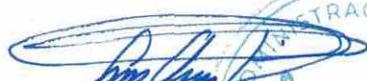


BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE OCTUBRE 2024 Y 2023
(VALORES EN RD\$)

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2024	2023
Intereses y comisiones cobrados por créditos	2,469,518,260	2,389,227,960
Otros ingresos financieros a cobrar	266,549,611	171,136,763
Otros ingresos operacionales cobrados	479,625,081	490,712,324
Intereses pagados sobre captaciones	(248,116,872)	(269,568,161)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(247,117,281)	(273,609,182)
Gastos administrativos y generales pagados	(2,525,487,762)	(1,990,386,628)
Otros gastos operacionales pagados	(60,260,235)	(15,531,524)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	1,310,317,836	(2,418,690,255)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>1,445,028,637</u>	<u>(1,916,708,703)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	51,457,220	(21,158,537)
En instituciones Financieras del país		
Créditos otorgados	(19,564,329,819)	(22,988,203,744)
Créditos cobrados	20,270,710,283	20,038,841,144
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(171,150,582)	(14,729,527)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos		
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	35,308,894	(14,776,838)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	<u>621,995,996</u>	<u>(3,000,027,502)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	30,351,203,215	31,525,967,471
Captaciones a devolver	(30,868,154,383)	(31,205,740,870)
Operaciones de fondos a tomar prestado	770,018,766.84	4,500,099,199
Operaciones de fondos a pagar	(2,179,186,179.76)	(2,646,466,812)
Aportes de capital	0	2,650,000,000
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>(1,926,118,582)</u>	<u>4,823,858,988</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	140,906,051	(92,877,217)
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	2,474,337,132	2,306,503,817
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	2,615,243,183	2,213,626,600


Fernando Durán
 Administrador General




Lic. Maricela Checo
 Contralor



	2024	2023
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
<i>Resultado Neto del período</i>	419,162,494.40	757,244,029
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	277,778	8,080,343
Inversiones		
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	44,741,077	8,523,279
Rendimientos por cobrar	433,465,812	171,515,790
<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	(654,213)	(3,242)
Depreciaciones y amortizaciones	219,411,062.62	66,094,034
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
Cartera de créditos	(6,457,446)	(741,938)
Rendimientos por cobrar	(311,285,531)	(527,985,926)
Cuentas por cobrar	13,027,913	139,758,813
Otros activos	178,650,608	(102,098,205)
Disminución neta en otros pasivos	493,659,600	(2,429,268,371)
Total de ajustes	1,025,866,143	(2,673,952,732)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	1,445,028,637	(1,916,708,703)



Fernando Durán
Administrador General




Lic. Maricela Checo
Contralor

