

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 30 DE ABRIL 2025
(VALORES EN RD\$)

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2025	2024
Intereses y comisiones cobrados por créditos	907,455,923	987,595,586
Otros ingresos financieros a cobrar	61,905,625	164,816,875
Otros ingresos operacionales cobrados	182,948,250	194,826,713
Intereses pagados sobre captaciones	(96,061,568)	(104,600,396)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(114,721,120)	(99,814,906)
Gastos administrativos y generales pagados	(921,402,156)	(927,623,050)
Otros gastos operacionales pagados	(20,020,628)	(43,328,146)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	271,457,978	355,216,432
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>271,562,304</u>	<u>527,089,108</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	(214,935,526)	49,353,422
Créditos otorgados	(6,631,527,943)	(9,206,340,547)
Créditos cobrados	7,096,407,612	9,312,076,841
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(7,951,234)	(60,763,790)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	(61,061,849)	36,597,940
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	<u>180,931,059</u>	<u>130,923,866</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	11,828,493,425	13,465,739,074
Captaciones a devolver	(11,662,631,901)	(13,257,861,593)
Operaciones de fondos a tomar prestado	60,000,000	470,018,767
Operaciones de fondos a pagar	(1,097,620,968)	(1,501,758,477)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>(871,759,443)</u>	<u>(823,862,229)</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	<u>(419,266,080)</u>	<u>(165,849,256)</u>
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	3,310,367,466	2,474,337,132
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	2,891,101,386	2,308,487,876

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor



BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 30 DE ABRIL 2025
(VALORES EN RD\$)

	2025	2023
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultado Neto del período	87,410,708	296,967,410.81
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
<i>Provisiones constituidas:</i>		
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	21,059,223	39,928,325.18
Rendimientos por cobrar	95,679,618	144,899,086.80
<i>Liberacion de provisiones:</i>		
Cartera de creditos	(159,019,232)	
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(9,825,532)	(38,970,517)
Rendimientos por cobrar	(22,274,520)	(44,358)
Depreciaciones y amortizaciones	36,019,462	33,067,598.41
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
Cartera de créditos	159,398,407	723,331.97
Rendimientos por cobrar	(91,142,829)	(79,382,035.74)
Cuentas por cobrar	(2,694,601)	4,769,618.14
Otros activos	(2,619,442)	5,520,315.13
Disminución neta en otros pasivos	159,571,042	119,610,331.96
Total de ajustes	184,151,596	230,121,697
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	271,562,304	527,089,108

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor