

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

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2025	2024
Intereses y comisiones cobrados por créditos	2,549,484,373	2,698,775,183
Otros ingresos financieros a cobrar	252,507,439	278,355,349
Otros ingresos operacionales cobrados	590,712,649	522,908,555
Intereses pagados sobre captaciones	(278,126,090)	(271,321,305)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(262,996,917)	(269,998,351)
Gastos administrativos y generales pagados	(2,693,213,686)	(2,781,408,927)
Otros gastos operacionales pagados	(61,417,309)	(61,362,904)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	2,218,676,480	1,495,547,077
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>2,315,626,939</u>	<u>1,611,494,677</u>
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	(2,457,206,465)	45,425,513
Créditos otorgados	(18,194,043,906)	(20,819,588,765)
Créditos cobrados	18,654,228,697	21,652,810,933
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(1,463,730)	(169,366,678)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	4,119,830	35,308,894
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	<u>(1,994,365,573)</u>	<u>744,589,898</u>
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	30,498,334,733	32,482,165,730
Captaciones a devolver	(29,959,034,862)	(33,029,102,047)
Operaciones de fondos a tomar prestado	1,713,434,346	770,018,766.84
Operaciones de fondos a pagar	(3,350,937,067)	(2,513,167,765.45)
Aportes de capital	2,000,000,000	0
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>901,797,150</u>	<u>(2,290,085,315)</u>
 AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	<u>1,223,058,515</u>	<u>65,999,259</u>
 EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>3,310,367,466</u>	<u>2,474,337,132</u>
 EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	<u>4,533,425,981</u>	<u>2,540,336,391</u>

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor



BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 30 NOVIEMBRE 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	364,756,749	424,166,496
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	1,267,780,774	277,778
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	164,250,521	44,741,077
Rendimientos por cobrar	268,174,105	456,473,766
<i>Liberacion de provisiones:</i>		
Cartera de creditos	(558,859,106)	0
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(162,475,404)	(38,970,517)
Rendimientos por cobrar	(33,820,975)	(654,213)
Depreciaciones y amortizaciones	97,795,438	267,548,358
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
Cartera de créditos	284,853,182	(6,457,446)
Rendimientos por cobrar	(253,649,795)	(367,253,873)
Cuentas por cobrar	(7,121,491)	12,424,978
Otros activos	(60,407,955)	179,969,978
Disminución neta en otros pasivos	944,350,897	639,228,296
Total de ajustes	1,950,870,190	1,187,328,181
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>2,315,626,939</u>	<u>1,611,494,677</u>

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor