



# Banco Agrícola

¡Cosechando esperanza!

*Dirección de Planeación Estratégica*

Sección de Programación Financiera

**PLAN OPERATIVO ANUAL**

**AÑO 2024**

**(VERSION WEB)**



SANTO DOMINGO, D.N.

ENERO 2024



## INDICE

	<b>pagina</b>
<b>EJE ESTRATEGICO</b>	1
<b>OBJETIVOS ESTRATÉGICOS</b>	2
Objetivo Estratégico I	3
Objetivo Estratégico II	4
Objetivo Estratégico III	5
Objetivo Estratégico IV	6
Objetivo Estratégico V	7
Objetivo Estratégico VI	8
Objetivo Estratégico VII	9
Objetivo Estratégico VIII	10
<b>RESULTADOS ESPERADOS POR INSTRUMENTOS</b>	11
<b>PROGRAMA DE PRESTAMOS POR SUBSECTORES DE PRODUCCIÓN</b>	12
<b>RESULTADOS ESPERADOS PARA EL PRODUCTO CREDITO</b>	13
<b>RESUMEN PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES</b>	14-18
<b>GASTOS DE CAPITAL INFRAESTRUCTURAS, MOBILIARIOS Y EQUIPOS DE OFICINAS</b>	19-21



## **EJE ESTRATÉGICO**

**Financiamiento al Sector Agropecuario en beneficio del desarrollo económico y social del área rural de la Republica Dominicana.**





## OBJETIVOS ESTRATEGICOS

- Incrementar con calidad el nivel de colocación de préstamos.
- Medir, evaluar, controlar y mitigar el riesgo bancario.
- Impulsar las fuentes de captación de recursos financieros.
- Fortalecer metodologías de cobranzas efectivas.
- Capacitar personal del Banco Agrícola, a fin de actualizar y fortalecer el conocimiento técnico del mismo.
- Continuar las mejoras de nuestra imagen corporativa y plataforma tecnológica.
- Promover en potenciales clientes los servicios brindados por la institución.
- Garantizar la continuidad de las remodelaciones de la infraestructura física y dotar de los mobiliarios de las sucursales y las oficinas de negocios.



Estrategias y Tareas	Indicadores	Medios de Verificación	Responsable	Inicio	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 masivo.	Actividades Realizadas, participacion en Ferias.  Propagandas y publicidad colocadas en medios de comunicación de masa.	Dirección General de Negocios, Dirección de Mercadeo y Relaciones Públicas  Sucursales y Oficinas de Negocios.	Enero 2024	Diciembre 2024	63,252,719
Incrementar la rentabilidad del Banco. Diversificar la Cartera de Credito	Incremento de la Cartera  Cantidad de Préstamos  Fortalecimiento del sistema cobros de préstamos realizados.	Estados Financieros	Dirección de Negocios,  Dirección de Créditos,  Dirección de Cobros,  Sucursales y Oficinas de Negocios.	Enero 2024	Diciembre 2024	N/A
Mantener bajos niveles de morosidad.	Índice de Morosidad, menor al 6.25%	Informe Actividad Crediticia	Planeacion Estrategica, Dirección de Cobros, Sucursales y Oficinas de Negocios.	Enero 2024	Diciembre 2024	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.	Documentos de políticas crediticias actualizados.	Dirección de Negocios,  Dirección de Planeación Estratégica,  Direcciones Regionales, Sucursales y Oficinas de Negocios.	Enero 2024	Diciembre 2024	N/A
Gestionar nuevas fuentes de fondeo.	Identificar nueva fuentes de fondos para nuevos renglones de financiamiento.	Reuniones a realizar con Organismos Financiadores Nacionales e internacionales.	Dirección de Negocios, Dirección de Créditos y Dirección de Planeación Estratégica.	Enero 2024	Diciembre 2024	N/A
Gestionar asignaciones de recursos financieros del Gobierno Central para la ejecución de Proyectos Especiales.	Elaboración de Proyectos de factibilidad sobre nuevos productos	Elaboracion de perfiles y proyectos.	Dirección de Negocios, Dirección de Planeación Estratégica y Dirección de Créditos.	Enero 2024	Diciembre 2024	N/A
Mantener la Gestion de Fondos de Fideicomisos para destinos agropocuarios o financiamientos especiales.	Implementación de nuevos destinos a financiar	Destinos de financiamiento nuevos incorporados	Dirección de Negocios, Dirección de Planeación Estratégica, Dirección de Créditos y Direcciones Regionales.	Enero 2024	Diciembre 2024	N/A



## Objetivo Estratégico II:

Contribuir a Elevar el Nivel de Competitividad del Sector Agropecuario Nacional

Estrategias y Tareas	Indicadores	Medios de Verificación	Responsable	Inicio	Finalización	Presupuesto (RD\$)
Desarrollar niveles tecnológicos que permitan ampliar el mercado de las empresas agropecuarias.	Aplicación de nuevos paquetes tecnológicos	Informes	Dirección de Negocios, Direcciones Regionales, Sucursales y Oficinas de Negocios	Enero 2024	Diciembre 2024	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 y Oficinas de Negocios	Enero 2024	Diciembre 2024	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 Sector Agropecuario.	Ampliación de la oferta de productos y servicios	Listados de nuevos productos y servicios implementados.	Dirección de Negocios, Sucursales y Oficinas de Negocios	Enero 2024	Diciembre 2024	N/A
Desarrollar el financiamiento a cadenas productivas para optimizar la rentabilidad de las actividades desarrolladas en el sector agropecuario.	Diversificación de la cartera según necesidades de los clientes.	Informes de la actividad crediticia	Dirección Planeación Estratégica, Dirección de Créditos y Dirección de Cobro.	Enero 2024	Diciembre 2024	N/A



Estrategias y Tareas	Indicadores	Medios de Verificación	Responsable	Inicio	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 y Dirección Planeación Estratégica.	Enero 2024	Diciembre 2024	3,000,000
Ampliar la cobertura de los financiamientos orientados al consumo como mecanismo rápido de retorno.	Cantidad de Préstamos, Monto Préstados y Cantidad de Beneficiados.	Informes actividad crediticia.	Dirección Planeación Estratégica y Dirección de Créditos	Enero 2024	Diciembre 2024	N/A
Dedicar un segmento de la cartera de credito 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 de Negocios, Dirección Planeación Estratégica y Dirección de Créditos.	Enero 2024	Diciembre 2024	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 de Negocios, Dirección Planeación Estratégica, Dirección de Créditos, Direcciones Regionales, Sucursales y OficinasNg.	Enero 2024	Diciembre 2024	3,000,000



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 y el Monto de los Préstamos. Número de Beneficiados	Informe actividad crediticia	Dirección de Créditos, Dirección de Planeación Estratégica, Direcciones Regionales y Sucursales	Enero 2024	Diciembre 2024	N/A
Fortalecer el financiamiento a los rubros agropecuarios mayormente demandados por el turismo interno.	Elaboración programas especiales de financiamiento	Informe Impacto del programa	Dirección de Negocios y Dirección de Créditos	Enero 2024	Diciembre 2024	N/A
Realizar los desembolsos en tiempo oportuno, de acuerdo a la estacionalidad de los cultivos.	Establecimiento programa de desembolsos para reducir tiempo	Informe comparativo tiempo de desembolso	Direcciones Regionales y Sucursales.	Enero 2024	Diciembre 2024	N/A
Mantener el liderazgo en la microfinanza del sector agropecuario.	Participación en microfinanza rural	Informe actividad crediticia	Dirección de Negocios, Dirección de Créditos, Direcciones Regionales y Sucursales.	Enero 2024	Diciembre 2024	N/A
Bancarizar mediante crédito oportuno con asistencia técnica a los pequeños y medianos productores agropecuarios.	Establecimiento de programa de acuerdo a las necesidades del cliente	Informe de clientes atendidos con asistencia técnica	Dirección de Negocios, Dirección de Créditos, Direcciones Regionales y Sucursales.	Enero 2024	Diciembre 2024	N/A
Ampliar los renglones objeto de financiamientos.	Diversificación de la cartera según necesidades del cliente	Informes de nuevos renglones	Dirección de Negocios y Dirección de Créditos	Enero 2024	Diciembre 2024	N/A



Estrategias y Tareas	Indicadores	Medios de Verificación	Responsable	Inicio	Finalización	Presupuesto (RD\$)
Establecimiento de metas individuales para cobros en las sucursales.	Programa de cobros anuales.	Informe de resultados evaluación metas establecidas	Dirección de Negocios,  Dirección de Cobros, Direcciones Regionales,  Sucursales y Oficinas de Negocios.	Enero 2024	Diciembre 2024	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 de Negocios	Enero 2024	Diciembre 2024	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 y Oficinas de Negocios	Enero 2024	Diciembre 2024	N/A
Pasar cartera de difícil cobros a oficina jurídica contratada	Clasificación de cartera	Elaboración de listado de clientes	Dirección de Negocios Dirección de Cobros	Enero 2024	Diciembre 2024	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 de Negocios,  Dirección de Cobros,  Direcciones Regionales  Sucursales y Oficinas de Negocios	Enero 2024	Diciembre 2024	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 anual.	Informes de resultados	Dirección de Negocios y Dirección de Cobro.	Enero 2024	Diciembre 2024	N/A



Rediseñar la Estructura de la Organización Enfocándola al servicio 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 y Oficinas de Negocios.	Enero 2024	Diciembre 2024	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 de los créditos.	Cantidad de manuales y procedimientos elaborados.	Manuales y procedimientos elaborados.	Dirección Planeación Estratégica, Dirección de Riesgos y Dirección de Créditos.	Enero 2024	Diciembre 2024	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 2024	Diciembre 2024	77,171,158
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 2024	Diciembre 2024	6,960,000
Creación y adecuación de nuevas Oficinas de Negocios.	Cantidad de Sucursales y Oficinas de Negocios Creación y Adecuación	Sucursales y Oficinas de Negocios Creadas	Dirección de Servicios Administrativos.	Enero 2024	Diciembre 2024	50,750,000
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 y Dirección de Contraloría	Enero 2024	Diciembre 2024	N/A
Promover la concientización individual y colectiva de la obligación de pago oportuno de los prestamos recibidos.	Cantidad de actividades realizadas de concientización.	Actividades realizadas	Dirección de Negocios, Dirección de Cobros, Direcciones Regionales, Sucursales y Oficinas de Negocios.	Enero 2024	Diciembre 2024	N/A
Revisar, actualizar y elaborar manuales y procedimientos organizacionales, acorde a los lineamientos de la administración monetaria y financiera.	Cantidad de manuales y procedimientos rediseñados	Manuales y procedimientos rediseñados	Dirección Planeación Estratégica y Dirección de Riesgos.	Enero 2024	Diciembre 2024	N/A



## Objetivo Estratégico VII:

### Orientar la Gestión de los Recursos Humanos Hacia los Resultados Estratégicos de la Institución

9



Estrategias y Tareas	Indicadores	Medios de Verificación	Responsable	Fecha de Inicio	Fecha de Finalización	Presupuesto (RD\$)
Lograr que el capital humano se sienta satisfecho e identificado con la institución.	Establecer un sistema de incentivos al personal.	Resultados evaluación de desempeño. Escala salarial por perfil de puesto y competencia.	Dirección de Gestion Humana.	Enero 2024	Diciembre 2024	9,000,000
Reforzar los valores, la comunicación y el desarrollo del Capital Humano.	Cantidad de talleres de motivación.	Cursos y/o Talleres realizados Listados de participantes Material entregado Fotos	Dirección de Gestion Humana.	Enero 2024	Diciembre 2024	4,771,762
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 Gestion Humana.	Enero 2024	Diciembre 2024	10,995,472
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 Gestion Humana Dirección Planeación Estratégica	Enero 2024	Diciembre 2024	5,139,002
Desarrollar programas de capacitación conforme las nesecidades del Directorio, Administrador y Subadministradores.	Cantidad de eventos de capacitación	Actividades realizadas Listados de participantes Firmas de participantes Material entregado Fotos	Dirección de Gestion Humana.	Enero 2024	Diciembre 2024	2,000,000
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 Gestion Humana.	Enero 2024	Diciembre 2024	N/A



Estrategias y Tareas	Indicadores	Medios de Verificación	Responsable	Inicio	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 2024	Diciembre 2024	189,795,000
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 2024	Diciembre 2024	
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 2024	Diciembre 2024	
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 2024	Diciembre 2024	
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 2024	Diciembre 2024	
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 2024	Diciembre 2024	
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 2024	Diciembre 2024	
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 2024	Diciembre 2024	





## RESULTADOS ESPERADOS POR INSTRUMENTOS AÑO 2024

(Millones en RD\$)

INSTRUMENTOS	MONTOS	Meta Programada por Trimestres			
		I	II	III	IV
Prestamos Programados	31,161.3	6,226.5	9,862.7	7,055.8	8,016.3
Cobros de Préstamos	26,283.2	5,341.8	7,363.0	6,557.0	7,021.4
Ahorros Neto Captados	4,148.8	1,026.1	1,037.1	1,022.6	1,063.0
Alquileres Neto Captados	147.2	34.9	35.7	37.9	38.7
Garantía Económica Neta Captadas	284.2	65.5	70.6	68.4	79.7
Área Financiada (Tareas)	1,655,806	355,085.9	488,595.5	292,713.2	519,411.4





## PROGRAMA DE PRÉSTAMOS POR SUBSECTORES DE PRODUCCION AÑO 2024

( Millones en RD\$)

SUB-SECTOR	MONTOS	PORCENTAJE(%)
Agrícola	20,225.7	64.9
Pecuario	5,541.4	17.8
Micro, Peq. y Med. Empresas.	5,148.4	16.5
Préstamos de Consumo	245.8	0.8
<b>TOTAL</b>	<b>31,161.3</b>	<b>100.0</b>
<b>Superficie a Financiar</b>	<b>Tareas</b>	<b>1,655,806</b>



**Resultados Esperados para el Producto Crédito 2024**

Resultados	Indicadores	Unidad	Area y Montos	Metas Programadas por trimestres			
				Tareas	1,655,806	I	II
Fomento de Áreas para la producción de Cereales	Porcentaje de la superficie al Fomento de la producción de Cereales	Tareas	711,298	118,669	247,595	82,909	262,125
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	376,883	107,794	109,675	69,923	89,491
Fomento de Áreas para la producción de Frutales	Porcentaje de la superficie al Fomento de la producción de Frutales	Tareas	129,073	31,206	36,864	28,729	32,274
Fomento de Áreas para la producción de Hortalizas	Porcentaje del área al Fomento de la producción de diferentes tipos de Hortalizas	Tareas	55,291	13,562	9,159	13,673	18,897
Fomento de Áreas para la producción de Leguminosas	Porcentaje del área al Fomento de la producción de Leguminosas	Tareas	61,093	8,066	1,316	16,994	34,657
Fomento de Áreas para la producción de Oleaginosas	Porcentaje de la superficie al Fomento de otros rubros a la producción de Oleaginosas	Tareas	44,688	11,764	10,424	12,605	9,895
Fomento de Áreas para la producción floricultura y viveros	Porcentaje de la superficie al Fomento de otros rubros para la producción floricultura y viveros	Tareas	825	180	310	205	130
Fomento de Áreas para la producción de Productos Tradicionales de Exportación	Porcentaje de área al Fomento de Productos con fines de exportación	Tareas	276,655	63,720	90,010	73,041	49,884
Fortalecer el financiamiento a la producción agrícola en ambiente controlado	Valores formalizados a prestamos de invernaderos.	RD\$	229,300,000	34,100,000	52,450,000	73,700,000	68,050,000
Apoyo a la Producción del Sub-Sector Pecuario	Porcentaje de apoyo a la Producción Pecuaria	RD\$	5,541,471,343	1,269,696,280	1,415,794,335	1,451,314,210	1,404,666,518
Fortalecimiento y Desarrollo de Microempresas Rurales	Porcentaje de Microempresas Rurales Desarrolladas	RD\$	5,148,773,838	1,191,400,563	1,673,938,215	1,012,352,720	1,271,082,340
Préstamos de Consumo	Porcentaje de Préstamos Otorgados a Consumo	RD\$	245,429,501	61,565,400	51,103,600	64,771,100	67,989,401



**RESUMEN PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES**
**AÑO 2024**  
 (VALORES EN RD\$)


14

DETALLE	PRESUPUESTADO
<b>INGRESOS</b>	<b>4,256,528,661</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>3,354,453,346</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CREDITO</b>	<b>3,169,018,502</b>
Ingresos Financ. Por Créditos Vigentes	2,438,242,344
Ingresos Financ. Por Créditos Vencidos de 31 a 90 días	144,787,469
Ingresos Financ. Por Créditos Vencidos por más de 90 días	40,446,059
Ingresos Financ. Por Créditos reestructurados	529,277,150
Ingresos Financ. Por créditos en cobranzas Judiciales	16,265,480
<b>INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES</b>	<b>78,700,703</b>
Rendimiento por Inversiones en el sector Financiero	
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	
Rendimientos por Inversiones en Valores Mantenidos hasta su vencimiento	78,424,168
Amortización Descuentos por Invers. en valores	276,535
<b>INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES</b>	<b>106,734,141</b>
Rendimiento por Disponibilidades	106,734,141
<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>591,444,922</b>
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>	<b>523,313,588</b>
<b>Comisiones por Cobranzas</b>	<b>511,054,547</b>
Comisiones por Cobranzas CODETEL	433,316
Comisiones Préstamos CONALECHE	34,931,006
Comisiones Prestamos FEDA	5,113,289
Comisiones Prestamos TASA CERO	368,000,000
Comisiones por legalización de contratos	67,227,799
Comisiones AGRODOSA	19,862,194
Comisiones Ventas de MAQUINARIAS	9,814,396
Comisiones programa FEDA - Bagricola 2021	977,687
Comisiones programa Banano (BAM)	4,694,860
<b>OTRAS COMISIONES</b>	<b>12,259,041</b>
Comisiones por servicios DATA CREDITO	11,720,526
Cargos por emisión de Certificaciones	175,534
Comision por manejo de Cuentas de Ahorros	260,225
Comisiones por facturación EDENORTE/EDESUR	102,756
<b>INGRESOS OPERACIONALES DIVERSOS</b>	<b>68,131,334</b>
Otros Ingresos Operacionales diversos	68,131,334
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>305,176,713</b>
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS CASTIGADOS</b>	<b>28,605,518</b>
Recuperacion de Creditos Castigado	28,605,518
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES</b>	<b>5,557,870</b>
<b>Ganancia p/v. de Bienes Rec. en Recuperación de Créditos</b>	<b>1,927,679</b>
Ganancia por Ventas de Activo Fijos	1,927,679
<b>Ganancia por Ventas de Bienes Recibidos en Recuperación:</b>	<b>3,630,191</b>
Venta de Bienes Adjudicados	3,215,191
Venta de Bienes Recibido en Dación de Pago	415,000



DETALLE	PRESUPUESTADO
<b>OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>271,013,325</b>
<b>Alquileres</b>	<b>3,457,718</b>
Alquileres de muebles e inmuebles de la Institución	877,056
Alquileres de bienes e inmuebles de la Institución	2,580,662
<b>Ingresos por Recuperación de Gastos</b>	<b>262,344,328</b>
Recuperación de Gastos/Gobierno	250,002,253
Seguridad Social (Licencia Medica T. S. S.)	3,231,778
Recuperación por Gastos Legales	6,835,715
Otros gastos por recuperar	2,274,582
<b>Ingresos no Operacionales Varios</b>	<b>5,211,279</b>
Ingresos Intereses exonerados en Cancelación de Préstamos	3,802,826
Ingresos no Operacionales Varios	1,408,453
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>5,453,680</b>
Otros Ingresos Extraordinarios	5,453,680
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>4,256,528,661</b>
<b>GASTOS</b>	<b>3,943,453,015</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>491,999,210</b>
<b><u>GASTOS FINANCIEROS POR DEPOSITOS DEL PUBLICO</u></b>	<b>107,578,883</b>
Cargos por Depósitos de Ahorros	107,480,444
Cargos por Depositos a Plazo	98,439
<b><u>GASTOS FINANC. POR VALORES EN PODER DEL PUBLICO</u></b>	<b>203,390,097</b>
Cargos por Certificados Financieros	203,390,097
<b><u>GASTOS FINANCIEROS POR FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</u></b>	<b>176,308,111</b>
Cargos por Financiamientos del B.C.R.D.	23,134,361
Cargos por Instituciones Financieras hasta un año Banreservas	153,173,750
<b><u>GASTOS FINANCIEROS POR INVERSIONES</u></b>	<b>4,722,119</b>
Amortización de Prima por Inversiones en valores hasta un año	4,722,119
<b>OTROS GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>23,614,156</b>
<b><u>COMISIONES POR SERVICIOS</u></b>	<b>23,010,479</b>
Comisiones por Otros Servicios	14,179,290
Datacredito	6,938,789
Comisiones por servicios de Internet Banking	1,892,400
<b><u>GASTOS OPERACIONALES DIVERSOS</u></b>	<b>603,677</b>
Otros Gastos Operacionales diversos	603,677
<b>GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS</b>	<b>2,970,962,997</b>
<b><u>GASTOS DE PERSONAL</u></b>	<b>2,288,203,071</b>
<b>Sueldos y Bonificaciones Personal Permanente</b>	<b>1,524,057,193</b>
Personal Permanente	934,260,000
Pensiones del Banco	589,797,193
<b>Sueldos y Bonificaciones Personal Contratado</b>	<b>17,128,524</b>
Personal contratado	13,171,214
Personal temporero	3,957,310
<b>Remuneraciones a Directores y Comisarios</b>	<b>10,800,000</b>
Viaticos a Directores y Comisarios	10,800,000

DETALLE	PRESUPUESTADO
<b>Viáticos</b>	<b>14,784,035</b>
<b>Regalía Pascual</b>	<b>260,932,384</b>
Regalía Personal Activo	212,148,867
Regalía Pensionado	48,783,517
<b>Vacaciones</b>	<b>50,697,316</b>
<b>Incentivos</b>	<b>9,000,000</b>
Premios al personal	4,000,000
Otros incentivos por colocación	5,000,000
<b>Prestaciones Laborales</b>	<b>74,234,153</b>
<b>Refrigerios</b>	<b>17,565,321</b>
<b>Uniformes</b>	<b>16,172,100</b>
<b>Capacitación</b>	<b>22,906,236</b>
Cursos (capacitacion)	20,906,236
Conferencias	2,000,000
<b>Seguro para el Personal</b>	<b>157,816,285</b>
Seguro de Riesgos Laborales	10,743,990
Fidelidad	9,281,250
Seguro Familiar de Salud	66,239,034
Otros Seguros	71,552,011
<b>Compensación por uso de vehículos</b>	<b>23,922,317</b>
<b>Rentas de Casas</b>	<b>4,987,183</b>
<b>Otros Gastos del Personal</b>	<b>83,200,024</b>
Actividades Sociales (Incluye secretaria y actividades Generales del Banco)	6,012,658
Transporte Local del Personal	6,864,000
Aportes Pensiones del Personal	66,332,460
Gastos Diversos del Personal	3,000,000
Servicios Funerarios	990,906
<b><u>GASTOS POR SERVICIOS EXTERNO</u></b>	<b>239,779,519</b>
Servicios de Computación	74,150,676
Servicios de Seguridad	13,677,970
Servicios de Información	113,718,500
Servicios de Limpieza	832,373
Auditoria Externa	11,000,000
Consultoria Externa	4,600,000
Otros Servicios Contratados	21,800,000
<b><u>GASTOS DE TRASLADO Y COMUNICACIÓN</u></b>	<b>112,420,786</b>
<b>Pasajes y Fletes</b>	<b>4,631,127</b>
En el País	3,694,649
En el Extranjero	936,478
<b>Impuesto y Seguro Equipo de Transporte</b>	<b>4,415,893</b>
<b>Mantenimiento, Reparación Materiales P/Equipos de Transporte</b>	<b>15,163,646</b>
Repuestos y Materiales de Vehículos	5,891,240
Mano de obra de Vehículos	4,663,688
Gomas y Tubos para Vehículos	4,000,000
Otros Gastos de Vehículos	608,718
<b>Arrendamiento de Vehiculo</b>	<b>24,000</b>



DETALLE	PRESUPUESTADO
<b>Depreciación Equipos de Transporte</b>	<b>17,354,541</b>
<b>Teléfono Telex y fax</b>	<b>22,320,000</b>
<b>Otros Gastos de Traslado y Comunicaciones</b>	<b>48,511,579</b>
Combustibles y Lubricantes	48,366,579
Gastos Diversos De Traslado y Comunicaciones	145,000
<b>GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>	<b>159,949,377</b>
<b>Seguros S/Activos Fijos Excepto Equipo Transporte</b>	<b>4,291,485</b>
Seguro Edificios Muebles y Equipos de Oficina	4,291,485
<b>Mantenimiento y Reparación Activos Fijos Excepto Equipo de Transporte</b>	<b>40,669,755</b>
Mantenimiento y Reparación de Muebles y Equipos de Oficina	3,112,861
Mantenimiento y Reparación de Otros Equipos	14,203,866
<b>Mantenimiento y reparación de Inmuebles</b>	<b>23,353,028</b>
De la Institución	18,365,897
Arrendados	4,987,131
<b>Agua, Basura y Energía Eléctrica</b>	<b>41,115,698</b>
<b>Arrendamiento de Inmueble</b>	<b>11,146,543</b>
Destinado a Oficina	11,146,543
<b>Arrendamiento de Mobiliarios y Equipos</b>	<b>150,000</b>
<b>Depreciación Activo Fijo Excepto Equipo de Transporte</b>	<b>62,575,896</b>
Edificio	32,021,900
Muebles y Equipos de Oficina	21,159,227
Otros Equipos	9,394,769
<b>GASTOS DIVERSOS</b>	<b>170,610,243</b>
<b>Otros impuestos y tasas</b>	<b>624,430</b>
<b>Amortización de Otros Cargos Diferidos</b>	<b>4,596,830</b>
<b>Papelerías Útiles y Otros Materiales</b>	<b>20,527,076</b>
Papelería y Útiles de Oficina	14,333,149
Materiales y Útiles de Aseo	6,067,644
Papelería de Cuentas Ordenes de Pago	126,283
<b>Gastos Legales</b>	<b>32,469,132</b>
<b>Suscripciones y Afiliaciones</b>	<b>5,245,803</b>
Periódicos	117,670
Revistas	45,000
Otras Suscripciones	5,083,133
<b>Propaganda y Publicidad</b>	<b>60,810,049</b>
Publicidad Periodística	743,101
Medios Eléctricos Radio, Televisión, Redes Sociales y Medios Digitales	24,625,700
Gastos Promoción Captación de Ahorros	2,740,000
Relaciones Públicas	30,000,000
Publicidad productos institucionales	2,701,248
<b>Aportes a la Superintendencia de Bancos</b>	<b>12,650,000</b>
<b>Gastos Generales Diversos</b>	<b>33,686,923</b>
Servicios De jardinería	525,606
Gastos En Feria De Financiamientos	15,185,176
Compras, Gas Propano Y Accesorios	445,631
Compras De Utensilios	395,148
Útiles Eléctricos Y Teléfonos	3,575,214
Compras Varias (Café, Azúcar/Otros)	5,413,752
Otros Gastos Generales Diversos	8,146,396



<b>DETALLE</b>	<b>PRESUPUESTADO</b>
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>456,364,052</b>
<b><u>GASTOS POR PROVISIÓN POR ACTIVOS RIESGOSOS</u></b>	<b>424,848,220</b>
Constitución de Provisiones para Cartera de Crédito	156,537,549
Constitución de Provisión para Bienes Recibido en Recuperación	6,208,012
Constitución de Provisiones por Rendimientos por C	262,102,659
<b><u>GASTOS POR BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS</u></b>	<b>1,832,417</b>
Gastos por Mantenim. y Custodias de Bienes adjudicados	1,645,948
Gastos por Mantenim. y Custodias de Bienes Recibidos en Dación de Pagos	186,469
<b><u>GASTOS POR VENTAS DE BIENES</u></b>	<b>29,628,262</b>
Perdida en Ventas de Bienes Adjudicados	7,083,140
Pérdida en Ventas de Bienes Recibidos Dación en Pago	22,545,122
<b><u>OTROS GASTOS NO OPERACIONALES</u></b>	<b>55,153</b>
Gastos no operacionales Varios	55,153
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>512,600</b>
<b><u>GASTOS DIVERSOS</u></b>	<b>512,600</b>
Donaciones Efectuadas por la Institución	512,600
<b><u>PERDIDA POR FRAUDE INTERNO</u></b>	<b>-</b>
Perdidas por la Ejecución, Entrega Y Gestion de Procesos	-
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>3,943,453,015</b>
<b>RESULTADO FINAL</b>	<b>313,075,646</b>





**GASTOS DE CAPITAL EN INFRAESTRUCTURAS, MOBILIARIOS  
Y EQUIPOS DE OFICINAS PARA EL AÑO 2024  
(Valores EN RD\$)**

<b>Oficina Principal</b>	Adecuacion	14,921,158
	Mobiliarios	2,000,000
	Electrodomesticos	1,000,000
	Adquisicion dos Inversores 4KW	200,000
	Proyecto Fotovoltaico (paneles solares)	19,400,000
	<b>Sub-total</b>	<b>37,521,158</b>
<b>Sistema Informático</b>	Dirección Ciberseguridad	32,100,000
	Tecnología de la Información y Comunicación	189,795,000
	<b>Sub-total</b>	<b>221,895,000</b>
<b>Relaciones Publicas</b>	Compra de equipos	716,433
	<b>Sub-total</b>	<b>716,433</b>
<b>Sucursal Santo Domingo</b>	Adecuacion interior	2,688,942
	<b>Sub-total</b>	<b>2,688,942</b>
<b>Sucursal San Cristóbal</b>	Adecuacion interior	1,300,000
	Impermeabilizacion	1,800,000
	Mobiliario	243,000
	<b>Sub-total</b>	<b>3,343,000</b>
<b>Sucursal San Juan de la Maguana</b>	Adecuación Interior	2,600,000
	Impermeabilizacion	2,200,000
	Mobiliario	343,000
	<b>Sub-total</b>	<b>5,143,000</b>
<b>Oficina de Negocios Las Matas de Farfán</b>	Adecuación Interior	1,300,000
	Impermeabilizacion	1,500,000
	Mobiliario	243,000
	<b>Sub-total</b>	<b>3,043,000</b>
<b>Sucursal Comendador</b>	Adecuación Interior	900,000
	Impermeabilizacion	900,000
	Mobiliario	243,000
	<b>Sub-total</b>	<b>2,043,000</b>
<b>Oficina de Negocios Hondo Valle</b>	Adecuación Interior	900,000
	Mobiliario	243,000
	<b>Sub-total</b>	<b>1,143,000</b>



<b>Oficina de Negocios Enriquillo</b>	Adecuación Interior	1,300,000
	Impermeabilizacion	1,800,000
	Mobiliario	243,000
	<b>Sub-total</b>	<b>3,343,000</b>
<b>Sucursal Neyba</b>	Adecuación Interior	1,300,000
	Mobiliario	243,000
	<b>Sub-total</b>	<b>1,543,000</b>
<b>Oficina de Negocios Duvergé</b>	Adecuación Interior	1,300,000
	Mobiliario	243,000
	Impermeabilizacion	1,200,000
	<b>Subtotal</b>	<b>2,743,000</b>
<b>Oficina de Negocios La Descubierta</b>	Adecuación Interior	1,300,000
	Mobiliario	243,000
	Imperrmeabilizacion	1,200,000
	<b>Subtotal</b>	<b>2,743,000</b>
<b>Sucursal San José de Ocoa</b>	Adecuación Interior	1,300,000
	Mobiliario	243,000
	Imperrmeabilizacion	1,800,000
	<b>Sub-total</b>	<b>3,343,000</b>
<b>Sucursal Cotuí</b>	Remodelacion Parqueo	1,561,058
	<b>Sub-total</b>	<b>1,561,058</b>
<b>Sucursal Villa Riva</b>	Adecuacion Interior	1,500,000
	Mobiliario	243,000
	impermeabilizacion	1,800,000
	<b>Subtotal</b>	<b>3,543,000</b>
<b>Sucursal Arenoso</b>	Adecuación Interior	1,300,000
	Mobiliario	243,000
	Impermeabilizacion	1,800,000
	<b>Subtotal</b>	<b>3,343,000</b>
<b>Rio San Juan</b>	Impermeabilizacion	1,800,000
	<b>Sub-total</b>	<b>1,800,000</b>
<b>Oficina de Negocios Gaspar Hernández</b>	Adecuación Interior	1,200,000
	Mobiliario	243,000
	Aquisicion de un Generador de20KW	800,000
	<b>Subtotal</b>	<b>2,243,000</b>
<b>Sucursal La Vega</b>		
<b>Oficina de Negocios Jarabacoa</b>	Adecuacion nuevo local	4,500,000
	<b>Sub-total</b>	<b>4,500,000</b>
<b>Sucursal Santiago</b>	Levantamiento y Diseño	2,443,638
	Construccion	48,306,362
	<b>Sub-total</b>	<b>50,750,000</b>



<b>Sucursal Valverde, Mao</b>	Adecuacion interior	1,300,000
	Mobiliario	243,000
	Impermeabilizacion	1,800,000
	<b>Sub-total</b>	<b>3,343,000</b>
<b>Oficina de Negocios Loma de Cabrera</b>	Adecuacion interior	1,300,000
	Mobiliario	243,000
	Impermeabilizacion	1,800,000
	<b>Sub-total</b>	<b>3,343,000</b>
<b>Sucursal Monte Cristi</b>		
<b>Oficina de Negocios Las Matas Santa Cruz</b>	Adecuacion interior	900,000
	Mobiliario	243,000
	Impermeabilizacion	1,200,000
	<b>Sub-total</b>	<b>2,343,000</b>
<b>Oficina de Negocios Villa Vásquez</b>	Adecuacion interior	900,000
	Mobiliario	243,000
	Impermeabilizacion	1,200,000
	<b>Sub-total</b>	<b>2,343,000</b>
<b>Sucursal Santiago Rodriguez</b>		
<b>Oficina de Negocios Partido</b>	Adecuacion interior	900,000
	Mobiliario	243,000
	Impermealizacion	1,800,000
	<b>Sub-total</b>	<b>2,943,000</b>
<b>Oficina de Negocios Loma de Cabrera</b>	Adecuacion interior	1,300,000
	Mobiliario	243,000
	Impermeabilizacion	1,800,000
	Aquisicion de un Generador de 20KW	800,000
	<b>Sub-total</b>	<b>4,143,000</b>
<b>Sucursal Puerto Plata</b>		
<b>Oficina de Negocios Guanatico</b>	Adecuacion interior	900,000
	Mobiliario	243,000
	Impermeabilizacion	1,100,000
	<b>Sub-total</b>	<b>2,243,000</b>
<b>Oficina de Negocios Altamira</b>	Adquisicion de un Generador de 20KW	800,000
	<b>Sub-total</b>	<b>800,000</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>380,492,591</b>

