

**BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA**  
**ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO**  
**Al 28 DE FEBRERO 2023**  
**(VALORES EN RD\$)**

<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:</b>	<b>Valor</b>
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	439,945,487
Otros ingresos financieros a cobrar	14,662,852
Ingresos Financieros por Inversiones	12,863,059
Otros ingresos operacionales cobrados	96,253,697
Intereses pagados sobre captaciones	(50,797,738)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	(45,219,992)
Gastos administrativos y generales pagados	(346,364,621)
Otros gastos operacionales pagados	(3,391,916)
Impuesto S/Renta por pagar	
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(1,202,406,825)
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación</b>	<b><u>(1,084,455,998)</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	
Inversiones a aperturar	(148,755,140)
Inversiones a liquidar:	
En el Banco Central	
En instituciones Financieras del país	140,904,998
Otras Inversiones	0
Créditos otorgados	(3,627,317,923)
Créditos cobrados	3,827,463,001
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(38,141,747)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	0
<b>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión</b>	<b><u>154,153,189</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>	
Captaciones recibidas	6,017,124,233
Captaciones a devolver	(6,111,110,015)
Operaciones de fondos a tomar prestado	1,000,099,199
Operaciones de fondos a pagar	(431,538,267)
Aportes de capital	500,000,000
<b>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento</b>	<b><u>974,575,150</u></b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO</b>	<b>44,272,341</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>2,306,503,817</b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>2,350,776,158</b>

*Fernando Durán*  
Administrador General

*Lic. Maricela Checo*  
Contralor



**BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA**  
**ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO**  
**Al 28 DE FEBRERO 2023**  
**(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	141,623,918
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	8,065,793
Inversiones	
Propiedad, Planta y Equipos	
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	0
Rendimientos por cobrar	16,954,099
<i>Liberacion de provisiones:</i>	
Cartera de creditos	0
Inversiones	
Propiedad, Planta y Equipos	
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	0
Rendimientos por cobrar	0
Depreciaciones y amortizaciones	10,995,735
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>	
Cartera de créditos	(0)
Rendimientos por cobrar	(98,844,082)
Cuentas por cobrar	144,571,802
Otros activos	3,041,242
Disminución neta en otros pasivos	(1,310,864,505)
Total de ajustes	(1,226,079,916)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>(1,084,455,998)</b>

**Fernando Durán**  
Administrador General

**Lic. Maricela Checo**  
Contralor