

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

DETALLE	ENE-SEP 2019	ENE-SEP 2018
<b>Efectivo por actividades de operación</b>		
Intereses y comisiones a cobrar por créditos	685,472,164	644,258,802
Otros ingresos financieros a cobrar	0	
Ingresos Financieros por Inversiones	19,514,732	20,512,675
Otros ingresos operacionales a cobrar	87,564,330	77,012,769
Intereses a pagar por captaciones	-286,336,022	-252,755,441
Intereses y comisiones a pagar por financiamientos	-18,927,792	-21,203,776
Gastos generales y administrativos a pagar	-249,559,935	-219,987,201
Otros gastos operacionales a pagar	-3,909,078	-3,167,804
Impuesto sobre la renta a pagar	-70,284,349	-64,936,534
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	81,246,972	30,459,304
<b>Efectivo neto provisto (a usar) por las actividades de operación</b>	<b>244,781,021</b>	<b>210,192,795</b>
<b>Efectivo por actividades de inversión</b>		
Inversiones a aperturar	-830,000,000	-1,885,296,021
Inversiones a liquidar	450,000,000	1,741,668,792
En el Banco Central de la República Dominicana	450,000,000	1,741,668,792
En instituciones financieras del país	0	0
Otras inversiones	0	0
Créditos a otorgar	-2,509,177,240	-2,126,783,862
Interbancarios Otorgados	0	0
Créditos a cobrar	1,986,154,021	1,723,270,363
Créditos A y B	1,914,143,469	1,636,385,457
Créditos C	46,036,245	66,194,926
Créditos D y E	25,974,307	20,689,980
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	623,711	444,915
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	50,065,000	42,164,527
<b>Efectivo neto provisto (a usar) en actividades de inversión</b>	<b>-862,285,831</b>	<b>-506,342,710</b>
<b>Efectivo por actividades de Financiamiento</b>		
Captaciones a recibir	6,594,867,137	6,835,043,053
Captaciones a devolver	-6,278,427,564	-6,527,001,306
Operaciones de fondos a tomar prestados	1,550,000,000	587,580,000
Interbancarios Recibidos	0	0
Operaciones de fondos a pagar	-1,856,775,000	-587,580,000
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	-104,729
Venta de divisas en efectivo	1,676,303	1,403,232
<b>Efectivo neto provisto (a usar) por las actividades de financiamiento</b>	<b>11,340,876</b>	<b>309,340,249</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>-606,163,935</b>	<b>13,190,334</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>1,397,230,356</b>	<b>1,010,935,906</b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>791,066,421</b>	<b>1,024,126,242</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 2019	ENE - SEP 2018
Resultado del Ejercicio	190,028,056	175,569,149
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:	0	0
<b>Provisiones constituidas:</b>		
Cartera de créditos	18,127,052	36,234,975
Inversiones	0	9,021,893
Provisión para propiedad, muebles y equipos	0	0
Bienes recibidos en recuperación de créditos	0	0
Rendimientos por cobrar	18,127,052	27,213,082
Contingencias	0	0
Otras provisiones	0	0
<b>Liberación de Provisiones:</b>		
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	8,388,947	6,220,420
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	2,570,167	3,550,052
Fluctuación de Inversiones	0	0
Efecto por Fluctuacion Cambiaria Neta	1,550,044	-697,460
Cambios Netos en Activos y Pasivos	15,105,330	-22,213,381
Otros Ajustes	9,011,424	11,529,040
<b>Total de ajustes</b>	<b>54,752,965</b>	<b>34,623,646</b>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>244,781,021</b>	<b>210,192,795</b>

Preparado por :

