



***PRESUPUESTOS
AÑO 2016***

SANTO DOMINGO, D. N.

RESUMEN EJECUTIVO

PRESUPUESTO DE PRÉSTAMOS MILLONES EN RD\$

Renglones		Montos	%
Superficie a Financiar	:	1,518,725 Tareas	100.0
Programa por Actividad			
Sub-Sector Agrícola	:	12,470.7	72.1
Sub-Sector Pecuario	:	3,450.9	19.9
Micro, Peq.y Med. Empresas	:	1,109.6	6.4
Préstamos de Consumo	:	273.2	1.6
Total		17,304.4	100.0

PRESUPUESTO DE COBROS MILLONES EN RD\$

Renglones		Montos	%
Préstamos a Vencer		4,589.0	32.1
Cuotas a Vencer		2,281.0	16.0
Cuotas Vencidas		454.7	3.2
Cartera Vencida		863.4	6.1
Programa de Préstamos		6,101.4	42.6
Total		14,289.5	100.0

**PRESUPUESTO AHORROS
MILLONES EN RD\$**

Renglones	Montos	%
CAPTACIONES BRUTA		
Ahorros Retirables	9,163.0	86.9
Certificados Financieros	1,383.7	13.1
TOTAL	10,546.7	100.0
CAPTACIONES NETA		
Ahorros Retirables	552.8	61.4
Certificados Financieros	346.9	38.6
TOTAL	899.7	100.0

**PRESUPUESTO ALQUILERES
MILLONES EN RD\$**

Renglones	Montos	%
ALQUILERES BRUTO		
Depósitos Normales	199.4	64.4
Depósitos a Consignación	110.2	35.6
TOTAL	309.6	100.0

ALQUILERES NETO		
Depósitos Normales	68.2	66.0
Depósitos a Consignación	35.2	34.0
TOTAL	103.4	100.0

**PRESUPUESTO GARANTIAS
MILLONES EN RD\$**

<i>Garantías Económica Bruta</i>	<i>176.7</i>
<i>Garantías Económica Neta</i>	<i>107.6</i>

RESUMEN EJECUTIVO
INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES

Conceptos	Montos en RD\$	%
INGRESOS CORRIENTES		
Ingresos Financieros	1,740.4	79.8
Otros Ingresos Operacionales	75.5	3.5
Ingresos no Operacionales	364.9	16.7
TOTAL	2,180.8	100.0
GASTOS CORRIENTES		
Gastos Financieros	373.2	20.8
Otros Gastos Operacionales	32.3	1.8
Gastos Generales y Administrativos	1,255.9	70.1
Gastos no Operacionales	130.5	7.3
TOTAL	1,791.5	100.0
RESULTADO	388.8	0

INGRESOS Y GASTOS DE CAPITAL

Conceptos	Montos en RD\$	%
INGRESOS CAPITAL		
Disponibilidad Caja y Banco	513.0	2.8
Cobros de Préstamos	14,289.5	78.7
Captación Ahorros y Valores Neto	899.7	5.0
Alquileres Neto	102.2	0.5
Garantía Económica Neta	107.6	0.6
Venta de Bienes	125.0	0.7
Aportes de Capital	1,000.0	5.5
Recursos en Administración	1,120.0	6.2
TOTAL	18,158.2	100.0
GASTOS CAPITAL		
Desembolsos de Prestamos	17,304.4	99.3
Infraestructura y Adquisición		
Muebles y Equipos	88.8	0.5
Encaje Legal	38.2	0.2
TOTAL	17,431.4	100.0
RESULTADO	726.8	0

PRESENTACION

La programación operativa del Banco Agrícola de la República Dominicana para el año 2016 incluye las estrategias, objetivos y metas que orientaran el impulso de las actividades productivas del sector agropecuario y del medio rural, a través del Programa de Préstamos, así como de las fuentes de recursos que sustentaran el financiamiento. El accionar estará dirigido a fortalecer la seguridad alimentaria nacional y a aprovechar el potencial exportador del sector.

En el Plan se establecen lineamientos de acción del crédito para fortalecer la producción de los rubros básicos en la alimentación y la diversificación productiva. De igual modo se contempla incorporar nuevos reglones de financiamiento, tales como la construcción de viviendas rurales, unido a la ampliación del servicio por medio de apertura de nuevas oficinas de negocios.

Las metas de Cobros para el año 2016, están dirigidas a continuar reduciendo la morosidad de la Cartera de Préstamos como resultado del seguimiento continuo a los vencimientos de préstamos, se enfocaran acciones a la medición, evaluación y control de los riesgos, a los fines de asegurar el retorno de los recursos.

La Captación de recursos vía los instrumentos de Ahorros y Valores del Público, constituye una fuente importante para sustentar la Cartera de Crédito, que permite dinamizar la actividad económica del medio rural. En ese sentido, se ha considerado para definir las metas, acciones de promoción y reactivación y el potencial de captación de las Sucursales y Oficinas de Negocios y el comportamiento en los últimos años.

La estimación de las entradas de valores por concepto de la aplicación de la Ley de Alquileres No.17-88, para el año 2016, fue diseñada partiendo del establecimiento de acciones que movilicen los propietarios de inmuebles al cumplimiento de la Ley.

El Presupuesto de Ingresos y Gastos para el año 2016, consolida todo el movimiento de entradas y salidas de recursos que permitirán cumplir con el desarrollo de las estrategias definidas por el Banco en la planificación de todas sus actividades, a los fines de eficientizar los servicios crediticios que ofrece la Institución.

Las metas se presentan en forma detallada en las cuentas de ingresos como en las de gastos, tales como ingresos financieros, operacionales y no operacionales, y las partidas de gastos la constituyen, los gastos financieros, otros gastos operacionales, gastos generales y administrativos y gastos no operacionales.

1. OBJETIVOS

1.1. Objetivos Estratégicos Sector Agropecuario

El Banco Agrícola de la República Dominicana, ha aprovechado las condiciones macroeconómicas favorables que verifica el país, unido al conjunto de políticas del Gobierno orientadas a fortalecer el financiamiento de las actividades productivas del Sector Agropecuario y de la Micro y Pequeña empresa rural. En este marco la entidad se ha sustentado en la expansión del crédito permitiendo el acceso al pequeño productor agropecuario.

Partiendo de la Orientación Nacional hacia el Sector Agropecuario, el Banco tiene cuatro objetivos estratégicos:

1.2. Objetivos Banco Agrícola

Mantener el Crecimiento Económico y Financiero

Incrementar con calidad el nivel de colocación de préstamos.

Fortalecer las fuentes de fondeo.

Eficientizar la recuperación de cartera y cobranza.

Incorporar nuevos destinos de financiamiento que promuevan la innovación tecnológica y el desarrollo rural.

Modernizar la estructura Operativa

Aumentar los canales de atención al cliente, a través de la incorporación de nuevas oficinas.

Mejorar la capacidad operativa de las oficinas.

Mejorar el conocimiento del cliente.

Rediseñar e implementar Procesos para una eficaz Gestión

Implementar un sistema de gestión de recursos humanos basado en competencia.

Continuar con la Modernización de los procesos operativos y funciones.

Fortalecer la imagen institucional.

Continuar la Integración Tecnología de Información a los procesos Institucionales.

Continuar el proceso de fortalecimiento de los controles internos.

Continuar con la Promoción de la Transparencia en la Gestión

Implementar un sistema de gestión integral de riesgos, que permita controlar niveles de exposición, basados en límites establecidos (operacional, crediticio, mercado y liquidez).

Iniciar proceso de envío de informaciones financieras a la Superintendencia de Bancos.

2. PROGRAMA DE PRÉSTAMOS

Con la formulación del Programa de Préstamos para el año 2016, el Banco dispone de una herramienta efectiva para impulsar el desarrollo sostenible del Sector Agropecuario, con la finalidad de fortalecer y expandir los servicios crediticios en beneficio de la zona rural y fortalecer la seguridad alimentaria nacional. Los objetivos específicos son los siguientes:

- Incrementar con calidad el nivel de colocación de préstamos y a su vez la recuperación de los mismos en el tiempo previsto.
- Fortalecer las condiciones de competitividad del Sector Agropecuario Nacional, a través, de apoyar el desarrollo de niveles tecnológicos, que permitan ampliar el mercado de las empresas agropecuarias.
- Incrementar la producción y productividad de los principales cultivos para asegurar una adecuada oferta de alimentos para el consumo interno y de exportación.
- Modernizar el sistema de información, para mejorar los servicios crediticios, conforme a la tecnológica apropiada de la Institución, requerida por la Administración Monetaria y Financiera.

2.1. Medidas y Acciones

En el contexto de la planificación del año 2016, esta Institución establece medidas y acciones que apoyan el Programa de Préstamos, dirigidas al crecimiento de la cartera y expansión del crédito, vía el impulso de las fuentes de recursos como son: Inyecciones de recursos extraordinarios del Gobierno Central, Cobros de Cartera colocada, Captación de Ahorros y Valores, Depósitos de Alquileres del Público, Garantías Judiciales y servicios colaterales.

2.1.1 Medidas

Las principales medidas tomadas en consideración para el logro de los objetivos y metas trazadas son:

Ampliar la medición, evaluación y control de los niveles de riesgos de liquidez y mercado, crediticio y operacional, que puedan afectar el desenvolvimiento del Banco.

Establecer un programa de crédito supervisado, para mejorar la sanidad de la Cartera de Préstamos, lo que apoyará la gestión productiva.

Implementar políticas crediticias, tendentes a la captación de nuevos y mejores clientes, a través de la depuración efectiva de los mismos, disminuyendo así los niveles de riesgos.

Fortalecer la capacidad y el manejo operativo de la Institución, mediante la agilización y mejoramiento de los procesos, contribuyendo a disminuir la morosidad de la cartera de crédito, así como reforzar el sistema de información crediticio.

2.1.2 Acciones

Las acciones definidas para el impulso del programa, están muy interrelacionadas a las medidas anteriores:

Orientar el crédito hacia rubros básicos de la alimentación, a través del financiamiento a corto y mediano plazo, así contribuir con la seguridad alimentaria.

Aumentar el financiamiento a las agroindustrias, para generar mayores fuentes de empleo, elevando así los niveles de ingresos de la población rural e incrementando la demanda de alimentos.

Otorgar recursos para el financiamiento a proyectos de innovación tecnológica.

Orientar recursos a la Microempresa y a Préstamos de Consumo, como renglones de diversificación de la cartera, expansión y dinamización de las actividades del medio rural.

Incorporar el financiamiento a la construcción de vivienda rural.

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

Incentivar la producción de productos orgánicos, para aumentar su inserción en los mercados nacionales e internacionales.

Financiar proyectos agroexportadores, que contribuyan a la generación de divisas, dinamizando así la producción agropecuaria nacional.

2.2 Fuentes de Recursos para el Financiamiento del Programa de Préstamos

El Programa de Préstamos elaborado para el año 2016, asciende a RD\$17,304.3 millones, apoyado por una inyección extraordinaria de recursos del Gobierno Central de RD\$1,184.0 millones, además la entrada de recursos por concepto de Cobros de Capital por: RD\$14,289.5 millones, RD\$899.7 millones de Captaciones de Ahorros y Valores del Público, RD\$103.4 millones de los Depósitos de Alquileres, RD\$107.6 millones provenientes del

Programa de Garantía Económica, RD\$1,000.0 millones del Fondo Especial para el Desarrollo Agropecuario (FEDA), RD\$120.0 millones del Fomento de la Industria Lechera (CONALECHE), y RD\$513.0 millones en disponibilidad en Caja.

2.3 Descripción del Programa de Préstamos 2016

La orientación de los recursos disponibles para préstamos en el año 2016, se distribuirá conforme la siguiente participación:

Reglones	Millones en RD\$	%
Superficie a Financiar :	1,518,725 Tareas	100.0
Programa por Actividad		
Sub-Sector Agrícola :	12,470,708,416	72.07
Sub-Sector Pecuario :	3,450,842,970	19.94
Micro, Peq.y Med. Empresas :	1,109,649,888	6.41
Préstamos de Consumo :	273, 181,750	1.58
Total	17,304,383,024	100.0

El Programa de Préstamos Global para el año 2016, asciende a RD\$17,304.3 millones, orientado a financiar una superficie agrícola de 1, 518,725 tareas, conjuntamente a desarrollar actividades pecuarias, comercialización de productos agropecuarios, micro, pequeñas y medianas empresas, préstamos de consumo, entre otras. De este modo se dará apoyo directo a la producción de una diversidad de rubros y renglones que permitirán responder a la demanda alimenticia nacional y promover la dinámica económica en el medio rural.

En las metas de financiamiento se han incorporado actividades complementarias a las tradicionales, con el propósito de diversificar y ampliar la cobertura de los negocios, garantizando el retorno de los recursos prestados. Entre esas actividades se pueden mencionar: Comercialización de diferentes rubros, así como la adquisición de medios de transporte de carga, maquinarias y equipos agropecuarios.

2.4 Distribución por Sub-Sectores de Producción

Tomando en consideración la importancia de los diferentes sub-sectores, el Programa de Préstamos se ha subdividido en: Agrícola, Pecuario, Microempresas y Préstamos de Consumo.

La mayor asignación de los recursos programados a prestar se canaliza al Sub-Sector Agrícola, con un monto de RD\$12,470.7 millones, equivalente al 72.07% del total programado. Esto basado en que al Banco le interesa dar respuesta a la política trazada por el Gobierno, de ampliar la disponibilidad de alimentos básicos en la población.

En ese sentido, para la asignación de los recursos a dicho Sub-Sector, se tomó en consideración la política de abastecimiento alimentaria, dando gran importancia a los cultivos de arroz, habichuelas, plátano, papa y yuca, entre otros. Al cultivo de arroz se ha previsto canalizar para producción, comercialización y pignoración del grano, un monto de RD\$5,535.3 millones, que representa el 31.9 % del Programa Global.

Otro Sub-Sector importante en lo que se refiere a la asignación de recursos, es el pecuario, con un monto ascendente a RD\$3,450.8 millones, para una participación de 19.94%, en el total programado. Dentro del renglón pecuario, la mayor asignación de recursos crediticios estará orientada a la ganadería bovina, con un monto de RD\$1,944.3 millones.

La programación de crédito a las micro, pequeñas y medianas empresas y a préstamos de consumo, con miras a diversificar la actividad crediticia, se orienta a incrementar los niveles

de empleo y ampliar las actividades económicas que realizan los hombres y mujeres del campo. Para estos renglones se estiman RD\$1,109.6 millones para las micro, pequeñas y medianas empresas y RD\$273.1 millones para préstamos de consumo, actividades que contribuyen al crecimiento y desarrollo de la zona rural.

Los préstamos programados a nivel nacional para la micro, pequeñas y medianas empresas, se orientan principalmente a financiar talleres y fábricas de diferentes índoles, colmados, cafeterías, comedores, dulcerías, queserías, librerías, ferreterías, salones de belleza, fantasías, entre otras actividades.

2.5 Proyectos Especiales

Para el Fomento de la Industria Lechera (CONALECHE), se otorgará en dicho año RD\$120.0 Millones.

En el 2016, se ha previsto canalizar RD\$1,000.0 millones, a través del Fondo Especial para el Desarrollo Agropecuario (FEDA), lo que permitirá el fomento de actividades agrícolas y pecuarias en todo el territorio nacional.

3. PROGRAMA DE COBROS

El Programa Cobros para el año 2016 define estrategias dirigidas a continuar reduciendo la morosidad de la Cartera de Préstamos, a través de una efectiva política de seguimiento al vencimiento de los préstamos, conforme la estrategia institucional de mantener el crecimiento económico y financiero.

La entrada de recursos provenientes de la Cartera de Préstamos existente, así como por las nuevas colocaciones efectivas del año 2016, estarán dirigidas por acciones enfocadas a la medición, evaluación y control de riesgos, inherentes de la actividad crediticia y de manera especial al sector agropecuario, a los fines de asegurar el retorno de los recursos a prestar.

El Programa considera seguimiento a los cobros de préstamos, cuyos vencimientos entran en el año, para crear rotación y movimiento en las actividades objeto de financiamiento, es decir, ingresos de recursos por la operatividad del crédito, en los renglones préstamos y Cuotas a vencer, también se incluyen en las metas las entradas de recursos por concepto de cobro efectivo.

El conjunto de acciones definidas en el programa de cobros, representan todos los esfuerzos que realizará la Institución para efectuar colocaciones apegadas a minimizar los niveles de riesgos, aumentar los cobros, con los que se podrá mantener la rotación del capital y ampliar la operatividad crediticia a pequeños y medianos productores agropecuarios y pobladores de la zona rural en sentido general.

La disponibilidad de liquidez para capital de trabajo en el Banco depende de la eficacia en las cobranzas y del manejo adecuado de los ingresos. En ese sentido las entradas de recursos por concepto de cobros de préstamos, se han definido partiendo de acciones previstas, para el seguimiento continuo a la cartera en cobros de nuevas colocaciones y de préstamos que vencen en el año 2016.

Partiendo de las características de la Cartera de Préstamos del Banco, se prevén acciones para mejorar los cobros en status vencido, por concepto de cuotas y de préstamos totalmente vencidos. Esto involucrará esfuerzos especiales en sus cobranzas por ser el segmento de mayor rigidez para verificar pagos. También el programa contempla metas de vencimientos normales en los préstamos que aún no han vencido y que vencerán en el transcurso del año, así como por concepto de préstamos a colocar, que por su ciclo define plazos que entrarán en el año 2016.

El seguimiento a los cobros estará orientado a definición de segmentos a cobrar partiendo de proyecciones de cobros por status de la cartera, es decir en función de los montos hábiles establecidos a cobrar según vencimiento y cartera vencida, separando los cobros por adelantados.

Las políticas de cobros se desarrollarán en base a la estrategia de fortalecer la misión institucional, donde el cobro representa el principal ingreso de capital que sustenta la disponibilidad de recursos para préstamos, por lo que se dirigirán acciones para:

- Establecer un adecuado manejo de administración de riesgo, especialmente al momento de la colocación del préstamo.
- Gestionar el cobro de la Cartera Vencida para disminuir el gasto por constitución de provisiones; y esto permitirá nuevas colocaciones.
- Monitorear las acciones de las sucursales respecto a los vencimientos recurrentes de los préstamos colocados.
- Implementar programas de visitas a clientes por los funcionarios de la Oficina Principal y de las Sucursales.

- Capacitar el personal en gestión de cobros y medición de resultados.
- Evaluar los resultados del programa de vencimiento de préstamos de acuerdo a los reportes de préstamos y cuotas a vencer.
- Establecer monitoreo diario del vencimiento de préstamos.
- Asignar un técnico de cobros por Regional en la Dirección de Cobros, para apoyar la gestión en las Sucursales.
- Apoyar los clientes con asistencia técnica y seguimiento a la labor productiva, como mecanismo que asegure resultados positivos y por consiguiente en los cobros.
- Establecer comunicación vía telefónica a los fines de contactar a clientes que mantengan atrasos en sus pagos.
- Monitoreo continuo a los status de la Cartera de Préstamos de cada sucursal, a los fines de prevenir riesgos de pase a vencimientos.
- Efectuar operativos periódicos dirigidos al cobro de la cartera vencida.
- Establecer criterios de castigo en préstamos del segmento vencido de la cartera, conforme políticas establecidas en Reglamentos de la Administración Monetaria y Financiera.
- Trabajar en concientizar a clientes beneficiarios del crédito en cultura de pago oportuna, con estímulo a conservar la voluntad de pagos y mejorar el perfil de riesgo.

3.1 Metas de Cobros

El Programa Global de Cobros para el año 2016, asciende a RD\$14,289.5 millones. Meta que será apoyada con las acciones delineadas para mejorar las cobranzas de la Cartera Vencida, tanto por concepto de Cuotas Vencidas como de Préstamos Vencidos totalmente.

El cobro de préstamos con retraso, regularmente se convierte en un problema de difícil recuperación, lleva a la Institución a constituir recursos como gastos, para el establecimiento de provisiones.

El presente programa se enmarca en la política institucional de medición del riesgo, como mecanismo que otorgará niveles de seguridad en las colocaciones. En ese sentido, la efectividad del cobro estará acompañada del buen manejo en las colocaciones de préstamos.

Las metas de cobros para el año 2016 se han previsto con la siguiente distribución:

Renglones	Millones en RD\$	%
Préstamos a Vencer	4,589.0	32.1
Cuotas a Vencer	2,281.0	16.0
Cuotas Vencidas	454.7	3.2
Cartera Vencida	863.4	6.1
Programa de Préstamos	6,101.4	42.6
Total	14,289.5	100.0

La meta estimada a cobrar por concepto Programas de Préstamos que vencerán en el año 2016 es RD\$6,101.4 millones, por Préstamos en Cartera a Vencer en el año RD\$4,589.0 millones y RD\$2,281.0 millones por Cuotas a Vencer.

Los cobros esperados por Cartera Vencida y Cuotas Vencidas corresponden a RD\$1,318.1 millones. En este renglón se contempla realizar esfuerzos para lograr el cobro de dichos préstamos, así como promover una cultura de cumplimiento en la clientela del Banco. Del monto a recuperar por Cartera Vencida fueron excluidos los préstamos que serán descargados o traspasados; no obstante cada Sucursal continuará dando seguimiento a los fines de lograr su recuperación.

El monto definido a cobrar por Cartera Vencida guarda correspondencia con las características específicas de cada Sucursal. De estos recursos RD\$863.4 millones corresponden a cobros por Cartera Vencida y RD\$454.7 millones corresponden a cobros de Cuotas Vencidas.

De las metas de préstamos a colocar en el 2016, entrará una proporción vía cobros, atendiendo a la estacionalidad de los renglones agrícolas y al vencimiento de estos. Las entradas serán de RD\$6,101.4 millones, es decir, un 42.6% del total a cobrar durante el año,

producto de que los vencimientos son de corto plazo, pues responden mayormente al financiamiento de rubros agrícola de ciclo corto.

4. PRESUPUESTO CAPTACION DE AHORROS Y VALORES

La Captación de Ahorros y Valores como herramienta que permite la entrada de recursos del público, para sustentar la Cartera de Préstamos; aunque representan obligaciones pasivas, son necesarias para fortalecer las operaciones de colocaciones de recursos y con ello generar ingresos financieros.

El Programa de Captación de Ahorros y Valores para el año 2016 en términos Bruto, se estima en RD\$10,546.7 millones, a los fines, la Institución realizará grandes esfuerzos para retenerlos para fortalecer las colocaciones de préstamos.

El Programa de Ahorros y Valores Neto corresponde a RD\$899.7 millones, retención prevista, considerando el potencial y características de la realidad operativa de las sucursales. El Programa se diseñó apoyado por una serie de acciones que impulsarán el logro de las metas definidas.

A continuación se desglosan la Captación Bruta y Neta esperada por Instrumento:

Instrumentos	Millones en RD\$	%
CAPTACIONES BRUTA		
Ahorros Retirables	9,163.0	86.9
Certificados Financieros	1,383.7	13.1
TOTAL	10,546.7	100.0

Instrumentos	Millones en RD\$	%
CAPTACIONES NETA		
Ahorros Retirables	552.8	61.4
Certificados Financieros	346.9	38.6
TOTAL	899.7	100.0

Las estrategias de incrementar e incentivar las Captaciones de Ahorros y Valores como fuente de financiación del crédito rural, se implementarán fruto de las acciones siguientes:

- Realizar actividades de promoción del ahorro a nivel nacional.
- Desarrollar charlas, conversatorios y visitas periódicas con habitantes del medio rural, para concientizar sobre la importancia de las captaciones en la dinamización productiva.
- Implementar la medición, evaluación y control de los niveles de riesgo de liquidez y mercado, de crédito y operacional, que puede estar expuesta la Institución, a los fines de preservar recursos de los ahorrantes.
- Llevar seguimiento continuo de los indicadores de medición del riesgo de liquidez, a los fines de tener un diagnóstico situacional y apoyar la toma de decisión.
- Establecimiento de sorteos entre los Ahorrantes.
- Ofertar tasas por productos que lleven correspondencia con el comportamiento en el mercado financiero.
- Ejecutar propagandas y publicidad a través de medios de comunicación.
- Continuar colocando vallas que promuevan los productos en las entradas de las diferentes provincias o municipios del país.
- Capacitar al personal de ahorros en servicios al cliente y estrategias de mercado de productos y servicios.
- Distribución de stickers que promuevan los ahorros y alquileres.

4.1 Presupuesto de Ahorros y Valores por Instrumentos

4.1.1 Ahorros Retirables

La Captación de Recursos vía los instrumentos de Ahorros y Valores del Público, constituye una fuente de recursos importantes para sustentar la Cartera de Crédito que permite dinamizar la actividad económica del medio rural, este instrumento representa menor costo financiero, por ello el interés de impulsarlo.

La Programación de los Ahorros Retirables Bruto para el año 2016, es de RD\$9,163.0 millones, estimación basada en el comportamiento del instrumento en los últimos años y en las expectativas esperadas para el próximo año. El monto Neto de los Ahorros Retirables estimado es de RD\$552.8 millones.

4.1.2. Certificados Financieros

Las metas del instrumento Certificados Financieros para el año 2016, en término Bruto es RD\$1,383.7 millones. Monto que se moverá y que ingresará a través de todas las oficinas del Banco a nivel nacional, donde sucursales como: Santo Domingo, Puerto Plata, Neyba, Hato Mayor y San Juan tendrán el mayor peso específico y el Monto Neto del instrumento para el mismo periodo será de RD\$346.9 millones, es decir, representa un nivel de retención de 25.0%.

Las expectativas de los recursos que ingresarán al Banco vía Certificados Financieros, se sustentan considerando el comportamiento de las tasas de interés del instrumento, pues el costo financiero es más alto, no obstante a que permite retener por periodos más largos los recursos captados.

5. PRESUPUESTO DE ALQUILERES

La Ley de Alquileres No.17-88 constituye una fuente de captación que fortalece la Cartera de Préstamos dirigida a pequeños y medianos productores agropecuarios. La Institución para financiar sus actividades operacionales prevé entradas de recursos a través de esta modalidad, que resulta a bajo costo y permite apoyar la efectividad del negocio.

La estimación de las entradas de valores por concepto de Alquileres para el año 2016, fue diseñada partiendo de las posibilidades de captación, consecuencia de prever el desarrollo de acciones que movilicen los propietarios al cumplimiento de dicha Ley.

Instrumentos	Millones RD\$	%
ALQUILERES BRUTO		
Depósitos Normales	199.4	64.4
Depósitos a Consignación	110.2	35.6
TOTAL	309.6	100.0

Instrumentos	Millones RD\$	%
ALQUILERES NETO		
Depósitos Normales	68.2	68.9
Depósitos a Consignación	35.2	31.1
TOTAL	103.4	100.0

El programa de captación vía la aplicación de la Ley de Alquileres para el 2016, fue definido a partir de la estrategia de incrementar esta fuente de recursos para el financiamiento en el área rural. Las líneas de acciones van dirigidas a los fines de:

- Aplicar mecanismos que promuevan el cumplimiento de la Ley de Alquileres, como fuente de capitalización.
- Contribuir a incrementar el empleo y los ingresos de la zona rural, a través del financiamiento.
- Impresión de pequeñas vallas publicitarias para la identificación de proyectos financiados con recursos captados mediante la aplicación de la Ley de Alquileres.
- Apoyar la actividad productiva, a través de financiamientos a proyectos diversificados.

5.1 Alquileres Bruto

La meta global de Captación Bruta esperada para el año 2016, por concepto de la aplicación de la Ley No.17-88 a los Alquileres de Viviendas y Locales Comerciales se estima en RD\$309.6 millones.

Mediante el Instrumento Depósitos Normales se estima entrarán RD\$199.4 millones y por concepto de Depósitos a Consignación RD\$110.2 millones, que surgen por conflictos entre los propietarios e inquilinos, situación que lleva a un nivel de retención menor en este instrumento.

5.2 Alquileres Neto

Los recursos estimados a retener por la aplicación de la Ley de Alquileres corresponden a RD\$103.4 millones, es decir, se espera una retención de 33.4% del total de recursos bruto que ingresará al Banco por la aplicación de la referida Ley.

Dentro del monto global de Captación Neta, se espera una retención de RD\$68.2 millones por Depósitos Normales y RD\$35.2 millones por Depósitos a Consignación. Es decir que el 68.9% de los Recursos Netos a retener en el año 2016, provendrán de los Depósitos Normales, instrumento que tradicionalmente presenta un mayor flujo de recursos.

La retención de alquileres permitirá al Banco incrementar el impulso a la oferta alimentaria y apoyar niveles de producción competitivos que lleven a aprovechar las oportunidades hacia incrementar exportaciones. Los montos a retener en las Sucursales Santo Domingo, Santiago, Higuey, Puerto Plata, San Cristóbal y Hato Mayor, tendrán el mayor peso específico, producto de que en éstas logran aumentar las entradas a través del cumplimiento que establece la Ley 17-88.

6. PRESUPUESTO GARANTIA ECONOMICA

Las Garantías Económicas representan una alternativa de captación de recursos que contribuyen a fortalecer y ampliar la Cartera de Préstamos dirigida hacia pequeños y medianos productores agropecuarios.

Las entradas vía las Garantías Económicas reflejan los esfuerzos que realizarán las Sucursales, a los fines de lograr que los imputados elijan al Banco para realizar los depósitos, pues no podrá responder a promoción por el mensaje negativo que envuelve.

Garantías Económicas	Millones RD\$
<i>Garantías Económica Bruta</i>	<i>176.7</i>
<i>Garantías Económica Neta</i>	<i>107.6</i>
<i>Índice de Retención</i>	<i>60.9%</i>

Los niveles de retención de las garantías regularmente son altas, en vista de que, para retirar depósitos los imputados requieren de sentencia y orden de las fiscalías.

Las líneas de acciones van dirigidas a:

- Incrementar la captación de recursos que se dispersan en otras instituciones financieras.
- Coordinar visitas a las fiscalías, con jurisdicción en sucursales del Banco.
- Apoyar con esta fuente el incremento de la producción de alimentos básicos para la alimentación de la población.
- Obtener recursos a bajos costos para constituirlos en préstamos.
- Apoyar la seguridad alimentaria nacional y contribuir a incrementar el empleo y los ingresos de la zona rural.
- Apoyar la diversificación productiva al valor agregado a través del financiamiento a la agroindustria.

6.1 Garantía Económica Bruta

La Captación Bruta esperada para el año 2016, por concepto de la Garantía Económica se estima en RD\$176.7 millones, monto que representa las entradas que se puedan efectuar.

La Sucursal Santo Domingo es la que ha programado el mayor monto para el año 2016, RD\$37.0 millones, lo que representa el 20.9% del total programado a captar por esta fuente, seguido de Santiago con una programación de RD\$26.2 millones, con participación de 14.8% y Higüey con RD\$20.7 millones, que representa un 11.7%. Estas Sucursales son de alta captación de garantías económicas por el gran volumen de casos que se conocen en los tribunales de sus demarcaciones.

6.2 Garantía Económica Neta

Los Recursos Neto estimados a retener por concepto de Garantía Económica para el año 2016, serán de RD\$107.6 millones, es decir, se espera una retención de 60.9% del total de Recursos Bruto que ingresarán por la aplicación de las medidas establecidas en el Artículo No.226 del Código Procesal Penal de la República Dominicana.

La entrada de recursos a través de las Garantías Económicas desde sus inicios, presenta tendencia ascendente, la mayor proporción se refleja en la Sucursal Santo Domingo, también se ha incrementado en las Sucursales de Provincias donde existen grandes recintos carcelarios y centros de corrección, tales como Santiago y Higüey.

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
DISTRIBUCION DEL PRESUPUESTO DE PRESTAMOS
SUB-SECTORES DE PRODUCCION
AÑO 2016
(VALORES EN RD\$)

REGLONES	TAREAS	MONTO	%
SUB-SECTOR AGRICOLA	1,518,725	12,470,708,416	72.1
SUB-SECTOR PECUARIO	0	3,450,842,970	19.9
MICRO, PEQ. y MED. EMPRESAS	0	1,109,649,888	6.4
PRESTAMO DE CONSUMO	0	273,181,750	1.6
TOTAL	1,518,725	17,304,383,024	100.0

PRESUPUESTO DE PRESTAMOS
AÑO 2016
(VALORES EN RD\$)

SUCURSALES	TAREAS	MONTO
REGIONAL 01	94,903	2,849,855,715
SANTO DOMINGO	16,588	1,020,025,620
SAN CRISTOBAL	14,155	238,246,960
MONTE PLATA	20,030	503,875,500
HATO MAYOR	19,200	315,000,000
EL SEYBO	17,930	235,425,000
HIGUEY	7,000	537,282,635
REGIONAL 02	211,224	2,645,085,950
SAN JUAN DE LA MAGUANA	107,093	709,503,150
BANI	14,150	285,050,000
SAN JOSE DE OCOA	14,562	434,950,000
AZUA	23,650	381,466,800
BARAHONA	27,000	312,655,000
NEYBA	12,305	260,253,500
COMENDADOR	12,464	261,207,500
REGIONAL 03	630,157	4,273,591,303
SAN FCO. DE MACORIS	130,738	898,185,550
COTUI	173,925	1,400,000,000
VILLA RIVA	73,186	410,005,253
ARENOSO	74,300	434,320,000
RIO SAN JUAN	42,014	371,030,500
NAGUA	117,102	583,550,000
SAMANA	18,892	176,500,000
REGIONAL 04	324,475	4,671,371,936
LA VEGA	142,125	1,685,295,300
BONAO	36,162	427,021,900
CONSTANZA	28,043	1,160,124,148
SALCEDO	62,357	315,190,790
MOCA	26,570	745,000,000
SANTIAGO	25,061	451,070,500
REGIONAL 05	85,822	1,158,540,120
VALVERDE MAO	86,995	875,000,000
MONTECRISTI	83,194	511,798,000
SANTIAGO RODRIGUEZ	1,955	319,140,000
DAJABON	29,218	338,739,798
SAN JOSE DE LAS MATAS	38,519	319,152,520
PUERTO PLATA	22,242	388,317,100
TOTAL GENERAL	1,518,725	17,304,383,024

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
PRESUPUESTO DE PRESTAMOS POR RENGLONES PRODUCTIVOS
AÑO 2016
(VALORES EN RD\$)

DESTINO	TAREAS	MONTO	%
TOTAL AGRICOLA	1,518,725	12,470,708,416	72.1
CEREALES	850,998	4,010,548,350	
HORTALIZAS	57,226	1,073,772,652	
RAICES, TUBERCULOS Y MUSACEAS	254,377	1,768,073,868	
LEGUMINOSAS	43,898	149,381,500	
OLEAGINOSAS	18,429	39,883,060	
FRUTALES	73,100	596,695,142	
PRODUCTOS TRADICIONALES DE EXPORTACION	220,172	836,710,420	
FLORICULTURA	525	21,829,646	
MAQUINARIAS Y EQUIPOS		392,394,750	
MEJORA DE PROPIEDAD		69,378,625	
INVERNADEROS		135,500,000	
COMERCIALIZACION AGRICOLA		3,376,540,403	
TOTAL PECUARIO		3,450,842,970	19.9
VACUNO		1,944,347,019	
PORCINO		382,660,360	
AVICOLA		536,771,000	
APICOLA		3,800,700	
OVINO, CAPRINO Y EQUINO		41,777,516	
MAQUINARIAS Y EQUIPOS		62,690,000	
MEJORA DE PROPIEDAD		172,133,775	
COMERCIALIZACION PECUARIA		306,662,600	
MICRO, PEQUEÑA Y MED. EMPRESAS		1,109,649,888	6.4
PRESTAMOS DE CONSUMO		273,181,750	1.6
TOTAL GENERAL	1,518,72	17,304,383,024	100.0

**PRESUPUESTO DE COBROS
AÑO 2016
(VALORES EN RD\$)**

SUCURSALES	CARTERA VENCIDA	CUOTAS A VENCER	CUOTAS VENCIDAS	PRESTAMOS A VENCER	PROGRAMA DE PRESTAMOS	TOTAL A COBRAR
REGIONAL 01	158,722,666	488,748,171	109,796,340	742,171,980	917,023,605	2,416,462,762
SANTO DOMINGO	72,000,000	84,900,000	32,400,000	209,700,000	457,000,000	856,000,000
HIGUEY	11,351,020	173,075,219	9,480,000	75,335,743	146,091,081	415,333,063
SAN CRISTOBAL	16,813,825	81,385,326	22,223,163	64,454,331	30,569,444	215,446,089
EL SEYBO	3,980,000	77,941,351	8,529,420	98,791,011	39,600,000	228,841,782
HATO MAYOR	5,749,289	43,922,528	2,307,406	151,020,727	39,876,332	242,876,282
MONTE PLATA	48,828,532	27,523,747	34,856,351	142,870,168	203,886,748	457,965,546
REGIONAL 02	248,354,433	525,893,428	76,861,764	664,561,258	657,652,578	2,173,323,461
SAN JUAN	75,224,800	48,853,500	11,718,275	168,655,000	176,700,000	481,151,575
BARAHONA	36,933,456	67,104,372	20,501,734	47,591,497	49,845,000	221,976,059
COMENDADOR	31,805,000	19,539,547	10,620,575	30,164,727	123,956,485	216,086,334
SAN JOSE DE OCOA	20,000,000	89,389,282	10,200,000	148,304,682	111,106,036	379,000,000
AZUA	17,065,000	189,851,645	10,718,000	146,253,947	45,788,089	409,676,681
BANI	22,850,000	17,763,951	3,300,000	75,286,049	106,800,000	226,000,000
NEYBA	44,476,177	93,391,131	9,803,180	48,305,356	43,456,968	239,432,812
REGIONAL 03	118,081,233	313,892,896	77,872,064	1,366,613,465	1,717,883,156	3,594,342,814
SAN FCO. DE MACORIS	9,284,250	42,947,104	4,731,030	298,582,574	346,319,615	701,864,573
COTUI	29,430,000	29,215,950	19,290,455	418,509,195	600,406,400	1,096,852,000
NAGUA	24,860,000	103,045,000	14,250,000	218,770,500	129,650,000	490,575,500
ARENOSO	11,307,788	6,750,715	6,779,040	68,211,836	225,050,000	318,099,379
SAMANA	16,865,000	44,261,000	10,175,000	70,199,515	29,309,000	170,809,515
RIO SAN JUAN	23,191,395	60,173,127	20,862,619	162,709,885	136,968,685	403,905,711
VILLA RIVA	3,142,800	27,500,000	1,783,920	129,629,960	250,179,456	412,236,136
REGIONAL 04	266,195,065	458,998,837	134,917,218	1,266,951,230	1,763,820,262	3,890,882,612
LA VEGA	74,120,000	170,818,128	75,302,107	402,508,107	596,312,760	1,319,061,102
BONAO	30,617,269	33,316,104	6,427,430	115,378,699	170,455,589	356,195,091
CONSTANZA	110,589,600	112,384,120	51,480,000	297,180,400	428,150,000	999,784,120
SALCEDO	4,513,918	57,167,952	305,163	110,617,932	77,840,271	250,445,236
MOCA	40,854,455	63,569,653	1,192,518	176,322,069	282,029,542	563,968,237
SANTIAGO	5,499,823	21,742,880	210,000	164,944,023	209,032,100	401,428,826
REGIONAL 05	72,077,924	493,494,360	55,214,387	548,710,951	1,044,965,093	2,214,462,715
VALVERDE MAO	20,671,040	43,998,502	2,536,572	126,079,741	480,000,000	673,285,855
MONTECRISTI	10,285,000	125,180,200	3,785,000	67,493,460	261,442,000	468,185,660
SANTIAGO RODRIGUEZ	10,200,000	103,160,000	13,000,000	40,971,210	48,190,785	215,521,995
DAJABON	14,645,325	45,128,529	11,024,700	62,836,638	158,364,808	292,000,000
SAJOMA	3,421,739	101,835,912	10,007,541	115,829,243	39,727,500	270,821,935
PUERTO PLATA	12,854,820	74,191,217	14,860,574	135,500,659	57,240,000	294,647,270
TOTAL GENERAL	863,431,321	2,281,027,692	454,661,773	4,589,008,884	6,101,344,694	14,289,474,364

PRESUPUESTO MENSUAL DE COBROS
AÑO 2016
(VALORES EN RD\$)

MESES	CARTERA VENCIDA	CUOTAS A VENCER	CUOTAS VENCIDAS	PRESTAMOS A A VENCER	PROGRAMA DE PRESTAMOS	TOTAL
01-ENERO	62,688,225	200,153,048	36,438,792	474,419,717	-	773,699,781
02-FEBRERO	67,379,445	176,013,066	42,053,809	374,508,025	-	659,954,344
03-MARZO	67,061,205	196,679,574	33,271,208	360,644,905	289,946,633	947,603,525
04-ABRIL	69,327,415	193,555,689	31,339,373	415,670,745	399,799,994	1,109,693,216
05-MAYO	67,724,508	225,989,278	34,202,697	600,308,380	568,317,141	1,496,542,004
06-JUNIO	75,753,922	191,392,957	45,103,621	372,250,710	787,301,405	1,471,802,615
07-JULIO	77,382,103	216,245,816	52,284,085	385,824,347	574,928,790	1,306,665,142
08-AGOSTO	74,519,695	160,220,174	31,715,014	282,424,505	512,833,440	1,061,712,829
09-SEPTIEMBRE	72,614,976	206,310,519	30,941,531	330,337,567	539,144,048	1,179,348,641
10-OCTUBRE	73,550,416	190,541,678	43,400,196	378,819,698	751,661,705	1,437,973,693
11-NOVIEMBRE	82,016,332	158,859,159	31,429,505	333,261,657	896,207,376	1,501,774,029
12-DICIEMBRE	73,413,079	165,066,734	42,481,942	280,538,628	781,204,162	1,342,704,545
TOTAL	863,431,321	2,281,027,692	454,661,773	4,589,008,884	6,101,344,694	14,289,474,364

PRESUPUESTO CAPTACION AHORROS Y VALORES NETO
AÑO 2016
(VALORES EN RD\$)

SUCURSALES	AHORROS RETIRABLES	CERTIFICADOS FINANCIEROS	TOTAL
REGIONAL 01	150,740,645	111,800,310	262,540,955
SANTO DOMINGO	40,560,000	53,540,000	94,100,000
SAN CRISTOBAL	13,575,932	11,000,000	24,575,932
MONTE PLATA	24,224,196	9,210,000	33,434,196
HATO MAYOR	40,807,582	11,941,000	52,748,582
EL SEYBO	15,610,822	10,709,310	26,320,132
HIGUEY	15,962,113	15,400,000	31,362,113
REGIONAL 02	167,975,650	65,057,298	233,032,948
SAN JUAN MAGUANA	30,402,160	10,805,960	41,208,120
BANI	13,630,000	5,208,075	18,838,075
SAN JOSE DE OCOA	24,475,079	7,359,608	31,834,687
AZUA	20,300,000	10,295,000	30,595,000
BARAHONA	20,197,779	13,333,980	33,531,759
NEYBA	42,276,132	10,036,500	52,312,632
COMENDADOR	16,694,500	8,018,175	24,712,675
REGIONAL 03	97,735,169	39,043,825	136,778,994
SAN FCO. DE MACORIS	17,926,514	4,683,953	22,610,467
COTUI	14,800,000	7,460,000	22,260,000
VILLA RIVA	13,153,324	3,905,680	17,059,004
ARENOSO	9,500,000	5,400,000	14,900,000
SAMANA	15,425,942	1,064,940	16,490,882
NAGUA	5,974,467	9,465,000	15,439,467
RIO SAN JUAN	20,954,922	7,064,252	28,019,174
REGIONAL 04	58,848,938	67,037,147	125,886,085
LA VEGA	10,405,090	19,772,995	30,178,085
BONAO	8,046,804	6,417,972	14,464,776
CONSTANZA	4,323,230	8,976,770	13,300,000
SALCEDO	6,673,818	11,469,410	18,143,228
MOCA	9,000,000	6,000,000	15,000,000
SANTIAGO	20,399,996	14,400,000	34,799,996
REGIONAL 05	77,514,128	63,968,085	141,482,213
VALVERDE	7,461,225	8,690,230	16,151,455
MONTECRISTI	7,922,760	4,207,129	12,129,889
SANTIAGO RODRIGUEZ	8,915,439	2,130,000	11,045,439
DAJABON	2,645,400	7,035,000	9,680,400
SAN J. DE LAS MATAS	19,991,304	17,744,000	37,735,304
PUERTO PLATA	30,578,000	24,161,726	54,739,726
TOTAL GENERAL	552,814,530	346,906,665	899,721,195

PRESUPUESTO MENSUAL DEPOSITOS DE ALQUILERES NETO
AÑO 2016
(VALORES EN RD\$)

MESES	CONSIGNADOS	NORMALES	TOTAL
ENERO	2,930,915	5,634,934	8,565,849
FEBRERO	2,922,551	5,750,843	8,673,394
MARZO	2,920,295	5,792,785	8,713,080
ABRIL	2,941,927	5,657,824	8,599,751
MAYO	2,942,971	5,637,464	8,580,435
JUNIO	2,932,481	5,591,532	8,524,013
JULIO	2,927,870	5,661,835	8,589,705
AGOSTO	2,941,540	5,628,513	8,570,053
SEPTIEMBRE	2,932,290	5,711,710	8,644,000
OCTUBRE	2,932,013	5,695,079	8,627,092
NOVIEMBRE	2,921,148	5,719,738	8,640,886
DICIEMBRE	2,927,377	5,710,690	8,638,067
TOTAL	35,173,378	68,192,947	103,366,325

PRESUPUESTO CAPTACION AHORROS Y VALORES BRUTO
AÑO 2016
(VALORES EN RD\$)

SUCURSALES	AHORROS RETIRABLES	CERTIFICADOS FINANCIEROS	TOTAL
REGIONAL 01	2,213,100,587	632,227,908	2,845,328,495
SANTO DOMINGO	585,479,167	445,520,833	1,031,000,000
SAN CRISTOBAL	112,971,054	45,313,643	158,284,697
MONTE PLATA	387,419,008	16,392,496	403,811,504
HATO MAYOR	451,174,621	64,401,150	515,575,771
EL SEYBO	308,280,896	35,099,786	343,380,682
HIGUEY	367,775,841	25,500,000	393,275,841
REGIONAL 02	2,597,818,286	210,039,049	2,807,857,335
SAN JUAN MAGUANA	497,570,132	14,603,350	512,173,482
BANI	171,326,384	39,897,065	211,223,449
SAN JOSE DE OCOA	348,634,302	35,401,051	384,035,353
AZUA	355,500,000	24,756,000	380,256,000
BARAHONA	356,556,178	36,654,468	393,210,646
NEYBA	553,026,724	45,407,400	598,434,124
COMENDADOR	315,204,566	13,319,715	328,524,281
REGIONAL 03	1,562,123,344	179,911,782	1,742,035,126
SAN FCO. DE MACORIS	255,548,487	25,054,404	280,602,891
COTUI	235,279,400	14,600,044	249,879,444
VILLA RIVA	200,207,349	16,400,995	216,608,344
ARENOSO	196,100,000	9,890,000	205,990,000
SAMANA	197,590,658	31,046,339	228,636,997
NAGUA	177,137,450	19,600,000	196,737,450
RIO SAN JUAN	300,260,000	63,320,000	363,580,000
REGIONAL 04	1,112,677,033	154,273,986	1,266,951,019
LA VEGA	312,134,448	59,264,863	371,399,311
BONAO	156,422,879	12,611,939	169,034,818
CONSTANZA	141,488,909	10,037,417	151,526,326
SALCEDO	133,990,801	37,199,767	171,190,568
MOCA	273,000,000	17,600,000	290,600,000
SANTIAGO	95,639,996	17,560,000	113,199,996
REGIONAL 05	1,677,268,630	207,214,482	1,884,483,112
VALVERDE	261,697,425	35,558,745	297,256,170
MONTECRISTI	205,162,702	24,937,738	230,100,440
SANTIAGO RODRIGUEZ	190,800,000	17,400,000	208,200,000
DAJABON	179,855,000	20,500,000	200,355,000
SAN J. DE LAS MATAS	288,892,000	48,330,000	337,222,000
PUERTO PLATA	550,861,503	60,487,999	611,349,502
TOTAL GENERAL	9,162,987,880	1,383,667,207	10,546,655,087

PRESUPUESTO MENSUAL DEPOSITOS DE ALQUILERES BRUTO
AÑO 2016
(VALORES EN RD\$)

MESES	CONSIGNADOS	NORMALES	TOTAL
ENERO	9,180,241	16,531,694	25,711,935
FEBREO	9,180,465	16,763,381	25,943,846
MARZO	9,170,490	16,860,632	26,031,122
ABRIL	9,188,665	16,528,730	25,717,395
MAYO	9,209,410	16,590,192	25,799,602
JUNIO	9,190,031	16,559,112	25,749,143
JULIO	9,176,348	16,558,075	25,734,423
AGOSTO	9,199,310	16,510,743	25,710,053
SEPTIEMBRE	9,184,613	16,608,061	25,792,674
OCTUBRE	9,181,640	16,591,761	25,773,401
NOVIEMBRE	9,195,805	16,616,011	25,811,816
DICIEMBRE	9,180,898	16,696,521	25,877,419
TOTAL	110,237,916	199,414,913	309,652,829

PRESUPUESTO DEPOSITOS ALQUILERES NETO
AÑO 2016
(VALORES EN RD\$)

<i>SUCURSALES</i>	<i>CONSIGNADOS</i>	<i>NORMALES</i>	<i>TOTAL</i>
REGIONAL 01	14,932,607	50,181,847	65,114,454
SANTO DOMINGO	12,770,171	37,726,312	50,496,483
SAN CRISTOBAL	325,000	1,808,986	2,133,986
MONTE PLATA	105,852	75,016	180,868
HATO MAYOR	470,780	826,969	1,297,749
EL SEYBO	60,804	275,904	336,708
HIGUEY	1,200,000	9,468,660	10,668,660
REGIONAL 02	706,871	916,971	1,623,842
SAN JUAN MAGUANA	72,333	71,067	143,400
BANI	170,000	525,000	695,000
SAN JOSE DE OCOA	42,000	60,400	102,400
AZUA	165,425	62,032	227,457
BARAHONA	209,895	90,735	300,630
NEYBA	45,118	87,054	132,172
COMENDADOR	2,100	20,683	22,783
REGIONAL 03	470,325	1,074,276	1,544,601
SAN FCO. DE MACORIS	370,758	526,880	897,638
COTUI	30,000	46,800	76,800
VILLA RIVA	8,004	7,196	15,200
ARENOSO	-	-	-
SAMANA	12,000	350,400	362,400
NAGUA	3,600	18,000	21,600
RIO SAN JUAN	45,963	125,000	170,963
REGIONAL 04	15,140,221	12,295,659	27,435,880
LA VEGA	123,942	948,968	1,072,910
BONAO	35,640	225,000	260,640
CONSTANZA	31,845	33,011	64,856
SALCEDO	38,794	120,680	159,474
MOCA	60,000	168,000	228,000
SANTIAGO	14,850,000	10,800,000	25,650,000
REGIONAL 05	3,923,354	3,724,194	7,647,548
VALVERDE	319,300	194,448	513,748
MONTECRISTI	50,285	115,474	165,759
SANTIAGO RODRIGUEZ	170,067	300,383	470,450
DAJABON	17,996	73,596	91,592
SAN J. DE LAS MATAS	5,706	133,834	139,540
PUERTO PLATA	3,360,000	2,906,459	6,266,459
TOTAL GENERAL	35,173,378	68,192,947	103,366,325

PRESUPUESTO MENSUAL DEPOSITOS DE ALQUILERES NETO
AÑO 2016
(VALORES EN RD\$)

MESES	CONSIGNADOS	NORMALES	TOTAL
ENERO	2,930,915	5,634,934	8,565,849
FEBRERO	2,922,551	5,750,843	8,673,394
MARZO	2,920,295	5,792,785	8,713,080
ABRIL	2,941,927	5,657,824	8,599,751
MAYO	2,942,971	5,637,464	8,580,435
JUNIO	2,932,481	5,591,532	8,524,013
JULIO	2,927,870	5,661,835	8,589,705
AGOSTO	2,941,540	5,628,513	8,570,053
SEPTIEMBRE	2,932,290	5,711,710	8,644,000
OCTUBRE	2,932,013	5,695,079	8,627,092
NOVIEMBRE	2,921,148	5,719,738	8,640,886
DICIEMBRE	2,927,377	5,710,690	8,638,067
TOTAL	35,173,378	68,192,947	103,366,325

**PRESUPUESTO DEPOSITOS DE ALQUILERES BRUTO
AÑO 2016
(VALORES EN RD\$)**

<i>SUCURSALES</i>	<i>CONSIGNADOS</i>	<i>NORMALES</i>	<i>TOTAL</i>
REGIONAL 01	77,254,028	154,934,507	232,188,535
SANTO DOMINGO	65,038,676	137,009,500	202,048,176
SAN CRISTOBAL	711,663	4,915,829	5,627,492
MONTE PLATA	125,767	96,800	222,567
HATO MAYOR	1,512,000	2,049,000	3,561,000
EL SEYBO	135,662	394,718	530,380
HIGUEY	9,730,260	10,468,660	20,198,920
REGIONAL 02	1,009,833	1,591,373	2,601,206
SAN JUAN MAGUANA	80,285	192,301	272,586
BANI	290,000	775,500	1,065,500
SAN JOSE DE OCOA	85,000	130,000	215,000
AZUA	200,200	164,021	364,221
BARAHONA	300,549	184,729	485,278
NEYBA	48,200	118,302	166,502
COMENDADOR	5,599	26,520	32,119
REGIONAL 03	749,473	1,688,801	2,438,274
SAN FCO. DE MACORIS	593,318	649,101	1,242,419
COTUI	60,000	64,400	124,400
VILLA RIVA	12,600	33,000	45,600
ARENOSO	-	-	-
SAMANA	16,617	700,900	717,517
NAGUA	12,000	26,400	38,400
RIO SAN JUAN	54,938	215,000	269,938
REGIONAL 04	25,606,778	36,591,995	62,198,773
LA VEGA	225,700	1,537,135	1,762,835
BONAO	108,458	605,186	713,644
CONSTANZA	64,899	36,674	101,573
SALCEDO	69,721	153,000	222,721
MOCA	138,000	360,000	498,000
SANTIAGO	25,000,000	33,900,000	58,900,000
REGIONAL 05	5,617,804	4,608,237	10,226,041
VALVERDE	600,936	391,200	992,136
MONTECRISTI	139,872	160,500	300,372
SANTIAGO RODRIGUEZ	363,000	448,129	811,129
DAJABON	27,996	179,088	207,084
SAN J. DE LAS MATAS	6,000	265,500	271,500
PUERTO PLATA	4,480,000	3,163,820	7,643,820
TOTAL GENERAL	110,237,916	199,414,913	309,652,829

PRESUPUESTO MENSUAL DEPOSITOS DE ALQUILERES BRUTO
AÑO 2016
(VALORES EN RD\$)

MESES	CONSIGNADOS	NORMALES	TOTAL
ENERO	9,180,241	16,531,694	25,711,935
FEBREO	9,180,465	16,763,381	25,943,846
MARZO	9,170,490	16,860,632	26,031,122
ABRIL	9,188,665	16,528,730	25,717,395
MAYO	9,209,410	16,590,192	25,799,602
JUNIO	9,190,031	16,559,112	25,749,143
JULIO	9,176,348	16,558,075	25,734,423
AGOSTO	9,199,310	16,510,743	25,710,053
SEPTIEMBRE	9,184,613	16,608,061	25,792,674
OCTUBRE	9,181,640	16,591,761	25,773,401
NOVIEMBRE	9,195,805	16,616,011	25,811,816
DICIEMBRE	9,180,898	16,696,521	25,877,419
TOTAL	110,237,916	199,414,913	309,652,829

**PRESUPUESTO GARANTIA NETA
AÑO 2016
(VALORES EN RD\$)**

SUCURSALES	GARANTIA ECONOMICA
REGIONAL 01	42,603,380
SANTO DOMINGO	25,000,000
SAN CRISTOBAL	668,250
MONTE PLATA	1,036,200
HATO MAYOR	635,250
EL SEYBO	700,680
HIGUEY	14,563,000
REGIONAL 02	6,728,968
SAN JUAN MAGUANA	579,700
BANI	1,815,000
SAN JOSE DE OCOA	700,000
AZUA	2,597,600
BARAHONA	300,900
NEYBA	300,768
COMENDADOR	435,000
REGIONAL 03	13,169,777
SAN FCO. DE MACORIS	5,086,352
COTUI	3,720,000
VILLA RIVA	10,000
ARENOSO	-
SAMANA	85,225
NAGUA	4,186,000
RIO SAN JUAN	82,200
REGIONAL 04	37,355,604
LA VEGA	4,845,360
BONAO	2,446,327
CONSTANZA	1,247,667
SALCEDO	866,250
MOCA	7,700,000
SANTIAGO	20,250,000
REGIONAL 05	7,754,478
VALVERDE	700,000
MONTECRISTI	1,724,988
SANTIAGO RODRIGUEZ	846,000
DAJABON	400,000
SAN J. DE LAS MATAS	1,100
PUERTO PLATA	4,082,390
TOTAL GENERAL	107,612,207

PRESUPUESTO MENSUAL GARANTIA NETA
AÑO 2016
(VALORES EN RD\$)

MESES	GARANTIA ECONOMICA
ENERO	8,842,635
FEBRERO	8,606,297
MARZO	8,815,059
ABRIL	8,594,570
MAYO	9,017,471
JUNIO	8,730,027
JULIO	9,185,424
AGOSTO	9,077,916
SEPTIEMBRE	9,040,355
OCTUBRE	9,191,217
NOVIEMBRE	9,162,197
DICIEMBRE	9,349,039
TOTAL	107,612,207

**PRESUPUESTO GARANTIA BRUTA
AÑO 2016
(VALORES EN RD\$)**

SUCURSALES	GARANTIA ECONOMICA
REGIONAL 01	62,615,910
SANTO DOMINGO	37,000,000
SAN CRISTOBAL	900,000
MONTE PLATA	1,320,000
HATO MAYOR	1,608,710
EL SEYBO	1,044,000
HIGUEY	20,743,200
REGIONAL 02	10,937,041
SAN JUAN MAGUANA	1,323,600
BANI	2,260,000
SAN JOSE DE OCOA	1,500,000
AZUA	3,887,000
BARAHONA	689,041
NEYBA	617,400
COMENDADOR	660,000
REGIONAL 03	31,670,141
SAN FCO. DE MACORIS	18,026,932
COTUI	5,001,600
VILLA RIVA	34,500
ARENOSO	-
SAMANA	2,200,799
NAGUA	6,320,000
RIO SAN JUAN	86,310
REGIONAL 04	50,800,874
LA VEGA	5,571,360
BONAO	5,733,247
CONSTANZA	2,247,667
SALCEDO	2,061,600
MOCA	8,937,000
SANTIAGO	26,250,000
REGIONAL 05	20,627,704
VALVERDE	1,404,000
MONTECRISTI	2,099,976
SANTIAGO RODRIGUEZ	1,300,000
DAJABON	1,230,000
SAN J. DE LAS MATAS	3,000
PUERTO PLATA	14,590,728
TOTAL GENERAL	176,651,670

PRESUPUESTO MENSUAL GARANTIA BRUTA
AÑO 2016
(VALORES EN RD\$)

MESES	GARANTIA ECONOMICA
ENERO	14,693,021
FEBRERO	13,959,003
MARZO	14,301,015
ABRIL	13,993,489
MAYO	14,560,043
JUNIO	13,838,343
JULIO	14,819,813
AGOSTO	14,362,802
SEPTIEMBRE	15,457,900
OCTUBRE	15,345,792
NOVIEMBRE	14,807,539
DICIEMBRE	16,512,910
TOTAL	176,651,67

RESUMEN PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES
AÑO 2016
(VALORES EN RD\$)

DETALLE	PRESUPUESTADO
INGRESOS FINANCIEROS	1,740,354,933
<u>INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CREDITO</u>	1,733,880,773
Ingresos Financ. Por Créditos Vigentes	1,574,910,348
Ingresos Financ. Por Créditos Vencidos de 31 a 90 días	7,277,837
Ingresos Financ. Por Créditos Vencidos por más de 90 días	38,892,317
Ingresos Financ. Por Créditos reestructurados	112,800,271
<u>INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES</u>	6,474,160
<u>Rendimiento por Inversiones en el sector Financiero</u>	6,474,160
Rendimientos por Inversiones en el Sector Financiero	6,318,583
Rendimientos por Inversiones en el Sector Publico No Financiero	155,577
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	75,549,695
<u>INGRESOS POR CUENTAS A RECIBIR</u>	261,707
Intereses Ganados sobre Documentos por Cobrar	3,000
Intereses Ganados sobre Cuentas por Cobrar	255,331
Intereses Ganados S/ Prestamos Fallidos	3,376
<u>COMISIONES POR SERVICIOS</u>	75,287,988
Comisiones por Cobranzas CODETEL	707,132
Comisiones Ventas de Maquinarias	2,601,680
Comisines Prestamos CONALECHE	22,282,037
Comisiones Prestamos FEDA	5,377,771
Comisiones por Facturación EDENORTE/EDESUR/EDESTE	553,551
Comisión Legalizacion de Contratos	23,066,100
Comisiones AGRODOSA	11,736,005
Comisiones por pago Suplidores de Feria Financiamiento	82,296
Comisiones por servicios DATACREDITO	4,773,644
Otros Ingresos Operacionales diversos	4,107,772
INGRESOS NO OPERACIONALES	364,863,823
<u>RECUPERACION DE ACTIVOS CASTIGADOS</u>	141,934,399
Recuperacion de Crédito Castigado	43,784,364
Disminución de Provisión para Rendimientos por Cobrar	98,150,035
<u>INGRESOS POR VENTA DE BIENES</u>	27,447,006
<u>Ganancia p/v. de Bienes Rec. en Recuperación de Créditos</u>	27,447,006
Ganancia por Ventas de Activo Fijo	1,047,608
Venta de Bienes Adjudicados	23,542,334
Venta de Bienes Recibido en Dación de Pago	2,857,064

DETALLE	PRESUPUESTADO
<u>OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES</u>	195,482,418
Alquileres de muebles e inmuebles de la Institución	5,817,421
Alquileres Bienes e inmuebles de la Institución	382,934
Muebles e Inmuebles por recup. De crédito	4,000
Ingresos por Recuperación de Gastos	188,024,618
Recuperación de Gastos	183,956,256
Seguridad Social (Licencia Medica T. S. S.)	1,688,628
Recuperación por Gastos Legales	1,265,047
Otros gastos por recuperar	1,114,687
Ingresos no Operacionales Varios	1,253,445
Ingresos no Operacionales Varios	1,253,445
TOTAL DE INGRESOS	2,180,768,451
GASTOS	
GASTOS FINANCIEROS	373,153,254
<u>CARGOS POR DEPOSITOS DEL PUBLICO</u>	61,409,084
Cargos por Depósitos de Ahorros	61,409,084
<u>CARGOS POR DEPOSITOS A PLAZOS</u>	21,942
Indefinido	3,162
Fijo	18,780
<u>GASTOS FINANC. POR VALORES EN PODER DEL PUBLICO</u>	311,722,228
Cargos por Certificados Financieros	311,722,228
<u>OTROS GASTOS OPERACIONALES</u>	32,323,746
<u>CARGOS POR OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>	17,138,452
<u>Cargos Obligaciones Financieras a la Vista</u>	17,138,452
Cargos por Depósitos de Alquileres	11,981,159
Cargos por Depósitos de Garantía Económica	5,157,293
<u>COMISIONES POR SERVICIOS</u>	14,957,540
Comisiones por Otros Servicios	11,924,999
Comisiones por Venta de Inmuebles	78,000
Datacredito	2,954,541
<u>GASTOS OPERACIONALES DIVERSOS</u>	227,754
Otros Gastos Operacionales diversos	227,754

DETALLE	PRESUPUESTADO
GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	1,255,922,272
<u>GASTOS DE PERSONAL</u>	<u>1,043,071,780</u>
<u>Sueldos y Bonificaciones Personal Permanente</u>	<u>678,249,515</u>
Personal Permanente	435,056,407
Pensiones Del Banco	242,604,734
Personal contratado	98,682
Personal temporero	489,692
Viaticos Directorio Ejecutivo	6,780,000
Viáticos	3,356,562
<u>Regalía Pascual</u>	<u>128,981,162</u>
<u>Vacaciones</u>	<u>37,547,055</u>
<u>Incentivos</u>	<u>5,278,032</u>
Incentivo por Captación de Valores	6,000
Incentivo por Recuperación de prestamos	2,760,898
Otros incentivos al personal	2,511,134
Prestaciones Laborales	53,652,463
Refrigerios	4,435,644
Uniformes	589,867
<u>Capacitación</u>	<u>2,773,601</u>
Becas	86,335
Cursos	2,440,595
Conferencias	246,671
<u>Seguro para el Personal</u>	<u>67,045,351</u>
Médico	31,684,294
Fidelidad	845,734
Seguro Familiar de Salud	29,843,235
Seguro de Riesgos Laborales	4,471,712
Seguro de Aeroambulancia	200,376
Compensación por uso de vehículos	10,857,403
Rentas de Casas	4,336,860

DETALLE	PRESUPUESTADO
<u>Otros Gastos del Personal</u>	39,188,265
Actividades Sociales	2,308,080
Transporte Local del Personal	4,208,468
Aportes Pensiones del Personal	31,213,114
Gastos Diversos del Personal	1,435,287
Servicios Funerarios	23,316
<u>GASTOS POR SERVICIOS EXTERNO</u>	13,449,930
Servicios de Seguridad	1,335,442
Servicios de Información	321,048
Servicios de Limpieza	152,088
Servicios de Computación	24,600
Auditoria Externa	1,600,000
Otros Servicios Contratados	10,016,752
<u>GASTOS DE TRASLADO Y COMUNICACIÓN</u>	42,306,417
<u>Pasajes y Fletes</u>	1,724,176
En el País	1,440,092
En el Extranjero	105,000
Fletes	179,084
Impuesto y Seguro Equipo de Transporte	1,620,125
<u>Mantenimiento, Reparación Materiales p/equipos de Transporte</u>	2,474,343
Repuestos y Materiales de Vehículos	1,295,960
Mano de obra de Vehículos	338,118
Gomas y Tubos para Vehículos	381,637
Otros Gastos de Vehículos	450,228
Arrendamiento de Vehículos	8,400
Depreciación Equipos de Transporte	2,783,406
Teléfono Telex y fax	16,038,977
<u>Otros Gastos de Traslado y Comunicaciones</u>	17,665,390
Combustibles y Lubricantes	17,665,390
<u>GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</u>	100,410,569
Seguros S/Activos Fijos Excepto Equipo Transporte	2,015,388
Edificios Muebles y Equipos de Oficina	2,015,388
<u>Mantenimiento y Reparación Activos Fijos Excepto Equipo de Transporte</u>	3,389,283
Mantenimiento y Reparación de Muebles y Equipos de Oficina	1,116,480
Mantenimiento y Reparación de Otros Equipos	2,272,803

DETALLE	PRESUPUESTADO
Mantenimiento y reparación de Inmuebles	7,245,083
De la Institución	6,235,799
Arrendados	1,009,284
Servicio de Agua	775,043
Servicio de Basura	282,625
Energía Eléctrica	31,298,141
<u>Arrendamiento de Inmueble</u>	6,494,349
Destinado a Oficina	6,492,791
Otros inmuebles	1,558
<u>Depreciación Activo Fijo Excepto Equipo de Transporte</u>	48,910,657
Edificio	26,521,120
Muebles y Equipos de Oficina	16,809,907
Otros Equipos	5,579,630
<u>GASTOS DIVERSOS</u>	56,683,576
Otros impuestos y tasas	197,880
Amortización de Otros Cargos Diferidos	2,399,748
Papelería Útiles y Otros Materiales	13,027,716
Papelería y Útiles de Oficina	11,514,076
Materiales y Útiles de Aseo	1,513,640
Gastos Legales	25,201,742
Suscripciones y Afiliaciones	215,469
Periódicos	91,605
Otras Suscripciones	123,864
<u>Propaganda y Publicidad</u>	8,026,109
Publicidad Periodística	1,200,000
Medios Electricos Radio y Televisión	5,177,268
Gastos Promoción Captación de Ahorros	1,641,841
Relaciones Públicas	7,000
Aportes a otras instituciones	604,836
<u>Gastos Generales Diversos</u>	7,010,076
<u>GASTOS NO OPERACIONALES</u>	130,090,724
<u>Gastos por Provisión por Activos Riesgosos</u>	115,743,700
Constitución de Provisiones para Cartera de Crédito	7,978,460
Const. De provisión Por Rendimiento por cobrar	107,765,240

DETALLE	PRESUPUESTADO
Gastos Por Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	255,098
Gastos por Mantenim. y Custodias de Bienes adjudicados	170,332
Gastos por Mantenim. y Custodias de Bienes Recibidos en Dación de Pagos	84,766
Gastos por Ventas de Bienes	14,091,926
Perdida por Deterioro por Bienes Recibido en Recuperación	93,000
Perdida en Ventas de Activo Fijo	2,675,443
Pérdida en Ventas de Bienes Adjudicados	11,323,483
OTROS GASTOS NO OPERACIONALES	
Gastos no operacionales Varios	2,270
GASTOS EXTRAORDINARIOS	500,000
Donaciones Efectuadas por la Institución	500,000
TOTAL DE GASTOS	1,791,992,266
RESULTADO FINAL	388,776,185