



BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE MARZO 2025
(VALORES EN RD\$)

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2025
Intereses y comisiones cobrados por créditos	684,311,759
Otros ingresos financieros a cobrar	44,797,543
Otros ingresos operacionales cobrados	141,406,034
Intereses pagados sobre captaciones	(70,986,298)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(88,170,136)
Gastos administrativos y generales pagados	(693,925,984)
Otros gastos operacionales pagados	(8,350,897)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(138,970,826)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>(129,888,804)</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Inversiones a aperturar	(208,903,819)
Créditos otorgados	(4,463,001,758)
Créditos cobrados	4,829,897,057
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(3,966,671)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	9,825,532
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	<u>163,850,341</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Captaciones recibidas	8,643,289,435
Captaciones a devolver	(8,733,245,679)
Operaciones de fondos a tomar prestado	60,000,000
Operaciones de fondos a pagar	(343,579,106)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>(373,535,350)</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	(339,573,814)
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	3,310,367,466
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	2,970,793,652

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor



BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE MARZO 2025
(VALORES EN RD\$)

2025

Cconciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por
(usado en) las actividades de operación

Resultado Neto del período 81,387,724

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

Bienes recibidos en recuperacion de creditos

9,825,532

Rendimientos por cobrar

84,127,555

Liberacion de provisiones:

Cartera de creditos

(159,019,232)

Inversiones

Propiedad, Planta y Equipos

Bienes recibidos en recuperacion de creditos

(9,825,532)

Rendimientos por cobrar

(20,865,380)

Depreciaciones y amortizaciones

27,080,595

Cambios netos en activos y pasivos:

Cartera de créditos

159,392,088

Rendimientos por cobrar

(87,468,042)

Cuentas por cobrar

(2,037,592)

Otros activos

(2,174,776)

Disminución neta en otros pasivos

(210,311,745)

Total de ajustes

(211,276,528)

Efectivo neto provisto por las actividades de operación

(129,888,804)

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor