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

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	**Valor**
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	1,158,564,931
Otros ingresos financieros a cobrar	57,175,130
Ingresos Financieros por Inversiones	33,924,639
Otros ingresos operacionales cobrados	207,061,582
Intereses pagados sobre captaciones	(133,285,543)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	(123,842,546)
Gastos administrativos y generales pagados	(907,591,789)
Otros gastos operacionales pagados	(7,419,707)
Impuesto S/Renta por pagar	
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(1,940,750,601)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	**(1,656,163,903)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Inversiones a aperturar	(173,205,875)
Inversiones a liquidar:	
En el Banco Central	
En instituciones Financieras del país	169,501,762
Otras Inversiones	0
Créditos otorgados	(11,780,728,108)
Créditos cobrados	10,712,541,205
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(68,803,834)
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	**(1,135,269,970)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Captaciones recibidas	15,996,108,505
Captaciones a devolver	(16,068,400,242)
Operaciones de fondos a tomar prestado	3,000,099,199
Operaciones de fondos a pagar	(658,142,619)
Aportes de capital	2,000,000,000
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	**4,269,664,844**
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	**1,478,230,971**
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	**2,306,503,817**
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**3,784,734,788**

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE MAYO 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	352,857,748
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	62,971,057
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	29,615,469
Cambios netas en activos y pasivos:	
Cartera de créditos	(918,946)
Rendimientos por cobrar	(231,807,770)
Cuentas por cobrar	143,062,628
Otros activos	4,836,515
Disminución neta en otros pasivos	(2,024,846,398)
Total de ajustes	(2,009,021,652)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	**(1,656,163,903)**

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor