



**BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA**  
**ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO**  
**AL 28 DE FEBRERO DEL 2018**  
**(VALORES EN RD\$)**

<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:</b>	<b>Valor</b>
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	294,241,565
Otros ingresos operacionales cobrados	21,215,025
Intereses pagados sobre captaciones	(50,958,870)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	
Gastos administrativos y generales pagados	(233,320,198)
Otros gastos operacionales pagados	(1,856,832)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	95,624,861
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación</b>	<b><u>124,945,551</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	
Aumento (disminución) en inversiones	35,521,300
Créditos otorgados	(2,788,166,863)
Créditos cobrados	2,251,387,916
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(4,784,490)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	0
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de crédito	2,512,878
<b>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión</b>	<b><u>(503,529,259)</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>	
Captaciones recibidas	4,558,407,753
Devolución de captaciones	(4,777,094,560)
Aportes de capital	0
Operaciones de fondos pagados	0
Operaciones de fondos tomados a préstamos	500,000,000
<b>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento</b>	<b><u>281,313,193</u></b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO</b>	<b>(97,270,514)</b>
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>970,487,469</b>
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>873,216,955</b>



**BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA**  
**ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO**  
**AL 28 DE FEBRERO DEL 2018**  
**(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	49,433,688
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en ) las actividades de operación:	
Provisiones:	
Rendimientos por cobrar	19,251,267
Liberacion de provisiones:	
Rendimientos por cobrar	(63,009,521)
Depreciaciones y amortizaciones	8,273,381
Cambios netos en activos y pasivos:	
Cartera de créditos	297,156
Rendimientos por cobrar	(54,617,051)
Cuentas por cobrar	(6,929,046)
Otros activos	(30,348,871)
Disminución neta en otros pasivos	202,594,548
Total de ajustes	75,511,863
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>124,945,551</b>