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

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	Valor
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	1,604,146,427
Otros ingresos operacionales cobrados	139,434,618
Intereses pagados sobre captaciones	(108,458,804)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	
Gastos administrativos y generales pagados	(1,194,373,849)
Otros gastos operacionales pagados	(10,680,947)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(83,368,495)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	**346,698,950**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Aumento (disminución) en inversiones	338,455,322
Créditos otorgados	(17,534,495,623)
Créditos cobrados	15,890,039,957
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(75,185,131)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	14,997,122
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de crédito:	33,398,728
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	**(1,332,789,625)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Captaciones recibidas	23,284,333,113
Devolución de captaciones	(23,772,534,578)
Aportes de capital	916,666,663
Operaciones de fondos pagados	0
Operaciones de fondos tomados a préstamos	914,662,705
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	**1,343,127,903**
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	**357,037,228**
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	**970,487,469**
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**1,327,524,697**

Carlos Segura Foster
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

Administración General Bagrícola Más que un banco, un aliado

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 30 DE NOVIEMBRE 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	245,702,156
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:	
Provisiones:	
Rendimientos por cobrar	144,545,304
Liberacion de provisiones:	
Rendimientos por cobrar	(106,913,277)
Depreciaciones y amortizaciones	45,252,899
Cambios netos en activos y pasivos:	
Cartera de créditos	1,909,318
Rendimientos por cobrar	(40,943,718)
Cuentas por cobrar	(56,254,183)
Otros activos	14,884,286
Disminución neta en otros pasivos	98,516,165
Total de ajustes	100,996,794
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	**346,698,950**

Carlos Segura Foster
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

Administración General Bagrícola Más que un banco, un aliado