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

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	**Valor**
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	1,458,207,090
Otros ingresos operacionales cobrados	125,129,911
Intereses pagados sobre captaciones	(393,470,028)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	
Gastos administrativos y generales pagados	(1,090,314,131)
Otros gastos operacionales pagados	(9,562,540)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	81,776,135
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	**171,766,437**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Aumento (disminución) en inversiones	49,742,767
Créditos otorgados	(15,374,031,154)
Créditos cobrados	14,701,986,334
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(68,105,558)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	14,997,122
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de crédito	30,782,735
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	**(644,627,754)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Captaciones recibidas	20,861,795,022
Devolución de captaciones	(21,457,542,294)
Aportes de capital	833,333,330
Operaciones de fondos pagados	0
Operaciones de fondos tomados a préstamos	329,441,717
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	**567,027,775**
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	**94,166,458**
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	**970,487,469**
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**1,064,653,927**

Carlos Segura Foster
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE OCTUBRE 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 periodo	227,236,226
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:	
Provisiones:	
Rendimientos por cobrar	139,740,232
Liberacion de provisiones:	
Rendimientos por cobrar	(106,600,563)
Depreciaciones y amortizaciones	41,211,004
Cambios netos en activos y pasivos:	
Cartera de créditos	1,869,946
Rendimientos por cobrar	(34,046,218)
Cuentas por cobrar	(41,215,047)
Otros activos	10,913,452
Disminución neta en otros pasivos	(67,342,595)
Total de ajustes	(55,469,789)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	**171,766,437**

Carlos Segura Foster
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

Administración General Bagrícola Más que un banco, un aliado