

## BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO AL 31 DE OCTUBRE 2023 Y 2022 (VALORES EN RD\$)

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2023	2022
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	2,389,227,960	2,084,438,555
Otros ingresos financieros a cobrar	171,136,763	175,872,552
Otros ingresos operacionales cobrados	490,712,324	333,971,297
Intereses pagados sobre captaciones	(269,568,161)	(248,735,333)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	(273,609,182)	(155,837,852)
Gastos administrativos y generales pagados	(1,990,386,628)	(1,791,354,848)
Otros gastos operacionales pagados	(15,531,524)	(13,633,929)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(2,418,690,255)	(814,019,989)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	(1,916,708,703)	(429,299,547)
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	(21,158,537)	(404,569,946)
Créditos otorgados	(22,988,203,744)	(21,298,074,185)
Créditos cobrados	20,038,841,144	18,723,033,434
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(14,729,527)	(154,518,586)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	(14,776,838)	65,030,542
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	(3,000,027,502)	(3,069,098,741)
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	31,525,967,471	28,982,264,585
Captaciones a devolver	(31,205,740,870)	(28,699,823,275)
Operaciones de fondos a tomar prestado	4,500,099,199	1,514,117,885
Operaciones de fondos a pagar	(2,646,466,812)	(1,865,028,112)
Aportes de capital	2,650,000,000	1,666,666,665
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	4,823,858,988	1,598,197,747
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	(92,877,217)	(1,900,200,541)
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	2,306,503,817	5,080,107,218
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	2,213,626,600	3,179,906,677

Fernando Durán

Administrador General

Banco
Agricola

.



## BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO AL 31 DE OCTUBRE 2023 Y 2022 (VALORES EN RD\$)

	(VACONES EN NEV)		
and the same		2023	2022
Con	ciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto		
	(usado en) las actividades de operación		
Res	ultado Neto del período	757,244,029	616,770,279
Aiu	stes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto		
	visto por (usado en ) las actividades de operación:		
Pro	visiones constituidas:		
Car	tera de creditos	8,080,343	5,192,147
Inve	ersiones		
Pro	piedad, Planta y Equipos		
Bie	nes recibidos en recuperacion de creditos	8,523,279	33,118,734
Ren	ndimientos por cobrar	171,515,790	87,864,659
Libe	eracion de provisiones:		
Car	tera de creditos	0	(194,569,659)
Inve	ersiones		
Pro	piedad, Planta y Equipos		
Bie	nes recibidos en recuperacion de creditos	(7,827,310)	(31,737,307)
Rer	dimientos por cobrar	(3,242)	(29,184,661)
Dep	preciaciones y amortizaciones	66,094,034	56,355,816
Can	nbios netos en activos y pasivos:		
Car	tera de créditos	(741,938)	(3,395,754,432)
Ren	ndimientos por cobrar	(527,985,926)	(400,770,459)
Cue	entas por cobrar	139,758,813	(136,209,835)
Otr	os activos	(102,098,205)	(77,182,806)
Dis	minución neta en otros pasivos	(2,429,268,371)	3,036,807,976
Tot	al de ajustes	(2,673,952,732)	(1,046,069,826)
Efe	ctivo neto provisto por las actividades de operación	(1,916,708,703)	(429,299,547)

Fernando Durán Administrador General

Ranco PAgrícula

Lic. Maricela Checo