

# PLAN ESTRATÉGICO 2025-2028



DIRECCIÓN DE PLANEACIÓN ESTRATÉGICA

SECCIÓN DE ESTUDIOS Y ESTRATEGIAS



## Contenido

1.	Resun	nen ejecutivo4
	1.1 Visió	n, misión, valores, objetivos generales y específicos4
	1.3 Situa	ación de la entidad y del grupo (análisis interno y externo)20
	1.3.1 Sit	uación interna20
	1.3.2 Sit	uación externa
	1.4 Plan	de capitalización y liquidez25
	1.5 Rees	tructuración del grupo, del negocio y de operaciones26
	1.6 Resu	men de proyecciones (capital, resultados y liquidez)27
	1.7 Ince	rtidumbres y riesgos principales27
	1.8 Med	ición de resultados
	1.9 Apet	ito de riesgo y tolerancia28
2.	Gobe	rnabilidad corporativa y gerencia29
2.	1 Or	ganigrama General29
	2.2 Estru	ıctura de Gobernabilidad Corporativa:30
	JUNTA C	ENTRAL DE CRÉDITO30
	JUNTA R	EGIONAL DE CRÉDITO30
	JUNTA L	OCAL DE CRÉDITO31
3.	Estruc	tura del grupo, relacionados y transparencia31
4.	Mercad	o y Estrategias32
	4.1 El Sis	stema Financiero Dominicano32
	4.2 Desc	ripción del Banco Agrícola33
	4.3 Agric	cultura y Competitividad
	4.4 Fina	nciamiento Agropecuario y Rol en la Agroalimentación35
	4.5	Comportamiento del Financiamiento Agropecuario
	4.5.1	Cartera Agropecuaria36
	4.5.2	Financiamiento del Bagrícola
5.	Infraest	ructura, operaciones y sistemas38
	5.1	Infraestructura:
	5.2	Tecnología y sistemas:

	5.2.1	Sistema de gestión de créditos	40
	5.2.2	Implementación ERP	41
	5.2.3	Implementación ASM RISK MANAGEMENT	42
	5.3	Renovación de Infraestructura Tecnológica	42
	5.3.1	Renovación tecnológica en sucursales	14
	5.3.2 para op	Mejora de los procesos internos de gestión de Tecnologías de la Información (TI) stimizar la eficiencia operativa y la calidad de los servicios tecnológicos	45
	5.3.3	Ciberseguridad tecnológica	46
6	. Gestiór	n de riesgos y controles internos	50
	6.1 Ries	sgo:	50
	6.2 Con	trol Interno:	57
7	. Apetito	de Riesgo	58
8	. Plan pa	ra maximizar el valor de los activos	51
9	. Rentabi	ilidad del negocio	52
N	largen d	e Utilidad Neta (%)	52
R	endimie	nto sobre el Patrimonio (ROE)	52
R	endimie	nto sobre los Activos (ROA)	53
1	0. Adecu	ación de capital	53
1	1. Liquid	ez	54
1	2. Estruc	tura de activos y pasivos	57
Α	NEXOS		58



#### 1. Resumen ejecutivo

#### 1.1 Visión, misión, valores, objetivos generales y específicos

Con el objetivo de crear las condiciones futuras que garanticen la continuidad de nuestra institución a través del tiempo, se ha redefinido la misión, visión, valores, objetivos generales y específicos que rigen al Banco Agrícola, proyectando lo que somos y seremos en el proceso de cambio y reforma que exige el entorno.

#### Misión

Ofrecer servicios crediticios diversificados para mejorar la producción y productividad en la zona rural mediante un permanente esfuerzo de capitalización y modernización con tecnología de punta, revalorizando y comercializando sus activos con un personal capacitado y motivado.

#### Visión

Mantener el liderazgo en el financiamiento al sector agropecuario y responder a las necesidades de los productores con autosuficiencia económica, adecuada infraestructura física, tecnología moderna, recursos humanos comprometidos y una amplia cobertura de la cartera que irradie credibilidad, seguridad y confianza.

#### Valores

- Servicio
- Calidad
- Eficiencia
- Confianza
- Creatividad
- Trabajo en equipo

#### Objetivo General

Dar las facilidades crediticias necesarias para el fomento de rubros agropecuarios, así como también a empresas relacionadas que contribuyan con el procesamiento y comercialización de la producción, a través de un personal debidamente capacitado, un sistema integral que incluya tecnologías necesarias para estar al nivel de la Banca Comercial, logrando mantener la sostenibilidad económica de la Institución.

Ejes Estratégicos



- 1. Expansión y Fortalecimiento del Crédito Agropecuario
- 2. Innovación y Tecnología
- 3. Eficiencia y Fortalecimiento Institucional
- 4. Servicio al Cliente

#### **Objetivos Específicos**

- Ofrecer productos y servicios de acuerdo con las necesidades de los clientes y los cambios requeridos para el desarrollo del sector Agropecuario y de la zona rural.
- Consolidar la sostenibilidad económica y operativa de la institución, incorporando herramientas especiales de incentivo para el ahorro y las captaciones.
- Sostener y ampliar el programa de transformación digital para fortalecer la propuesta de valor al mercado e impulsar la eficiencia operacional en los procesos internos.
- 4. Mejorar la satisfacción del cliente mediante servicios personalizados y respuestas agiles en tiempo oportuno.

