

**BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA**  
**ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO**  
**AL 28 DE FEBRERO 2025**  
**(VALORES EN RD\$)**

<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:</b>	<b>2025</b>
Intereses y comisiones cobrados por créditos	448,105,270
Otros ingresos financieros a cobrar	29,575,692
Otros ingresos operacionales cobrados	95,820,504
Intereses pagados sobre captaciones	(46,679,460)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(59,801,446)
Gastos administrativos y generales pagados	(458,869,927)
Otros gastos operacionales pagados	(6,410,684)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(204,237,399)
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación</b>	<b><u>(202,497,450)</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	
Inversiones a aperturar	(25,814,175)
Créditos otorgados	(2,806,853,671)
Créditos cobrados	2,958,358,714
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(3,785,557)
<b>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión</b>	<b><u>121,905,311</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>	
Captaciones recibidas	5,484,855,005
Captaciones a devolver	(5,614,525,169)
Operaciones de fondos a tomar prestado	60,000,000
Operaciones de fondos a pagar	(334,157,150)
<b>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento</b>	<b><u>(403,827,314)</u></b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO</b>	<b>(484,419,453)</b>
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>3,310,367,466</b>
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>2,825,948,012</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 50,465,144

Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en ) las actividades de operación:

**Provisiones:**

*Provisiones constituidas:*

Cartera de creditos

Inversiones

Propiedad, Planta y Equipos

Rendimientos por cobrar 51,583,137

*Liberacion de provisiones:*

Cartera de creditos

Inversiones

Propiedad, Planta y Equipos

Rendimientos por cobrar

Depreciaciones y amortizaciones 18,121,044

*Cambios netos en activos y pasivos:*

Cartera de créditos 0.00

Rendimientos por cobrar (80,787,185)

Cuentas por cobrar (1,154,623)

Otros activos 7,741,667

Disminución neta en otros pasivos (248,466,635)

Total de ajustes (252,962,594)

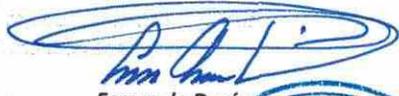
**Efectivo neto provisto por las actividades de operación**

**(202,497,450)**

*Administración*

*Administración General*

*Administración*



**Fernando Durán**  
Administrador General




**Lic. Maricela Checo**  
Contralor

