

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

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2025	2024
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,602,188,142	1,746,211,529
Otros ingresos financieros a cobrar	132,284,908	228,067,334
Otros ingresos operacionales cobrados	307,928,059	347,337,037
Intereses pagados sobre captaciones	(172,996,716)	(177,457,490)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(178,694,873)	(174,733,948)
Gastos administrativos y generales pagados	(1,688,953,373)	(1,705,570,918)
Otros gastos operacionales pagados	(28,221,901)	(49,698,873)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	2,142,274,333	1,653,682,393
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>2,115,808,579</u>	<u>1,867,837,065</u>
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	(2,618,197,296)	39,029,027
Créditos otorgados	(12,269,537,000)	(16,057,584,361)
Créditos cobrados	12,658,203,754	15,893,244,433
Adquisición de propiedad, planta y equipos	23,986,875	(41,441,470)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	(51,553,743)	36,597,940
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	<u>(2,257,097,410)</u>	<u>(130,154,431)</u>
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	20,835,245,088	23,517,781,957
Captaciones a devolver	(20,229,355,446)	(23,613,842,525)
Operaciones de fondos a tomar prestado	1,660,000,000	770,018,767
Operaciones de fondos a pagar	(3,009,150,723)	(1,833,178,190)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>(743,261,080)</u>	<u>(1,159,219,991)</u>
 AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	<u>(884,549,911)</u>	<u>578,462,643</u>
 EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	3,310,367,466	2,474,337,132
 EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	2,425,817,554	3,052,799,775

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor



BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 JULIO 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	141,746,721	424,100,809.95
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	260,272,714.39	0
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	43,365,076	39,928,325
Rendimientos por cobrar	166,577,249	350,040,818
<i>Liberacion de provisiones:</i>		
Cartera de creditos	(419,291,946)	0
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(26,261,387)	(38,970,517)
Rendimientos por cobrar	(22,465,618)	(44,358)
Depreciaciones y amortizaciones	62,652,377	52,413,762.04
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
Cartera de créditos	160,266,705	796,747.02
Rendimientos por cobrar	(106,710,653)	(161,589,229.79)
Cuentas por cobrar	(7,151,339)	14,733,385.27
Otros activos	(24,437,910)	(7,063,818.57)
Disminución neta en otros pasivos	1,887,246,590	1,193,491,140.70
Total de ajustes	1,974,061,858	1,443,736,255
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	2,115,808,579	1,867,837,065

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor