SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
REPÚBLICA DOMINICANA

Estado de Flujo de Efectivo (DIGECOG)
Del ejercicio terminado al 31 de Octubre de 2026 y 2025
(Valores en RD$)

	Mes		Acumulados	
	oct-26	oct-25	oct-26	oct-25
Flujo de efectivo procedentes de actividades operativas				
Cobros de intereses financieros	84,143,308	68,300,257	990,766,240	639,589,580
Otros cobros	1,677,277,247	1,824,088,017	6,849,220,375	7,403,137,254
Pagos a otras entidades para financiar sus operaciones (Transferencias)	(50,988)	(953,077)	(2,521,816)	(10,200,888)
Pagos a los trabajadores o en beneficio de ellos	(441,575,208)	(290,104,167)	(2,277,191,600)	(2,006,918,767)
Pagos por contribuciones a la seguridad social	(24,591,476)	(22,015,018)	(276,444,724)	(214,075,629)
Pagos de pensiones y jubilaciones	(41,398,640)	(39,447,157)	(203,718,829)	(215,972,705)
Pagos a proveedores	(33,025,233)	(40,349,210)	(503,705,949)	(455,664,941)
Pagos de intereses	(47,808)	-	(285,013)	-
Otros pagos	(1,697,514)	(11,136,921)	(21,222,187)	(31,497,853)
Flujos de efectivo netos de las actividades de operación	**1,219,033,688**	**1,488,382,724**	**4,554,896,497**	**5,108,396,050**
Flujos de efectivo de las actividades de inversión				
Cobros por conceptos de contratos a futuro, a plazo, opciones o permuta	-	1,024,005,147	6,975,368,703	5,496,717,589
Pagos por adquisición de propiedad, planta y equipo	(11,612,375)	(174,075)	(101,676,611)	(28,588,269)
Pagos por conceptos de contratos a futuro, a plazo, opciones o permuta	(2,200,164,192)	(1,573,493,067)	(8,619,250,569)	(8,117,635,846)
Flujos de efectivo netos por las actividades de inversión	**(2,211,776,567)**	**(549,661,995)**	**(1,745,558,477)**	**(2,649,506,525)**
Flujos de efectivo de las actividades de financiación				
Flujos de efectivo netos por las actividades de financiación	-	-	-	-
Incremento/(Disminución) neta en el efectivo y equivalentes al efectivo	(992,742,879)	938,720,729	2,809,338,020	2,458,889,524
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	8,726,614,091	3,445,570,731	4,924,533,193	1,925,401,936
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	**7,733,871,213**	**4,384,291,460**	**7,733,871,213**	**4,384,291,460**

Nota:
*El efectivo y equivalente de efectivo contiene las inversiones =<90 días

Firmado Digitalmente Por:

Juan Mendoza - Gerente
Magnolia García - Subdirector Financiero
Diana Mojica - Enc. División Contabilidad

Documento firmado digitalmente por:
Diana Mojica (17/11/2026 AST), Magnolia Garcia (17/11/2026 AST), Juan Fco. Mendoza Valdez (17/11/2026 AST)
https://www.viafirma.com.do/inbox/app/sib/v/9bb37cce-f475-43ef-b8a7-0edadd84ec38