



**BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA**  
**ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO**  
**AL 31 DE MAYO DEL 2022**  
**(VALORES EN RD\$)**

<b>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:</b>	<b>Valor</b>
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	973,450,698
Otros ingresos financieros a cobrar	97,031,619
Otros ingresos operacionales cobrados	158,100,903
Intereses pagados sobre captaciones	(119,186,232)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	(71,832,318)
Gastos administrativos y generales pagados	(803,377,978)
Otros gastos operacionales pagados	(6,089,200)
Impuesto S/Renta por pagar	
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(95,811,042)
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación</b>	<b><u>132,286,451</u></b>
<b>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	
Inversiones a aperturar	(73,066,409)
Inversiones a liquidar:	
En el Banco Central	1,318,836,288
En instituciones Financieras del país	
Otras Inversiones	42,224,892
Créditos otorgados	(13,093,188,528)
Créditos cobrados	8,258,862,907
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(89,295,754)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	(6,345,554)
<b>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión</b>	<b><u>(3,641,972,157)</u></b>
<b>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>	
Captaciones recibidas	16,836,099,446
Captaciones a devolver	(15,478,123,299)
Operaciones de fondos a tomar prestado	4,480,335
Operaciones de fondos a pagar	(667,026,383)
Aportes de capital	833,333,333
<b>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento</b>	<b><u>1,528,763,433</u></b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO</b>	<b>(1,980,922,273)</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>5,080,107,218</b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>3,099,184,945</b>

**Fernando Durán**  
Administrador General

**Lic. Maricela Checo**  
Contralor



**BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA**  
**ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO**  
**AL 31 DE MAYO DEL 2022**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<b>Valor</b>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	
Resultado Neto del período	295,781,609
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en ) las actividades de operación:	
Provisiones:	
<i>Provisiones constituidas:</i>	
Cartera de creditos	49,333
Inversiones	
Propiedad, Planta y Equipos	
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	1,362,628
Rendimientos por cobrar	29,741,744
<i>Liberacion de provisiones:</i>	
Cartera de creditos	(194,569,659)
Inversiones	
Propiedad, Planta y Equipos	
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	0
Rendimientos por cobrar	(23,912,396)
Depreciaciones y amortizaciones	27,857,850
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>	
Cartera de créditos	137,751,326
Rendimientos por cobrar	(239,340,672)
Cuentas por cobrar	(189,516,150)
Otros activos	(73,991,597)
Disminución neta en otros pasivos	361,072,435
Total de ajustes	(163,495,159)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>132,286,450</b>

**Fernando Durán**  
Administrador General

**Lic. Maricela Checo**  
Contralor