



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

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2024	2023
Intereses y comisiones cobrados por créditos	745,545,646	679,957,097
Otros ingresos financieros a cobrar	153,570,228	23,455,765
Ingresos Financieros por Inversiones	150,713,122	20,852,981
Otros ingresos operacionales cobrados	(78,414,667)	145,488,740
Intereses pagados sobre captaciones	(76,079,075)	(78,635,829)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	0	(67,344,361)
Gastos administrativos y generales pagados	(696,587,553)	(533,829,311)
Otros gastos operacionales pagados	(42,440,276)	(5,502,788)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	157,049,079	(1,826,121,627)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>313,356,503</u>	<u>(1,641,679,335)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	55,401,258	(865,039,947)
En instituciones Financieras del país		873,828,599
Créditos otorgados	(6,406,714,973)	(5,835,530,812)
Créditos cobrados	6,621,040,841	5,983,243,957
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(62,907,265)	(46,915,970)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos		0
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	38,018,517	5,424,879
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	<u>244,838,378</u>	<u>115,010,706</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	20,278,840,874	9,406,833,583
Captaciones a devolver	(20,205,999,108)	(9,565,532,436)
Operaciones de fondos a tomar prestado	20,000,000	1,000,099,199
Operaciones de fondos a pagar	(1,164,485,254)	(651,431,783)
Aportes de capital	0	2,000,000,000
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>(1,071,643,488)</u>	<u>2,189,968,563</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	(513,448,607)	663,299,934
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	2,474,337,132	2,306,503,817
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	1,960,888,525	2,969,803,751

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor



BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE MARZO 2024 Y 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	233,128,190.42	219,921,458
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
<i>Provisiones constituidas:</i>		
Cartera de creditos	0	8,065,793
Inversiones		
Propiedad, Planta y Equipos		
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	39,272,517.07	5,424,879
Rendimientos por cobrar	113,032,212.38	31,417,974
<i>Liberacion de provisiones:</i>		
Cartera de creditos	0	0
Inversiones		
Propiedad, Planta y Equipos		
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(38,970,517)	(5,424,879)
Rendimientos por cobrar		0
Depreciaciones y amortizaciones	26,649,186.40	16,921,062
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
Cartera de créditos	723,331.97	(824,550)
Rendimientos por cobrar	(40,779,417.77)	(138,142,152)
Cuentas por cobrar	17,507,978.23	144,112,893
Otros activos	6,494,182.14	5,959,018
Disminución neta en otros pasivos	(43,701,160.32)	(1,929,110,830)
Total de ajustes	80,228,313	(1,861,600,793)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	313,356,503	(1,641,679,335)

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor