

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

FLUJO DE CAJA EJECUTADO

AL 30 DE JUNIO DEL 2020-2019

(Valores en RD\$)

DETALLE	ENERO-JUNIO 2020	ENERO-JUNIO 2019
<b>Efectivo por actividades de operación</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	472,087,972	453,109,635
Otros ingresos financieros cobrados	-	-
Ganancia por inversiones	8,890,046	12,279,408
Otros ingresos operacionales cobrados	38,854,934	59,725,260
Intereses pagados por captaciones	(190,590,899)	(189,479,193)
Perdida por inversiones		
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(9,880,946)	(14,538,542)
Gastos generales y administrativos pagados	(157,877,992)	(166,031,654)
Otros gastos operacionales pagados	(2,236,814)	(2,602,654)
Impuesto sobre la renta pagado	(34,452,820)	(44,871,020)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	18,693,183	51,002,444
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación</b>	<b>143,486,663</b>	<b>158,593,684</b>
<b>Efectivo por actividades de inversión</b>		
Aumento de Inversiones	(560,000,000)	(475,000,000)
Disminución de Inversiones		
En el Banco Central de la República Dominicana		275,000,000
En instituciones financieras del país	403,000,708	-
Otras inversiones	-	-
Rendimiento por cobrar en Inversion		
Créditos otorgados	(1,786,233,790)	(1,624,291,776)
Créditos cobrados		
Créditos A y B	1,375,391,862	1,253,037,343
Créditos C	197,383,664	29,024,623
Créditos D y E	87,044,262	18,108,097
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(9,148,903)	(9,951,324)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	693,000	-
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	15,172,327	26,984,500
<b>Efectivo neto provisto (a usar) en actividades de inversión</b>	<b>(276,696,871)</b>	<b>(507,088,537)</b>
<b>Efectivo por actividades de Financiamiento</b>		
Captaciones recibidas	4,918,251,092	3,857,120,597
Devolución de Captaciones	(5,094,292,355)	(3,811,255,593)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	350,000,000	1,250,000,000
Operaciones de fondos pagados	(537,580,000)	(1,306,775,000)
Aportes de capital	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
Compra de divisas en efectivo	-	-
Venta de divisas en efectivo	2,248,134	650,003
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento</b>	<b>(361,373,129)</b>	<b>(10,259,992)</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>(494,583,336)</b>	<b>(358,754,846)</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>746,226,011</b>	<b>1,038,475,510</b>



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

DETALLE	ENERO-JUNIO 2020	ENERO-JUNIO 2019
Resultado del ejercicio	93,150,214	121,317,942
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	6,000,000	-
Inversiones	-	-
Provisión para propiedad, muebles y equipos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Rendimientos por cobrar	49,368,485	11,719,444
Contingencias		
Otras provisiones		-
Liberación de Provisiones:		
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	6,524,699	5,513,840
Impuesto sobre la renta diferido, neto	-	-
Pérdida en venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	1,221,306	1,681,724
Cambios Netos en activos y pasivos	(14,571,207)	8,228,970
Efectos por Fluctuación Cambiaria Neta	2,248,134	523,744
otros ajustes	(454,967)	9,608,019
<b>Total de ajustes</b>	<b>50,336,449</b>	<b>37,275,742</b>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>143,486,663</b>	<b>158,593,684</b>

(0)



Preparado por : *Ylo Aguilar Flores*