



**BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA**  
**ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO**  
**AL 30 DE JUNIO DEL 2022**  
**(VALORES EN RD\$)**

<b>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:</b>	<b>Valor</b>
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	1,191,881,373
Otros ingresos financieros a cobrar	108,679,821
Otros ingresos operacionales cobrados	191,924,055
Intereses pagados sobre captaciones	(144,031,195)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	(84,476,794)
Gastos administrativos y generales pagados	(967,780,715)
Otros gastos operacionales pagados	(7,242,612)
Impuesto S/Renta por pagar	
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	241,978,196
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación</b>	<b><u>530,932,127</u></b>
<b>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	
Inversiones a aperturar	(79,103,820)
Inversiones a liquidar:	
En el Banco Central	1,319,129,427
En instituciones Financieras del país	
Otras Inversiones	42,224,892
Créditos otorgados	(14,844,214,288)
Créditos cobrados	9,308,611,396
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(97,240,255)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de cred	(6,345,554)
<b>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión</b>	<b><u>(4,356,938,201)</u></b>
<b>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>	
Captaciones recibidas	20,020,836,512
Captaciones a devolver	(18,672,740,608)
Operaciones de fondos a tomar prestado	7,661,265
Operaciones de fondos a pagar	(892,667,880)
Aportes de capital	1,000,000,000
<b>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento</b>	<b><u>1,463,089,289</u></b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO</b>	<b>(2,362,916,786)</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>5,080,107,218</b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>2,717,190,433</b>

**Fernando Durán**  
Administrador General

**Lic. Maricela Checo**  
Contralor



**BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA**  
**ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO**  
**AL 30 DE JUNIO 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	373,937,285
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	5,192,147
Inversiones	
Propiedad, Planta y Equipos	
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	1,362,628
Rendimientos por cobrar	35,574,459
<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	(29,184,661)
Depreciaciones y amortizaciones	(59,440,658)
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>	
Cartera de créditos	204,113,459
Rendimientos por cobrar	(255,019,675)
Cuentas por cobrar	(192,916,983)
Otros activos	2,376,621
Disminución neta en otros pasivos	639,507,164
Total de ajustes	156,994,842
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>530,932,127</b>

**Fernando Durán**  
Administrador General

**Lic. Maricela Checo**  
Contralor