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

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	**Valor**
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	1,901,242,875
Otros ingresos financieros a cobrar	141,486,747
Otros ingresos operacionales cobrados	390,482,850
Intereses pagados sobre captaciones	(215,459,504)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	(212,634,241)
Gastos administrativos y generales pagados	(1,559,533,205)
Otros gastos operacionales pagados	(12,206,779)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(2,171,924,758)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	**(1,738,546,015)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Inversiones a aperturar	(8,442,659)
Créditos otorgados	(19,432,256,007)
Créditos cobrados	16,208,189,451
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(32,093,015)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	(14,776,838)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	**(3,279,379,067)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Captaciones recibidas	25,664,712,557
Captaciones a devolver	(25,760,282,376)
Operaciones de fondos a tomar prestado	4,500,099,199
Operaciones de fondos a pagar	(2,393,869,419)
Aportes de capital	2,500,000,000
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	**4,510,659,960**
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	**(507,265,122)**
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	**2,306,503,817**
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**1,799,238,694**

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE AGOSTO 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	641,532,294
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:	
Provisiones constituidas:	
Cartera de creditos	8,065,793
Inversiones	
Propiedad, Planta y Equipos	
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	8,523,279
Rendimientos por cobrar	112,155,892
Liberacion de provisiones:	
Cartera de creditos	0
Inversiones	
Propiedad, Planta y Equipos	
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(7,827,310)
Rendimientos por cobrar	0
Depreciaciones y amortizaciones	51,825,427
Cambios netos en activos y pasivos:	
Cartera de créditos	(700,924)
Rendimientos por cobrar	(417,842,544)
Cuentas por cobrar	140,118,067
Otros activos	(48,604,514)
Disminución neta en otros pasivos	(2,225,791,476)
Total de ajustes	(2,380,078,309)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	**(1,738,546,015)**

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor