

MOTOR CREDITO,S.A. BANCO DE AHORRO Y CREDITO
FLUJO DE CAJA EJECUTADO
AL 30 DE JUNIO DEL 2019 - 2018

DETALLE	ENERO-JUNIO 2019	ENERO-JUNIO 2018
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones a cobrar por créditos	453,109,635	428,907,831
Otros ingresos financieros a cobrar	0	0
Ingresos Financieros por Inversiones	12,279,408	12,253,522
Otros ingresos operacionales a cobrar	59,725,260	50,435,991
Intereses a pagar por captaciones	-189,479,193	-163,164,878
Intereses y comisiones a pagar por financiamientos	-14,538,542	-14,271,815
Gastos generales y administrativos a pagar	-166,031,654	-143,851,718
Otros gastos operacionales a pagar	-2,602,654	-2,080,798
Impuesto sobre la renta a pagar	-44,871,020	-44,483,059
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	51,002,444	44,075,203
Efectivo neto provisto (a usar) por las actividades de operación	158,593,684	167,820,279
Efectivo por actividades de inversión		
Inversiones a aperturar	-475,000,000	-1,175,109,237
Inversiones a liquidar	275,000,000	1,126,568,605
En el Banco Central de la República Dominicana	275,000,000	1,126,568,605
En instituciones financieras del país	0	0
Otras inversiones	0	0
Créditos a otorgar	-1,624,291,776	-1,421,703,057
Interbancarios Otorgados	0	0
Créditos a cobrar	1,300,170,063	1,117,726,340
Créditos A y B	1,253,037,343	1,066,469,386
Créditos C	29,024,623	39,915,076
Créditos D y E	18,108,097	11,341,878
Interbancarios Cobrados	0	0
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	-9,951,324	-1,811,424
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	0	444,915
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	26,984,500	26,482,760
Efectivo neto provisto (a usar) en actividades de inversión	-507,088,537	-327,401,098
Efectivo por actividades de Financiamiento		
Captaciones a recibir	3,857,120,597	4,179,419,551
Captaciones a devolver	-3,811,255,593	-3,820,669,729
Operaciones de fondos a tomar prestados	1,250,000,000	400,000,000
Interbancarios Recibidos	0	0
Operaciones de fondos a pagar	-1,306,775,000	-437,580,000
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	0	0
Venta de divisas en efectivo	650,003	917,196
Efectivo neto provisto (a usar) por las actividades de financiamiento	-10,259,992	322,087,018
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	-358,754,846	162,506,199
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	1,397,230,356	1,010,935,906
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	1,038,475,510	1,173,442,105



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-JUNIO 2019	ENERO-JUNIO 2018
Resultado del Ejercicio	121,317,942	120,269,006
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:	0	0
Provisiones constituidas:	0	0
Cartera de créditos	11,719,444	21,268,877
Inversiones	0	4,000,000
Provisión para propiedad, muebles y equipos	0	0
Bienes recibidos en recuperación de créditos	0	0
Rendimientos por cobrar	11,719,444	17,268,877
Contingencias	0	0
Otras provisiones	0	0
Liberación de Provisiones:	0	0
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	0
Contingencias	0	0
Otras provisiones	0	0
Depreciaciones y amortizaciones	5,513,840	4,108,324
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	1,681,724	2,501,902
Fluctuación de Inversiones	0	0
Efecto por Fluctuacion Cambiaria Neta	523,744	-917,196
Cambios Netos en Activos y Pasivos	8,228,970	13,801,046
Otros Ajustes	9,608,019	6,788,320
Total de ajustes	37,275,742	47,551,273
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	158,593,684	167,820,279

Preparado por:


