

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

SEPTIEMBRE 2025

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

ACTIVOS	2025	2024
FONDOS DISPONIBLES		
Caja	98,601,532	99,588,610
Banco Central	1,010,215,460	1,971,875,364
Bancos del país	891,985,497	440,303,720
	2,000,802,489	2,511,767,695
INVERSIONES		
Inversiones a Negociar	250,000,000	0
Valor de adquisicion Inversiones con cambios en el patrimonio	7,197,400	7,197,400
Inversiones a Costo Amortizado	828,974,931	714,503,986
Otras Inversiones en Instrumento	<u>2,321,787,524</u>	<u>0</u>
	3,407,959,855	721,701,386
CARTERA DE CREDITOS		
Vigente	29,296,613,665	30,512,801,120
Reestructurado	2,628,926,234	2,968,277,104
En mora (de 31 a 90 días)	212,929,324	309,300,821
Vencida (más de 90 días)	4,111,470,514	3,533,733,749
Cobranza Judicial	2,255,064,289	2,109,769,046
Rendimientos por cobrar	2,784,028,300	2,590,147,971
Provisiones para créditos	<u>(5,282,467,526)</u>	<u>(4,237,071,467)</u>
	36,006,564,800	37,786,958,344
CUENTAS POR COBRAR		
Cuentas por cobrar	<u>81,325,483</u>	<u>73,492,880</u>
	81,325,483	73,492,880
BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS NETO		
Bienes Recibidos en Recuperación de Creditos Neto	<u>274,981,572</u>	<u>222,360,457</u>
	274,981,572	222,360,457
PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS		
Propiedad, muebles y equipos	<u>1,327,038,481</u>	<u>1,444,221,556</u>
	1,327,038,481	1,444,221,556
OTROS ACTIVOS		
Cargos diferidos	26,376,679	25,971,959
Activos diversos	<u>140,919,771</u>	<u>158,247,094</u>
	167,296,449	184,219,053
TOTAL DE ACTIVOS	<u>43,265,969,130</u>	<u>42,944,721,371</u>


Fernando Durán
 Administrador General




Lic. Maricela Checo
 Contralora





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

PASIVOS Y PATRIMONIO	2025	2024
DEPÓSITOS DEL PÚBLICO		
De ahorro	10,563,426,539	10,134,144,579
A plazo	507,571	502,571
Intereses por pagar	<u>159,228,947.22</u>	<u>150,761,776.66</u>
	10,723,163,057	10,285,408,926
FONDOS TOMADOS A PRESTAMO		
Del Banco Central	469,543,033	446,435,238
De Instituciones Financieras del País	2,275,000,000	3,210,000,000
Intereses por pagar	<u>32,314,593</u>	<u>27,233,586</u>
	2,776,857,626	3,683,668,824
VALORES EN CIRCULACION		
Títulos y valores	3,260,967,467	3,091,407,506
Intereses por pagar	<u>17,815,758</u>	<u>20,742,200</u>
	3,278,783,226	3,112,149,706
OTROS PASIVOS	7,637,438,776	6,336,465,841
TOTAL PASIVOS	24,416,242,685	23,417,693,297
PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA		
Capital pagado	7,531,578,741	7,531,578,741
Capital adicional pagado	10,175,050,741	10,175,050,741
Reservas patrimoniales	135,073,146	135,073,146
Ajustes Por Reevaluación de Bienes	182,735,153	0
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	495,769,546	1,259,201,227
Resultados del ejercicio	<u>329,519,117</u>	<u>426,124,219</u>
TOTAL PATRIMONIO	18,849,726,445	19,527,028,074
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>43,265,969,130</u>	<u>42,944,721,371</u>

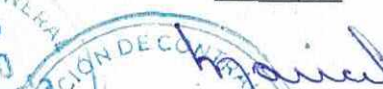

Fernando Durán
Administrador General


Lic. Maricela Checo
Contralora

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 SEPTIEMBRE 2025 Y 2024
VALORES EN RD\$

