

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

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2025	2024
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,135,572,975	1,243,274,544
Otros ingresos financieros a cobrar	80,864,325	179,493,402
Otros ingresos operacionales cobrados	223,183,004	244,584,718
Intereses pagados sobre captaciones	(121,665,035)	(130,573,387)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(137,033,081)	(124,077,416)
Gastos administrativos y generales pagados	(1,172,526,426)	(1,252,522,857)
Otros gastos operacionales pagados	(23,005,016)	(45,078,257)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	843,221,783	2,570,565,186
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>828,612,529</u>	<u>2,685,665,933</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	(570,946,603)	43,084,434
Créditos otorgados	(8,947,707,406)	(12,782,352,853)
Créditos cobrados	9,124,443,903	11,844,194,009
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(8,118,942)	(89,983,707)
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>(463,390,897)</u>	<u>(948,460,176)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	15,034,761,573	17,316,950,110
Captaciones a devolver	(14,608,046,094)	(17,468,519,588)
Operaciones de fondos a tomar prestado	60,000,000	770,018,767
Operaciones de fondos a pagar	(1,421,581,129)	(1,826,001,843)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>(934,865,651)</u>	<u>(1,207,552,554)</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	<u>(569,644,018)</u>	<u>529,653,203</u>
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>3,310,367,466</u>	<u>2,474,337,132</u>
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	<u>2,740,723,447</u>	<u>3,003,990,334</u>

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor



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

	2025	2024
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultado Neto del período	96,375,627	269,201,838
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
Rendimientos por cobrar	119,114,049	279,264,309
<i>Liberacion de provisiones:</i>		
Cartera de creditos	(159,019,232)	0
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(9,825,532)	(38,970,517)
Rendimientos por cobrar	(22,274,520)	(44,358)
Depreciaciones y amortizaciones	44,908,324	39,507,413.27
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
Cartera de créditos	159,356,957	728,747.02
Rendimientos por cobrar	(87,272,308)	(113,703,564.39)
Cuentas por cobrar	(3,533,062)	15,997,919.85
Otros activos	4,886,251	5,319,575.33
Disminución neta en otros pasivos	664,836,753	2,188,436,245.39
Total de ajustes	732,236,902	2,416,464,095
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	828,612,529	2,685,665,933

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor