BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
Al 31 DE DICIEMBRE 2022
(VALORES EN RD$)

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	**Valor**
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	2,544,779,369
Otros ingresos financieros a cobrar	135,883,750
Ingresos Financieros por Inversiones	74,492,318
Otros ingresos operacionales cobrados	429,144,712
Intereses pagados sobre captaciones	(298,389,223)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	(188,401,127)
Gastos administrativos y generales pagados	(2,070,376,771)
Otros gastos operacionales pagados	(16,825,009)
Impuesto S/Renta por pagar	
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(212,272,123)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	**398,035,895**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Inversiones a aperturar	(2,124,656,732)
Inversiones a liquidar:	
En el Banco Central	3,366,172,453
En instituciones Financieras del país	
Otras Inversiones	42,224,892
Créditos otorgados	(28,663,236,992)
Créditos cobrados	21,528,532,245
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(87,169,852)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	73,782,542
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	**(5,864,351,444)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Captaciones recibidas	41,325,125,855
Captaciones a devolver	(40,045,903,617)
Operaciones de fondos a tomar prestado	1,514,492,122
Operaciones de fondos a pagar	(2,101,002,211)
Aportes de capital	1,999,999,998
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	**2,692,712,147**
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	**(2,773,603,402)**
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	**5,080,107,218**
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**2,306,503,817**

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
Al 31 DE DICIEMBRE 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	509,633,384
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	321,057,546
Inversiones	
Propiedad, Planta y Equipos	
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	41,870,734
Rendimientos por cobrar	107,195,026
Liberacion de provisiones:	
Cartera de creditos	(203,139,637)
Inversiones	
Propiedad, Planta y Equipos	
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(40,489,307)
Rendimientos por cobrar	(34,267,946)
Depreciaciones y amortizaciones	(59,574,372)
Cambios netos en activos y pasivos:	
Cartera de créditos	155,191,526
Rendimientos por cobrar	(457,184,011)
Cuentas por cobrar	(157,785,489)
Otros activos	(67,610,238)
Disminución neta en otros pasivos	283,138,678
Total de ajustes	(111,597,489)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	**398,035,895**

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor