

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

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2024	2023
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,988,224,922	1,901,242,875
Otros ingresos financieros a cobrar	242,073,173	141,486,747
Otros ingresos operacionales cobrados	391,285,390	390,482,850
Intereses pagados sobre captaciones	(201,249,922)	(215,459,504)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(200,090,656)	(212,634,241)
Gastos administrativos y generales pagados	(1,978,224,154)	(1,559,533,205)
Otros gastos operacionales pagados	(51,565,809)	(12,206,779)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	1,396,784,545	(2,171,924,758)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>1,587,237,489</u>	<u>(1,738,546,015)</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	45,300,371	(8,442,659)
En instituciones Financieras del país		
Créditos otorgados	(17,302,911,345)	(19,432,256,007)
Créditos cobrados	17,376,201,945	16,208,189,451
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(106,825,168)	(32,093,015)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	0	(14,776,838)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	36,607,101	
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>48,372,905</u>	<u>(3,279,379,067)</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	25,981,639,391	25,664,712,557
Captaciones a devolver	(26,297,518,018)	(25,760,282,376)
Operaciones de fondos a tomar prestado	770,018,766.84	4,500,099,199
Operaciones de fondos a pagar	(2,162,444,146.75)	(2,393,869,419)
Aportes de capital	0	2,500,000,000
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>(1,708,304,007)</u>	<u>4,510,659,960</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	(72,693,613)	(507,265,122)
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	2,474,337,132	2,306,503,817
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	2,401,643,518	1,799,238,694

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor



BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE AGOSTO 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	426,061,499.56	641,532,294
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	41,781,658	8,523,279
Rendimientos por cobrar	390,205,634	112,155,892
<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	(113,463)	
Depreciaciones y amortizaciones	96,982,744.52	51,825,427
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
Cartera de créditos	(6,179,668.62)	(700,924)
Rendimientos por cobrar	(217,412,303.44)	(417,842,544)
Cuentas por cobrar	14,149,156.62	140,118,067
Otros activos	98,921,592.49	(48,604,514)
Disminución neta en otros pasivos	781,811,155.62	(2,225,791,476)
Total de ajustes	1,161,175,990	(2,380,078,309)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	1,587,237,489	(1,738,546,015)

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

