BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE MAYO DEL 2019
(VALORES EN RDS)

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	**Valor**
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	814,842,373
Otros ingresos operacionales cobrados	59,956,797
Intereses pagados sobre captaciones	(162,677,363)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	
Gastos administrativos y generales pagados	(569,405,562)
Otros gastos operacionales pagados	(4,058,382)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	530,080,307
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	**668,738,170**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Aumento (disminución) en inversiones	5,157,827
Créditos otorgados	(8,539,653,594)
Créditos cobrados	8,577,040,637
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(87,160,994)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	0
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de crédit	23,784,661
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	**(20,831,463)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Captaciones recibidas	10,872,750,858
Devolución de captaciones	(10,761,988,748)
Aportes de capital	416,666,665
Operaciones de fondos pagados	0
Operaciones de fondos tomados a préstamos	(448,007,149)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	**79,421,626**
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	**727,328,332**
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	**763,165,710**
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**1,490,494,042**

Rafael Medina
Sub-Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE MAYO 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	113,036,026
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:	
Provisiones:	
Rendimientos por cobrar	48,968,937
Liberacion de provisiones:	
Rendimientos por cobrar	(202,274,134)
Depreciaciones y amortizaciones	23,237,853
Cambios netos en activos y pasivos:	
Cartera de créditos	1,081,119
Rendimientos por cobrar	(9,908,785)
Cuentas por cobrar	2,562,737
Otros activos	(20,170,156)
Disminución neta en otros pasivos	712,204,573
Total de ajustes	555,702,144
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	**668,738,170**

Rafeal Medina
Sub-Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor