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

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	Valor
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	1,173,253,547
Otros ingresos operacionales cobrados	60,165,795
Intereses pagados sobre captaciones	(240,328,057)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	
Gastos administrativos y generales pagados	(835,005,068)
Otros gastos operacionales pagados	(6,500,408)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(27,569,955,229)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	**(27,418,369,420)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Aumento (disminución) en inversiones	(122,188,296)
Créditos otorgados	(9,786,317,625)
Créditos cobrados	9,701,617,526
Adquisición de propiedad, planta y equipos	38,847,244
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	0
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	22,271,471
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	**(145,769,680)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Captaciones recibidas	14,777,155,628
Devolución de captaciones	13,705,720,972
Aportes de capital	583,333,331
Operaciones de fondos pagados	0
Operaciones de fondos tomados a préstamos	(1,119,039,207)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	**27,947,170,724**
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	**383,031,624**
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	**1,140,801,523**
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**1,523,833,147**

Rafael Medina
Sub-Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE JULIO 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	121,120,152
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:	
Provisiones:	
Rendimientos por cobrar	80,489,040
Liberacion de provisiones:	
Rendimientos por cobrar	(4,420,916)
Depreciaciones y amortizaciones	36,143,417
Cambios netos en activos y pasivos:	
Cartera de créditos	4,279,360
Rendimientos por cobrar	(297,408,483)
Cuentas por cobrar	12,708,281
Otros activos	(12,741,281)
Disminución neta en otros pasivos	(27,358,538,990)
Total de ajustes	(27,539,489,572)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	**(27,418,369,420)**

Rafael Medina
Sub-Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

Sub-Administración General Bagrícola

DIRECCION DE CONTRALORIA Bagrícola