

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 28 FEBRERO 2026 Y 2025
(VALORES EN RD\$)

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2026	2025
Intereses y comisiones cobrados por créditos	459,322,864	448,105,270
Otros ingresos financieros a cobrar	47,456,867	29,575,692
Otros ingresos operacionales cobrados	122,131,903	95,820,504
Intereses pagados sobre captaciones	(50,567,959)	(46,679,460)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(35,622,281)	(59,801,446)
Gastos administrativos y generales pagados	(496,260,095)	(458,869,927)
Otros gastos operacionales pagados	(20,853,577)	(6,410,684)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	205,928,443	(204,237,399)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>231,536,165</u>	<u>(202,497,450)</u>
 EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	(348,191,152)	(25,814,175)
Créditos otorgados	(3,103,347,222)	(2,806,853,671)
Créditos cobrados	3,349,353,455	2,958,358,714
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(19,585,635)	(3,785,557)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	(3,940,135)	0
 Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	<u>(125,710,689)</u>	<u>121,905,311</u>
 EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	5,555,053,180	5,484,855,005
Captaciones a devolver	(5,797,332,592)	(5,614,525,169)
Operaciones de fondos a tomar prestado	5,195,658	60,000,000.00
Operaciones de fondos a pagar	(171,453,558)	(334,157,149.97)
 Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>(408,537,312)</u>	<u>(403,827,314)</u>
 AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	<u>(302,711,837)</u>	<u>(484,419,453)</u>
 EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	4,241,940,609	3,310,367,466
 EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	3,939,228,772	2,825,948,012

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	101,128,914	50,465,144
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	17,268,128	0
Rendimientos por cobrar	33,614,860	51,583,137
<i>Liberacion de provisiones:</i>		
Cartera de creditos	(1,236,844,361)	0
Inversiones		
Propiedad, Planta y Equipos		
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(16,650,000)	0
Rendimientos por cobrar	(248,665,462)	0
Depreciaciones y amortizaciones	17,264,026	18,121,044
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
Cartera de créditos	1,236,102,940	0
Rendimientos por cobrar	179,810,337	(80,787,185)
Cuentas por cobrar	(1,982,036)	(1,154,623)
Otros activos	17,919,511	7,741,667
Disminución neta en otros pasivos	132,569,307	(248,466,635)
Total de ajustes	130,407,251	(252,962,594)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>231,536,165</u>	<u>(202,497,450)</u>

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor