

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 31 ENERO 2026 Y 2025
(VALORES EN RD\$)

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2026	2025
Intereses y comisiones cobrados por créditos	239,704,871	233,774,699
Otros ingresos financieros a cobrar	24,680,346	13,630,946
Otros ingresos operacionales cobrados	70,831,720	46,577,811
Intereses pagados sobre captaciones	(26,762,912)	(24,462,423)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(19,044,580)	(30,916,973)
Gastos administrativos y generales pagados	(257,483,373)	(242,406,113)
Otros gastos operacionales pagados	(6,587,097)	(4,246,814)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	114,029,595	(101,808,940)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>139,368,570</u>	<u>(109,857,806)</u>
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	3,093,440	2,261,203
Créditos otorgados	(1,776,528,604)	(1,602,845,949)
Créditos cobrados	1,871,378,603	1,397,893,319
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(13,215,685)	(3,467,459)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	16,650,000	0
 Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	 <u>101,377,753</u>	 <u>(206,158,887)</u>
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	2,807,332,900	2,977,791,306
Captaciones a devolver	(3,026,145,984)	(3,015,684,788)
Operaciones de fondos a tomar prestado	5,195,658	60,000,000.00
Operaciones de fondos a pagar	(86,668,799)	(3,271,020.57)
 Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	 <u>(300,286,225)</u>	 <u>18,835,497</u>
 AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	 <u>(59,539,902)</u>	 <u>(297,181,196)</u>
 EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	 4,241,940,609	 3,310,367,466
 EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	 4,182,400,707	 3,013,186,270



Fernando Durán
Administrador General



Lic. Maricela Checo
Contralor

	2026	2025
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultado Neto del período	56,942,178	15,342,182
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
<i>Provisiones constituidas:</i>		
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	16,650,000	0
Rendimientos por cobrar	16,812,089	35,916,649
<i>Liberacion de provisiones:</i>		
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(16,650,000)	0
Depreciaciones y amortizaciones	8,664,990	9,040,311
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
Cartera de créditos	(1,775,213)	0
Rendimientos por cobrar	(54,917,393)	(44,545,744)
Cuentas por cobrar	(1,227,391)	(684,482)
Otros activos	11,350,196	4,529,936
Disminución neta en otros pasivos	103,519,113	(129,456,658)
Total de ajustes	82,426,391	(125,199,988)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>139,368,570</u>	<u>(109,857,806)</u>



Fernando Durán
Administrador General



Lic. Maricela Checo
Contralor