

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE ENERO 2024 Y 2023
(VALORES EN RD\$)

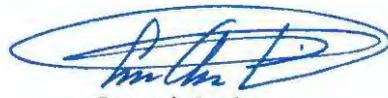
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2024	2023
Intereses y comisiones cobrados por créditos	257,634,320	2,878,460,255
Otros ingresos financieros a cobrar	14,563,537	201,687,547
Otros ingresos operacionales cobrados	49,174,641	594,565,825
Intereses pagados sobre captaciones	(26,764,807)	(324,475,450)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(27,678,704)	(337,629,761)
Gastos administrativos y generales pagados	(217,933,097)	(2,492,432,749)
Otros gastos operacionales pagados	(1,543,021)	(18,628,461)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	410,366,108	(1,875,253,519)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>457,818,977</u>	<u>(1,373,706,313)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	1,933,884	(30,081,100)
Créditos otorgados	(2,449,076,861)	(28,421,879,139)
Créditos cobrados	2,238,588,340	24,462,958,577
Adquisición de propiedad, planta y equipos	6,243,673	(186,151,645.97)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos		126,444,374.40
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	12,935,000	(1,101,697)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	<u>(189,375,964)</u>	<u>(4,049,810,631)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	3,613,018,464	38,992,890,497
Captaciones a devolver	(3,641,049,918)	(38,415,046,515)
Operaciones de fondos a tomar prestado	0	0
Operaciones de fondos a pagar	(336,321,789)	1,863,506,275
Aportes de capital	0	3,150,000,000
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>(364,353,243)</u>	<u>5,591,350,257</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	(95,910,230)	167,833,313
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	2,474,337,132	2,306,503,818
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	2,378,426,901	2,474,337,131


Fernando Durán
 Administrador General

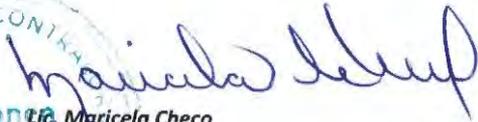


Lic. Maricela Checo
 Contralor


	2024	2023
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultado Neto del período	80,236,132.80	435,507,565
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		509,603,095
Provisiones:		
<i>Provisiones constituidas:</i>		
Cartera de creditos		408,080,343
Inversiones		
Propiedad, Planta y Equipos		
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	12,935,000.00	695,969
Rendimientos por cobrar	18,123,696.43	271,475,793
<i>Liberacion de prvisiones:</i>		
Cartera de creditos	0	
Inversiones		
Propiedad, Planta y Equipos		
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(12,935,000)	
Rendimientos por cobrar		(3,242)
Depreciaciones y amortizaciones	6,877,927.77	80,525,475
<i>Cambios netos en activos y pasivas:</i>		
Cartera de créditos	711,151.94	(1,326,705)
Rendimientos por cobrar	(28,966,361.88)	(600,606,400)
Cuentas por cobrar	(1,277,277.20)	138,998,655
Otros activos	2,829,771.33	(132,417,513)
Disminución neta en otros pasivos	379,283,935.59	(2,484,239,348)
Total de ajustes	377,582,844	(1,809,213,878)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	457,818,977	(1,373,706,313)



Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor