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

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	**2023**	**2022**
Intereses y comisiones cobrados por créditos	2,878,460,255	2,544,779,369
Otros ingresos financieros a cobrar	201,687,547	210,376,066
Otros ingresos operacionales cobrados	594,565,825	429,144,712
Intereses pagados sobre captaciones	(324,475,450)	(298,389,224)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(337,629,761)	(188,401,127)
Gastos administrativos y generales pagados	(2,492,432,749)	(2,206,706,526)
Otros gastos operacionales pagados	(18,628,461)	(16,825,009)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(1,875,253,519)	(56,395,382)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	**(1,373,706,313)**	**417,582,879**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	(30,081,100)	3,090,346
Créditos otorgados	(28,421,879,139)	(28,663,236,992)
Créditos cobrados	24,462,958,577	21,528,532,245
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(186,151,645.97)	(146,417,946)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	126,444,374.40	59,303,333
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	(1,101,697)	73,782,542
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	**(4,049,810,631)**	**(7,144,946,472)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	38,992,890,497	41,325,125,855
Captaciones a devolver	(38,415,046,515)	(40,045,903,617)
Operaciones de fondos a tomar prestado	0	0
Operaciones de fondos a pagar	1,863,506,275	(584,334,538)
Aportes de capital	3,150,000,000	1,999,999,998
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	**5,591,350,257**	**2,694,887,698**
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	**167,833,313**	**(4,032,475,895)**
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	**2,306,503,818**	**6,338,979,713**
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**2,474,337,131**	**2,306,503,818**

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE 2023-2022
(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	435,507,807	509,933,887
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		33,195,194
Provisiones constituidas:		
Cartera de creditos	408,080,343	321,057,547
Inversiones		
Propiedad, Planta y Equipos		
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	22,198,420	41,870,734
Rendimientos por cobrar	271,475,796	107,195,026
Liberacion de provisiones:		
Cartera de creditos	0	(203,139,637)
Inversiones		
Propiedad, Planta y Equipos		
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(21,502,451)	(40,489,307)
Rendimientos por cobrar	(3,242)	(34,267,946)
Depreciaciones y amortizaciones	80,525,233	77,587,399
Cambios netos en activos y pasivos:		
Cartera de créditos	(1,326,705)	155,191,527
Rendimientos por cobrar	(600,606,399)	(457,184,011)
Cuentas por cobrar	138,998,656	(155,306,239)
Otros activos	(132,417,511)	(67,610,237)
Disminución neta en otros pasivos	(2,209,418,555)	162,744,136
Total de ajustes	(2,043,996,414)	(92,351,008)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	**(1,608,488,608)**	**417,582,879**

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor