BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 30 DE JUNIO DEL 2019
(VALORES EN RDS)

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	**Valor**
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	977,374,444
Otros ingresos operacionales cobrados	74,868,805
Intereses pagados sobre captaciones	(233,407,439)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	
Gastos administrativos y generales pagados	(671,062,609)
Otros gastos operacionales pagados	(5,245,368)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	261,173,064
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	**403,700,897**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Aumento (disminución) en inversiones	(10,786,084)
Créditos otorgados	(10,549,472,426)
Créditos cobrados	10,851,345,831
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(91,417,664)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	0
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de crédito:	23,870,446
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	**223,540,103**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Captaciones recibidas	13,528,582,015
Devolución de captaciones	(13,253,273,245)
Aportes de capital	499,999,998
Operaciones de fondos pagados	0
Operaciones de fondos tomados a préstamos	(512,469,930)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	**262,838,838**
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	**890,079,838**
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	**763,165,710**
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**1,653,245,548**

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 JUNIO 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	137,296,703
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:	
Provisiones:	
Rendimientos por cobrar	54,731,138
Liberacion de provisiones:	
Rendimientos por cobrar	(359,410,086)
Depreciaciones y amortizaciones	28,176,444
Cambios netos en activos y pasivos:	
Cartera de créditos	1,176,385
Rendimientos por cobrar	6,510,151
Cuentas por cobrar	(42,976,082)
Otros activos	(19,317,162)
Disminución neta en otros pasivos	597,513,406
Total de ajustes	266,404,194
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	**403,700,897**

Carlos Segura Foster
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

Administración General
Bagricola
Más que un banco, un aliado