

MOTOR CREDITO,S.A. BANCO DE AHORRO Y CREDITO
FLUJO DE CAJA EJECUTADO
AL 31 DE MARZO DEL 2019 - 2018

DETALLE	ENERO-MARZO 2019	ENERO-MARZO 2018
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones a cobrar por créditos	225,262,343.01	215,229,966.07
Otros ingresos financieros a cobrar	0.00	0.00
Ingresos Financieros por Inversiones	4,512,793.84	5,775,063.94
Otros ingresos operacionales a cobrar	29,879,082.49	24,345,865.55
Intereses a pagar por captaciones	-94,597,304.73	-78,324,988.92
Intereses y comisiones a pagar por financiamientos	-7,749,904.66	-7,464,149.23
Gastos generales y administrativos a pagar	-80,533,920.89	-69,786,547.16
Otros gastos operacionales a pagar	-1,319,062.00	-1,023,074.95
Impuesto sobre la renta a pagar	-21,927,310.71	-22,210,383.71
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	-34,916,844.74	6,658,786.57
Efectivo neto provisto (a usar) por las actividades de operación	18,609,872	73,200,538
Efectivo por actividades de inversión		
Inversiones a aperturar	-300,000,000	-560,025,665
Inversiones a liquidar	50,000,000	531,477,893
En el Banco Central de la República Dominicana	50,000,000	531,477,893
En instituciones financieras del país	0	0
Otras inversiones	0	0
Créditos a otorgar	-762,910,754	-674,402,288
Interbancarios Otorgados	0	0
Créditos a cobrar	626,140,810	526,894,944
Créditos A y B	602,575,676	503,787,803
Créditos C	14,945,336	18,426,109
Créditos D y E	8,619,797	4,681,032
Interbancarios Cobrados	0	0
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	-7,123,241	-685,374
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	0	444,915
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	14,650,000	13,828,500
Efectivo neto provisto (a usar) en actividades de inversión	-379,243,185	-162,467,074
Efectivo por actividades de Financiamiento		
Captaciones a recibir	1,960,712,985	2,173,231,137
Captaciones a devolver	-1,686,085,688	-2,110,174,473
Operaciones de fondos a tomar prestados	400,000,000	150,000,000
Interbancarios Recibidos	0	
Operaciones de fondos a pagar	-500,000,000	-150,000,000
Interbancarios Pagados	0	
Aportes de Capital a recibir	0	
Dividendos a pagar y otros pagos a los accionistas	0	
Compra de divisas en efectivo	0	
Venta de divisas en efectivo	211,495	547,531
Efectivo neto provisto (a usar) por las actividades de financiamiento	174,838,792	63,604,194
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	-185,794,521	-25,662,342
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	1,397,230,356	1,010,935,906
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	1,211,435,835	985,273,564



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-MARZO 2019	ENERO-MARZO 2018
Resultado del Ejercicio	59,284,951	60,050,296
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:	0	
Provisiones constituidas:	6,290,949	11,717,584
Cartera de créditos	0	2,500,000
Inversiones	0	
Provisión para propiedad, muebles y equipos	0	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	0	
Rendimientos por cobrar	6,290,949	9,217,584
Contingencias	0	
Otras provisiones	0	
Liberación de Provisiones:	0	
Cartera de créditos	0	
Inversiones	0	
Provisión para propiedad, muebles y equipos	0	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	0	
Rendimientos por cobrar	0	
Contingencias	0	
Otras provisiones	0	
Depreciaciones y amortizaciones	2,579,461	2,058,860
Impuesto sobre la renta diferido, neto	0	
Pérdida en venta de propiedad, muebles y equipos	0	
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	1,079,446	1,054,618
Fluctuación de Inversiones	0	
Efecto por Fluctuacion Cambiaria Neta	85,236	-547,531
Cambios Netos en Activos y Pasivos	-54,818,364	-3,911,304
Otros Ajustes	4,108,193	2,778,015
Total de ajustes	-40,675,080	13,150,242
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	18,609,872	73,200,538

Preparado por :

Emmanuel Davis

