



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

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2025
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)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>(202,497,450)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
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)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	<u>121,905,311</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
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)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>(403,827,314)</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	(484,419,453)
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	3,310,367,466
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	2,825,948,012

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 periodo 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)

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor