



BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE ENERO DEL 2018
(VALORES EN RD\$)

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	Valor
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	153,258,173
Otros ingresos operacionales cobrados	15,587,295
Intereses pagados sobre captaciones	(26,451,730)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	
Gastos administrativos y generales pagados	(123,622,491)
Otros gastos operacionales pagados	(1,025,035)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(30,773,946)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>(13,027,734)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Aumento (disminución) en inversiones	(176,444,920)
Créditos otorgados	(1,401,659,659)
Créditos cobrados	1,450,927,668
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(3,735,370)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	0
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de crédito	675,878
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	<u>(130,236,403)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Captaciones recibidas	2,065,318,419
Devolución de captaciones	(2,086,493,033)
Aportes de capital	0
Operaciones de fondos pagados	0
Operaciones de fondos tomados a préstamos	200,000,000
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>178,825,386</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	35,561,249
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	970,487,469
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	1,006,048,718



BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE ENERO DEL 2018
(VALORES EN RD\$)

	Valor
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	
Resultado Neto del período	26,084,414
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:	
Provisiones:	
Rendimientos por cobrar	11,939,986
Liberacion de provisiones:	
Rendimientos por cobrar	(62,822,426)
Depreciaciones y amortizaciones	4,136,466
Cambios netos en activos y pasivos:	
Cartera de créditos	31,622
Rendimientos por cobrar	(16,865,677)
Cuentas por cobrar	11,352
Otros activos	(37,255,499)
Disminución neta en otros pasivos	61,712,029
Total de ajustes	(39,112,148)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	(13,027,734)