INGRESOS Y GASTOS	2025	2024
INGRESOS FINANCIEROS		
Ingresos por disponibilidades	54,879,455	58,294,191
Ingresos por cartera de créditos	2,192,042,319	2,225,654,370
Ingresos por inversiones	148,219,149	195,739,307
Ganancias en Ventas de Inversiones	<u>565,114</u>	<u>0</u>
	2,395,706,036	2,479,687,868
GASTOS FINANCIEROS		
Intereses por captaciones	225,319,814	224,273,909
Intereses por Financiamientos	222,173,900	223,253,774
Pérdida en venta de Inversiones	<u>295,111</u>	<u>0</u>
	447,788,825	447,527,682
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,947,917,211	2,032,160,186
Provisión Para Cartera de Crédito	0	143,745
MARGEN FINANCIERO NETO	1,947,917,211	2,032,016,441
OTROS INGRESOS OPERACIONALES		
Comisiones por servicios	290,887,932	340,734,999
Ingresos diversos	<u>100,988,796</u>	<u>93,614,974</u>
	391,876,728	434,349,973
OTROS GASTOS OPERACIONALES		
Comisiones por servicios	11,244,371	11,821,538
Gastos diversos	<u>25,748,796</u>	<u>46,791,300</u>
	36,993,167	58,612,837
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	2,302,800,772	2,407,753,576
GASTOS OPERATIVOS		
Sueldos y compensaciones al personal	1,547,777,972	1,469,230,289
Servicios de terceros	36,794,593	27,069,480
Depreciaciones y amortizaciones	80,044,775	143,552,538
Otras Provisiones	229,725,433	418,665,970
Otros gastos	<u>287,636,375</u>	<u>174,721,301</u>
	2,181,979,148	2,233,239,578
RESULTADO OPERACIONAL NETO	120,821,624	174,513,998
OTROS INGRESOS (GASTOS)		
Otros ingresos	225,003,875	258,949,278
Otros gastos	<u>16,306,382</u>	<u>7,339,056</u>
	208,697,493	251,610,221
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>329,519,117</u>	<u>426,124,219</u>


Fernando Durán
 Administrador General


Lic. Maricela Checo
 Contralora

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

	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:		
Provisiones constituidas:		
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
Liberacion de provisiones:		
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
Cambios netos en activos y pasivos:		
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

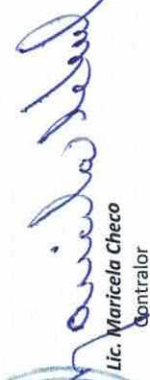


BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2025
VALORES EN RD\$

	CAPITAL PAGADO	APORTES ADICIONAL PAGADO	OTRAS RESERVAS PATRIMONIALES	SUPERAVIT POR REVALUACION	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
SALDO AL 1RO. DE ENERO DE 2024	7,531,578,741	7,025,050,741	135,073,146	0	314,090,567	435,507,565	15,441,300,760
TRANSF. A RESULTADOS ACUMULADOS	0	0	0	0		(435,507,565)	(435,507,565)
SUPERAVIT POR REEVALUACION	0	0	0	182,735,154	0	0	182,735,154
CAPITAL DONADO POR EL ESTADO DOMINICANO	0	3,150,000,000	0	0	0	0	3,150,000,000
CAPITAL DONADO POR INST. INTERNACIONALES	0	0	0	0	0	0	0
AJUSTES A RESULTADOS AÑO ANTERIOR	0	0	0	0	945,110,660	0	945,110,660
RESULTADOS DEL EJERCICIO	0	0	0	0	0	243,929,301	243,929,301
SALDOS AL 31 DICIEMBRE 2024	7,531,578,741	10,175,050,741	135,073,146	182,735,154	1,259,201,227	243,929,301	19,527,568,310
TRANSF. A RESULTADOS ACUMULADOS	0	0	0	0	-	(243,929,301)	(243,929,301)
SUPERAVIT POR REEVALUACION	0	0	0	0	-	0	0
CAPITAL DONADO POR EL ESTADO DOMINICANO	0	0	0	0	-	0	0
CAPITAL DONADO POR INST. INTERNACIONALES	0	0	0	0	-	0	0
AJUSTE A RESULTADO AÑO ANTERIOR	0	0	0	0	(327,924,115.39)	0	(327,924,115)
UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS	0	0	0	0	(435,507,565)	0	(435,507,565)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	0	0	0	0	-	329,519,117	329,519,117
SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2025	7,531,578,741	10,175,050,741	135,073,146	182,735,154	495,769,546	329,519,117	18,849,726,445


Fernando Durán
Administrador General


DIRECCION DE CONTRALORIA
Banco Agrícola


Lic. Maricela Checo
Contralor