

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 30 ABRIL 2026 Y 2025
(VALORES EN RD\$)

	2026	2025
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	935,588,868	907,455,923
Otros ingresos financieros a cobrar	100,837,453	61,905,625
Otros ingresos operacionales cobrados	241,463,950	182,948,250
Intereses pagados sobre captaciones	(102,889,575)	(96,061,568)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(67,211,037)	(114,721,120)
Gastos administrativos y generales pagados	(1,000,810,190)	(921,402,156)
Otros gastos operacionales pagados	(25,382,787)	(20,020,628)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	293,821,926	271,457,978
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>375,418,608</u>	<u>271,562,304</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	(324,794,901)	(214,935,526)
Créditos otorgados	(7,368,608,488)	(6,631,527,943)
Créditos cobrados	7,309,601,943	7,096,407,612
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(27,074,487)	(7,951,234)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	(3,940,135)	(61,061,849)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	<u>(414,816,068)</u>	<u>180,931,059</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	11,934,399,088	11,828,493,425
Captaciones a devolver	(12,116,713,753)	(11,662,631,901)
Operaciones de fondos a tomar prestado	5,613,938	60,000,000.00
Operaciones de fondos a pagar	(602,147,881)	(1,097,620,967.50)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>(778,848,609)</u>	<u>(871,759,443)</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	<u>(818,246,069)</u>	<u>(419,266,080)</u>
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	4,241,940,609	3,310,367,466
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	3,423,694,540	2,891,101,386


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	219,429,201	87,410,708
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	21,059,223
Rendimientos por cobrar	66,382,658	95,679,618
<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)	(22,274,520)
Depreciaciones y amortizaciones	32,140,758	36,019,462
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
Cartera de créditos	1,271,065,590	159,398,407
Rendimientos por cobrar	150,632,221	(91,142,829)
Cuentas por cobrar	(2,608,184)	(2,694,601)
Otros activos	(17,997,379)	(2,619,442)
Disminución neta en otros pasivos	184,138,239	159,571,042
Total de ajustes	155,989,407	184,151,596
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>375,418,608</u>	<u>271,562,304</u>


Fernando Durán
 Administrador General


Lic. Maricela Checo
 Contralor