



Banco Agrícola

¡Cosechando esperanza!

Dirección de Planeación Estratégica

Sección de Programación Financiera

PLAN OPERATIVO ANUAL

AÑO 2025

(VERSION WEB)



SANTO DOMINGO, D.N.

ENERO 2025



INDICE

	pagina
EJE ESTRATEGICO	1
OBJETIVOS ESTRATÉGICOS	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
RESULTADOS ESPERADOS POR INSTRUMENTOS	11
PROGRAMA DE PRESTAMOS POR SUBSECTORES DE PRODUCCIÓN	12
RESULTADOS ESPERADOS PARA EL PRODUCTO CREDITO	13
RESUMEN PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES	14-18
GASTOS DE CAPITAL INFRAESTRUCTURAS, MOBILIARIOS Y EQUIPOS DE OFICINAS	19-22



EJE ESTRATÉGICO

Financiamiento al Sector Agropecuario en beneficio del desarrollo económico y social del área rural de la República 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 Bagrícola, 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 (RDS)
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 Propagandas y publicidad colocadas.	Dirección General de Negocios, Gerencia de Mercadeo y Relaciones Publicas Sucursales y Oficinas de Negocios.	Enero 2025	Diciembre 2025	20,104,574
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 2025	Diciembre 2025	N/A
Mantener bajos niveles de morosidad	Índice de Morosidad, menor al 6.25%	Informe Actividad Crediticia	Planeación Estratégica, Dirección de Cobros, Sucursales y Oficinas de Negocios.	Enero 2025	Diciembre 2025	N/A
Reubicación y readecuación de estructuras y procesos de mercado para los productos y servicios de la Institución	Elaboración de procesos, procedimientos y funciones determinar actividades específicas.	Documentos de políticas actualizados	Dirección de Negocios, Dirección de Planeación Estratégica, Direcciones Regionales, Sucursales y Oficinas de Negocios.	Enero 2025	Diciembre 2025	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 2025	Diciembre 2025	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 2025	Diciembre 2025	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 2025	Diciembre 2025	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 2025	Diciembre 2025	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 2025	Diciembre 2025	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 2025	Diciembre 2025	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 2025	Diciembre 2025	N/A

Objetivo Estratégico III:
Ampliar la Cobertura de los Destinos y Servicios que Ofrece el Banco en el Ámbito Rural

Estrategias y Tareas	Indicadores	Medios de Verificación	Responsable	Inicio	Finalización	Presupuesto (RD\$)
Captar la 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 2025	Diciembre 2025	1,800,000
Ampliar la cobertura de los financiamientos orientados al consumo como mecanismo rápido de retorno.	Cantidad de Préstamos Monto de Préstamos Cantidad de Beneficiados	Informes actividad crediticia.	Dirección Planeación Estratégica y Dirección de Créditos	Enero 2025	Diciembre 2025	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 de Negocios, Dirección Planeación Estratégica y Dirección de Créditos.	Enero 2025	Diciembre 2025	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 2025	Diciembre 2025	1,800,000



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

Estrategias y Tareas	Indicadores	Medios de Verificación	Responsable	Fecha de Inicio	Fecha de Finalización	Presupuesto (RD\$)
Incentivar a través del financiamiento la formación de cadenas productivas.	Cantidad de Préstamos Monto de Préstamos Número de Beneficiados	Informe actividad crediticia	Dirección de Créditos, Direcciones Regionales y Sucursales	Enero 2025	Diciembre 2025	N/A
Fortalecer el financiamiento a los rubros agropecuarios mayormente demandados por el turismo.	Elaboración programas especiales de financiamiento	Informe Impacto del programa	Dirección de Negocios y Dirección de Créditos	Enero 2025	Diciembre 2025	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 2025	Diciembre 2025	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 2025	Diciembre 2025	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 2025	Diciembre 2025	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 2025	Diciembre 2025	N/A



**Objetivo Estratégico V:
Fortalecer la Estructura de Cobros de Préstamos**

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 2025	Diciembre 2025	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 2025	Diciembre 2025	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 2025	Diciembre 2025	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 2025	Diciembre 2025	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 2025	Diciembre 2025	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 de Negocios y Dirección.	Enero 2025	Diciembre 2025	N/A

Objetivo Estratégico VI:

Rediseñar la Estructura de la Organización Enfocándola al servicio de 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 2025	Diciembre 2025	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 2025	Diciembre 2025	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 2025	Diciembre 2025	86,494,733
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 2025	Diciembre 2025	7,173,400
Creacion y adecuacion de nuevas Oficinas de Negocios.	Cantidad de Sucursales y Oficinas de Negocios Creacion y Adecuacion	Sucursales y Oficinas de Negocios Creadas	Dirección de Servicios Administrativos.	Enero 2025	Diciembre 2025	74,283,954
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 2025	Diciembre 2025	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 2025	Diciembre 2025	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 2025	Diciembre 2025	N/A



Objetivo Estratégico VII:

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

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 2025	Diciembre 2025	7,400,000
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 2025	Diciembre 2025	234,585
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 2025	Diciembre 2025	8,508,745
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 2025	Diciembre 2025	3,985,740
Desarrollar programas de capacitación conforme las necesidades 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 2025	Diciembre 2025	4,265,000
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 2025	Diciembre 2025	N/A

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	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 2025	Diciembre 2025	224,335,000
Monitorar 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 2025	Diciembre 2025	
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 2025	Diciembre 2025	
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 2025	Diciembre 2025	
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 2025	Diciembre 2025	
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 2025	Diciembre 2025	
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 2025	Diciembre 2025	
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 2025	Diciembre 2025	



RESULTADOS ESPERADOS POR INSTRUMENTOS AÑO 2025

(Millones en RD\$)

INSTRUMENTOS	MONTOS	Meta Programada por Trimestres			
		I	II	III	IV
Prestamos Programados	28,252.2	5,645.2	8,942.0	6,397.1	7,267.9
Cobros de Préstamos	25,641.2	5,211.3	7,183.2	6,396.8	6,849.9
Ahorros Neto Captados	1,017.8	251.7	254.4	250.9	260.8
Alquileres Neto Captados	89.5	21.2	21.7	23.1	23.5
Garantía Económica Neta Captadas	219.7	50.6	54.6	52.9	61.6
Área Financiada (Tareas)	1,286,915	275,977.6	379,743.1	227,500.7	403,693.6



**PROGRAMA DE PRÈSTAMOS AÑO 2025 POR SUB-SECTORES DE PRODUCCION
(Millones en RD\$)**

SUB-SECTOR	MONTOS	%
Agrícola	17,786.1	63.0
Pecuario	5,155.8	18.2
Micro, Peq. y Med. Empresas.	5,032.9	17.8
Préstamos de Consumo	277.4	1.0
TOTAL	28,252.2	100.0
Superficie a Financiar	Tareas	1,286,915

Resultados Esperados para el Producto Crédito 2025

Resultados	Indicadores	Unidad	Año 2025	Metas Programadas por trimestres			
				I	II	III	IV
Fomento de Áreas para la producción de Cereales	Porcentaje de la superficie al Fomento de la producción de Cereales	Tareas	617,131	131,428	108,900	150,173	226,631
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	192,359	40,966	33,944	46,809	70,640
Fomento de Áreas para la producción de Frutales	Porcentaje de la superficie al Fomento de la producción de Frutales	Tareas	114,944	24,479	20,283	27,971	42,211
Fomento de Áreas para la producción de Hortalizas	Porcentaje del área al Fomento de la producción de diferentes tipos de Hortalizas	Tareas	46,962	10,001	8,287	11,428	17,246
Fomento de Áreas para la producción de Leguminosas	Porcentaje del área al Fomento de la producción de Leguminosas	Tareas	23,014	4,901	4,061	5,600	8,451
Fomento de Áreas para la producción de Oleaginosas	Porcentaje de la superficie al Fomento de otros rubros a la producción de Oleaginosas	Tareas	55,512	11,822	9,796	13,508	20,386
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	539	115	95	131	198
Fomento de Áreas para la producción de Productos Tradicionales de Exportación	Porcentaje de área al Fomento de Productos con fines de exportación	Tareas	236,454	50,357	41,725	57,539	86,834
Fortalecer el financiamiento a la producción agrícola en ambiente controlado	Valores formalizados a prestamos de invernaderos.	RD\$	174,474,925.00	37,157,176	30,788,056	42,456,824	64,072,870
Apoyo a la Producción del Sub-Sector Pecuario	Porcentaje de apoyo a la Producción Pecuaria	RD\$	5,155,763,947	1,098,000,908	909,792,321	1,254,606,430	1,893,364,288
Fortalecimiento y Desarrollo de Microempresas Rurales Desarrolladas	Porcentaje de Microempresas Rurales Desarrolladas	RD\$	5,032,863,864	1,071,827,405	888,105,224	1,224,699,857	1,848,231,378
Otorgamiento Préstamos de Consumo	Porcentaje de Préstamos Otorgados a Consumo	RD\$	277,376,271	59,071,633	48,946,151	67,496,894	101,861,592

RESUMEN PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES
AÑO 2025
(VALORES EN RD\$)

DETALLE	PRESUPUESTADO APROBADO ANUAL
INGRESOS	4,426,965,239
INGRESOS FINANCIEROS	3,465,847,853
<u>INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CREDITO</u>	3,304,934,442
Ingresos Financ. Por Créditos Vigentes	2,520,489,896
Ingresos Financ. Por Créditos Vencidos de 31 a 90 días	226,858,422
Ingresos Financ. Por Créditos Vencidos por más de 90 días	82,825,650
Ingresos Financ. Por Créditos reestructurados	455,032,524
Ingresos Financ. Por creditos en cobranzas Judiciales	19,727,949
<u>INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES</u>	78,152,112
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	77,875,576
Amortización Descuentos por Invers. en valores	276,535
<u>INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES</u>	82,761,300
Rendimiento por Disponibilidades	82,761,300
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	551,080,631
<u>COMISIONES POR SERVICIOS</u>	439,029,946
<u>Comisiones por Cobranzas</u>	425,111,831
Comisiones por Cobranzas CODETEL	815,178
Comisiones Préstamos CONALECHE	28,850,066
Comisiones Prestamos FEDA	2,211,601
Comisiones Prestamos TASA CERO	299,046,525
Comisiones por legalización de contratos	60,132,602
Comisiones AGRODOSA	25,433,422
Comisiones Ventas de MAQUINARIAS	4,693,797
Comisiones Administracion Programa Reactivación	1,766,665
Comisiones programa FEDA - Bagricola 2021	396,540
Comisiones programa Banano (BAM)	1,765,435
<u>OTRAS COMISIONES</u>	13,918,115
Comisiones por servicios DATA CREDITO	11,014,597
Cargos por emisión de Certificaciones	217,702
Comision por manejo de Cuentas de Ahorros	2,583,035
Comisiones por facturación EDENORTE/EDESUR	102,780
<u>INGRESOS OPERACIONALES DIVERSOS</u>	112,050,686
Otros Ingresos Operacionales diversos	112,050,686
INGRESOS NO OPERACIONALES	405,943,684
<u>RECUPERACION DE ACTIVOS CASTIGADOS</u>	45,558,318
Recuperacion de Creditos Castigado	45,558,318
<u>INGRESOS POR VENTA DE BIENES</u>	37,715,883
Ganancia p/v. de Bienes Rec. en Recuperación de Créditos	9,637,367
Ganancia por Ventas de Activo Fijos	9,637,367
Ganancia por Ventas de Bienes Recibidos en Recuperación:	28,078,516
Venta de Bienes Adjudicados	27,548,516
Venta de Bienes Recibido en Dación de Pago	530,000

DETALLE	PRESUPUESTADO APROBADO ANUAL
OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	322,669,483
Alquileres	5,877,906
Alquileres de muebles e inmuebles de la Institución	728,844
Alquileres de bienes e inmuebles de la Institución	5,149,062
Ingresos por Recuperación de Gastos	287,343,489
Recuperación de Gastos/Gobierno	250,002,253
Seguridad Social (Licencia Médica T. S. S.)	10,848,613
Recuperación por Gastos Legales	3,219,065
Recuperación Fondos Plan de Retiro	3,000,000
Otros gastos por recuperar	20,273,557
Ingresos Por Gestión De Pólizas De Seguros	2,000,000
Ingresos Por Gestión De Pólizas De Seguros	2,000,000
Ingresos no Operacionales Varios	27,448,088
Ingresos Intereses exonerados en Cancelación de Préstamos	2,724,307
Ingresos no Operacionales Varios	24,723,781
OTROS INGRESOS	4,093,071
Otros Ingresos Extraordinarios	4,093,071
TOTAL DE INGRESOS	4,426,965,239
GASTOS	4,186,263,204
GASTOS FINANCIEROS	559,553,534
<u>GASTOS FINANCIEROS POR DEPOSITOS DEL PUBLICO</u>	128,237,115
Cargos por Depósitos de Ahorros	123,726,421
Cargos por Depositos a Plazo	4,510,694
<u>GASTOS FINAN. POR VALORES EN PODER DEL PUBLICO</u>	215,819,300
Cargos por Certificados Financieros	215,819,300
<u>GASTOS FINANCIEROS POR FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</u>	210,775,000
Cargos por Financiamientos del B.C.R.D.	19,200,000
Cargos por Instituciones Financieras hasta un año Banreservas	191,575,000
<u>GASTOS FINANCIEROS POR INVERSIONES</u>	4,722,119
Amortización de Prima por Inversiones en valores hasta un año	4,722,119
OTROS GASTOS OPERACIONALES	73,501,024
<u>COMISIONES POR SERVICIOS</u>	22,709,502
Comisiones por Otros Servicios	11,615,361
Datacredito	8,120,541
Comisiones por servicios de Internet Banking	2,973,600
<u>GASTOS OPERACIONALES DIVERSOS</u>	50,791,522
Otros Gastos Operacionales diversos	50,791,522
GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	3,000,362,504
<u>GASTOS DE PERSONAL</u>	2,210,480,282
Sueldos y Bonificaciones Personal Permanente	1,455,128,747
Personal Permanente	908,362,184
Pensiones del Banco	546,766,562
Sueldos y Bonificaciones Personal Contratado	13,200,000
Personal contratado	9,000,000
Personal temporero	4,200,000
Remuneraciones a Directores y Comisarios	15,000,000
Viaticos a Directores y Comisarios	15,000,000

DETALLE	PRESUPUESTADO APROBADO ANUAL
Viáticos	15,000,000
Regalía Pascual	262,204,518
Regalía Personal Activo	213,482,734
Regalía Pensionado	48,721,784
Vacaciones	45,034,791
Incentivos	7,400,000
Premios al personal	5,000,000
Otros incentivos por colocación	2,400,000
Prestaciones Laborales	72,692,972
Refrigerios	19,380,000
Uniformes	14,070,500
Capacitación	12,000,000
Cursos (capacitacion)	12,000,000
Conferencias	-
Seguro para el Personal	166,955,582
Seguro de Riesgos Laborales	9,610,360
Fidelidad	9,600,000
Seguro Familiar de Salud	65,822,649
Otros Seguros	81,922,574
Compensación por uso de vehículos	23,661,318
Rentas de Casas	6,341,252
Otros Gastos del Personal	82,410,603
Actividades Sociales (Incluye secretaria y actividades Generales del Banco)	5,388,018
Transporte Local del Personal	7,000,000
Aportes Pensiones del Personal	66,422,585
Gastos Diversos del Personal	2,400,000
Servicios Funerarios	1,200,000
<u>GASTOS POR SERVICIOS EXTERNO</u>	39,420,704
Servicios de Computación	-
Servicios de Seguridad	-
Servicios de Información	-
Servicios de Limpieza	-
Auditoría Externa	8,600,000
Consultoría Externa	3,600,000
Otros Servicios Contratados	27,220,704
<u>GASTOS DE TRASLADO Y COMUNICACIÓN</u>	97,740,644
Pasajes y Fletes	5,194,833
En el País	4,169,833
En el Extranjero	1,025,000
Impuesto y Seguro Equipo de Transporte	5,716,200
Mantenimiento, Reparación Materiales P/Equipos de Transporte	3,502,000
Repuestos y Materiales de Vehículos	986,000
Mano de obra de Vehículos	996,000
Gomas y Tubos para Vehículos	800,000
Otros Gastos de Vehículos	720,000
Arrendamiento de Vehículo	240,000

