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

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	Valor
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)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	**132,286,451**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
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)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	**(3,641,972,157)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
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
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	**1,528,763,433**
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	**(1,980,922,273)**
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	**5,080,107,218**
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**3,099,184,945**

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Moricela Checo
Contralor

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE MAYO DEL 2022
(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	295,781,609
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	49,333
Inversiones	
Propiedad, Planta y Equipos	
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	1,362,628
Rendimientos por cobrar	29,741,744
Liberacion de provisiones:	
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
Cambios netos en activos y pasivos:	
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)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	**132,286,450**

Fernando Duran
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor