

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

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2024	2023
Intereses y comisiones cobrados por créditos	2,942,439,822	2,878,460,255
Otros ingresos financieros a cobrar	290,115,198	201,687,547
Otros ingresos operacionales cobrados	578,727,282	594,565,825
Intereses pagados sobre captaciones	(295,514,842)	(324,475,450)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(295,219,924)	(337,629,761)
Gastos administrativos y generales pagados	(3,039,455,413)	(2,492,432,749)
Otros gastos operacionales pagados	(65,603,387)	(18,628,461)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	1,159,193,912	(1,875,253,519)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>1,274,682,648</u>	<u>(1,373,706,313)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	40,179,459	(30,081,100)
En instituciones Financieras del país		
Créditos otorgados	(22,804,415,218)	(28,421,879,139)
Créditos cobrados	23,578,071,732	24,462,958,577
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(171,328,900)	(186,151,645.97)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	0	126,444,374.40
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	35,308,894	(1,101,697)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	<u>677,815,968</u>	<u>(4,049,810,631)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	35,653,445,406	38,992,890,497
Captaciones a devolver	(35,922,610,322)	(38,415,046,515)
Operaciones de fondos a tomar prestado	1,670,018,766.84	0
Operaciones de fondos a pagar	(2,517,322,132.85)	1,863,506,275
Aportes de capital	0	3,150,000,000
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>(1,116,468,282)</u>	<u>5,591,350,257</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	836,030,334	167,833,313
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	2,474,337,132	2,306,503,818
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	3,310,367,466	2,474,337,131


Fernando Durán
 Administrador General


Banco Agrícola


Lic. Maricela Checo
 Contralor

	2024	2023
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultado Neto del período	243,929,301	435,507,565
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:	0	509,603,095
Provisiones:		
<i>Provisiones constituidas:</i>		
Cartera de créditos	232,735,153	408,080,343
Bienes recibidos en recuperacion de créditos	0	695,969
Rendimientos por cobrar	501,814,232	271,475,793
<i>Liberacion de provisiones:</i>		
Cartera de créditos	(182,735,153)	0
Rendimientos por cobrar	(654,213)	(3,242)
Depreciaciones y amortizaciones	276,551,865	80,525,475
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
Cartera de créditos	(6,457,446)	(1,326,705)
Rendimientos por cobrar	(316,943,572)	(600,606,400)
Cuentas por cobrar	11,699,487	138,998,655
Otros activos	184,356,583	(132,417,513)
Disminución neta en otros pasivos	330,386,412	(2,484,239,348)
Total de ajustes	1,030,753,347	(1,809,213,878)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	1,274,682,648	(1,373,706,313)



Fernando Durán
Administrador General



Lic. Maricela Checo
Contralor