



BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 30 DE NOVIEMBRE 2024 Y 2023
(VALORES EN RD\$)

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2024	2023
Intereses y comisiones cobrados por créditos	2,698,775,183	2,626,770,505
Otros ingresos financieros a cobrar	278,355,349	186,355,152
Otros ingresos operacionales cobrados	522,908,555	543,105,662
Intereses pagados sobre captaciones	(271,321,305)	(296,832,852)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(269,998,351)	(307,697,708)
Gastos administrativos y generales pagados	(2,781,408,927)	(2,239,404,476)
Otros gastos operacionales pagados	(61,362,904)	(16,198,069)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	1,495,547,077	(1,836,928,797)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>1,611,494,677</u>	<u>(1,340,830,582)</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	45,425,513	(21,158,537)
En instituciones Financieras del país		
Créditos otorgados	(20,819,588,765)	(25,582,945,392)
Créditos cobrados	21,652,810,933	22,200,255,139
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(169,366,678)	(13,141,627)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos		
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	35,308,894	(13,385,819)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	<u>744,589,898</u>	<u>(3,430,376,236)</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	32,482,165,730	34,275,622,061
Captaciones a devolver	(33,029,102,047)	(34,022,324,191)
Operaciones de fondos a tomar prestado	770,018,766.84	6,100,099,199
Operaciones de fondos a pagar	(2,513,167,765.45)	(3,782,505,135)
Aportes de capital	0	3,150,000,000
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>(2,290,085,315)</u>	5,720,891,934
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	65,999,259	949,685,116
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	2,474,337,132	2,306,503,817
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	2,540,336,391	3,256,188,932

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor



BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 30 DE NOVIEMBRE 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	424,166,496	777,015,397
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	9,914,298
Rendimientos por cobrar	456,473,766	230,245,109
<i>Liberacion de provisiones:</i>		
Inversiones		
Propiedad, Planta y Equipos		
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(38,970,517)	(9,218,329)
Rendimientos por cobrar	(654,213)	(3,242)
Depreciaciones y amortizaciones	267,548,358.13	73,313,070
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
Cartera de créditos	(6,457,446)	(997,435)
Rendimientos por cobrar	(367,253,873)	(591,670,717)
Cuentas por cobrar	12,424,978	139,438,021
Otros activos	179,969,978	(116,532,644)
Disminución neta en otros pasivos	639,228,296	(1,860,414,454)
Total de ajustes	1,187,328,181	(2,117,845,980)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	1,611,494,677	(1,340,830,582)

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor