

**BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA**  
**ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO**  
**AL 31 DE ENERO 2023**  
**(VALORES EN RD\$)**

<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:</b>	<b>Valor</b>
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	230,405,468
Otros ingresos financieros a cobrar	8,052,910
Ingresos Financieros por Inversiones	6,572,015
Otros ingresos operacionales cobrados	50,412,465
Intereses pagados sobre captaciones	(25,543,227)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	(24,594,406)
Gastos administrativos y generales pagados	(175,083,463)
Otros gastos operacionales pagados	(2,010,152)
Impuesto S/Renta por pagar	
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(913,021,948)
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación</b>	<b><u>(844,810,337)</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	
Inversiones a aperturar	(142,758,070)
Inversiones a liquidar:	
En el Banco Central	128,042,279
En instituciones Financieras del país	
Otras Inversiones	0
Créditos otorgados	(1,754,301,143)
Créditos cobrados	1,857,986,680
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(18,450,251)
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>70,519,495</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>	
Captaciones recibidas	3,291,965,168
Captaciones a devolver	(3,180,433,358)
Operaciones de fondos a tomar prestado	1,000,099,199
Operaciones de fondos a pagar	(327,792,303)
Aportes de capital	250,000,000
<b>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento</b>	<b><u>1,033,838,705</u></b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO</b>	<b>259,547,863</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>2,306,503,817</b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>2,566,051,680</b>

*Fernando Durán*  
Administrador General

*Lic. Maricela Checo*  
Contralor

**BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA**  
**ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO**  
**Al 31 DE ENERO 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	73,451,657
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	9,078,688
<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	5,387,765
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>	
Cartera de créditos	(0)
Rendimientos por cobrar	(70,898,596)
Cuentas por cobrar	144,707,176
Otros activos	1,926,209
Disminución neta en otros pasivos	(1,016,529,030)
Total de ajustes	(918,261,995)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>(844,810,337)</b>

**Fernando Durán**  
Administrador General

**Lic. Maricela Checo**  
Contralor