

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

<b>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
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)
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación</b>	<b><u>1,867,837,065</u></b>	<b><u>(1,397,789,366)</u></b>
<b>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>		
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		
<b>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión</b>	<b><u>(130,154,431)</u></b>	<b><u>(2,874,396,478)</u></b>
<b>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
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
<b>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento</b>	<b><u>(1,159,219,991)</u></b>	<b><u>4,316,288,150</u></b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO</b>	<b>578,462,643</b>	<b>44,102,306</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>2,474,337,132</b>	<b>2,306,503,817</b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>3,052,799,775</b>	<b>2,350,606,123</b>

  
**Fernando Durán**  
Administrador General

  
**Lic. Maricela Checo**  
Contralor

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:**

*Provisiones constituidas:*

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
-------------------------	-------------	------------

*Liberacion de provisiones:*

*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
--	---------------	------------

*Cambios netos en activos y pasivos:*

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**

	<b>1,867,837,065</b>	<b>(1,397,789,366)</b>
--	----------------------	------------------------



**Fernando Durán**  
Administrador General



**Lic. Maricela Checo**  
Contralor