



BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
DETALLE DEL COMPARATIVO DEL ESTADO DE RESULTADOS
AI 31 DE ENERO 2023 Y 2022
VALORES EN RD\$

| I N G R E S O S | 2023 | 2022 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS: | <u>245,323,532</u> | <u>207,975,603</u> |
| INGRESOS FINANC. POR CARTERA DE CRED. | <u>230,405,468</u> | <u>187,465,343</u> |
| Ingresos Financ. por Créd. Vigentes | 161,799,155 | 100,807,047 |
| Ingresos Financ. por Créd. En Mora (31 - 90 Días) | 16,251,176 | 5,864,815 |
| Ingresos Financ. por Créd. Vencidos (90 Días ó más) | 638,368 | 1,659,815 |
| Ingresos Financ. por Créditos Reestructurados | 49,956,252 | 79,021,510 |
| Ingresos Financ. por Créd. en Cobranza Judicial | 1,760,517 | 112,157 |
| INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES | <u>6,865,154</u> | <u>6,238,307</u> |
| Redimimiento por Inversiones en Inst. Financieras | 6,865,154 | 6,238,307 |
| INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES | <u>8,052,910</u> | <u>14,271,953</u> |
| Redimimiento por Disponibilidades | 8,052,910 | 14,271,953 |
| OTROS INGRESOS OPERACIONALES: | <u>50,412,465</u> | <u>29,764,112</u> |
| COMISIONES POR SERVICIOS | <u>44,325,918</u> | <u>25,829,217</u> |
| Comisiones por Cobranzas | <u>43,606,458</u> | <u>25,357,087</u> |
| Comisiones por Cobranza de CODETEL | 15,684 | 10,075 |
| Comisiones por Préstamos CONALECHE | 4,879,485 | 2,492,313 |
| Comisiones por Préstamos FEDA | 144,507 | 57,194 |
| Comisiones Legalización de Contratos | 6,146,739 | 3,559,594 |
| Comisiones AGRODOSA | 2,760,284 | 0 |
| Comisiones Por Venta de Maquinarias | 373,410 | 0 |
| Comisiones por Administración Programa Reactivación | 29,272,734 | 19,237,911 |
| Comisiones por Administración Programa Banano [BAM] | 13,615 | 0 |
| Otras Comisiones por Servicios | <u>719,460</u> | <u>472,130</u> |
| Comisiones por Servicios (DATA CREDITO) | 699,960 | 448,800 |
| Comision por emision de certificaciones | 10,900 | 13,700 |
| Comisiones por manejo de cuentas de ahorros | 8,600 | 9,150 |
| Comisiones por Facturación EDENORTE/EDESUR | 0 | 480 |
| INGRESOS OPERACIONALES DIVERSOS | <u>6,086,547</u> | <u>3,934,895</u> |
| Otros Ingresos Operacionales Diversos | 6,086,547 | 3,934,895 |
| INGRESOS NO OPERACIONALES: | <u>34,249,165</u> | <u>20,036,302</u> |
| RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS | <u>4,424,816</u> | <u>162,937</u> |
| Recuperación Créditos Castigados | 4,424,816 | 162,937 |
| INGRESOS POR VENTAS DE BIENES | <u>10,000,000</u> | <u>0</u> |
| Ingresos Por Venta de Bienes | 10,000,000 | 0 |
| OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES | <u>19,824,349</u> | <u>19,873,365</u> |
| Alquileres por arrendamientos de bienes | 313,848 | 422,805 |
| Ingresos por Recuperación de gastos | 19,267,030 | 19,373,510 |
| Ingresos no Operacionales Varios | 243,471 | 77,049 |
| TOTAL INGRESOS | <u>329,985,162</u> | <u>257,776,016</u> |



BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
DETALLE DEL COMPARATIVO DEL ESTADO DE RESULTADOS
AI 31 DE ENERO 2023 Y 2022
VALORES EN RD\$

| GASTOS | 2023 | 2022 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| GASTOS FINANCIEROS | <u>50,430,771</u> | <u>38,282,452</u> |
| GASTOS FINANC. POR DEPOSITO DEL PUBLICO: | <u>8,707,106</u> | <u>8,042,661</u> |
| Cargos por Depositos de Ahorros | 8,706,144 | 8,041,699 |
| Cargos por Depósitos a Plazo | 962 | 962 |
| GASTOS FINANC. POR VALORES EN PODER DEL PUBLICO | <u>16,836,120</u> | <u>14,075,739</u> |
| Cargos por Certificados Financieros | 16,836,120 | 14,075,739 |
| GASTOS FINANCIEROS POR FINANC. OBTENIDO | <u>24,594,406</u> | <u>15,870,913</u> |
| Cargos por Financiamientos del B.C.R.D. | 1,932,600 | 1,904,246 |
| Banco de Reservas de la Rep. Dom. | 22,661,806 | 13,966,666 |
| GASTOS FINANCIEROS POR INVERSIONES | <u>293,139</u> | <u>293,139</u> |
| Gastos Financieros por Inversiones a Costo Amortizado | 293,139 | 293,139 |
| OTROS GASTOS OPERACIONALES: | <u>2,010,152</u> | <u>1,035,742</u> |
| COMISIONES POR SERVICIOS | <u>1,975,178</u> | <u>1,034,965</u> |
| Comisiones por Otros Servicios | 1,124,349 | 881,872 |
| Datacredito | 850,829 | 153,093 |
| GASTOS OPERACIONALES DIVERSOS | <u>34,975</u> | <u>777</u> |
| Otros Gastos Operacionales Diversos | 34,975 | 777 |
| GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS: | <u>171,779,477</u> | <u>150,412,328</u> |
| GASTOS DE PERSONAL | <u>150,142,991</u> | <u>131,234,935</u> |
| Sueldos y Bonif. Personal Permanente | <u>100,954,741</u> | <u>94,930,878</u> |
| Personal Permanente | 60,049,617 | 54,812,813 |
| Pensiones del Banco | 40,905,123 | 40,118,065 |
| Sueldos y Bonif. Personal Contratado | 37,001 | 133,025 |
| Remuneraciones a Directores y Comisarios | 247,536 | 245,000 |
| Viáticos | 459,036 | 351,543 |
| Regalias Pascual | 18,472,857 | 16,978,773 |
| Vacaciones | 4,168,033 | 2,512,668 |
| Incentivo | <u>0</u> | <u>1,705</u> |
| Premios al Personal | 0 | 1,705 |
| Prestaciones Laborales | 9,944,251 | 1,927,037 |
| Refrigerios | 60,058 | 22,453 |
| Uniformes | 3,575 | 0 |
| Seguro para el Personal | <u>9,802,112</u> | <u>8,371,791</u> |
| Fidelidad | 500,179 | 0 |
| Seguro Familiar de Salud | 4,190,878 | 3,813,305 |
| Seguro de Riesgos Laborales | 593,826 | 542,959 |
| Otros Seguros | 4,517,228 | 4,015,527 |
| Compensacion por Uso de Vehiculos | 1,385,441 | 1,289,918 |
| Renta de Casas | 294,615 | 213,164 |

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
DETALLE DEL COMPARATIVO DEL ESTADO DE RESULTADOS
AI 31 DE ENERO 2023 Y 2022
VALORES EN RD\$

| GASTOS | 2023 | 2022 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Otros Gastos de Personal | <u>4,313,737</u> | <u>4,256,981</u> |
| Actividades Sociales | 37,017 | 0 |
| Transporte Local del Personal | 0 | 280,000 |
| Aportes Pensiones del Personal | 4,267,594 | 3,881,434 |
| Gastos Diversos del Personal | 9,127 | 92,347 |
| Servicios Funerarios | 0 | 3,200 |
| GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS | <u>1,223,856</u> | <u>3,248,372</u> |
| Servicios de Computación | 1,200 | 0 |
| Servicios de Seguridad | 184,350 | 182,100 |
| Servicios de Informacion | 0 | 15,000 |
| Servicios de Limpieza | 4,000 | 14,733 |
| Auditoria Externa | 0 | 1,817,200 |
| Otros Servicios Contratados | 1,034,306 | 1,219,339 |
| GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACION | <u>5,805,722</u> | <u>4,246,655</u> |
| Pasajes y Fletes | <u>111,442</u> | <u>51,271</u> |
| En el país | 58,015 | 51,271 |
| En el extranjero | 53,427 | 0 |
| Impuestos y Seguro de Equipos de Transp. | 281,561 | 283,092 |
| Mantenimiento, Rep. Mat. P/Equipos de Transp. | <u>764,999</u> | <u>201,402</u> |
| Repuestos y Materiales de Vehiculos | 191,267 | 129,043 |
| Mano de Obra de Vehiculos | 98,030 | 22,851 |
| Gomas y tubos para Vehiculos | 324,080 | 34,950 |
| Otros Gastos de Vehiculos | 55,192 | 14,558 |
| Arrendamiento de Vehiculos | 96,430 | 0 |
| Depreciacion de Equipos de Transporte | 1,037,455 | 1,037,455 |
| Telefono, Tele y Fax | 1,608,803 | 1,298,348 |
| Otros Gastos de Traslado y Comunicación | <u>2,001,462</u> | <u>1,375,087</u> |
| Combustibles y lubricantes | 2,001,462 | 1,371,867 |
| Gastos diversos de Traslado y comunicacion | 0 | 3,220 |
| GASTOS DE INFRAESTRUCTURA | <u>8,973,998</u> | <u>7,504,374</u> |
| Seguros S/Activos Fijos Excepto Equipos Transp. | 159,475 | 153,584 |
| Mant. y Rep. Activos Fijos Excepto Eq. Transp. | <u>1,442,275</u> | <u>426,191</u> |
| Mant. y Rep. de Muebles y Equipos de Oficina | 16,493 | 10,842 |
| Mantenimiento y Reparación de Otros Equipos | 775,227 | 73,406 |
| Mantenimiento y Reparación de Inmuebles | <u>650,555</u> | <u>341,943</u> |
| De la Institucion | 630,055 | 334,401 |
| Arrendados | 20,500 | 7,542 |
| Agua, Basura y Energia Electrica | 2,418,784 | 1,928,544 |
| Arrendamiento de Inmueble | <u>603,154</u> | <u>672,727</u> |



BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
DETALLE DEL COMPARATIVO DEL ESTADO DE RESULTADOS
AI 31 DE ENERO 2023 Y 2022
VALORES EN RD\$

| GASTOS | 2023 | 2022 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Destinado a Oficina | 603,154 | 672,727 |
| Depreciación Activo Fijo Excepto de Transporte | <u>4,350,310</u> | <u>4,275,382</u> |
| Depreciación Edificio | 2,449,324 | 2,162,887 |
| Depreciación Muebles y Equipos de Oficina | 1,542,346 | 1,360,639 |
| Depreciación Otros Equipos | 358,639 | 751,856 |
| Amortización de Mejoras a Propiedades | 0 | 47,946 |
| GASTOS DIVERSOS | <u>5,632,909</u> | <u>4,177,993</u> |
| Otros Impuestos y Tasas | 53,580 | 20,894 |
| Amortización de Otros Cargos Diferidos | 386,936 | 1,646,880 |
| Papelería Útiles y Otros Materiales | <u>1,254,469</u> | <u>732,856</u> |
| Papelería y Útiles de Oficina | 1,075,715 | 568,136 |
| Materiales y Útiles de Aseo | 170,490 | 164,719 |
| Papelería de Cuentas Ordenes de Pago | 8,263 | 0 |
| Gastos Legales | 1,798,152 | 1,197,726 |
| Suscripciones y Afiliaciones | 688,105 | 158,918 |
| Propaganda y Publicidad | <u>0</u> | <u>330</u> |
| Medios Electricos Radios y T.V. | 0 | 330 |
| Aportes a Otras Instituciones | 55,000 | 15,000 |
| Gastos Generales Diversos | 1,396,667 | 405,390 |
| GASTOS NO OPERACIONALES: | <u>17,151,104</u> | <u>9,537,107</u> |
| GASTOS POR PROVIS. POR ACTIVOS RIESGOS | <u>17,144,481</u> | <u>9,324,952</u> |
| Constitución de Prov. p/cartera de crédito | 8,065,793 | 0 |
| Constitución de Prov. p/rendimientos por cobrar | 9,078,688 | 9,324,952 |
| GASTOS POR BIENES RECIBIDO EN REC. DE CREDITO | <u>6,623</u> | <u>212,156</u> |
| Gastos Mant. y Custodia Bienes Rec. Dac. Pago | 6,623 | 212,156 |
| OTROS GASTOS: | <u>15,162,000</u> | <u>12,000</u> |
| GASTOS DIVERSOS | <u>12,000</u> | <u>12,000</u> |
| Donaciones Efectuadas por la Institucion | 12,000 | 12,000 |
| PERDIDA POR FRAUDE INTERNO | 15,150,000 | 0 |
| TOTAL DE GASTOS | <u>256,533,504</u> | <u>199,279,629</u> |
| RESULTADO FINAL | <u>73,451,657</u> | <u>58,496,387</u> |