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

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	**Valor**
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	1,619,940,228
Otros ingresos financieros a cobrar	103,800,548
Otros ingresos operacionales cobrados	324,304,106
Intereses pagados sobre captaciones	(189,388,845)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	(135,420,884)
Gastos administrativos y generales pagados	(1,440,538,714)
Otros gastos operacionales pagados	(36,085,330)
Impuesto S/Renta por pagar	
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(2,195,546,244)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	**(1,948,935,135)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Inversiones a aperturar	(94,148,577,756)
Inversiones a liquidar:	
En el Banco Central	92,798,482,357
En instituciones Financieras del país	125,000,000
Otras Inversiones	
Créditos otorgados	(20,320,800,258)
Créditos cobrados	14,970,487,268
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(82,884,321)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de crec	(290,795,366)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	**(6,949,088,076)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Captaciones recibidas	43,014,542,992
Captaciones a devolver	(40,683,239,124)
Operaciones de fondos a tomar prestado	1,017,184,467
Operaciones de fondos a pagar	(1,172,923,026)
Aportes de capital	833,333,330
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	**3,008,898,639**
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	**(5,889,124,571)**
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	**7,149,379,314**
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**1,260,254,744**

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

Administración General Bagricola Más que un banco, un aliado

DIRECCIÓN DE CONTRALORÍA Bagricola Más que un banco, un aliado

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE OCTUBRE 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 periodo	274,033,827
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	93,558,624
Rendimientos por cobrar	111,559,901
Liberacion de provisiones:	
Cartera de creditos	(142,695,685)
Inversiones	
Propiedad, Planta y Equipos	
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(39,633,673)
Rendimientos por cobrar	(46,064,069)
Depreciaciones y amortizaciones	32,189,417
Cambios netos en activos y pasivos:	
Cartera de créditos	131,126,009
Rendimientos por cobrar	(86,627,671)
Cuentas por cobrar	1,013,887
Otros activos	(11,622,553)
Disminución neta en otros pasivos	(3,406,110,415)
Total de ajustes	(2,222,968,961)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	**(1,948,935,134)**

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor