



**BANCO AGRICOLA DELA REPUBLICA DOMINICANA**  
**ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO**  
**AL 31 DE AGOSTO DEL 2017**  
**(VALORES EN RD\$)**

<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:</b>	<b>Valor</b>
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	1,146,974,925
Otros ingresos operacionales cobrados	53,759,527
Intereses pagados sobre captaciones	(208,875,319)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	
Gastos administrativos y generales pagados	(786,405,156)
Otros gastos operacionales pagados	(10,151,635)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(347,111,528)
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación</b>	<b><u>(151,809,186)</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	
Aumento (disminución) en inversiones	(28,523,674)
Créditos otorgados	(11,416,493,507)
Créditos cobrados	10,185,901,189
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(51,968,196)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	0
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de crédito:	28,475,106
<b>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión</b>	<b><u>(1,282,609,082)</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>	
Captaciones recibidas	14,306,727,254
Devolución de captaciones	(15,041,121,084)
Aportes de capital	666,666,664
Operaciones de fondos pagados	0
Operaciones de fondos tomados a préstamos	1,500,000,000
<b>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento</b>	<b><u>1,432,272,834</u></b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO</b>	<b>(2,145,434)</b>
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>1,064,177,878</b>
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>1,062,032,444</b>



**BANCO AGRICOLA DELA REPUBLICA DOMINICANA**  
**ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO**  
**AL 31 DE AGOSTO DEL 2017**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<b>Valor</b>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	
Resultado Neto del período	103,306,273
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en ) las actividades de operación:	
Provisiones:	
Rendimientos por cobrar	117,043,069
Liberacion de provisiones:	
Rendimientos por cobrar	(12,600,966)
Depreciaciones y amortizaciones	34,026,892
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>	
Cartera de créditos	25,819,992
Rendimientos por cobrar	(56,619,787)
Cuentas por cobrar	(496,973)
Otros activos	(4,441,142)
Disminución neta en otros pasivos	(357,846,545)
Total de ajustes	(255,115,459)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>(151,809,186)</b>