

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

| EFFECTIVO 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> |
| EFFECTIVO 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> |
| EFFECTIVO 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> | 4,510,659,960 |
| AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO | (72,693,613) | (507,265,122) |
| EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO | 2,474,337,132 | 2,306,503,817 |
| EFFECTIVO 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 créditos | 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) |

Provisiones constituidas: Cartera de créditos 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

Liberacion de provisiones:

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

Cambios netos en activos y pasivos:

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