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

Lic. Maricela Checo
Contralor

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

	2023	2022
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultado Neto del período	757,244,029	616,770,279
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de creditos	8,080,343	5,192,147
Inversiones		
Propiedad, Planta y Equipos		
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	8,523,279	33,118,734
Rendimientos por cobrar	171,515,790	87,864,659
Liberacion de provisiones:		
Cartera de creditos	0	(194,569,659)
Inversiones		
Propiedad, Planta y Equipos		
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(7,827,310)	(31,737,307)
Rendimientos por cobrar	(3,242)	(29,184,661)
Depreciaciones y amortizaciones	66,094,034	56,355,816
Cambios netos en activos y pasivos:		
Cartera de créditos	(741,938)	(3,395,754,432)
Rendimientos por cobrar	(527,985,926)	(400,770,459)
Cuentas por cobrar	139,758,813	(136,209,835)
Otros activos	(102,098,205)	(77,182,806)
Disminución neta en otros pasivos	(2,429,268,371)	3,036,807,976
Total de ajustes	(2,673,952,732)	(1,046,069,826)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	**(1,916,708,703)**	**(429,299,547)**

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor