

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

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2024	2023
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,243,274,544	1,158,564,931
Otros ingresos financieros a cobrar	179,493,402	57,175,130
Ingresos Financieros por Inversiones	0	33,924,639
Otros ingresos operacionales cobrados	244,584,718	207,061,582
Intereses pagados sobre captaciones	(130,573,387)	(133,285,543)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(124,077,416)	(123,842,546)
Gastos administrativos y generales pagados	(1,252,522,857)	(907,591,789)
Otros gastos operacionales pagados	(45,078,257)	(7,419,707)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	2,570,565,186	(1,940,750,601)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>2,685,665,933</u>	<u>(1,656,163,903)</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	43,084,434	(173,205,875)
En instituciones Financieras del país		169,501,762
Créditos otorgados	(12,782,352,853)	(11,780,728,108)
Créditos cobrados	11,844,194,009	10,712,541,205
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(89,983,707)	(68,803,834)
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>(948,460,176)</u>	<u>(1,135,269,970)</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	17,316,950,110	15,996,108,505
Captaciones a devolver	(17,468,519,588)	(16,068,400,242)
Operaciones de fondos a tomar prestado	770,018,767	3,000,099,199
Operaciones de fondos a pagar	(1,826,001,843)	(658,142,619)
Aportes de capital	0	2,000,000,000
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>(1,207,552,554)</u>	<u>4,269,664,844</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	529,653,203	1,478,230,971
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	2,474,337,132	2,306,503,817
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	3,003,990,334	3,784,734,788

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor



BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE MAYO 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	269,201,838.05	352,857,748
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	279,264,308.67	62,971,057
<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	39,507,413.27	29,615,469
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
Cartera de créditos	728,747.02	(918,946)
Rendimientos por cobrar	(113,703,564.39)	(231,807,770)
Cuentas por cobrar	15,997,919.85	143,062,628
Otros activos	5,319,575.33	4,836,515
Disminución neta en otros pasivos	2,188,436,245.39	(2,024,846,398)
Total de ajustes	2,416,464,095	(2,009,021,652)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	2,685,665,933	(1,656,163,903)

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor