**BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA**
**ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO**
**AL 31 DE ENERO DEL 2019**
**(VALORES EN RD$)**

| EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION: | Valor |
|---|---|
| Intereses y Coms. Cobrados por créditos | 167,677,236 |
| Otros ingresos operacionales cobrados | 12,930,408 |
| Intereses pagados sobre captaciones | (34,810,725) |
| Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos | |
| Gastos administrativos y generales pagados | (126,405,301) |
| Otros gastos operacionales pagados | (801,313) |
| Cobros (pagos) diversos por actividades de operación | 90,054,069 |
| **Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación** | **108,644,374** |
| **EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:** | |
| Aumento (disminución) en inversiones | (2,012,408) |
| Créditos otorgados | (1,545,040,964) |
| Créditos cobrados | 1,547,184,199 |
| Adquisición de propiedad, planta y equipos | (59,546,717) |
| Producto de la venta de propiedad, planta y equipos | 0 |
| Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de crédito: | 136,948 |
| **Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión** | **(59,278,942)** |
| **EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:** | |
| Captaciones recibidas | 2,059,951,862 |
| Devolución de captaciones | (2,116,925,417) |
| Aportes de capital | 83,333,333 |
| Operaciones de fondos pagados | 0 |
| Operaciones de fondos tomados a préstamos | 411,258,238 |
| **Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento** | **437,618,016** |
| **AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO** | **486,983,448** |
| **EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO** | **763,165,710** |
| **EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO** | **1,250,149,158** |

*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 31 DE ENERO DEL 2019**
**(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 | 32,010,563 |
| Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en ) las actividades de operación: | |
| Provisiones: | |
| Rendimientos por cobrar | 4,889,907 |
| Liberacion de provisiones: | |
| Rendimientos por cobrar | (17,341,505) |
| Depreciaciones y amortizaciones | 4,219,162 |
| *Cambios netos en activos y pasivos:* | |
| Cartera de créditos | 5,390 |
| Rendimientos por cobrar | (9,334,514) |
| Cuentas por cobrar | 7,496,625 |
| Otros activos | (45,233,879) |
| Disminución neta en otros pasivos | 131,932,625 |
| Total de ajustes | 76,633,811 |
| **Efectivo neto provisto por las actividades de operación** | **108,644,374** |

***Carlos Segura Foster***
Administrador General

***Lic. Maricela Checo***
Contralor

Administración General
Bagrícola
Más que un banco, un aliado