BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
(VALORES EN RD$)

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	Valor
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	1,309,380,350
Otros ingresos operacionales cobrados	113,333,165
Intereses pagados sobre captaciones	(368,995,894)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	
Gastos administrativos y generales pagados	(984,147,458)
Otros gastos operacionales pagados	(8,662,304)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	105,180,519
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	**166,088,378**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Aumento (disminución) en inversiones	(480,482,611)
Créditos otorgados	(13,800,638,462)
Créditos cobrados	13,552,559,816
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(63,141,431)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	8,881,438
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de crédito:	27,402,735
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	**(755,418,515)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Captaciones recibidas	18,745,285,978
Devolución de captaciones	(19,333,435,952)
Aportes de capital	749,999,997
Operaciones de fondos pagados	0
Operaciones de fondos tomados a préstamos	437,086,985
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	**598,937,008**
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	**9,606,870**
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	**970,487,469**
EFECTIVO AL FINAL DEL BERIODO	**980,094,339**

Carlos Segura Foster
Administrador General

Lic. Edwin Liriano
Enc. Secc. De Control Financiero

Administración General
Bagrícola
Más que un banco, un aliado

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	237,328,135
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:	
Provisiones:	
Rendimientos por cobrar	97,292,796
Liberacion de provisiones:	
Rendimientos por cobrar	(101,263,014)
Depreciaciones y amortizaciones	37,125,562
Cambios netos en activos y pasivos:	
Cartera de créditos	1,855,111
Rendimientos por cobrar	(12,324,493)
Cuentas por cobrar	(94,105,341)
Otros activos	4,875,089
Disminución neta en otros pasivos	(4,695,467)
Total de ajustes	(71,239,757)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	**166,088,378**

Carlos Segura Foster
Administrador General

Lic. Edwin Liriano
Enc. Secc. De Control Financiero

Administración General
Bagrícola
Más que un banco, un aliado