

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE ENERO 2025 Y 2024
(VALORES EN RD\$)

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2025
Intereses y comisiones cobrados por créditos	233,774,699
Otros ingresos financieros a cobrar	13,630,946
Otros ingresos operacionales cobrados	46,577,811
Intereses pagados sobre captaciones	(24,462,423)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(30,916,973)
Gastos administrativos y generales pagados	(242,406,113)
Otros gastos operacionales pagados	(4,246,814)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(101,808,940)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>(109,857,806)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Inversiones a aperturar	2,261,203
Créditos otorgados	(1,602,845,949)
Créditos cobrados	1,397,893,319
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(3,467,459)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	<u>(206,158,887)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Captaciones recibidas	2,977,791,306
Captaciones a devolver	(3,015,684,788)
Operaciones de fondos a tomar prestado	60,000,000
Operaciones de fondos a pagar	(3,271,021)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>18,835,497</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	<u>(297,181,196)</u>
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	3,310,367,466
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	3,013,186,270

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor



BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
Al 31 DE ENERO 2023
(VALORES EN RD\$)

2025

Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	
Resultado Neto del período	15,342,182.20
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	
Inversiones	
Propiedad, Planta y Equipos	
Rendimientos por cobrar	35,916,648.72
<i>Liberacion de provisiones:</i>	
Cartera de creditos	
Inversiones	
Propiedad, Planta y Equipos	
Rendimientos por cobrar	
Depreciaciones y amortizaciones	9,040,310.54
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>	
Cartera de créditos	0.00
Rendimientos por cobrar	(44,545,743.87)
Cuentas por cobrar	(684,481.65)
Otros activos	4,529,935.59
Disminución neta en otros pasivos	(129,456,657.78)
Total de ajustes	(125,199,988)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	(109,857,806)

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor