



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 Facturacion 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 Recuperacion 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	0	<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>