BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2019
(VALORES EN RD$)

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	Valor
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	1,793,979,266
Otros ingresos operacionales cobrados	134,682,370
Intereses pagados sobre captaciones	(373,473,598)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	
Gastos administrativos y generales pagados	(1,246,922,129)
Otros gastos operacionales pagados	(10,074,786)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	385,328,477
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	**683,519,600**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Aumento (disminución) en inversiones	(97,222,595)
Créditos otorgados	(18,644,089,860)
Créditos cobrados	17,353,335,735
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(104,799,046)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	0
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	38,545,451
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	**(1,454,230,315)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Captaciones recibidas	24,538,748,846
Devolución de captaciones	(24,055,454,208)
Aportes de capital	916,666,663
Operaciones de fondos pagados	0
Operaciones de fondos tomados a préstamos	236,549,018
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	**1,636,510,319**
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	**865,799,604**
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	**763,165,710**
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**1,628,965,314**

Carlos Segura Foster
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 30 DE NOVIEMBRE 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	246,115,053
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:	
Provisiones:	
Rendimientos por cobrar	99,992,109
Liberacion de provisiones:	
Rendimientos por cobrar	(423,200,256)
Depreciaciones y amortizaciones	52,920,848
Cambios netos en activos y pasivos:	
Cartera de créditos	1,429,007
Rendimientos por cobrar	(89,300,305)
Cuentas por cobrar	(106,067,341)
Otros activos	(15,100,539)
Disminución neta en otros pasivos	916,731,024
Total de ajustes	437,404,547
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	**683,519,600**

Carlos Segura Foster
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor