BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 29 DE FEBRERO 2024 Y 2023
(VALORES EN RD$)

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2024	2023
Intereses y comisiones cobrados por créditos	495,911,504	439,945,487
Otros ingresos financieros a cobrar	142,650,388	14,662,852
Ingresos Financieros por Inversiones	0	12,863,059
Otros ingresos operacionales cobrados	99,922,643	96,253,697
Intereses pagados sobre captaciones	(51,618,855)	(50,797,738)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(52,023,165)	(45,219,992)
Gastos administrativos y generales pagados	(462,743,858)	(346,364,621)
Otros gastos operacionales pagados	(39,617,663)	(3,391,916)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	209,333,799	(1,202,406,825)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	**341,814,792**	**(1,084,455,998)**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	43,985,310	(148,755,140)
En instituciones Financieras del país	0	140,904,998
Créditos otorgados	(4,611,888,680)	(3,627,317,923)
Créditos cobrados	4,407,489,432	3,827,463,001
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(60,480,586)	(38,141,746.93)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos		
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	38,970,517	
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	**(181,924,008)**	**154,153,189**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	3,477,717,481	6,017,124,233
Captaciones a devolver	(3,437,902,754)	(6,111,110,015)
Operaciones de fondos a tomar prestado	20,000,000	1,000,099,199
Operaciones de fondos a pagar	(699,151,432)	(431,538,267)
Aportes de capital	0	500,000,000
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	**(639,336,705)**	**974,575,150**
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	**(479,445,920)**	**44,272,341**
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	**2,474,337,132**	**2,306,503,818**
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**1,994,891,212**	**2,350,776,158**

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

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

	2024	2023
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultado Neto del período	200,012,390.47	141,623,918
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de creditos	0	8,065,793
Inversiones		
Propiedad, Planta y Equipos		
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	38,970,517.07	0
Rendimientos por cobrar	70,676,172.49	16,954,099
Liberacion de provisiones:		
Cartera de creditos	0	0
Inversiones		
Propiedad, Planta y Equipos		
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(38,970,517)	0
Rendimientos por cobrar	0	0
Depreciaciones y amortizaciones	20,173,462.66	10,995,735
Cambios netos en activos y pasivos:		
Cartera de créditos	711,151.94	(0)
Rendimientos por cobrar	(26,308,118.62)	(98,844,082)
Cuentas por cobrar	18,742,790.70	144,571,802
Otros activos	5,390,305.14	3,041,242
Disminución neta en otros pasivos	52,416,637.71	(1,310,864,505)
Total de ajustes	141,802,402	(1,226,079,916)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	**341,814,792**	**(1,084,455,998)**

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor