BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 28 DE FEBRERO DEL 2019
(VALORES EN RD$)

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	Valor
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	318,130,200
Otros ingresos operacionales cobrados	21,360,704
Intereses pagados sobre captaciones	(65,509,296)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	
Gastos administrativos y generales pagados	(238,308,375)
Otros gastos operacionales pagados	(1,565,149)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	99,580,291
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	**133,688,375**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Aumento (disminución) en inversiones	(5,645,077)
Créditos otorgados	(2,718,466,855)
Créditos cobrados	2,536,199,027
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(62,865,303)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	0
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de crédito:	1,182,483
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	**(249,595,725)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Captaciones recibidas	3,680,140,467
Devolución de captaciones	(3,812,423,147)
Aportes de capital	166,666,666
Operaciones de fondos pagados	0
Operaciones de fondos tomados a préstamos	261,397,906
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	**295,781,892**
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	**179,874,542**
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	**763,165,710**
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**943,040,252**

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 28 DE FEBRERO 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	42,602,909
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:	
Provisiones:	
Rendimientos por cobrar	15,641,631
Liberacion de provisiones:	
Rendimientos por cobrar	(17,341,926)
Depreciaciones y amortizaciones	8,868,601
Cambios netos en activos y pasivos:	
Cartera de créditos	8,014
Rendimientos por cobrar	(36,030,350)
Cuentas por cobrar	(35,684,528)
Otros activos	(36,878,500)
Disminución neta en otros pasivos	192,502,524
Total de ajustes	91,085,466
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	**133,688,375**

Carlos Segura Foster
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

Administración General
Bagrícola
Más que un banco, un aliado