DETALLE	PRESUPUESTADO APROBADO ANUAL
Depreciación Equipos de Transporte	9,330,885
Teléfono Telex y fax	27,086,663
Otros Gastos de Traslado y Comunicaciones	46,670,062
Combustibles y Lubricantes	46,490,062
Gastos Diversos De Traslado y Comunicaciones	180,000
<u>GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</u>	152,681,520
Seguros S/Activos Fijos Excepto Equipo Transporte	4,865,523
Seguro Edificios Muebles y Equipos de Oficina	4,865,523
Mantenimiento y Reparación Activos Fijos Excepto Equipo de Transporte	23,284,830
Mantenimiento y Reparación de Muebles y Equipos de Oficina	3,437,318
Mantenimiento y Reparación de Otros Equipos	5,210,011
Mantenimiento y reparación de Inmuebles	14,637,501
De la Institución	14,120,501
Arrendados	517,000
Agua, Basura y Energía Electrica	37,580,721
Arrendamiento de Inmueble	11,659,313
Destinado a Oficina	11,659,313
Arrendamiento de Mobiliarios y Equipos	72,000
Depreciación Activo Fijo Excepto Equipo de Transporte	75,191,625
Edificio	35,108,079
Muebles y Equipos de Oficina	33,072,610
Otros Equipos	7,010,936
Amortización de Mejoras a Propiedades Tomadas en Arrendamiento	12,000
Perdidas Por Deterioro De Activos Fijos	15,509
<u>GASTOS DIVERSOS</u>	500,039,355
Otros impuestos y tasas	1,062,573
Amortización de Otros Cargos Diferidos	48,000,000
Papelerías Útiles y Otros Materiales	18,840,060
Papelería y Utiles de Oficina	14,553,666
Materiales y Utiles de Aseo	4,216,534
Papelería de Cuentas Ordenes de Pago	69,860
Gastos Legales	39,509,606
Suscripciones y Afiliaciones	327,329,438
Periódicos	100,498
Revistas	-
Otras Suscripciones	327,228,940
Propaganda y Publicidad	20,104,574
Publicidad Periodística	4,088,783
Medios Electricos Radio, Televisión, Redes Sociales y Medios Digitales	6,856,183
Gastos Promoción Captación de Ahorros	1,800,000
Relaciones Públicas	6,000,000
Publicidad productos institucionales	1,359,608
Aportes a la Superintendencia de Bancos	4,220,270
Gastos Generales Diversos	40,972,834
Servicios De jardinería	925,826
Gastos En Feria De Financiamientos	15,207,255
Compras, Gas Propano Y Accesorios	503,002
Compras De Utensilios	659,291
Útiles Eléctricos Y Teléfonos	3,456,735
Compras Varias (Café, Azúcar/Otros)	8,027,190
Otros Gastos Generales Diversos	12,193,535

DETALLE	PRESUPUESTADO APROBADO ANUAL
GASTOS NO OPERACIONALES	552,533,541
<u>GASTOS POR PROVISIÓN POR ACTIVOS RIESGOSOS</u>	519,844,511
Constitucion de Provisiones para Cartera de Crédito	240,702,035
Constitución de Provisión para Bienes Recibido en Recuperación	2,042,913
Constitución de Provisiones por Rendimientos por C	277,099,562
<u>GASTOS POR BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS</u>	1,912,042
Gastos por Mantenim. y Custodias de Bienes adjudicados	1,716,842
Gastos por Mantenim. y Custodias de Bienes Recibidos en Dacion de Pagos	195,200
<u>GASTOS POR VENTAS DE BIENES</u>	30,715,244
Perdida en Ventas de Bienes Adjudicados	7,218,560
Pérdida en Ventas de Bienes Recibidos Dación en Pago	23,496,684
<u>OTROS GASTOS NO OPERACIONALES</u>	61,745
Gastos no operacionales Varios	61,745
OTROS GASTOS	312,600
<u>GASTOS DIVERSOS</u>	312,600
Donaciones Efectuadas por la Institución	312,600
<u>PERDIDA POR FRAUDE INTERNO</u>	0
Perdidas por la Ejecucion, Entrega Y Gestion de Procesos	0
TOTAL DE GASTOS	4,186,263,204
RESULTADO FINAL	240,702,035

**GASTOS DE CAPITAL EN INFRAESTRUCTURAS, MOBILIARIOS Y EQUIPOS
AÑO 2025
(Valores RD\$)**

Oficina Principal:	Readecuaciones, adquisiciones y construccion Sede Principal:	
	Remodelacion fachada George Washington, construccion parqueos y acceso discapacitados	4,200,000
	Fachada Av. Independencia(accesos peatones,discapacitados y vehiculos, y la señalizacion parqueo)	1,746,000
	Construccion pozo con su bomba sumergible	650,000
	Readecuacion cocina Direccion de Riesgo	450,000
	Ampliacion Direcc Tecnolgia y Comunicaciones(TIC)	5,400,000
	Iluminacion pasillos tercer nivel	1,980,000
	Iluminacion de emergencia pasillos	900,000
	Laminado ventanas fachada Sur	1,830,816
	Mobiliarios	3,000,000
	Electrodomesticos	600,000
	Adquisicion 2 Inversores 4KW & 4KW	220,000
	Adquisicion 8 baterias para inversores	128,000
	Adquisicion de equipos de ventilacion	6,998,055
	Salon de adiestramiento y almacén contiguo	900,000
	Almacen circuito cerrado de television(CCTV)	500,000
	Readecuacion del area de almacén	250,000
	Instalacion de un ascensor	2,000,000
	Adquisicion de un transformador de 225 KVA	5,500,000
	Adquisicion de dos transfer para las dos plantas	500,000
	Sub-total	37,752,871
Direccion de Ciberseguridad:	Renovaciones y adquisiciones de licencias	161,000,000
	Sub-total	161,000,000
Direccion Tecnologia Informacion y Comunicación(TIC):	Adquisiciones de equipos, licencias, implementación de software , consultorias y readecuaciones.	224,335,000
	Sub-total	224,335,000
Direccion General de Negocios:	Adquisicion de 2 Drones y equipamientos	405,582
	Aduisicion de equipos topografico tipo RTK	699,150
	Aduisicion de iPad Mini y accesorios	61,622
	Adquisicion de una Laptop MSI	130,980
	Sub-total	1,297,334
Direccion de Mercadeo:	Adquisicion de equipos	1,500,000
	Sub-total	1,500,000
Relaciones Publicas:	Adquisicion de equipos y accesorios	994,160
	Sub-total	994,160
Sucursal Azua:	Readecuacion	6,073,979
	Sub-total	6,073,979
Sucursal San Juan de la Maguana	Adecuacion interior	5,200,000
	Adquisicion de mobiliario	445,900
	Impermeabilizacion	4,400,000
	Sub-total	10,045,900

Oficina de Negocios Las Matas de Farfan	Adecuacion interior	2,600,000
	Impermeabilizacion	3,000,000
	Adquisicion de mobiliario	315,900
	Sub-total	5,915,900
Sucursal Neyba:	Adecuacion interior	1,300,000
	Adquisicion de mobiliario	243,000
	Sub-total	1,543,000
Oficina de Negocios Duverge:	Adecuacion interior	1,300,000
	Adquisicion de mobiliario	243,000
	Impermeabilizacion	1,200,000
	Sub-total	2,743,000
Oficina de Negocios la Descubierta:	Adquisicion de mobiliario	486,000
	Adecuacion interior	2,600,000
	Impermeabilizacion	2,400,000
	Sub-total	5,486,000
Oficina de Negocios Enriquillo:	Impermeabilizacion	1,800,000
	Adquisicion de mobiliario	315,900
	Adecuacion interior	1,690,000
	Sub-total	3,805,900
Oficina de Negocios Pedernales (Nueva).	Readecuacion local	4,471,388
	Sub-total	4,471,388
Sucursal Comendador:	Adquisicion de mobiliario	315,900
	Adecuacion interior	1,800,000
	Imperabilizacion	1,800,000
	Sub-total	3,915,900
Oficina de Negocios Hondo Valle:	Adecuacion interior	1,170,000
	Adquisicion de mobiliario	315,900
	Sub-total	1,485,900
Creacion Sucursal Jimani:	Construcion nueva sucursal(compra solar,desarrollo proyecto y construccion)	17,306,204
	Sub-total	17,306,204
Sucursal San Francisco de Macori	Readecuacion Verja perimetral	5,030,094
	Sub-total	5,030,094
Oficina de Negocios Pimentel:	Adquisicion mobiliario	315,000
	Sub-total	315,000

Sucursal Villa Riva:	Adecuacion interior	3,000,000
	Impermeabilizacion	3,600,000
	Adquisicion de mobiliario	486,000
	Subtotal	7,086,000
Oficina de Negocios Castillo8:(nuevo):	Aquisicion de mobiliario	315,900
	Readecuacion local	4,200,000
	Subtotal	4,515,900
Sucursal Arenoso:	Impermeabilizacion	3,600,000
	Aquisicion de mobiliario	486,000
	Adecuacion interior	2,600,000
	Sub-total	6,686,000
Sucursal Rio San Juan:	Imperabilizacion	3,600,000
	Adecuacion interior	1,300,000
Oficina de Negocios Cabrera:	Impermabilizqacion	1,800,000
	Adquisicion de un Generador de20KW	800,000
	Sub-total	7,500,000
Sucursal Santiago:	Readecuacion Edificio	48,306,362
	Sub-total	48,306,362
Sucursal Moca:	Readecuacion verja perimetral (Moca)	5,492,308
	Sub-total	5,492,308
Oficina de Negocio Gaspar Hernandez:	Adquisicion de un Generador de 20KW	800,000
	Adecuacion interior	1,200,000
	Adquisicion de mobiliario	243,000
	Sub-total	2,243,000
Sucursal San Jose de Ocoa:	Imperabilizacion	3,600,000
	Adquisicion de Mobiliario	315,900
	Adecuacion interior	2,600,000
	Sub-total	6,515,900
Sucursal Dajabon:		
Oficina de Negocios Loma de Cabrera:	Impermeabilizacion	1,800,000
	Adquisicion de mobiliario	243,000
	Adecuacion interior	1,300,000
	Sub-total	3,343,000
Sucursal Valverde de Mao:	Adquisicion de mobiliario	486,000
	Adecuacion interior	2,600,000
	Imperabilizacion	3,600,000
	Sub-total	6,686,000
Sucursal Monte Cristi:	Adecuacion de Interior	900,000
		900,000
Oficina de Negocios Las Matas Santa Cruz:	Impermeabilizacion	1,200,000
	Adecuacion de interior	900,000
	Adquisicion de mobiliario	243,000
	Sub-total	2,343,000
Oficina de Negocios de Villa Vazquez:	Adecuacion de interior	900,000
	Adquisicion de mobiliario	243,000
	Imperabilizacion	1,200,000
	Sub-total	2,343,000

Sucursal Santiago Rodriguez:		
Oficina de Negocios Partido:	Adecuacion interior	900,000
	Adquisicion de mobiliario	243,000
	Imperabilizacion	1,800,000
	Sub-total	2,943,000
Sucursal Dajabon:		
Oficina de Negocios Loma de Cabrera:	Adecuacion interior	1,300,000
	Adquisicion de mobiliario	243,000
	Impermeabilizacion	1,800,000
	Sub-total	3,343,000
Sucursal Puerto Plata:		
	Readecuacion Sucursal	5,091,649
	Sub-total	5,091,649
Oficina de Negocios La Isabela:		
	Adquisicion de mobiliario	315,900
	Readecuacion Oficina	2,314,023
	Sub-total	2,629,923
Oficina de Negocios Altamira:		
	Readecuacion Oficina de Negocios La Isabela	2,314,023
	Adquisicion de un Generador de 20KW	800,000
	Sub-total	3,114,023
Oficina de Negocios Guanatico:		
	Adecuacion interior	900,000
	Adquisicion de mobiliario	243,000
	Imperabilizacion	1,100,000
	Sub-total	2,243,000
Sucursal Cotui:		
	Readecuacion verja peremitral y parqueo(Cotui)	5,392,931
	Sub-total	5,392,931
Sucursal Salcedo:		
	Readecuacion Sucursal Salcedo	6,073,979
	Sub-total	6,073,979
Sucursal Bonao:		
	Readecuacion verja perimeral	6,685,385
	Sub-total	6,685,385
Sucursal San Cristobal:		
	Adquisicion Mobiliario	315,900
	Adecuacion interior	2,600,000
	Impermeabilizacion	3,600,000
	Readecuacion verja perimetral	6,865,385
	Subtotal	13,381,285
TOTAL GENERAL		653,119,175