

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

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2026	2025
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,653,309,666	1,602,188,142
Otros ingresos financieros a cobrar	179,210,701	132,284,908
Otros ingresos operacionales cobrados	421,635,587	307,928,059
Intereses pagados sobre captaciones	(184,291,217)	(172,996,716)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(104,487,921)	(178,694,873)
Gastos administrativos y generales pagados	(1,808,967,070)	(1,688,953,373)
Otros gastos operacionales pagados	(43,160,792)	(28,221,901)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(389,850,444)	2,142,274,333
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>(276,601,490)</u>	<u>2,115,808,579</u>
 EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones a aperturar	(427,331,192)	(2,618,197,296)
Créditos otorgados	(13,216,080,020)	(12,269,537,000)
Créditos cobrados	13,116,485,883	12,658,203,754
Adquisición de propiedad, planta y equipos	92,805,592	23,986,875
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	(80,425,305)	(51,553,743)
 Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	<u>(514,545,043)</u>	<u>(2,257,097,410)</u>
 EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Captaciones recibidas	21,724,084,705	20,835,245,088
Captaciones a devolver	(21,818,812,568)	(20,229,355,446)
Operaciones de fondos a tomar prestado	5,613,938	1,660,000,000
Operaciones de fondos a pagar	(1,034,086,540)	(3,009,150,723)
 Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>(1,123,200,465)</u>	<u>(743,261,080)</u>
 AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	<u>(1,914,346,999)</u>	<u>(884,549,911)</u>
 EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	4,241,940,609	3,310,367,466
 EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	2,327,593,610	2,425,817,554



Fernando Durán
Administrador General




Lic. Edwin Liriano
Gerente Control Financiero, Cuadres y Envíos



	2026	2025
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultado Neto del período	337,434,174	141,746,721
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de creditos	82,144,996	260,272,714.39
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	17,685,654	43,365,076
Rendimientos por cobrar	128,796,026	166,577,249
Liberacion de provisiones:		
Cartera de creditos	(2,160,288,854)	(419,291,946)
Bienes recibidos en recuperacion de creditos	(16,650,000)	(26,261,387)
Rendimientos por cobrar	(348,328,422)	(22,465,618)
Depreciaciones y amortizaciones	71,911,393	62,652,377
Cambios netos en activos y pasivos:		
Cartera de créditos	2,071,979,311	160,266,705
Rendimientos por cobrar	213,559,079	(106,710,653)
Cuentas por cobrar	(4,849,815)	(7,151,339)
Otros activos	26,602,736	(24,437,910)
Disminución neta en otros pasivos	(696,597,768)	1,887,246,590
Total de ajustes	(614,035,664)	1,974,061,858
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>(276,601,490)</u>	<u>2,115,808,579</u>



Fernando Durán
Administrador General




Lic. Edwin Liriano
Gerente Control Financiero, Cuadres y Envios

