BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE JULIO DEL 2018
(VALORES EN RDS)

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	**Valor**
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	1,079,906,021
Otros ingresos operacionales cobrados	68,869,932
Intereses pagados sobre captaciones	(217,953,055)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	
Gastos administrativos y generales pagados	(773,515,358)
Otros gastos operacionales pagados	(7,084,560)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	22,511,753
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	**172,734,733**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Aumento (disminución) en inversiones	(259,308,979)
Créditos otorgados	(11,415,660,256)
Créditos cobrados	10,210,662,291
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(44,950,689)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	8,881,438
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de crédito:	22,324,455
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	**(1,478,051,740)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Captaciones recibidas	15,494,712,562
Devolución de captaciones	(15,296,095,606)
Aportes de capital	583,333,331
Operaciones de fondos pagados	0
Operaciones de fondos tomados a préstamos	647,543,247
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	**1,429,493,534**
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	**124,176,527**
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	**970,487,469**
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**1,094,663,996**

Carlos Segura Foster
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE JULIO 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	178,226,017
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:	
Provisiones:	
Rendimientos por cobrar	57,201,667
Liberacion de provisiones:	
Rendimientos por cobrar	(63,097,628)
Depreciaciones y amortizaciones	28,958,199
Cambios netos en activos y pasivos:	
Cartera de créditos	1,793,766
Rendimientos por cobrar	(121,219,463)
Cuentas por cobrar	7,976,690
Otros activos	(7,800,405)
Disminución neta en otros pasivos	90,695,890
Total de ajustes	(5,491,284)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	**172,734,733**

Carlos Segura Foster
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

Administración General
Bagrícola
Más que un banco, un aliado