

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

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2024	2023
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,491,790,583	1,649,576,756
Otros ingresos financieros a cobrar	212,336,236	126,168,016
Ingresos Financieros por Inversiones	0	0
Otros ingresos operacionales cobrados	296,411,341	341,804,494
Intereses pagados sobre captaciones	(153,692,347)	(187,648,696)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(149,078,657)	(179,702,010)
Gastos administrativos y generales pagados	(1,459,135,839)	(1,358,444,173)
Otros gastos operacionales pagados	(47,296,215)	(11,389,224)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	2,152,265,046	(1,778,154,529)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>2,343,600,149</u>	<u>(1,397,789,366)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	37,026,233	(14,591,524)
En instituciones Financieras del país		(17,473,221,912)
Créditos otorgados	(14,409,332,734)	14,658,232,185
Créditos cobrados	13,739,297,109	(31,541,211)
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(36,947,720)	
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos		0
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	36,597,940	(13,274,017)
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>(633,359,171)</u>	<u>(2,874,396,478)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	20,225,534,816	23,084,816,415
Captaciones a devolver	(20,350,621,589)	(22,979,908,927)
Operaciones de fondos a tomar prestado	770,018,767	4,500,099,199
Operaciones de fondos a pagar	(1,830,366,142)	(2,288,718,536)
Aportes de capital	0	2,000,000,000
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>(1,185,434,148)</u>	<u>4,316,288,150</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	524,806,830	44,102,306
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	2,474,337,132	2,306,503,817
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	2,999,143,961	2,350,606,123


Fernando Durán
 Administrador General


Lic. Maricela Checo
 Contralor





BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 30 DE JUNIO 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 370,245,558.45 563,934,419

Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:

Provisiones:

Provisiones constituidas:

Cartera de créditos 0 8,065,793

Inversiones

Propiedad, Planta y Equipos

Bienes recibidos en recuperacion de créditos 39,928,325 7,830,310

Rendimientos por cobrar 298,515,913 91,224,125

Liberacion de provisiones:

Inversiones

Propiedad, Planta y Equipos

Bienes recibidos en recuperacion de créditos (38,970,517) (7,827,310)

Rendimientos por cobrar (44,358) 0

Depreciaciones y amortizaciones 45,961,612.20 44,824,512

Cambios netos en activos y pasivos:

Cartera de créditos 796,747.02 (700,924)

Rendimientos por cobrar (162,088,306.90) (342,066,577)

Cuentas por cobrar 14,846,846.76 141,449,209

Otros activos (1,130,241.82) (38,112,711)

Disminución neta en otros pasivos 1,775,538,570.38 (1,866,410,212)

Total de ajustes 1,973,354,591 (1,961,723,786)

Efectivo neto provisto por las actividades de operación 2,343,600,149 (1,397,789,366)

Fernando Durán
Administrador General



Lic. Maricela Checo
Contralor

