BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 30 DE NOVIEMBRE 2023 Y 2022
(VALORES EN RD$)

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2023	2022
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	2,626,770,505	2,306,845,089
Otros ingresos financieros a cobrar	186,355,152	198,050,012
Otros ingresos operacionales cobrados	543,105,662	379,217,235
Intereses pagados sobre captaciones	(296,832,852)	(273,370,985)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	(307,697,708)	(172,256,474)
Gastos administrativos y generales pagados	(2,239,404,476)	(1,854,208,019)
Otros gastos operacionales pagados	(16,198,069)	(15,582,844)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(1,836,928,797)	654,804,837
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	**(1,340,830,582)**	**1,223,498,852**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	(21,158,537)	1,289,685,781
Créditos otorgados	(25,582,945,392)	(26,307,891,040)
Créditos cobrados	22,200,255,139	19,244,840,376
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(13,141,627)	(116,117,991)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	(13,385,819)	65,030,542
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	**(3,430,376,236)**	**(5,824,452,333)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	34,275,622,061	37,087,576,624
Captaciones a devolver	(34,022,324,191)	(36,132,004,142)
Operaciones de fondos a tomar prestado	6,100,099,199	1,514,492,122
Operaciones de fondos a pagar	(3,782,505,135)	(2,048,769,616)
Aportes de capital	3,150,000,000	1,833,333,331
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	**5,720,891,934**	**2,254,628,320**
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	**949,685,116**	**(2,346,325,161)**
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	**2,306,503,817**	**5,080,107,218**
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**3,256,188,932**	**2,733,782,058**

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 30 DE NOVIEMBRE 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	777,015,397	710,955,118
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	15,605,801
Inversiones		
Propiedad, Planta y Equipos		
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	9,914,298	33,118,734
Rendimientos por cobrar	230,245,109	95,631,646
Liberacion de provisiones:		
Cartera de creditos	0	(194,569,659)
Inversiones		
Propiedad, Planta y Equipos		
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(9,218,329)	(31,737,307)
Rendimientos por cobrar	(3,242)	(32,303,251)
Depreciaciones y amortizaciones	73,313,070	(33,697,081)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Cartera de créditos	(997,435)	171,975,037
Rendimientos por cobrar	(591,670,717)	(423,879,718)
Cuentas por cobrar	139,438,021	(150,223,637)
Otros activos	(116,532,644)	(65,317,504)
Disminución neta en otros pasivos	(1,860,414,454)	1,127,940,673
Total de ajustes	(2,117,845,980)	512,543,734
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	**(1,340,830,582)**	**1,223,498,852**

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor