad, muebles y equipos	0	0
Bienes recibidos en recuperación de créditos	0	0
Rendimientos por cobrar	11,547,621	9,399,836
Contingencias	0	0
Otras provisiones	0	0
Liberación de Provisiones:	0	-8,125,496
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	-8,125,496
Contingencias	0	0
Otras provisiones	0	0
Depreciaciones y amortizaciones	3,475,741	2,654,934
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	2,488,628	1,686,501
Fluctuación de Inversiones	0	0
Efecto por Fluctuacion Cambiaria Neta	-327,654	-261,100
Cambios Netos en Activos y Pasivos	-75,898,364	-14,494,057
Otros Ajustes	19,028,919	839,617
Total de ajustes	-22,250,912	-1,644,419
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	78,907,044	84,974,676

Preparado por:


