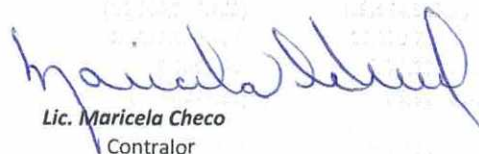


BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DE OCTUBRE 2025 Y 2024
(VALORES EN RD\$)

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2025	2024
Intereses y comisiones cobrados por créditos	2,433,788,898	2,469,518,260
Otros ingresos financieros a cobrar	229,626,638	266,549,611
Otros ingresos operacionales cobrados	429,678,212	479,625,081
Intereses pagados sobre captaciones	(252,377,103)	(248,116,872)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(243,249,705)	(247,117,281)
Gastos administrativos y generales pagados	(2,433,337,531)	(2,525,487,762)
Otros gastos operacionales pagados	(49,939,636)	(60,260,235)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	2,127,836,992	1,310,317,836
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>2,242,026,765</u>	<u>1,445,028,637</u>
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	(2,675,460,199)	51,457,220
Créditos otorgados	(16,694,326,758)	(19,564,329,819)
Créditos cobrados	17,236,096,467	20,270,710,283
Adquisición de propiedad, planta y equipos	1,085,872	(171,150,582)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	(114,474,459)	35,308,894
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	<u>(2,247,079,077)</u>	<u>621,995,996</u>
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	28,073,363,785	30,351,203,215
Captaciones a devolver	(27,688,350,775)	(30,868,154,383)
Operaciones de fondos a tomar prestado	1,713,434,346	770,018,767
Operaciones de fondos a pagar	(3,263,576,771)	(2,179,186,180)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>(1,165,129,415)</u>	<u>(1,926,118,582)</u>
 AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	<u>(1,170,181,727)</u>	<u>140,906,051</u>
 EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>3,310,367,466</u>	<u>2,474,337,132</u>
 EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	<u>2,140,185,739</u>	<u>2,615,243,183</u>



Fernando Durán
Administrador General



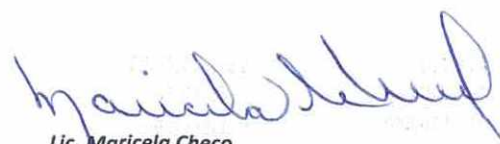
Lic. Maricela Checo
Contralor



	2025	2024
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultado Neto del período	360,811,551	419,162,494
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	277,778
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	46,650,898	44,741,077
Rendimientos por cobrar	251,243,830	433,465,812
<i>Liberacion de provisiones:</i>		
Cartera de creditos	(557,597,606)	0
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(26,511,092)	(38,970,517)
Rendimientos por cobrar	(33,798,467)	(654,213)
Depreciaciones y amortizaciones	89,117,198	219,411,063
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
Cartera de créditos	285,000,259	(6,457,446)
Rendimientos por cobrar	(214,523,585)	(311,285,531)
Cuentas por cobrar	(6,610,353)	13,027,913
Otros activos	(25,189,343)	178,650,608
Disminución neta en otros pasivos	805,799,778	493,659,600
Total de ajustes	1,881,215,213	1,025,866,143
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>2,242,026,765</u>	<u>1,445,028,637</u>



Fernando Durán
Administrador General



Lic. Maricela Checo
Contralor

