BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE ENERO DEL 2020
(VALORES EN RD$)

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	**Valor**
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	177,150,587
Otros ingresos operacionales cobrados	9,931,148
Intereses pagados sobre captaciones	(38,040,878)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	
Gastos administrativos y generales pagados	(137,852,557)
Otros gastos operacionales pagados	(2,393,704)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	56,574,092
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	**65,368,688**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Aumento (disminución) en inversiones	(3,071,160)
Créditos otorgados	(1,161,264,988)
Créditos cobrados	968,100,969
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(3,312,408)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	0
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	150,000
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	**(199,397,587)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Captaciones recibidas	1,882,607,674
Devolución de captaciones	(1,930,497,509)
Aportes de capital	0
Operaciones de fondos pagados	0
Operaciones de fondos tomados a préstamos	(94,001,045)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	**(141,890,880)**
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	**(275,919,779)**
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	**1,140,801,523**
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**864,881,744**

Carlos Segura Foster
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

Administración General Bagricola Más que un banco, un aliado

DIRECCION DE CONTRALORIA Bagricola Más que un banco, un aliado.

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE ENERO DEL 2020
(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	(3,400,646)
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:	
Provisiones:	
Rendimientos por cobrar	37,060,523
Liberacion de provisiones:	
Rendimientos por cobrar	(2,461)
Depreciaciones y amortizaciones	5,028,125
Cambios netos en activos y pasivos:	
Cartera de créditos	10,351
Rendimientos por cobrar	(59,757,480)
Cuentas por cobrar	3,023,303
Otros activos	(44,928,508)
Disminución neta en otros pasivos	128,335,481
Total de ajustes	68,769,334
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	**65,368,688**

Carlos Segura Foster
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor