



Banco Agrícola

¡Cosechando esperanza!

Dirección de Planeación Estratégica

PLAN OPERATIVO ANUAL 2022



SANTO DOMINGO, D. N.

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

Financiamiento a la actividad Agropecuaria para el Fortalecimiento del Sector





BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA

PLAN OPERATIVO ANUAL 2022

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.



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 Publicas y Mercadeo Sucursales Oficinas de Negocios	Enero 2022	Diciembre 2022	2,700,000
Incrementar la rentabilidad del Banco Diversificar la Cartera de Credito	-Incremento de la Cartera -Cantidad de Préstamos -Crecimiento de los cobros de préstamos	Estados Financieros	Dirección General de Negocios Dirección de Crédito Dirección de Cobros Sucursales	Enero 2022	Diciembre 2022	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 2022	DICIEMBRE 2022	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 reubicacion y adecuacion	Documento de políticas actualizados	Dirección General de Negocios Dirección de Planeación Estratégica Direcciones Regionales Sucursales	Enero 2022	Diciembre 2022	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 2022	Diciembre 2022	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 2022	Diciembre 2022	N/A
Mantener la Gestion 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 Dirección de Crédito Direcciones Regionales	Enero 2022	Diciembre 2022	N/A




Estrategias y Tareas	Indicadores	Medios de Verificación	Responsable	Fecha de Inicio	Fecha de Finalización	Presupuesto (RD\$)
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 2022	Diciembre 2022	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 2022	Diciembre 2022	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 2022	Diciembre 2022	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 2022	Diciembre 2022	N/A




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 2022	Diciembre 2022	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 Beneficiados	Informes actividad crediticia	Dirección Planeación Estratégica Dirección de Créditos	Enero 2022	Diciembre 2022	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 2022	Diciembre 2022	N/A
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 2022	Diciembre 2022	2,800,000




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 2022	Diciembre 2022	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 2022	Diciembre 2022	N/A
Realizar los desembolsos en tiempo oportuno, de acuerdo a la estacionalidad de los cultivos	Establecimiento programa de desembolsos para reducir	Informe comparativo tiempo de desembolso	Direcciones Regionales Sucursales	Enero 2022	Diciembre 2022	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 2022	Diciembre 2022	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 2022	Diciembre 2022	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 2022	Diciembre 2022	N/A






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 2022	Diciembre 2022	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 2022	Diciembre 2022	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 2022	Diciembre 2022	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 2022	Diciembre 2022	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 2022	Diciembre 2022	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 2022	Diciembre 2022	N/A



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 2022	Diciembre 2022	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 2022	Diciembre 2022	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 2022	Diciembre 2022	66,187,093
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 2022	Diciembre 2022	71,374,171
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 2022	Diciembre 2022	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 Dirección de Cobros Direcciones Regionales Sucursales Oficinas de Negocios	Enero 2022	Diciembre 2022	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 2022	Diciembre 2022	N/A




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	Dirección de Recursos Humanos	Enero 2022	Diciembre 2022	6,500,000
Reforzar los valores, la comunicación y el desarrollo del personal	Cantidad de talleres de motivación	-Talleres realizados -Listados de participantes -Material entregado -Fotos	Dirección de Recursos Humanos	Enero 2022	Diciembre 2022	2,233,333
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 2022	Diciembre 2022	6,300,000
Desarrollar programas de capacitación conforme las características y necesidades de los cargos, para que técnicos y funcionarios logren responder a los cambios institucionales	Cantidad de eventos de capacitación	-Actividades realizadas -Listados de participantes -Firmas de participantes -Material entregado -Fotos	Dirección de Recursos Humanos Dirección Planeación Estratégica	Enero 2022	Diciembre 2022	7,452,000
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 Dirección General de Negocios	Enero 2022	Diciembre 2022	2,915,000
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 2022	Diciembre 2022	7,369,000
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 2022	Diciembre 2022	600,000






Objetivo Estratégico VIII:

Modernizar las Operaciones a través del Sistema Informático Involucrando todas las Actividades Financieras de la Institución

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 2022	Diciembre 2022	133,721,151
Monitorear 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 Dirección de Riesgos	Enero 2022	Diciembre 2022	
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 2022	Diciembre 2022	
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 2022	Diciembre 2022	
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 2022	Diciembre 2022	
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 2022	Diciembre 2022	
Mantener un buen equipo técnico para dar seguimiento al sistema informático	Capacitación continua del equipo técnico	Actividades realizadas listados de participantes Fotos	Dirección de Tecnología de la Información	Enero 2022	Diciembre 2022	
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 2022	Diciembre 2022	



RESULTADOS ESPERADOS POR PRODUCTOS 2022

Producto	Unidad de Medida	2022	Meta Programada			
			T1	T2	T3	T4
Montos Prestados	Millones (RD\$)	27,857.8	5,425.1	8,036.9	6,550.7	7,845.0
Àrea Financiada	Tareas	1,548,129	291,317	464,941	272,583	519,288
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\$)	23,329.4	4,105.6	6,476.0	6,186.5	6,561.3





Distribución Programa de Préstamos 2022

Renglones	Millones en RD\$	%
Superficie a Financiar	1,548,129 Tareas	100
Programa por Actividad		
Sub-Sector Agrícola	17,141,640,519	61.5
Sub-Sector Pecuario	4,492,582,091	16.1
Micro, Peq. y Med. Empresas.	5,896,830,230	21.2
Préstamos de Consumo	326,671,838	1.2
Total	27,857,724,678	100



Resultados Esperados para el Producto Crédito 2022

Resultados	Indicadores	Unidad	2022	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	859,393	118,197	289,390	92,214	359,592
Fomento de Áreas para la producción de Frutos Menores	Porcentaje de la superficie al fomento de la producción Frutos Menores (plátano, guineo, yuca, yautía, ñame)	Tareas	179,494	48,742	42,204	41,185	47,363
Fomento de Áreas para la producción de Frutales	Porcentaje de la superficie al Fomento de la producción de Frutales	Tareas	152,187	58,544	33,483	31,477	28,683
Fomento de Áreas para la producción de Hortalizas	Porcentaje del área al Fomento de la producción de diferentes tipos de Hortalizas	Tareas	43,885	9,346	7,744	10,679	16,116
Fomento de Áreas para la producción de Leguminosas	Porcentaje del área al Fomento de la producción de Leguminosas	Tareas	24,336	1,714	959	5,106	16,557
Fomento de Áreas para la producción de Oleaginosas	Porcentaje de la superficie al Fomento de otros rubros a la producción de Oleaginosas	Tareas	20,125	7,783	5,156	4,700	2,486
Fomento de Áreas para la producción de Productos Tradicionales de Exportación	Porcentaje de área al Fomento de Productos con fines de exportación	Tareas	268,709	46,991	86,005	87,222	48,491
Fortalecer el financiamiento a la producción agrícola en ambiente controlado	Valores formalizados a prestamos de invernaderos.	RD\$	60,000,000	10,000,000	17,500,000	17,500,000	15,000,000
Apoyo a la Producción Pecuaria	Porcentaje de apoyo a la Producción Pecuaria	RD\$	4,492,582,091	1,060,040,483	1,136,765,532	1,098,824,853	1,196,951,223
Fortalecimiento y Desarrollo de Microempresas Rurales	Porcentaje de Microempresas Rurales Desarrolladas	RD\$	5,896,830,230	1,333,364,141	1,662,544,930	1,281,375,373	1,619,545,785
Otorgamiento Préstamos de Consumo	Porcentaje de Préstamos Otorgados a Consumo	RD\$	326,671,838	79,152,682	79,224,432	83,142,957	85,151,768





RESUMEN PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES

AÑO 2022
(VALORES EN RD\$)

DETALLE	PRESUPUESTADO
INGRESOS FINANCIEROS	2,406,265,128
<u>INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CREDITO</u>	2,273,236,292
Ingresos Financ. Por Créditos Vigentes	1,647,794,669
Ingresos Financ. Por Créditos Vencidos de 31 a 90 días	59,895,836
Ingresos Financ. Por Créditos Vencidos por más de 90 días	10,322,105
Ingresos Financ. Por Créditos reestructurados	554,986,619
Ingresos Financ. Por créditos en cobranzas Judiciales	237,063
<u>INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES</u>	133,028,836
<u>Rendimiento por Inversiones en el sector Financiero</u>	133,028,836
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	55,057,631
Rendimientos por Inversiones en Valores Mantenedos hasta su	77,838,051
Amortización Descuentos por Invers. en valores	133,154
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	408,384,332
<u>INGRESOS POR CUENTAS A RECIBIR</u>	-
Intereses Ganados sobre Documentos por Cobrar	-
<u>COMISIONES POR SERVICIOS</u>	408,384,332
Comisiones por Cobranzas CODETEL	422,602
Comisiones Préstamos CONALECHE	35,278,911
Comisiones Ventas de MAQUINARIAS	2,113,467
Comisiones Prestamos CODOCAFE	-
Comisiones Prestamos FEDA	9,439,245
Comisiones Prestamos IAD	1,200,000
Comisiones Prestamos Tasa Cero	230,002,120
Comisiones Prestamos Convenio Bagricola - Fundación Reservas del País	9,398
Comisiones por Facturación CDE	50,629,993
Comisión Legalizacion de Contratos	14,556,365
Comisiones AGRODOSA	12,805,448
Comisiones por pago Suplidores de Feria Financiamiento	311,667
Comisiones por servicios DATACREDITO	1,675,543
Cargos por emisión de Certificaciones	49,939,575
Comision por manejo de Cuentas de Ahorros	257,052,668
Otros Ingresos Operacionales diversos	23,265,198
INGRESOS NO OPERACIONALES	257,052,668
<u>RECUPERACION DE ACTIVOS CASTIGADOS</u>	23,265,198
Recuperacion de Activos Castigado	23,265,198
<u>INGRESOS POR VENTA DE BIENES</u>	34,041,744
<u>Ganancia p/v. de Bienes Rec. en Recuperación de Créditos</u>	34,041,744
Ganancia por Ventas de Activo Fijos	4,853,872
Ganancia por Ventas de Bienes Recibidos en Recuperación:	
Venta de Bienes Adjudicados	23,945,072
Venta de Bienes Recibido en Dación de Pago	5,242,800



DETALLE	PRESUPUESTADO
<u>OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES</u>	199,745,726
Alquileres de muebles e inmuebles de la Institución	2,995,341
Alquileres de bienes e inmuebles de la Institución	5,153,280
Ingresos por Recuperación de Gastos	184,508,793
Recuperación de Gastos	180,921,868
Seguridad Social (Licencia Medica T. S. S.)	1,823,369
Recuperación por Gastos Legales	1,607,316
Otros gastos por recuperar	156,240
Ingresos no Operacionales Varios	4,088,312
Ingresos no Operacionales Varios	2,814,008
Ingresos Intereses exonerados en Cancelación de Préstamos	1,274,304
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	3,000,000
Otros Ingresos Extraordinarios	3,000,000
TOTAL DE INGRESOS	3,071,702,129
GASTOS	
GASTOS FINANCIEROS	398,158,987
<u>CARGOS POR DEPOSITOS DEL PUBLICO</u>	58,837,677
Cargos por Depósitos de Ahorros	58,837,677
<u>CARGOS POR DEPOSITOS A PLAZOS</u>	51,974
Indefinido	5,200
Fijo	46,774
<u>GASTOS FINANC. POR VALORES EN PODER DEL PUBLICO</u>	339,269,336
Cargos por Certificados Financieros	174,660,437
Cargos por Financiamientos del B.C.R.D.	52,768,230
Cargos por Instituciones Financieras hasta un año Banreservas	109,437,500
Amortización de Prima por Inversiones en valores hasta un año	2,403,169
OTROS GASTOS OPERACIONALES	47,134,503
<u>CARGOS POR OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>	28,690,907
<u>Cargos Obligaciones Financieras a la Vista</u>	28,690,907
Cargos por Depósitos de Alquileres	18,116,752
Cargos por Depósitos de Garantía Económica	10,574,155
<u>COMISIONES POR SERVICIOS</u>	18,360,650
Comisiones por Otros Servicios	12,670,596
Comisiones por Cobros de Cartera Vencida	-
Datacredito	5,690,054
<u>GASTOS OPERACIONALES DIVERSOS</u>	82,946
Otros Gastos Operacionales diversos	82,946



[Handwritten signature]

DETALLE	PRESUPUESTADO
GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	2,235,484,043
<u>GASTOS DE PERSONAL</u>	1,925,001,141
<u>Sueldos y Bonificaciones Personal Permanente</u>	1,246,084,329
Personal Permanente	740,000,000
Pensiones del Banco	504,000,000
Personal temporero	2,084,329
Viaticos Directorio Ejecutivo	5,791,500
Viáticos	6,421,815
Regalía Pascual	227,000,000
Vacaciones	50,000,000
Incentivos	11,500,000
Premios al personal	5,000,000
Otros incentivos por colocación	6,500,000
Prestaciones Laborales	90,000,000
Refrigerios	6,620,763
Uniformes	18,000,000
<u>Capacitación</u>	58,257,462
Becas	-
Cursos (capacitacion)	36,000,000
Conferencias	97,462
Otros (bienestar y Salud ocupacional)	10,000,000
Desarrollo Empresarial Recursos Humanos(Formacion Lideres)	12,160,000
<u>Seguro para el Personal</u>	110,674,094
Médico	48,665,440
Fidelidad	1,032,654
Seguro Familiar de Salud	52,466,000
Seguro de Riesgos Laborales	8,510,000
Seguro de Aeroambulancia	-
Compensación por uso de vehiculos	13,876,049
Rentas de Casas	3,870,576
<u>Otros Gastos del Personal</u>	88,404,553
Actividades Sociales(Incluye secretaria y actividades generales del banco)	21,030,399
Transporte Local del Personal	4,200,000
Aportes Pensiones del Personal	52,540,000
Gastos Diversos del Personal	9,469,414
Otros Etica	600,000
Servicios Funerarios	564,740



DETALLE	PRESUPUESTADO
<u>GASTOS POR SERVICIOS EXTERNO</u>	28,640,640
Servicios de Computación	53,280
Servicios de Seguridad	3,611,700
Servicios de Información	204,000
Servicios de Limpieza	511,908
Auditoria Externa	5,000,000
Otros Servicios Contratados(Incluye consultorias RRHH).	19,259,752
<u>GASTOS DE TRASLADO Y COMUNICACIÓN</u>	81,763,281
<u>Pasajes y Fletes</u>	3,420,541
En el País	3,083,428
En el Extranjero	100,909
Fletes	236,204
Impuesto y Seguro Equipo de Transporte	4,575,913
<u>Mantenimiento, Reparación Materiales p/equipos de Transporte</u>	10,419,145
Repuestos y Materiales de Vehículos	3,534,701
Mano de obra de Vehículos	2,572,065
Gomas y Tubos para Vehículos	2,825,386
Otros Gastos de Vehículos	1,168,450
Arrendamiento de Vehículo	318,543
Depreciación Equipos de Transporte	13,694,412
Teléfono Telex y fax	20,445,566
<u>Otros Gastos de Traslado y Comunicaciones</u>	29,207,704
Combustibles y Lubricantes	29,207,704
<u>GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</u>	116,892,392
Seguros S/Activos Fijos Excepto Equipo Transporte	3,351,949
Seguro Edificios Muebles y Equipos de Oficina	3,351,949
<u>Mantenimiento y Reparación Activos Fijos</u>	6,420,880
<u>Excepto Equipo de Transporte</u>	
Mantenimiento y Reparación de Muebles y Equipos de Oficina	2,250,762
Mantenimiento y Reparación de Otros Equipos	4,170,118
<u>Mantenimiento y reparación de Inmuebles</u>	10,682,264
De la Institución	10,186,404
Arrendados	495,860
Servicio de Agua	1,532,992
Servicio de Basura	581,282
Energía Eléctrica	29,584,905
<u>Arrendamiento de Inmueble</u>	8,761,480
Destinado a Oficina	8,630,880
Arrendamiento de Mobiliarios y Equipos	130,600



DETALLE	PRESUPUESTADO
<u>Depreciación Activo Fijo Excepto Equipo de Transporte</u>	55,976,639
Edificio	31,057,889
Muebles y Equipos de Oficina	14,652,239
Otros Equipos	10,266,512
<u>GASTOS DIVERSOS</u>	71,686,590
Otros impuestos y tasas	478,505
Amortización de Otros Cargos Diferidos	9,361,927
Papelería Útiles y Otros Materiales	15,205,503
Papelería y Útiles de Oficina	11,707,170
Materiales y Útiles de Aseo	3,321,289
Papelería de Cuentas Ordenes de Pago	177,044
Gastos Legales	22,301,557
Suscripciones y Afiliaciones	1,063,123
Periódicos	12,900
Otras Suscripciones	1,050,223
Propaganda y Publicidad	16,099,510
Publicidad Periodística	2,399,510
Medios Electricos Radio, Televisión, Redes Sociales y Medios Digitales	9,000,000
Gastos Promoción Captación de Ahorros	2,700,000
Relaciones Públicas	-
Otros, Feria agropecuaria	2,000,000
Otro Documental	
Aportes a otras instituciones	2,676,464
<u>Gastos Generales Diversos</u>	4,500,000
<u>GASTOS NO OPERACIONALES</u>	135,557,510
<u>Gastos por Provisión por Activos Riesgosos</u>	124,467,370
Constitucion de Provisiones para Cartera de Crédito	14,295,000
Const. de Provisión Por Rendimiento por Cobrar	110,172,370
Const. Por bienes Recibidos en Recuperación de Crédito	1,300,000
<u>Gastos Por Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos</u>	1,924,668
Gastos por Mantenim. y Custodias de Bienes adjudicados	1,759,668
Gastos por Mantenim. y Custodias de Bienes Recibidos en Dacion de Pagos	165,000
<u>Gastos por Ventas de Bienes</u>	7,575,036
Perdida por Deterioro por Bienes Recibido en Dación de Pago	96,000
Perdida en Ventas de Bienes Adjudicados	6,000,000
Pérdida en Ventas de Bienes Recibidos Dación en Pago	1,479,036
<u>OTROS GASTOS NO OPERACIONALES</u>	99,900
Gastos no operacionales Varios	99,900
<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS</u>	190,536
Donaciones Efectuadas por la Institución	190,536
TOTAL DE GASTOS	2,816,335,044
RESULTADO FINAL	255,367,085





GASTOS DE CAPITAL EN INFRAESTRUCTURAS, MOBILIARIOS
Y EQUIPOS DE OFICINAS PARA EL AÑO 2022
(En Valores RD\$)

Oficina Principal		
	Remodelación	7,000,000
	Cafetería	2,000,000
	Mantenimiento	24,301,018
	Mobiliario y Equipos	2,300,001
	Reparación de Estructuras	7,000,000
	Reparación Filtrantes	350,000
	Sistema de Riego para Jardín Frontal	500,000
	Reparación de Ventanas	4,000,000
	Entradas con Pases Automáticos	1,000,000
	Cámaras	1,000,000
	Otros Gastos (Plomería, Materiales electricos e Imprevistos)	3,895,000
	Compra de Vehículo Administrador	6,000,000
	Sub-total	59,346,019
Oficina Fiscalía Santo Domingo Este		
	Remodelación	2,560,579
	Mantenimiento	233,873
	Mobiliario y Equipos	1,040,001
	Sub-total	3,834,454
Secretaría del Banco		
	Digitalización de Archivo	21,000,000
Sistema Informático		
	Dirección Ciberseguridad	49,150,000
	Tecnología de la Información y Comunicación	84,577,151
	Proyectos de Capex Grand	218,368,000
	Sub-total	352,095,151
Relaciones Públicas y Mercadeo		
	Compra de equipos	772,262
San Cristóbal		
	Mantenimiento	830,000
	Mobiliario y Equipos	1,000,001
	Sub-total	1,830,001
Monte Plata		
	Mantenimiento	116,605
	Mobiliario y Equipos	1,000,001
	Sub-total	1,116,606
Oficina de Negocios Yamasá		
	Remodelación	1,099,184
	Mantenimiento	360,446
	Mobiliario y Equipos	1,044,553
	Sub-total	2,504,183
Oficina de Negocios de Sabana Grande de Boyá		
	Mantenimiento	257,450
	Mobiliario y Equipos	1,040,045
	Sub-total	1,297,495
Higüey		
	Mantenimiento	1,409,249
	Mobiliario y Equipos	1,000,001
	Sub-total	2,409,250
El Seybo		
	Mantenimiento	1,730,804
	Mobiliario y Equipos	1,234,505
	Sub-total	2,965,310
Oficina de Negocios Miches		
	Remodelación	686,616
	Mantenimiento	197,225
	Mobiliario y Equipos	1,040,001
	Sub-total	1,923,842



Oficina de Negocios La Romana	Mantenimiento	168,233
	Mobiliario y Equipos	1,040,001
	Sub-total	1,208,234
Hato Mayor	Mantenimiento	2,549,256
	Mobiliario y Equipos	1,300,001
	Sub-total	3,849,257
Oficina de Negocios Sañana de la Mar	Mantenimiento	116,041
	Mobiliario y Equipos	1,040,001
	Sub-total	1,156,042
Oficina de Negocios San Pedro de Macoris (fiscalía)	Mantenimiento	88,020
	Mobiliario y Equipos	1,040,001
	Sub-total	1,128,021
Oficina de Negocios Los Llanos	Construcción y Adecuación de Nueva Oficina	6,274,041
San Juan	Remodelación	6,897,378
	Mantenimiento	2,063,376
	Mobiliario y Equipos	1,279,565
	Sub-total	10,240,319
Oficina de Negocios Las Matas de Farfán	Mantenimiento	1,860,433
	Mobiliario y Equipos	1,334,141
	Sub-total	3,194,575
Oficina de Negocios Bohechio	Mantenimiento	283,864
	Mobiliario y Equipos	1,045,402
	Sub-total	1,329,265
Baní	Mantenimiento	1,454,115
	Mobiliario y Equipos	1,171,364
	Sub-total	2,625,479
Comendador	Remodelación	2,608,692
	Mantenimiento	988,715
	Mobiliario y Equipos	1,105,736
	Sub-total	4,703,144
Oficina de Negocios Hondo Valle	Mantenimiento	190,593
	Mobiliario y Equipos	1,000,001
	Sub-total	1,190,594
Barahona	Mantenimiento	1,023,027
	Mobiliario y Equipos	1,000,001
	Proyecto fotovoltaico (Paneles Solares)	2,639,000
	Sub-total	4,662,028
Oficina de Negocios Tamayo	Remodelación	3,000,000
	Mantenimiento	614,045
	Mobiliario y Equipos	1,000,001
	Sub-total	4,614,046
Oficina de Negocios Enriquillo	Remodelación	2,600,000
	Mantenimiento	415,482
	Mobiliario y Equipos	1,000,001
	Sub-total	4,015,483
Neyba	Remodelación	3,000,000
	Mantenimiento	1,038,874
	Mobiliario y Equipos	1,000,001
	Adquisición de generadores eléctricos	1,216,079
	Sub-total	6,254,954
Oficina de Negocios Duvergé	Mantenimiento	193,564
	Mobiliario y Equipos	1,040,001
	Sub-total	1,233,565



Oficina de Negocios La Descubierta		
	Mantenimiento	192,275
	Mobiliario y Equipos	1,040,001
	Sub-total	1,232,276
San José de Ocoa		
	Remodelación	3,084,444
	Mantenimiento	696,080
	Mobiliario y Equipos	1,125,020
	Sub-total	4,905,544
Oficina de Negocios Rancho Arriba		
	Mantenimiento	518,267
	Mobiliario y Equipos	1,056,744
	Sub-total	1,575,011
Azua		
	Construcción y Adecuación de Nueva Oficina	25,347,127
	Mantenimiento	972,969
	Mobiliario y Equipos	1,131,827
	Adquisición de generadores eléctricos	1,430,000
	Sub-total	28,881,924
Oficina de Negocios Padre Las Casas		
	Remodelación	983,441
	Mantenimiento	88,768
	Mobiliario y Equipos	1,000,001
	Sub-total	2,072,210
Pedernales		
	Construcción y Adecuación de Nueva Oficina	25,296,935
San Francisco De Macorís		
	Remodelación	4,206,060
	Mantenimiento	1,258,258
	Mobiliario y Equipos	1,170,481
	Sub-total	6,634,800
Oficina de Negocios Pimentel		
	Mantenimiento	632,800
	Mobiliario y Equipos	1,113,654
	Sub-total	1,746,455
Cotuí		
	Mantenimiento	1,757,327
	Mobiliario y Equipos	1,148,610
	Sub-total	2,905,938
Villa Riva		
	Mantenimiento	410,348
	Mobiliario y Equipos	1,071,053
	Sub-total	1,481,401
Oficina de Negocios Castillo		
	Mantenimiento	337,906
	Mobiliario y Equipos	1,056,362
	Sub-total	1,394,267
Arenoso		
	Mantenimiento	734,048
	Mobiliario y Equipos	1,000,001
	Sub-total	1,734,049
Nagua		
	Remodelación	4,362,058
	Mantenimiento	975,237
	Mobiliario y Equipos	1,000,001
	Sub-total	6,337,297
Samaná		
	Remodelación	3,224,646
	Mantenimiento	727,720
	Mobiliario y Equipos	1,000,001
	Sub-total	4,952,368
Oficina de Negocios Sánchez		
	Remodelación	869,252
	Mantenimiento	196,168
	Mobiliario y Equipos	1,098,515
	Sub-total	2,163,936



Río San Juan	Mantenimiento	1,126,553
	Mobiliario y Equipos	1,000,001
	Sub-total	2,126,554
Oficina de Negocios Gaspar Hernández	Remodelación	505,755
	Mantenimiento	161,079
	Mobiliario y Equipos	1,040,001
	Sub-total	1,706,835
Oficina de Negocios Cabrera	Mantenimiento	195,768
	Mobiliario y Equipos	1,040,001
	Sub-total	1,235,769
La Vega	Mantenimiento	437,393
	Mobiliario y Equipos	1,235,490
	Sub-total	1,672,884
Oficina de Negocios Jarabacoa	Remodelación	878,599
	Mantenimiento	485,594
	Mobiliario y Equipos	1,255,058
	Sub-total	2,619,252
Oficina de Negocios Jima Abajo	Construcción y Adecuación de Nueva Oficina	6,274,041
Bonao	Mantenimiento	3,408,175
	Mobiliario y Equipos	1,486,399
	Sub-total	4,894,574
Constanza	Remodelación	3,836,581
	Mantenimiento	1,215,819
	Mobiliario y Equipos	1,155,505
	Sub-total	6,207,905
Salcedo	Remodelación	2,804,040
	Mantenimiento	960,407
	Mobiliario y Equipos	1,113,654
	Sub-total	4,878,101
Moca	Remodelación	3,205,392
	Mantenimiento	1,273,375
	Mobiliario y Equipos	1,129,922
	Sub-total	5,608,689
Santiago	Mantenimiento	1,155,616
	Mobiliario y Equipos	1,381,831
	Sub-total	2,537,448
Oficina de Negocios Palacio de Justicia Santiago	Mantenimiento	94,670
	Mobiliario y Equipos	1,040,001
	Sub-total	1,134,671
Valverde, Mao	Mantenimiento	379,471
	Mobiliario y Equipos	1,152,133
	Sub-total	1,531,605
Montecristi	Mantenimiento	1,415,026
	Mobiliario y Equipos	1,193,211
	Sub-total	2,608,238
Oficina de Negocios Las Matas de Santa Cruz	Mantenimiento	120,465
	Mobiliario y Equipos	1,040,001
	Sub-total	1,160,466
Oficina de Negocios Villa Vásquez	Mantenimiento	95,844
	Mobiliario y Equipos	1,040,001
	Sub-total	1,135,845



Santiago Rodríguez		
Oficina de Negocios Los Almacigos		
	Construcción y Adecuación de Nueva Oficina	6,274,041
	Remodelación	3,813,495
	Mantenimiento	1,140,821
	Mobiliario y Equipos	1,154,569
	Sub-total	6,108,885
Oficina de Negocios Partido		
	Mantenimiento	101,164
	Mobiliario y Equipos	1,040,001
	Sub-total	1,141,165
Dajabón		
	Remodelación	2,441,104
	Mantenimiento	730,265
	Mobiliario y Equipos	1,398,944
	Sub-total	4,570,313
Oficina de Negocios Loma de Cabrera		
	Mantenimiento	94,620
	Mobiliario y Equipos	1,040,001
	Sub-total	1,134,621
San José De las Matas		
	Mantenimiento	78,019
	Mobiliario y Equipos	1,122,485
	Sub-total	1,200,504
Oficina de Negocios Jánico		
	Remodelación	519,776
	Mantenimiento	202,073
	Mobiliario y Equipos	1,040,001
	Sub-total	1,761,850
Puerto Plata		
	Mantenimiento	2,404,672
	Mobiliario y Equipos	1,000,001
	Sub-total	3,404,673
Oficina de Negocios La Isabela		
	Mantenimiento	793,503
	Mobiliario y Equipos	1,047,357
	Sub-total	1,840,860
Oficina de Negocios Altamira		
	Mantenimiento	416,041
	Mobiliario y Equipos	1,040,001
	Sub-total	1,456,042
Oficina de Negocios Luperón		
	Mantenimiento	536,589
	Mobiliario y Equipos	1,040,001
	Sub-total	1,576,590
Oficina de Negocios Guanatico		
	Mantenimiento	431,421
	Mobiliario y Equipos	1,040,001
	Sub-total	1,471,422
TOTAL GENERAL		681,361,870

