



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

<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:</b>	<b>Valor</b>
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	448,632,175
Otros ingresos operacionales cobrados	28,350,638
Intereses pagados sobre captaciones	(74,413,388)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	
Gastos administrativos y generales pagados	(354,391,470)
Otros gastos operacionales pagados	(2,800,167)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	95,182,919
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación</b>	<b><u>140,560,707</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	
Aumento (disminución) en inversiones	(38,989,830)
Créditos otorgados	(4,248,510,626)
Créditos cobrados	3,338,367,032
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(7,578,291)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	0
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de crédito	13,039,128
<b>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión</b>	<b><u>(943,672,587)</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>	
Captaciones recibidas	6,475,041,845
Devolución de captaciones	(6,637,877,820)
Aportes de capital	249,999,999
Operaciones de fondos pagados	0
Operaciones de fondos tomados a préstamos	700,000,000
<b>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento</b>	<b><u>787,164,024</u></b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO</b>	<b>(15,947,856)</b>
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>970,487,469</b>
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>954,539,613</b>



**BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA**  
**ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO**  
**AL 31 DE MARZO 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	70,954,925
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en ) las actividades de operación:	
Provisiones:	
Rendimientos por cobrar	29,087,957
Liberacion de provisiones:	
Rendimientos por cobrar	(63,013,121)
Depreciaciones y amortizaciones	12,401,693
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>	
Cartera de créditos	948,925
Rendimientos por cobrar	(78,568,560)
Cuentas por cobrar	(6,960,594)
Otros activos	(29,471,348)
Disminución neta en otros pasivos	205,180,829
Total de ajustes	69,605,782
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>140,560,707</b>