

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

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2025	2024
Intereses y comisiones cobrados por créditos	2,781,826,953	2,942,439,822
Otros ingresos financieros a cobrar	285,719,868	290,115,198
Otros ingresos operacionales cobrados	702,683,075	578,727,282
Intereses pagados sobre captaciones	(305,056,569)	(295,514,842)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(282,667,961)	(295,219,924)
Gastos administrativos y generales pagados	(3,057,192,571)	(3,039,455,413)
Otros gastos operacionales pagados	(93,204,152)	(65,603,387)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	2,246,824,298	1,159,193,912
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>2,278,932,940</u>	<u>1,274,682,648</u>
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	(1,524,468,476)	40,179,459
Créditos otorgados	(21,721,280,047)	(22,804,415,218)
Créditos cobrados	20,488,873,874	23,578,071,732
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(4,021,476)	(171,328,900)
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>(2,756,776,296)</u>	<u>677,815,968</u>
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	35,496,701,842	35,653,445,406
Captaciones a devolver	(34,366,405,754)	(35,922,610,322)
Operaciones de fondos a tomar prestado	1,713,434,346	1,670,018,766.84
Operaciones de fondos a pagar	(3,434,313,935)	(2,517,322,132.85)
Aportes de capital	2,000,000,000	0
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>1,409,416,499</u>	<u>(1,116,468,282)</u>
 AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	<u>931,573,143</u>	<u>836,030,334</u>
 EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>3,310,367,466</u>	<u>2,474,337,132</u>
 EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	<u>4,241,940,609</u>	<u>3,310,367,466</u>

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 DICIEMBRE 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	341,968,667	243,929,301
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	1,267,782,440	232,735,153
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	164,250,521	0
Rendimientos por cobrar	292,599,524	501,814,232
<i>Liberacion de provisiones:</i>		
Cartera de creditos	(633,871,825)	(182,735,153)
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(162,475,404)	0
Rendimientos por cobrar	(44,749,192)	(654,213)
Depreciaciones y amortizaciones	108,645,746	276,551,865
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
Cartera de créditos	359,859,900	(6,457,446)
Rendimientos por cobrar	(245,191,986)	(316,943,572)
Cuentas por cobrar	(8,426,509)	11,699,487
Otros activos	2,836,231	184,356,583
Disminución neta en otros pasivos	835,704,827	330,386,412
Total de ajustes	1,936,964,272	1,030,753,347
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>2,278,932,940</u>	<u>1,274,682,648</u>

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor