

**MOTOR CREDITO,S.A. BANCO DE AHORRO Y CREDITO**  
**FLUJO DE CAJA EJECUTADO**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017 - 2016**

DETALLE	ENE-SEP 2017	ENE-SEP 2016
<b>Efectivo por actividades de operación</b>		
Intereses y comisiones a cobrar por créditos	609,231,093	505,397,703
Otros ingresos financieros a cobrar	998,522	0
Ingresos Financieros por Inversiones	11,349,128	173,232
Otros ingresos operacionales a cobrar	72,492,680	57,116,428
Intereses a pagar por captaciones	-252,193,932	-184,284,536
Intereses y comisiones a pagar por financiamientos	-23,662,614	-23,187,698
Gastos generales y administrativos a pagar	-187,269,225	-164,277,734
Otros gastos operacionales a pagar	-3,613,337	-5,808,568
Impuesto sobre la renta a pagar	-50,076,242	-50,684,911
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	-54,321,245	43,061,616
<b>Efectivo neto provisto (a usar) por las actividades de operación</b>	<b>122,934,828</b>	<b>177,505,532</b>
<b>Efectivo por actividades de inversión</b>		
Inversiones a aperturar	-1,258,275,076	-116,984,608
Inversiones a liquidar	1,270,234,276	66,984,608
En el Banco Central de la República Dominicana	1,120,234,276	66,984,608
En instituciones financieras del país	0	0
Otras inversiones	0	0
Créditos a otorgar	-2,015,794,997	-1,852,655,668
Interbancarios Otorgados	0	0
Créditos a cobrar	1,426,677,447	1,236,443,548
Créditos A y B	1,362,973,072	1,195,747,598
Créditos C	43,894,961	24,858,882
Créditos D y E	19,809,414	15,837,068
Interbancarios Cobrados	0	0
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	-9,619,096	-12,160,037
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	841,095	923,559
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	37,201,543	22,448,085
<b>Efectivo neto provisto (a usar) en actividades de inversión</b>	<b>-548,734,808</b>	<b>-655,000,513</b>
<b>Efectivo por actividades de Financiamiento</b>		
Captaciones a recibir	5,966,768,138	3,120,147,453
Captaciones a devolver	-5,270,546,348	-2,680,328,393
Operaciones de fondos a tomar prestados	100,000,000	684,355,000
Interbancarios Recibidos	0	0
Operaciones de fondos a pagar	-100,000,000	-615,000,000
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	487,892	442,164
<b>Efectivo neto provisto (a usar) por las actividades de financiamiento</b>	<b>696,539,343</b>	<b>509,616,224</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>270,739,362</b>	<b>32,121,243</b>
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>537,198,825</b>	<b>573,386,852</b>
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>807,938,187</b>	<b>605,508,095</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	ENE-SEP 2017	ENE - SEP 2016
Resultado del Ejercicio	142,132,289	134,536,982
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:	0	0
<b>Provisiones constituidas:</b>	47,263,358	26,902,844
Cartera de créditos	27,064,197	11,205,345
Inversiones	30,007	0
Provisión para propiedad, muebles y equipos	0	0
Bienes recibidos en recuperación de créditos	0	0
Rendimientos por cobrar	20,169,154	15,697,499
Contingencias	0	0
Otras provisiones	0	0
<b>Liberación de Provisiones:</b>	0	13,956,531
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	13,956,531
Contingencias	0	0
Otras provisiones	0	0
Depreciaciones y amortizaciones	5,249,081	4,206,443
Impuesto sobre la renta diferido, neto	0	2,500,000
Pérdida en venta de propiedad, muebles y equipos	0	0
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	3,914,544	3,006,740
Fluctuación de Inversiones	0	0
Efecto por Fluctuacion Cambiaria Neta	-296,921	-154,561
Cambios Netos en Activos y Pasivos	-98,293,105	20,500,775
Otros Ajustes	22,965,582	-37,160
<b>Total de ajustes</b>	<b>-19,197,461</b>	<b>42,968,550</b>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>122,934,828</b>	<b>177,505,532</b>

Preparado por :

 

