

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 30 SEPTIEMBRE 2025 Y 2024
(VALORES EN RD\$)

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2025	2024
Intereses y comisiones cobrados por créditos	2,192,042,319	2,225,654,370
Otros ingresos financieros a cobrar	203,663,718	254,033,498
Otros ingresos operacionales cobrados	391,876,728	434,349,973
Intereses pagados sobre captaciones	(225,614,925)	(224,273,909)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(222,173,900)	(223,253,774)
Gastos administrativos y generales pagados	(2,198,285,530)	(2,240,578,635)
Otros gastos operacionales pagados	(36,993,167)	(58,612,837)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	2,025,701,877	1,301,052,107
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>2,130,217,119</u>	<u>1,468,370,794</u>
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	(2,668,739,100)	57,698,829
Créditos otorgados	(15,390,311,999)	(18,225,160,711)
Créditos cobrados	15,712,053,581	18,670,157,704
Adquisición de propiedad, planta y equipos	2,407,284	(155,877,623)
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos		
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	(61,758,959)	41,268,313
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	<u>(2,406,349,192)</u>	<u>388,086,513</u>
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	25,872,208,930	27,950,668,822
Captaciones a devolver	(25,438,518,470)	(28,367,161,040)
Operaciones de fondos a tomar prestado	1,713,434,346	770,018,767
Operaciones de fondos a pagar	(3,180,557,710)	(2,172,553,292)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>(1,033,432,904)</u>	<u>(1,819,026,744)</u>
 AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	<u>(1,309,564,977)</u>	<u>37,430,563</u>
 EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>3,310,367,466</u>	<u>2,474,337,132</u>
 EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	<u>2,000,802,489</u>	<u>2,511,767,695</u>

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 30 SEPTIEMBRE 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	329,519,117	426,124,219.36
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	44,169,791	41,781,658
Rendimientos por cobrar	229,725,447	418,665,970
<i>Liberacion de provisiones:</i>		
Cartera de creditos	(551,351,856)	0
Inversiones		
Propiedad, Planta y Equipos		
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(26,261,387)	(38,970,517)
Rendimientos por cobrar	(33,218,741)	(113,463)
Depreciaciones y amortizaciones	80,044,775	143,552,538.29
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
Cartera de créditos	278,754,490	(6,179,669)
Rendimientos por cobrar	(155,957,103)	(279,020,346)
Cuentas por cobrar	(6,148,168)	13,383,923
Otros activos	(13,817,457)	153,616,522
Disminución neta en otros pasivos	687,124,514	595,529,958
Total de ajustes	1,800,698,002	1,042,246,575
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	2,130,217,119	1,468,370,794

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor