

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

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2026	2025
Intereses y comisiones cobrados por créditos	697,708,595	684,311,759
Otros ingresos financieros a cobrar	72,925,446	44,797,543
Otros ingresos operacionales cobrados	182,496,620	141,406,034
Intereses pagados sobre captaciones	(77,031,605)	(70,986,298)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(52,834,361)	(88,170,136)
Gastos administrativos y generales pagados	(754,548,249)	(693,925,984)
Otros gastos operacionales pagados	(22,931,834)	(8,350,897)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	242,410,710	(138,970,826)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>288,195,323</u>	<u>(129,888,804)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	(114,116,137)	(208,903,819)
Créditos otorgados	(4,926,018,721)	(4,463,001,758)
Créditos cobrados	5,150,055,948	4,829,897,057
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(19,752,144)	(3,966,671)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	(3,940,135)	9,825,532
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	<u>86,228,810</u>	<u>163,850,341</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	8,578,545,444	8,643,289,435
Captaciones a devolver	(8,974,670,047)	(8,733,245,679)
Operaciones de fondos a tomar prestado	5,613,938	60,000,000.00
Operaciones de fondos a pagar	(523,001,358)	(343,579,105.90)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>(913,512,023)</u>	<u>(373,535,350)</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	<u>(539,087,890)</u>	<u>(339,573,814)</u>
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	4,241,940,609	3,310,367,466
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	3,702,852,718	2,970,793,652


Fernando Durán
 Administrador General




Lic. Maricela Checo
 Contralor



Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación

Resultado Neto del período	151,001,308	81,387,724
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	17,000,000	0
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	17,268,128	9,825,532
Rendimientos por cobrar	45,782,921	84,127,555
<i>Liberacion de provisiones:</i>		
Cartera de creditos	(1,288,392,915)	(159,019,232)
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(16,650,000)	(9,825,532)
Rendimientos por cobrar	(256,989,709)	(20,865,380)
Depreciaciones y amortizaciones	25,875,152	27,080,595
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
Cartera de créditos	1,271,560,969	159,392,088
Rendimientos por cobrar	184,003,878	(87,468,042)
Cuentas por cobrar	(2,549,071)	(2,037,592)
Otros activos	(26,676,691)	(2,174,776)
Disminución neta en otros pasivos	166,961,353	(210,311,745)
Total de ajustes	137,194,015	(211,276,528)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>288,195,323</u>	<u>(129,888,804)</u>



Fernando Durán
Administrador General



Lic. Maricela Checo
Controlador