

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

<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:</b>	<b>2025</b>
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)
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación</b>	<b><u>(129,888,804)</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	
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
<b>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión</b>	<b><u>163,850,341</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>	
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)
<b>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento</b>	<b><u>(373,535,350)</u></b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO</b>	<b>(339,573,814)</b>
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>3,310,367,466</b>
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>2,970,793,652</b>

  
**Fernando Durán**  
 Administrador General  


  
**Lic. Maricela Checo**  
 Contralor  


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 créditos	
Inversiones	
Propiedad, Planta y Equipos	
Bienes recibidos en recuperacion de créditos	9,825,532
Rendimientos por cobrar	84,127,555

*Liberacion de provisiones:*

Cartera de créditos	(159,019,232)
Inversiones	
Propiedad, Planta y Equipos	
Bienes recibidos en recuperacion de créditos	(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)

<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>(129,888,804)</b>
----------------------------------------------------------------	----------------------



**Fernando Durán**  
Administrador General




**Lic. Maricela Checo**  
Contralor

