

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 30 DE ABRIL 2024 Y 2023
(VALORES EN RD\$)

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2024	2023
Intereses y comisiones cobrados por créditos	987,595,586	911,612,177
Otros ingresos financieros a cobrar	164,816,875	36,092,993
Ingresos Financieros por Inversiones	0	27,332,269
Otros ingresos operacionales cobrados	194,826,713	159,205,614
Intereses pagados sobre captaciones	(104,600,396)	(105,513,411)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(99,814,906)	(92,254,486)
Gastos administrativos y generales pagados	(927,623,050)	(722,821,186)
Otros gastos operacionales pagados	(43,328,146)	(6,084,235)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	355,216,432	0
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	0	(1,854,090,073)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>527,089,108</u>	<u>(1,646,520,339)</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	49,353,422	(163,810,575)
En instituciones Financieras del país	0	166,464,619
Créditos otorgados	(9,206,340,547)	(8,357,922,175)
Créditos cobrados	9,312,076,841	8,204,183,555
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(60,763,790)	(55,571,896)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	0	0
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	36,597,940	5,424,879
Créditos cobrados		
Adquisición de propiedad, planta y equipos		
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos		
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	<u>130,923,866</u>	<u>(201,231,593)</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	13,465,739,074	12,332,594,050
Captaciones a devolver	(13,257,861,593)	(12,427,724,493)
Operaciones de fondos a tomar prestado	470,018,767	3,000,099,199
Operaciones de fondos a pagar	(1,501,758,477)	(655,832,232)
Aportes de capital	0	2,000,000,000
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>(823,862,229)</u>	<u>4,249,136,523</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	(165,849,256)	2,401,384,591
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	2,474,337,132	2,306,503,817
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	2,308,487,876	4,707,888,408

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor



BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 30 DE ABRIL 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	296,967,410.81	259,950,323
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	39,928,325.18	5,424,879
Rendimientos por cobrar	144,899,086.80	52,919,696
<i>Liberacion de provisiones:</i>		
Inversiones		
Propiedad, Planta y Equipos		
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(38,970,517)	(5,424,879)
Rendimientos por cobrar	(44,358)	0
Depreciaciones y amortizaciones	33,067,598.41	23,252,115
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
Cartera de créditos	723,331.97	(818,446)
Rendimientos por cobrar	(79,382,035.74)	(191,963,176)
Cuentas por cobrar	4,769,618.14	143,470,965
Otros activos	5,520,315.13	1,954,817
Disminución neta en otros pasivos	119,610,331.96	(1,943,352,427)
Total de ajustes	230,121,697	(1,906,470,662)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	527,089,108	(1,646,520,339)

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor