

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

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2025	2024
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,852,080,620	1,988,224,922
Otros ingresos financieros a cobrar	172,093,492	242,073,173
Otros ingresos operacionales cobrados	354,757,999	391,285,390
Intereses pagados sobre captaciones	(199,726,305)	(201,249,922)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(201,108,757)	(200,090,656)
Gastos administrativos y generales pagados	(1,932,116,337)	(1,978,224,154)
Otros gastos operacionales pagados	(34,817,764)	(51,565,809)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	2,052,601,148	1,396,784,545
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>2,063,764,096</u>	<u>1,587,237,489</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	(2,480,693,772)	45,300,371
Créditos otorgados	(13,951,953,258)	(17,302,911,345)
Créditos cobrados	14,172,660,984	17,376,201,945
Adquisición de propiedad, planta y equipos	11,638,985	(106,825,168)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	(55,332,919)	36,607,101
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	<u>(2,303,679,980)</u>	<u>48,372,905</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	23,466,688,715	25,981,639,391
Captaciones a devolver	(23,071,723,726)	(26,297,518,018)
Operaciones de fondos a tomar prestado	1,712,717,173	770,018,767
Operaciones de fondos a pagar	(3,093,336,606)	(2,162,444,147)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>(985,654,444)</u>	<u>(1,708,304,007)</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	<u>(1,225,570,329)</u>	<u>(72,693,613)</u>
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	3,310,367,466	2,474,337,132
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	2,084,797,137	2,401,643,518

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor



BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 AGOSTO 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	214,684,262	426,061,500
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	1,267,633,696.39	0
Inversiones		
Propiedad, Planta y Equipos		
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	44,162,251	41,781,658
Rendimientos por cobrar	189,707,479	390,205,634
<i>Liberacion de provisiones:</i>		
Cartera de creditos	(550,708,447)	
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(26,261,387)	(38,970,517)
Rendimientos por cobrar	(33,218,741)	(113,463)
Depreciaciones y amortizaciones	71,472,710	96,982,744.52
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
Cartera de créditos	278,763,920	(6,179,668.62)
Rendimientos por cobrar	(124,262,104)	(217,412,303.44)
Cuentas por cobrar	(5,105,962)	14,149,156.62
Otros activos	(18,558,219)	98,921,592.49
Disminución neta en otros pasivos	755,454,635	781,811,155.62
Total de ajustes	1,849,079,833	1,161,175,990
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	2,063,764,096	1,587,237,489

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor