BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 30 DE ABRIL 2023
(VALORES EN RD$)

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	**Valor**
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	911,612,177
Otros ingresos financieros a cobrar	36,092,993
Ingresos Financieros por Inversiones	27,332,269
Otros ingresos operacionales cobrados	159,205,614
Intereses pagados sobre captaciones	(105,513,411)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	(92,254,486)
Gastos administrativos y generales pagados	(722,821,186)
Otros gastos operacionales pagados	(6,084,235)
Impuesto S/Renta por pagar	
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(1,854,090,073)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	**(1,646,520,339)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Inversiones a aperturar	(163,810,575)
Inversiones a liquidar:	
En el Banco Central	
En instituciones Financieras del país	166,464,619
Otras Inversiones	0
Créditos otorgados	(8,357,922,175)
Créditos cobrados	8,204,183,555
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(55,571,896)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	5,424,879
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	**(201,231,593)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Captaciones recibidas	12,332,594,050
Captaciones a devolver	(12,427,724,493)
Operaciones de fondos a tomar prestado	3,000,099,199
Operaciones de fondos a pagar	(655,832,232)
Aportes de capital	2,000,000,000
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	**4,249,136,523**
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	**2,401,384,591**
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	**2,306,503,817**
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**4,707,888,408**

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 30 DE ABRIL 2023
(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	259,950,323
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	8,065,793
Inversiones	
Propiedad, Planta y Equipos	
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	5,424,879
Rendimientos por cobrar	52,919,696
Liberacion de provisiones:	
Cartera de creditos	0
Inversiones	
Propiedad, Planta y Equipos	
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(5,424,879)
Rendimientos por cobrar	0
Depreciaciones y amortizaciones	23,252,115
Cambios netos en activos y pasivos:	
Cartera de créditos	(818,446)
Rendimientos por cobrar	(191,963,176)
Cuentas por cobrar	143,470,965
Otros activos	1,954,817
Disminución neta en otros pasivos	(1,943,352,427)
Total de ajustes	(1,906,470,662)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	**(1,646,520,339)**

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor