



Bagrícola

Más que un banco, un aliado

PLAN OPERATIVO ANUAL (POA) AÑO 2021





Bagrícola

Más que un banco, un aliado

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

Financiamiento a la actividad Agropecuaria para el Fortalecimiento del Sector

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA

PLAN OPERATIVO ANUAL 2021

DIRECCION DE PLANEACION ESTRATEGICA

Ampliar la cobertura de los destinos y servicios que ofrece el Banco en el ámbito rural.

Cumplir con la normativa institucional que responda a los requerimientos del Sistema Financiero Dominicano.

Eficientizar los recursos humanos y materiales disponibles, en consonancia a los requerimientos del financiamiento.

Implementar productos y servicios acordes con las necesidades de los clientes y los cambios que demanda el desarrollo del medio rural.

Definir medidas y políticas que conlleven a realizar relaciones con entidades financieras nacionales e internacionales.

Fortalecer la plataforma informática para brindar un servicio moderno acorde a las exigencias que demandan los tiempos.

Readecuar y actualizar la estructura administrativa, de acuerdo a los requerimientos de la ampliación en productos y servicios.

Garantizar la continuidad de las remodelaciones de la infraestructura física y dotar de mobiliarios modernos a las sucursales y las áreas de atención al cliente.

E. J. J. J.
Enc. Investigaciones
y Estudios Económicos



Objetivo Estratégico I:
Consolidar la Sostenibilidad Económica de la Institución

Bagricola



Estrategias y Tareas	Indicadores	Medios de Verificación	Responsable	Fecha de Inicio	Fecha de Finalización	Presupuesto (RD\$)
Promover el incremento de la Captación de Ahorros y Valores del Público	-Realización de actividades de promoción del Ahorro -Programa de propaganda y publicidad en medios de comunicación	-Actividades Realizadas -Propagandas y publicidad colocadas	Dirección General de Negocios Sección de Relaciones Públicas y Mercadeo Sucursales	Enero 2021	Diciembre 2021	1,000,000
Incrementar la rentabilidad del Banco Diversificar la Cartera de Crédito	-Incremento de la Cartera -Cantidad de Préstamos -Crecimiento de los cobros de préstamos	Estados Financieros	Oficinas de Negocios Dirección General de Negocios Dirección de Crédito Dirección de Cobros Sucursales	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A
Mantener bajos niveles de morosidad	Índice de Morosidad, menor al 8%	Informe Actividad Crediticia	Dirección General de Negocios Dirección de Cobros Sucursales	Enero 2021	DICIEMBRE 2021	N/A
Reubicación y readecuación de estructuras y procesos de mercado para los productos y servicios de la Institución	Elaboración de procesos, procedimientos y Determinar actividades específicas las reubicación y adecuación	Documento de políticas actualizados	Dirección General de Negocios Dirección de Planeación Estratégica Direcciones Regionales Sucursales	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A
Gestionar nuevas fuentes de fondeo	Identificación de fondos para nuevos renglones de financiamiento	Reuniones a realizar con Organismos Financiadores	Dirección General de Negocios Dirección de Créditos Dirección de Planeación Estratégica	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A
Gestionar asignaciones de recursos del Gobierno Central para la ejecución de Proyectos Especiales	Elaboración de Proyectos de factibilidad sobre nuevos productos	Proyectos elaborados	Dirección General de Negocios Dirección de Planeación Estratégica Dirección de Créditos	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A
Mantener la Gestión de Fondos de Fideicomisos para destinos agrícolas o financiamientos especiales	Implementación de nuevos destinos a financiar	Destinos de financiamiento nuevos incorporados	Dirección General de Negocios Dirección de Planeación Estratégica Direcciones Regionales	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A

Estrategias y Tareas	Indicadores	Medios de Verificación	Responsable	Fecha de Inicio	Fecha de Finalización	Presupuesto (RD\$)
Fortalecer el financiamiento a la producción agrícola en ambiente controlado	-Cantidad de Préstamos -Monto de Préstamos -Número de Beneficiarios	Informes actividad crediticia	Dirección Planeación Estratégica Dirección de Créditos Sucursales	Enero 2021	Diciembre 2021	495,069,570
Desarrollar niveles tecnológicos que permitan ampliar el mercado de las empresas agropecuarias	Aplicación de nuevos paquetes tecnológicos	Informes	Dirección General de Negocios Direcciones Regionales Sucursales Oficinas de Negocios	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A
Incrementar la producción de productos orgánicos para la exportación	-Cantidad de productos -Identificación de mercados	Informe de producción de productos orgánicos	Direcciones Regionales Sucursales Oficinas de Negocios	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A
Fortalecimiento de los programas de los productos y servicios, implementado por el Banco acordes con las necesidades de los clientes y los cambios que demanda el desarrollo del medio rural	Ampliación de la oferta de productos y servicios	Listados de nuevos productos y servicios implementados	Dirección General de Negocios Sucursales Oficinas de Negocios	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A
Desarrollar el financiamiento a cadenas productivas para optimizar la rentabilidad de las actividades desarrolladas en el sector	Diversificación de la cartera según necesidades del cliente	Informes actividad crediticia	Dirección Planeación Estratégica Dirección de Créditos	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A



Ella
Ene. Investigación
y Estudios Econ.

Estrategias y Tareas	Indicadores	Medios de Verificación	Responsable	Fecha de Inicio	Fecha de Finalización	Presupuesto (RD\$)
Captar mayor cantidad de clientes a través de servicios financieros especializados al sector agropecuario	Realización estudio de mercado sobre detección necesidades de los clientes	Informe de impacto de estudio Cantidad de clientes	Dirección de Créditos Sucursales Oficinas de Negocios Dirección Planeación Estratégica	Enero 2021	Diciembre 2021	2,800,000
Ampliar la cobertura de los créditos orientados al consumo como mecanismo rápido de retorno	-Cantidad de Préstamos -Monto de Préstamos -Número de Beneficiarios	Informes actividad crediticia	Dirección Planeación Estratégica Dirección de Créditos	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A
Dedicar un segmento de la cartera para atender requerimientos de actividades diversas en la zona rural	Elaboración de Proyectos sobre desarrollo de nuevos patrones de producción y servicios	Informe de Impacto de nuevos patrones de producción y servicios	Dirección General de Negocios Dirección de Créditos	ENERO 2021	Diciembre 2021	N/A
Incrementar el financiamiento al desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa rural y los préstamos factoring	-Cantidad de Préstamos -Monto de Préstamos -Número de Beneficiarios	Informes actividad crediticia	Dirección Planeación Estratégica Dirección de Créditos	Enero 2021	Diciembre 2021	5,583,181,342
Identificación de negocios atractivos a clientes, factibles y rentables	Realización estudio de mercado sobre detección necesidades de los clientes	Informe de estudio	Dirección General de Negocios Dirección Planeación Estratégica Dirección de Créditos Direcciones Regionales Sucursales	Enero 2021	Diciembre 2021	2,800,000



Elaine
Enc. Investigaciones
y Estudios Econ.



Bagricola

Objetivo Estratégico IV:
Mantener y Fortalecer los Créditos al Sector Agropecuario

Estrategias y Tareas	Indicadores	Medios de Verificación	Responsable	Fecha de Inicio	Fecha de Finalización	Presupuesto (RD\$)
Incentivar a través del financiamiento la formación de cadenas productivas	-Cantidad de Préstamos -Monto de Préstamos -Número de Beneficiados	Informe actividad crediticia	Dirección de Créditos Direcciones Regionales Sucursales	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A
Fortalecer el financiamiento a los rubros agropecuarios mayormente demandados por el turismo	Elaboración programas especiales de financiamiento	Informe Impacto del programa	Dirección General de Negocios Dirección de Créditos	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A
Realizar los desembolsos en tiempo oportuno, de acuerdo a la estacionalidad de los cultivos	Establecimiento programa de desembolsos para reducir Participación en microfinanza rural	Informe comparativo tiempo de desembolso Informe actividad crediticia	Direcciones Regionales Sucursales	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A
Mantener el liderazgo en la microfinanza del sector agropecuario	Participación en microfinanza rural	Informe actividad crediticia	Dirección General de Negocios Dirección de Créditos Direcciones Regionales Sucursales	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A
Bancarizar mediante crédito oportuno con asistencia técnica a los pequeños productores agropecuarios	Establecimiento de programa de acuerdo a las necesidades del cliente	Informe de clientes atendidos con asistencia técnica	Dirección General de Negocios Dirección de Créditos Direcciones Regionales Sucursales	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A
Ampliar los renglones objeto de financiamientos	Diversificación de la cartera según necesidades del cliente	Informes de nuevos renglones	Dirección General de Negocios Dirección de Créditos	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A



E. López
 Enc. Investigaciones y
 Estudios Económicos



Objetivo Estratégico V:
Fortalecer la Estructura de Cobros de Préstamos

Estrategias y Tareas	Indicadores	Medios de Verificación	Responsable	Fecha de Inicio	Fecha de Finalización	Presupuesto (RD\$)
Establecimiento de metas individuales para cobros en las sucursales	Programa de cobros anuales	Informe de resultados evaluación metas establecidas	Dirección General de Negocios Dirección de Cobros Direcciones Regionales Sucursales Oficinas de Negocios	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A
Establecer la política de segmentación de los clientes de acuerdo a los lineamientos de la normativa bancaria	Diseño de políticas de segmentación	Elaboración de listado de clientes	Dirección General de Negocios	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A
Realizar cobros de manera efectiva a las cuentas por cobrar de los vinculados (Instituciones del Estado)	Establecimiento de metas de cobros	Informe de resultados evaluación metas establecidas	Direcciones Regionales Sucursales Oficinas de Negocios	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A
Pasar cartera de difícil cobros a oficina jurídica contratada	Clasificación de cartera	Elaboración de listado de clientes	Dirección General de Negocios Dirección de Cobros	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A
Realizar recurrentemente un programa de vencimiento diario y mensual de los préstamos y dar seguimiento continuo de acuerdo a la programación	Programa de cobros anuales	-Reporte de cobros -Informe actividad crediticia	Dirección General de Negocios Dirección de Cobros Direcciones Regionales Sucursales Oficinas de Negocios	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A
Evaluar periódicamente los resultados del programa de vencimiento de préstamos de acuerdo a los reportes y cuotas de préstamos a vencer	Programa de cobros anuales	Informes de resultados	Dirección General de Negocios Dirección de Cobros	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A



*Ena, Investigaciones p
Estudios @ com*

Objetivo Estratégico VI:

Rediseñar la Estructura de la Organización Enfocándola a los Clientes para la Gestión de Negocios con Procesos Simples, Eficaces, Estandarizados para Lograr Eficiencia

Estrategias y Tareas	Indicadores	Medios de Verificación	Responsable	Fecha de Inicio	Fecha de Finalización	Presupuesto (RD\$)
Aplicar la transparencia en toda la función institucional	Fortalecimiento Líneas de Gobierno Corporativo	Informe enviados a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones del Estado	Todas las Direcciones Sucursales Oficinas de Negocios	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A
Desarrollar procedimientos para la evaluación de la solvencia de los posibles prestatarios, y de sus sistemas productivos, con vista a la prevención de las dificultades de recuperación	Cantidad de manuales y procedimientos elaborados	Manuales y procedimientos elaborados	Dirección Planeación Estratégica Dirección de Riesgos Dirección de Créditos	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A
Adecuar la infraestructura física de las unidades operativas de la institución	Cantidad de Sucursales y Oficinas de Negocios Remodeladas	Sucursales y Oficinas de Negocios Remodeladas	Dirección de Servicios Administrativos	Enero 2021	Diciembre 2021	49,802,576
Dotar de mobiliarios modernos a las sucursales y las áreas de atención al cliente	Cantidad de Sucursales y Oficinas de Negocios dotadas de mobiliarios	Mobiliarios entregados	Dirección de Servicios Administrativos	Enero 2021	Diciembre 2021	18,082,875
Continuar preparando las condiciones para el cumplimiento de las normas bancarias	Incorporación de nuevas herramientas tecnológicas	Herramientas incorporadas	Dirección Tecnología de la Información Dirección de Servicios Administrativos Dirección de Contraloría	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A
Promover la concientización individual y colectiva de la obligación de pago oportuno de los créditos	Cantidad de actividades realizadas de concientización	Actividades realizadas	Dirección General de Direcciones de Cobros Regionales Sucursales Oficinas de Negocios	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A
Revisar, actualizar y elaborar manuales y procedimientos organizacionales, acorde a los lineamientos de la administración monetaria y	Cantidad de manuales y procedimientos rediseñados	Manuales y procedimientos rediseñados	Dirección Planeación Estratégica Dirección de Riesgos	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A



Elle
Ene. Investigaciones y Estudios
E con

Estrategias y Tareas	Indicadores	Medios de Verificación	Responsable	Fecha de Inicio	Fecha de Finalización	Presupuesto (RD\$)
Lograr que el personal se sienta satisfecho e identificado con el Banco	Establecimiento de sistema de incentivos al personal	-Resultados evaluación de desempeño - Escala salarial por perfil de puesto y competencia -Talleres realizados -Listados de participantes -Material entregado -Fotos	Dirección de Recursos Humanos	Enero 2021	Diciembre 2021	N/A
Reforzar los valores, la comunicación y el desarrollo del personal	Cantidad de talleres de motivación	-Actividades realizadas -Listados de participantes -Firmas de participantes -Material entregado -Fotos	Dirección de Recursos Humanos	Enero 2021	Diciembre 2021	1,500,000
Contar con personal de adecuada competencia técnica, profesional y de gestión	Cantidad de recursos humanos capacitados, según perfil y en base a resultados de evaluación de desempeño	-Actividades realizadas -Listados de participantes -Firmas de participantes -Material entregado -Fotos	Dirección de Recursos Humanos	Enero 2021	Diciembre 2021	2,500,000
Desarrollar programas de capacitación conforme las características y necesidades de los cargos, para que técnicos y funcionarios logren responder a los	Cantidad de eventos de capacitación	-Actividades realizadas -Listados de participantes -Firmas de participantes -Material entregado -Fotos	Dirección de Recursos Humanos Dirección Planeación Estratégica	Enero 2021	Diciembre 2021	3,000,000
Realizar talleres sobre riesgo financiero dirigidos a productores agropecuarios clientes	Cantidad de talleres	-Talleres realizados -Listados de participantes -Material entregado -Fotos	Dirección de Riesgos Dirección de Recursos Humanos General de Negocios	Enero 2021	Diciembre 2021	3,000,000
Capacitar al personal del área de negocios y los analistas de la Dirección de Riesgos para identificar las exposiciones a riesgos en las operaciones financieras	Cantidad de eventos de capacitación	-Actividades realizadas -Listados de participantes Firmas de participantes -Material entregado -Fotos	Dirección General de Negocios Dirección de Riesgos Dirección de Recursos Humanos	Enero 2021	Diciembre 2021	2,500,000
Promover el cumplimiento del Código de Ética de los empleados del Banco	Cantidad de actividades realizadas para la promoción del Código de Ética	-Actividades realizadas -Listados de participantes -Firmas de participantes -Material entregado -Fotos	Dirección de Recursos Humanos	Enero 2021	Diciembre 2021	1,000,000



Elve. Investigaciones y Estudios Económicos

Estrategias y Tareas	Indicadores	Medios de Verificación	Responsable	Fecha de Inicio	Fecha de Finalización	Presupuesto (RD\$)
Disponer de adecuados controles de seguridad del sistema informático	Fortalecimiento del sistema del control interno	Reportes de cantidad de casos detectados	Dirección de Tecnología de la Información Dirección de Contraloría Dirección de Auditoría	Enero 2021	Diciembre 2021	130,600,000
Monitoriar el sistema aplicando procedimientos establecidos en riesgo operacional	Implementación de un sistema de gestión integral de riesgos	Registro de información Medición de riesgos	Dirección de Tecnología de la Información	Enero 2021	Diciembre 2021	
Contar con un sistema integrado de información	Instalación de sistema	Registro de informaciones Nuevas herramientas tecnológicas instaladas Capacitación del usuario	Dirección de Tecnología de la Información	Enero 2021	Diciembre 2021	
Instalar un sistema informático que integre y complemente todas las actividades que realiza la entidad	Adquisición de sistema	Mejora en plataforma informática Actualización tecnológica	Dirección de Tecnología de la Información	Enero 2021	Diciembre 2021	
Establecer mecanismos eficaces en el análisis y crítica de la información disponible del sistema informático	Conocimiento de la utilidad de los diferentes reportes	Resultados de análisis de las fortalezas y debilidades del sistema	Dirección de Tecnología de la Información	Enero 2021	Diciembre 2021	
Readecuar el sistema de información del cliente	Realización de estudios de actualización del sistema	Actualización periódica información del cliente	Dirección de Tecnología de la Información	Enero 2021	Diciembre 2021	
Mantener un buen equipo técnico para dar seguimiento al sistema informático	Capacitación continua del sistema equipo técnico	Actividades realizadas Listados de participantes Fotos	Dirección de Tecnología de la Información	Enero 2021	Diciembre 2021	
Ejecutar las auditorías de sistemas	Fortalecimiento del sistema	Informe de resultados de auditoría	Dirección de Tecnología de la Información Dirección de Contraloría Dirección de Auditoría	Enero 2021	Diciembre 2021	

Resultados Esperados por Productos 2021

Producto	Unidad de Medida	2021	Meta Programada			
			T1	T2	T3	T4
Montos Prestados	Millones (RD\$)	27,337.8	4,100.7	6,834.5	5,467.6	10,935.1
Área Financiada	Tareas	1,663,502	249,525	415,876	332,700	665,401
Alquileres Captados	Millones (RD\$)	183.3	27.5	45.8	36.7	73.3
Ahorros Captados	Millones (RD\$)	3,500.3	525.0	875.1	700.1	1,400.1
Garantías Económicas Captadas	Millones (RD)	224.2	33.6	56.1	44.8	89.7
Cobros de Préstamos	Millones (RD\$)	23,302.9	3,495.4	5,825.7	4,660.6	z



[Handwritten Signature]
 Ene. Investigaciones y
 Estudios Económicos



Distribución Programa de Préstamos 2021

Renglones	Millones en RD\$	%
Superficie a Financiar	1,663,502 Tareas	100
Programa por Actividad		
Sub-Sector Agrícola	16,937,377,830	62.0
Sub-Sector Pecuario	4,518,101,184	16.5
Micro, Peq. y Med. Empresas.	5,583,181,342	20.4
Préstamos de Consumo	299,185,928	1.1
Total	27,337,846,284	100



[Handwritten signature]
Ejec. Investigaciones y
Estudios Econ.

Resultados Esperados para el Producto Crédito 2021

Resultados	Indicadores	Unidad	2021	Meta Programada			
				T1	T2	T3	T4
Fomento de Áreas para la producción de Cereales	Porcentaje de la superficie al Fomento de la producción de Cereales	Tareas	907,652	136,148	226,913	181,530	363,061
Fomento de Áreas para la producción de Frutos Menores	Porcentaje de la superficie al fomento de la producción Frutos Menores (plátano, guineo, yuca, yautia, ñame)	Tareas	284,713	42,707	71,178	56,943	113,885
Fomento de Áreas para la producción de Frutales	Porcentaje de la superficie al Fomento de la producción de Frutales	Tareas	121,581	18,237	30,395	24,316	48,632
Fomento de Áreas para la producción de Hortalizas	Porcentaje del área al Fomento de la producción de diferentes tipos de Hortalizas	Tareas	58,126	8,719	14,532	11,625	23,250
Fomento de Áreas para la producción de Leguminosas	Porcentaje del área al Fomento de la producción de Leguminosas	Tareas	40,446	6,067	10,112	8,089	16,178
Fomento de Áreas para la producción de Oleaginosas	Porcentaje de la superficie al Fomento de otros rubros a la producción de Oleaginosas	Tareas	19,426	2,914	4,857	3,885	7,770
Fomento de Áreas para la producción de Productos Tradicionales de Exportación	Porcentaje de área al Fomento de Productos con fines de exportación	Tareas	231,134	34,670	57,784	46,227	92,454
Apoyo a la Producción Pecuaria	Porcentaje de apoyo a la Producción Pecuaria	RD\$	4,518,101,184	677,715,178	1,129,525,296	903,620,237	1,807,240,474
Fortalecimiento y Desarrollo de Microempresas Rurales	Porcentaje de Microempresas Rurales Desarrolladas	RD\$	5,583,181,342	837,477,201	1,395,795,336	1,116,636,268	2,233,272,537
Fortalecimiento de Préstamos de Consumo	Porcentaje de Préstamos Otorgados a Consumo	RD\$	299,185,928	44,877,889	74,796,482	59,837,186	119,674,371



Carla
Carla Investigadora
Estudios Econ

RESUMEN PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES
AÑO 2021
(VALORES EN RD\$)

DETALLE	PRESUPUESTADO
INGRESOS FINANCIEROS	2,333,115,138
<u>INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CREDITO</u>	2,232,426,490
Ingresos Financ. Por Créditos Vigentes	1,823,127,147
Ingresos Financ. Por Créditos Vencidos de 31 a 90 días	45,729,698
Ingresos Financ. Por Créditos Vencidos por más de 90 días	30,224,526
Ingresos Financ. Por Créditos reestructurados	325,845,119
Ingresos Financ. Por creditos en cobranzas Judiciales	7,500,000
<u>INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES</u>	100,688,648
<u>Rendimiento por Inversiones en el sector Financiero</u>	100,688,648
Rendimientos por Inversiones en el Sector Publico No Financiero	-
Rendimientos por Inversiones en Valores a Negociar	-
Rendimientos por Inversiones en Valores Disponible para la Venta	20,000,000
Rendimientos por Inversiones en Valores Mantenidos hasta su	80,564,653
Amortización Descuentos por Invers. en valores	123,995
<u>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</u>	117,029,053
<u>INGRESOS POR CUENTAS A RECIBIR</u>	-
Intereses Ganados sobre Documentos por Cobrar	-
<u>COMISIONES POR SERVICIOS</u>	117,029,053
Comisiones por Cobranzas CODETEL	300,729
Comisiones Préstamos CONALECHE	26,691,551
Comisiones Ventas de MAQUINARIAS	1,695,546
Comisiones Prestamos CODOCAFE	-
Comisiones Prestamos FEDA	4,990,788
Comisiones Prestamos Tasa Cero	170,484
Comisiones Prestamos Convenio Bagricola - Fundación Reservas del País	-
Comisiones por Facturación CDE	7,144
Comisión Legalizacion de Contratos	19,811,645
Comisiones AGRODOSA	8,681,770
Comisiones por pago Suplidores de Feria Financiamiento	-
Comisiones por servicios DATACREDITO	8,517,572
Cargos por emisión de Certificaciones	288,480
Comision por manejo de Cuentas de Ahorros	300,000
Otros Ingresos Operacionales diversos	45,743,828
<u>INGRESOS NO OPERACIONALES</u>	256,831,085
<u>RECUPERACION DE ACTIVOS CASTIGADOS</u>	20,955,425
Recuperacion de Activos Castigado	20,955,425
<u>INGRESOS POR VENTA DE BIENES</u>	31,659,800
<u>Ganancia p/v. de Bienes Rec. en Recuperación de Créditos</u>	31,659,800
Ganancia por Ventas de Activo Fijos	997,000
Ganancia por Ventas de Bienes Recibidos en Recuperación:	
Venta de Bienes Adjudicados	25,000,000
Venta de Bienes Recibido en Dación de Pago	5,662,800



Escrito
Que. Investigaciones
y Estudios Econ'

DETALLE	PRESUPUESTADO
<u>OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES</u>	204,215,860
Alquileres de muebles e inmuebles de la Institución	1,945,096
Alquileres de bienes e inmuebles de la Institución	3,450,084
Ingresos por Recuperación de Gastos	195,190,185
Recuperación de Gastos	191,002,253
Seguridad Social (Licencia Medica T. S. S.)	2,500,000
Recuperación por Gastos Legales	1,453,452
Otros gastos por recuperar	234,480
Ingresos no Operacionales Varios	3,630,495
Ingresos no Operacionales Varios	2,630,495
Ingresos Intereses exonerados en Cancelación de Préstamos	1,000,000
TOTAL DE INGRESOS	2,706,975,276
GASTOS	
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>	341,654,669
<u>CARGOS POR DEPOSITOS DEL PUBLICO</u>	52,876,631
Cargos por Depósitos de Ahorros	52,876,631
<u>CARGOS POR DEPOSITOS A PLAZOS</u>	62,149
Indefinido	27,000
Fijo	35,149
<u>GASTOS FINANC. POR VALORES EN PODER DEL PUBLICO</u>	288,715,889
Cargos por Certificados Financieros	149,149,803
Cargos por Financiamientos del B.C.R.D.	32,425,764
Cargos por Instituciones Financieras hasta un año Banreservas	103,284,722
Amortización de Prima por Inversiones en valores hasta un año	3,855,600
<u>OTROS GASTOS OPERACIONALES</u>	41,243,727
<u>CARGOS POR OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>	26,738,080
<u>Cargos Obligaciones Financieras a la Vista</u>	26,738,080
Cargos por Depósitos de Alquileres	16,059,676
Cargos por Depósitos de Garantía Económica	10,678,404
<u>COMISIONES POR SERVICIOS</u>	14,475,647
Comisiones por Otros Servicios	10,000,000
Comisiones por Cobros de Cartera Vencida	-
Datacredito	4,475,647
<u>GASTOS OPERACIONALES DIVERSOS</u>	30,000
Otros Gastos Operacionales diversos	30,000



Selle
Enc. Investigaciones p
Estudio Econ.

DETALLE	PRESUPUESTADO
GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	1,955,248,367
<u>GASTOS DE PERSONAL</u>	1,697,193,792
<u>Sueldos y Bonificaciones Personal Permanente</u>	1,133,564,584
Personal Permanente	625,000,000
Pensiones del Banco	507,753,929
Personal temporero	810,655
Viaticos Directorio Ejecutivo	7,500,000
Viáticos	4,722,725
Regalía Pascual	198,562,827
Vacaciones	42,000,000
Incentivos	4,840,000
Premios al personal	840,000
Otros incentivos por colocación	4,000,000
Prestaciones Laborales	30,000,000
Refrigerios	4,000,000
Uniformes	10,800,000
<u>Capacitación</u>	68,000,000
Becas	-
Cursos (capacitacion)	36,000,000
Conferencias	600,000
Otros (bienestar y Salud ocupacional)	10,000,000
Desarrollo Empresarial Recursos Humanos(Consultoria, Formacion Lideres)	21,400,000
<u>Seguro para el Personal</u>	109,799,729
Médico	46,002,170
Fidelidad	756,030
Seguro Familiar de Salud	56,881,707
Seguro de Riesgos Laborales	6,159,822
Seguro de Aeroambulancia	-
Compensación por uso de vehículos	25,186,490
Rentas de Casas	3,369,372
<u>Otros Gastos del Personal</u>	59,688,064
Actividades Sociales	15,000,000
Transporte Local del Personal	2,850,000
Aportes Pensiones del Personal	38,958,064
Gastos Diversos del Personal	1,800,000
Otros Selección	1,000,000
Servicios Funerarios	80,000



Enc. Investigaciones y Estudios Econ.

DETALLE	PRESUPUESTADO
<u>GASTOS POR SERVICIOS EXTERNO</u>	15,609,598
Servicios de Computación	49,632
Servicios de Seguridad	3,376,766
Servicios de Información	283,200
Servicios de Limpieza	400,000
Auditoria Externa	9,000,000
Otros Servicios Contratados	2,500,000
<u>GASTOS DE TRASLADO Y COMUNICACIÓN</u>	72,114,182
<u>Pasajes y Fletes</u>	5,419,308
En el País	5,241,978
En el Extranjero	-
Fletes	177,330
Impuesto y Seguro Equipo de Transporte	5,212,868
<u>Mantenimiento, Reparación Materiales p/equipos de Transporte</u>	8,113,404
Repuestos y Materiales de Vehículos	2,873,164
Mano de obra de Vehículos	2,317,976
Gomas y Tubos para Vehículos	2,276,380
Otros Gastos de Vehículos	633,884
Arrendamiento de Vehículo	12,000
Depreciación Equipos de Transporte	10,970,017
Teléfono Telex y fax	21,813,857
<u>Otros Gastos de Traslado y Comunicaciones</u>	20,584,728
Combustibles y Lubricantes	20,584,728
<u>GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</u>	112,659,499
Seguros S/Activos Fijos Excepto Equipo Transporte	3,507,079
Seguro Edificios Muebles y Equipos de Oficina	3,507,079
<u>Mantenimiento y Reparación Activos Fijos</u>	5,534,456
<u>Excepto Equipo de Transporte</u>	
Mantenimiento y Reparación de Muebles y Equipos de Oficina	2,741,976
Mantenimiento y Reparación de Otros Equipos	2,792,480
<u>Mantenimiento y reparación de Inmuebles</u>	7,564,700
De la Institución	6,440,166
Arrendados	1,124,534
Servicio de Agua	1,905,905
Servicio de Basura	587,756
Energía Eléctrica	27,498,304
<u>Arrendamiento de Inmueble</u>	9,537,996
Destinado a Oficina	9,519,996
Arrendamiento de Mobiliarios y Equipos	18,000



Carla
Enc. Investigaciones
y Estudio Econ.

DETALLE	PRESUPUESTADO
Depreciación Activo Fijo Excepto Equipo de Transporte	56,523,303
Edificio	31,113,569
Muebles y Equipos de Oficina	14,852,120
Otros Equipos	10,557,614
<u>GASTOS DIVERSOS</u>	52,831,296
Otros impuestos y tasas	391,015
Amortización de Otros Cargos Diferidos	7,029,840
Papelería Útiles y Otros Materiales	13,484,028
Papelería y Útiles de Oficina	10,178,244
Materiales y Útiles de Aseo	3,159,384
Papelería de Cuentas Ordenes de Pago	146,400
Gastos Legales	8,558,026
Suscripciones y Afiliaciones	400,296
Periódicos	11,996
Otras Suscripciones	388,300
Propaganda y Publicidad	13,581,648
Publicidad Periodística	194,486
Medios Electricos Radio, Televisión, Redes Sociales y Medios Digitales	11,017,162
Gastos Promoción Captación de Ahorros	-
Relaciones Públicas	-
Otros, Feria agropecuaria	2,000,000
Otro Documental	370,000
Aportes a otras instituciones	792,000
Gastos Generales Diversos	8,594,443
<u>GASTOS NO OPERACIONALES</u>	133,501,924
<u>Gastos por Provisión por Activos Riesgosos</u>	127,436,512
Constitucion de Provisiones para Cartera de Crédito	14,133,000
Const. De provisión Por Rendimiento por cobrar	113,303,512
Const. Por bienes Recibidos en Recuperación de Crédito	-
<u>Gastos Por Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos</u>	819,384
Gastos por Mantenim. y Custodias de Bienes adjudicados	774,984
Gastos por Mantenim. y Custodias de Bienes Recibidos en Dación de Pagos	44,400
<u>Gastos por Ventas de Bienes</u>	4,373,028
Perdida por Deterioro por Bienes Recibido en Dación de Pago	108,000
Perdida en Ventas de Bienes Adjudicados	1,960,452
Pérdida en Ventas de Bienes Recibidos Dación en Pago	2,304,576
<u>OTROS GASTOS NO OPERACIONALES</u>	104,000
Gastos no operacionales Varios	104,000
<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS</u>	769,000
Donaciones Efectuadas por la Institución	769,000
TOTAL DE GASTOS	2,471,648,688
RESULTADO FINAL	235,326,588



Encl. Investigaciones y Estudios Econ.

**GASTOS DE CAPITAL EN INFRAESTRUCTURAS, MOBILIARIOS
Y EQUIPOS DE OFICINAS PARA EL AÑO 2021
(En Valores RD\$)**

Oficina Principal	<p>Remodelación de la Sede Principal</p> <p>Seguridad Verja Perimetral Oficina Principal 3,000,000</p> <p>Pintura Exterior Oficina Principal y Sucursales 6,000,000</p> <p>Impermeabilizacion de Techos de Sucursales 28,000,000</p> <p>Camaras 1,000,000</p> <p>Entradas Pases Automaticos 1,000,000</p> <p>Cafeteria 500,000</p> <p>Compra de 10 Vehiculos 28,665,150</p> <p>Sub-total 68,165,150</p> <p>Servicios Administrativo</p> <p>Proyectos Especiales Tecnologia 300,000,000</p> <p>Digitalizacion 1,000,000</p> <p>Sub-total 301,000,000</p> <p>Sistema Informatico:</p> <p>33 Central Telefonica 29,000,000</p> <p>Sitio Alterno Optic 28,000,000</p> <p>8 Adquisicion de Switch y Routers Datacenter 5,000,000</p> <p>300 Adquisicion de Equipos Pc 18,000,000</p> <p>Infraestructura de seguridad TIC 12,000,000</p> <p>Almacenamiento redundante HA Datacenter 10,000,000</p> <p>Centro de Monitoreo 1,000,000</p> <p>Sistema SIEM Banco Central 6,000,000</p> <p>14 Actualizacion de Equipos Servidores Centro de Datos Oficina Princ. 16,000,000</p> <p>120 Adquisicion de Camaras para video conferencia 600,000</p> <p>Adquisicion de Plataforma para monitoreo de Infraestructura y la red 5,000,000</p> <p>Sub-total 130,600,000</p> <p>Relaciones Publicas y Mercadeo</p> <p>1 Equipo de audio portatil para actividades externas 35,100</p> <p>1 Radio-cassette-cd-usb 7,778</p> <p>1 Audifono 1,931</p> <p>Lector/adaptador de Tarjeta iphone 1,052</p> <p>1 Archivo Metalico 22,000</p> <p>3 Armarios metalicos 51,000</p> <p>Sub-total 118,861</p> <p>Remodelacion y Adecuacion Sucursales:</p> <p>1er Trimestre (Enero-Marzo)</p> <p>Sucursal Salcedo 7,690,000</p> <p>Mobiliario sucursal Salcedo 650,000</p> <p>Oficina de negocios Tamayo 3,800,000</p> <p>Mobiliarios oficina de negocios Tamayo 145,000</p> <p>Mobiliarios Sucursal Barahona y oficina de negocios Enriquillo 287,000</p> <p>2do. Trimestre (Abril-Junio)</p> <p>Adecuacion y Mudanza local oficina de negocios La Romana 1,500,000</p> <p>Oficina de negocios Luperón 4,500,000</p> <p>Mobiliario oficina de negocios Luperón 145,000</p> <p>Oficina de negocios La Isabela 4,600,000</p> <p>Mobiliario oficina de negocios La Isabela 145,000</p> <p>Oficina de negocios Altamira 4,800,000</p> <p>Mobiliario oficina de negocios Altamira 145,000</p>
--------------------------	---



E. A. P.
Eve. Investigaciones
y Estudios Econ.

	3er. Trimestre (Julio-Septiembre)	
	Oficina de Negocios Padre las Casas remodelacion	4,500,000
	Mobiliario oficina de negocios Padre las Casas	145,000
	Oficina de Negocios Partido remodelacion	3,200,000
	Mobiliario Oficina de Negocios Partido	145,000
	Sucursal Puerto Plata remodelacion	7,500,000
	Mobiliario sucursal Puerto Plata	680,000
	Impermeabiliz. de techos y revestim. de fachada San Fco. de Macoris	1,550,000
	Mobiliario Sucursal San Francisco de Macoris	100,000
	4to. Trimestre (Octubre-Diciembre)	
	Oficina de negocios Loma de Cabrera	2,100,000
	Mobiliario Oficina de Negocios Loma de Cabrera	145,000
	Oficina de negocios Duvergé	3,150,000
	Mobiliario oficina de negocios Duvergé	145,000
	Fachada frontal y verjas San Cristóbal	1,500,000
	Mobiliario Sucursal San Cristobal	80,000
	Reparacion Monte Plata	1,800,000
	Mobiliarios Monte Plata	500,000
	Sub-total	55,647,000
	Total Oficina Principal y Sucursales	555,531,011
Pedernales		
	Oficina de Negocios Pedernales remodelacion	2,362,576
	Casa Remodelacion	1,056,965
	Mobiliarios y Climatizacion	820,373
	Sub-total	4,239,914
Santo Domingo		
	Puertas de Cristales	150,000
	5 Escritorios	200,000
	5 Impresora EPSON	90,000
	Sub-total	440,000
Azua		
	1 Maquina contadora de billetes	125,000
	1 Impresora EPSON multifuncional	25,000
	Sub-total	150,000
Arenoso		
	Impresora EPSON L210	15,000
	Aires Acondicionados	40,000
	Pintura de exterior	50,000
	2 Nevera Nedoca	50,000
	4 Archivos	36,000
	Sub-total	191,000
Moca		
	Construcción garaje para el vehículo oficial de la sucursal	200,000
	Construcción de verja perimetral de la parte frontal de la sucursal	400,000
	Sub-total	600,000



Edna, Investigaciones y Estudios Econ.

Samaná	2 Sillones para cajero	20,000
	1 Contadora de billetes	45,500
	3 Escritorios con su credenza	105,000
	2 Juegos de asientos en metal p/publico	50,000
	6 Sillas para personal empleados	50,000
	Sub-total	270,500
Neyba	2 contadora de billetes	101,000
	5 archivos de metal de 6 gavetas	40,000
	1 Bebedero	18,000
	1 Nevera	30,000
	Sistema de iluminacion	170,000
	1 Impresora	50,500
	Mantenimiento de edificio	200,000
	Sub-total	609,500
Dajabón	Construccion de Almacen para Legajos	100,000
	4 Sillas para visitas	10,000
	3 Sillon ejecutivo	37,500
	Aire Acondicionado	80,000
Sub-total	227,500	
San José de las Matas	Escritorio	150,000
	Sillas	50,000
	Sillones	125,000
	Varios articulos para la oficina	450,000
Sub-total	775,000	
La Vega	1 Bebedero	8,800
	7 Mamparas para proteccion covid-19	61,500
	Sub-total	70,300
San Juan	4 Sillon ejecutivo	80,000
	10 sillas visita cliente	100,000
	1 Maquina contadora de billete	25,000
	1 Aire acondicionado	50,000
	Sub-total	255,000
Nagua	1 Contadora billetes	23,500
	2 Aires acondicionados	78,000
	1 Bebedero	10,500
	3 Calculadora SHARP	28,500
	2 Impresora EPSON L4150	38,000
	Sub-total	178,500



Que. Investigaciones y Estudios Económicos

Constanza	Remodelacion interna oficina	1,200,000
	Arreglo de verja perimetral externa	350,000
	Cambio de mobiliarios y equipos	400,000
	Sub-total	1,950,000
Comendador	1 Sillon Gerencial	20,000
	1 Silla ejecutiva	15,000
	Sub-total	35,000
Santiago	2 Calculadora SHARP QS-2760 H	25,000
	Posible adecuacion nueva sucursal	4,000,000
	10 Archivo de metal 5 gavetas	115,000
	4 Escritorio ZK estructura aluminio	32,000
	1 Panel divisor	9,500
	3 Modulo metalico	19,500
	4 Silla gerencial	30,000
	1 Estante de metal para archivo de legajos	50,000
	1 Estufa 4 Hornilla	10,000
	1 Tanque de gas 50 libra	5,500
	1 Scanner	10,000
	1 Contadora de Billetes p/oficina de negocios	52,000
	Sub-total	4,358,500
	Montecristi	Adaptacion cubiculos y divisiones area de negocios
Remodelacion infraestructura (losetas) de la sucursal		350,000
Sustitucion unidades aires acondicionados (central)		700,000
Sustitucion mobiliario y equipos de oficina		500,000
Sub-total		1,800,000
Bani	Tratamiento de comején del edificio	60,000
	2 Juegos de bancos para clientes	38,000
	Unidad aire acondicionado 5 toneladas	150,000
	Sub-total	248,000
Cotuí	2 Sillones ejecutivo	30,000
	2 Calculadoras SHARP	12,000
	1 Impresora EPSON	12,000
	Correc. De una parte del edificio	200,000
	Imprevistos	150,000
	Cambio de Plafon de una parte	70,000
	Sub-total	474,000
Higüey	1 Contadora de billetes	65,000
	3 Shutters para ventanas frontales	175,000
	112 Tubos LED	36,400
	2 Compra de 1 compresor y rediseño de los conductos	225,000
	1 Remodelación de redes electricas oficina	150,000
	Sub-total	651,400



Dr. [Signature]
 Dir. Investigaciones y
 Estudios Económicos

Hato Mayor		
	Sistema de aire	400,000
	5 sumadora SHARP	30,000
	3 contadora de billetes	180,000
	Sub-total	610,000
San José de Ocoa		
	2 sillones ejecutivos	24,000
	1 Sillon giratorio secretarial	7,500
	4 Archivos	36,000
	1 Impresora	20,800
	1 Microwave	6,000
	Sub-total	94,300
Rio San Juan		
	1 Microondas	6,500
	1 Abanico de pared, para la oficina de negocio de Cabrera	3,700
	1 Construccion del hoyo tubular del desague de la sucursal	200,000
	1 Construccion de un garaje para el vehiculo oficial de la suc. y laminado de l	336,011
	Sub-Total	546,211
Bonao		
	Remodelacion de los baños, cocina y parqueo de esta sucursal	600,000
	10 Compra archivos	95,000
	2 Reparacion de cuarto de archivos	100,000
	Compra de nevera	40,000
	Arreglo del techo de esta sucursal	300,000
	Sub-total	1,135,000
Valverde Mao		
	8 Sillones ejecutivos	128,000
	12 Sillas para clientes	42,000
	2 Sillones para cajeros	15,000
	4 Bancadas para clientes	80,000
	2 Scanner	50,000
	2 Contadores de billetes	52,000
	3 Impresoras	50,000
	1 Nevera	25,000
	1 Estufa	10,000
	Imprevistos	300,000
	Sub-total	752,000
Villa Riva		
	3 Sillones ejecutivo	36,000
	2 Impresora Epson Fx 890	16,000
	5 Sillones de tres asiento para visitas	40,000
	Construccion de las verjas del local en block y puerta corrediza de metal y parqueo en toldo	150,000
	Sub-total	242,000
TOTAL GENERAL		
		576,434,636



Seppa
 Ene. Investigaciones y
 Estudios Económicos