

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

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2024	2023
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,746,211,529	1,649,576,756
Otros ingresos financieros a cobrar	228,067,334	126,168,016
Ingresos Financieros por Inversiones	0	0
Otros ingresos operacionales cobrados	347,337,037	341,804,494
Intereses pagados sobre captaciones	(177,457,490)	(187,648,696)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(174,733,948)	(179,702,010)
Gastos administrativos y generales pagados	(1,705,570,918)	(1,358,444,173)
Otros gastos operacionales pagados	(49,698,873)	(11,389,224)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	1,653,682,393	(1,778,154,529)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>1,867,837,065</u>	<u>(1,397,789,366)</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	39,029,027	(14,591,524)
En instituciones Financieras del país		
Créditos otorgados	(16,057,584,361)	(17,473,221,912)
Créditos cobrados	15,893,244,433	14,658,232,185
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(41,441,470)	(31,541,211)
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	(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>(130,154,431)</u>	<u>(2,874,396,478)</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	23,517,781,957	23,084,816,415
Captaciones a devolver	(23,613,842,525)	(22,979,908,927)
Operaciones de fondos a tomar prestado	770,018,767	4,500,099,199
Operaciones de fondos a pagar	(1,833,178,190)	(2,288,718,536)
Aportes de capital	0	2,000,000,000
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>(1,159,219,991)</u>	<u>4,316,288,150</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	578,462,643	44,102,306
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	2,474,337,132	2,306,503,817
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	3,052,799,775	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 31 DE JULIO 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	424,100,809.95	563,934,419
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	7,830,310
Rendimientos por cobrar	350,040,818	91,224,125
<i>Liberacion de provisiones:</i>		
Inversiones		
Propiedad, Planta y Equipos		
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(38,970,517)	(7,827,310)
Rendimientos por cobrar	(44,358)	0
Depreciaciones y amortizaciones	52,413,762.04	44,824,512
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
Cartera de créditos	796,747.02	(700,924)
Rendimientos por cobrar	(161,589,229.79)	(342,066,577)
Cuentas por cobrar	14,733,385.27	141,449,209
Otros activos	(7,063,818.57)	(38,112,711)
Disminución neta en otros pasivos	1,193,491,140.70	(1,866,410,212)
Total de ajustes	1,443,736,255	(1,961,723,786)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	1,867,837,065	(1,397,789,366)

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor