

**BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA**  
**ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	2,225,654,370	2,142,263,508
Otros ingresos financieros a cobrar	254,033,498	155,252,812
Ingresos Financieros por Inversiones	0	0
Otros ingresos operacionales cobrados	434,349,973	441,268,512
Intereses pagados sobre captaciones	(224,273,909)	(241,439,693)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(223,253,774)	(243,944,935)
Gastos administrativos y generales pagados	(2,240,578,635)	(1,767,553,457)
Otros gastos operacionales pagados	(58,612,837)	(14,085,664)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	1,301,052,107	(2,412,891,406)
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación</b>	<b><u>1,468,370,794</u></b>	<b><u>(1,941,130,323)</u></b>
<b>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>		
Inversiones a aperturar	57,698,829	(11,785,433)
En instituciones Financieras del país		
Créditos otorgados	(18,225,160,711)	(21,298,074,185)
Créditos cobrados	18,670,157,704	18,723,033,434
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(155,877,623)	(26,428,256)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	0	0
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	41,268,313	(14,776,838)
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>388,086,513</u></b>	<b><u>(2,628,031,277)</u></b>
<b>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
Captaciones recibidas	27,950,668,822	28,982,264,585
Captaciones a devolver	(28,367,161,040)	(28,699,823,275)
Operaciones de fondos a tomar prestado	770,018,767	4,500,099,199
Operaciones de fondos a pagar	(2,172,553,292)	(2,581,230,254)
Aportes de capital	0	2,650,000,000
<b>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento</b>	<b><u>(1,819,026,744)</u></b>	<b><u>4,851,310,254</u></b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO</b>	<b>37,430,563</b>	<b>282,148,655</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>2,511,767,695</b>	<b>2,588,652,471</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	426,124,219.36	704,110,951
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	8,080,343
Inversiones		
Propiedad, Planta y Equipos		
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	41,781,658	8,523,279
Rendimientos por cobrar	418,665,970	133,698,106
<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)	(3,242)
Depreciaciones y amortizaciones	143,552,538.29	58,645,412
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
Cartera de créditos	(6,179,669)	(795,263)
Rendimientos por cobrar	(279,020,346)	(422,671,685)
Cuentas por cobrar	13,383,923	139,778,670
Otros activos	153,616,522	(92,137,668)
Disminución neta en otros pasivos	595,529,958	(2,470,531,917)
Total de ajustes	1,042,246,575	(2,645,241,274)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>1,468,370,794</b>	<b>(1,941,130,323)</b>



**Fernando Durán**  
Administrador General




**Lic. Maricela Checo**  
Contralor