BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE AGOSTO DEL 2021
(VALORES EN RD$)

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	Valor
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	1,267,198,972
Otros ingresos financieros a cobrar	86,304,730
Otros ingresos operacionales cobrados	255,738,169
Intereses pagados sobre captaciones	(148,648,300)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	(108,001,706)
Gastos administrativos y generales pagados	(1,134,416,043)
Otros gastos operacionales pagados	(28,118,378)
Impuesto S/Renta por pagar	
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(2,629,972,539)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	**(2,439,915,094)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Inversiones a aperturar	(596,918,721)
Inversiones a liquidar:	
En el Banco Central	
En instituciones Financieras del país	
Otras Inversiones	
Créditos otorgados	(16,951,187,384)
Créditos cobrados	11,254,675,659
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(58,270,382)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	
Adquisición de Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(81,977,555)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de créc	121,114,664
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	**(6,312,563,719)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Captaciones recibidas	37,355,933,404
Captaciones a devolver	(35,190,466,257)
Operaciones de fondos a tomar prestado	1,014,643,397
Operaciones de fondos a pagar	(815,144,917)
Aportes de capital	666,666,664
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	**3,031,632,291**
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	**(5,720,846,523)**
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	**7,149,379,314**
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**1,428,532,791**

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

Administración General
Bagricola
Más que un banco, un aliado

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE AGOSTO DEL 2021
(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	248,914,886
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:	
Provisiones:	
Provisiones constituidas:	
Cartera de creditos	1,140,337,266
Inversiones	
Propiedad, Planta y Equipos	
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	1,947,589
Rendimientos por cobrar	40,407,925
Liberacion de provisiones:	
Cartera de creditos	(142,695,685)
Inversiones	
Propiedad, Planta y Equipos	
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(22,112,673)
Rendimientos por cobrar	(21,725,973)
Depreciaciones y amortizaciones	27,086,793
Cambios netos en activos y pasivos:	
Cartera de créditos	138,686,660
Rendimientos por cobrar	(162,669,546)
Cuentas por cobrar	(46,727,523)
Otros activos	(14,336,081)
Disminución neta en otros pasivos	(3,627,028,734)
Total de ajustes	(2,688,829,981)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	**(2,439,915,094)**

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

Administración General
Bagricola
Más que un banco, un aliado