#### 1.2 Estrategias y actividades a realizar

- Incrementar el financiamiento al desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa rural y los préstamos factoring.
- Colocar mayor cantidad de préstamos a clientes a través de servicios financieros especializados al sector agropecuario.
- 3. Mantener y fortalecer los créditos al sector agropecuario.
- 4. Fortalecer los créditos orientados a los pequeños y medianos productores.
- 5. Fortalecer los créditos orientados a los proyectos de ciclo corto y mediano plazo.
- 6. Contratar una consultoría para el levantamiento, documentación técnica y preparación del proyecto de migración e implementación del nuevo sistema de Core Bancario. Esto incluye analizar los procesos actuales, identificar requerimientos, definir especificaciones técnicas y establecer un plan detallado que permita una transición eficiente y sin interrupciones a la nueva plataforma.
- 7. Gestionar el Programa de Seguridad Cibernética e Información.
- Mantener actualizado el Plan de Continuidad Tecnológica y del Negocio (inventarios, BIA y las estrategias de recuperación), para mantener las operaciones y servicios de la entidad ante eventos o incidentes de alto impacto.
- Mantener el proceso continuo de renovación tecnológica para asegurar la estabilidad operativa

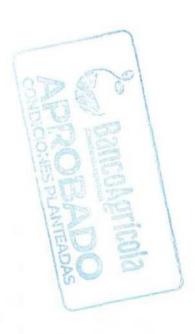
BancoAgricola

- 10. Ampliación y cobertura de todos los créditos ofrecidos por el banco, así como la digitalización del 100% de los expedientes de crédito mediante el proyecto Crédito a Tiempo y la solución Cartera Digital.
- 11. Transformar los procesos operativos internos mediante la implementación de una plataforma ERP robusta que integre las diferentes áreas de la empresa, permitiendo una gestión más eficiente de los recursos y mejorando la visibilidad y el control de la información financiera en tiempo real.
- 12. Fortalecer los procesos internos de gestión de TI mediante la implementación de herramientas de automatización y mejores prácticas, optimizando la eficiencia operativa, mejorando la calidad del servicio y garantizando la seguridad de la infraestructura tecnológica.
- 13. Establecer un Sistema de Gestión Integrado (SGI) basado en los estándares internacionales ISO 9001 (calidad), ISO 37001 (anticorrupción), ISO 37301 (compliance) e ISO 50001 (gestión energética).
- Ejecución y mantenimiento del Master Plan de Cumplimiento regulatorio acordado con la Superintendencia de Bancos
- 15. Diversificar y optimizar el portafolio de inversiones activa y pasiva.
- 16. Automatizar los procesos con la implementación de mejoras tecnológicas.
- 17. Fortalecer los procesos internos relacionados a tesorería
- 18. Introducir los indicadores clave de rendimiento (KPIs)
- Desarrollar una política efectiva de tasa de interés activa y pasiva, que permita mantener los márgenes de interés controlados
- 20. Fortalecer la Estructura de Cobros de Préstamos.
- 21. Disminuir los indicadores de morosidad
- 22. Continuar la formulación y adecuación de los costos de producción para que se correspondan con la realidad imperante
- 23. Gestionar nuevas fuentes de fondeo orientadas a ampliar la disponibilidad de recursos para el financiamiento de rubros o destinos agropecuarios de prioridad.
- 24. Afianzar las relaciones interinstitucionales (de intercambio y apoyo) con los diferentes organismos del sector y los demás vinculados al Banco.
- 25. Implementar un plan de capacitación que permita diagnosticar las destrezas y habilidades que se deben reforzar de los colaboradores
- 26. Fortalecer los procesos de reclutamiento
- 27. Institucionalización de políticas medioambientales y sociales en la gestión crediticia
- 28. Expansión y Sostenimiento para la Plataforma Transaccional de Banca en Línea
- Desarrollar un catálogo de bienes adjudicados y bienes del Bagrícola para facilitar su presentación a clientes potenciales y aumentar las ventas
- 30. Desarrollo cuenta de ahorro con intereses escalonados personal y empresarial



Objetivo Estrategico 1: Ofrecer productos y servicios de acuerdo a las necesidades de los cilentes y los cambios requeridos	productos y servicios de aci-	uerdo a las necesidade	s de los clientes y los can	ibios requeridos para e	I desarrollo del sector A	para el desarrollo del sector Agropecuario y de la zona	D .	Cronograma por Años (%)			
Estrategias	Resultado de Efecto	Indicador(s)	Linea Base	Meta Final 2028	Medios de Verificación	Responsable	2025	2026	2027	2028	Supuestos y/o Riesgos
Incrementar el financiamiento al desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa rural y los préstamos factoring.	Aumentado el alcance de Monto de Préstam financiamiento a las micro, pequeña y mediana   Formalizado (RD\$) empresas	Monto de Préstamos Formalizado (RDS)	\$ 3,912,654,073.30 \$		5,728,516,828.72 Informes actividad credițicia.	Responsable: Direccion General de Negocios Involuceados: Direccion de Créditos, Sucursales	\$ 4,303,919,480.63	\$ 4,303,919,480,63 \$ 4,734,311,428,69 \$ 5,207,742,571.56		\$ 6,728,518,828,72	Conditiones de mercado favorable 2. Estabilidad Económica Nacional 3. Calidar 6,728,516,828.72 creditica del Banco 4. Resego d'Iquides 5. Estructura de analisis y seguimiento de microcréditos.
Colocar mayor cantidad de présignos e clientes e través de Aumentada la cantidad serviclos financieros anual de prestamos especializados al sector formalizados agropecuario.	Aumentada la cantidad anual de prestamos formalizados	Cantidad de préstamos otorgados	21,229	23,962	Informes actividad crediticia.	Responsable: Direction General de Negocios Involucrados: Direccion de Créditos, Sucursalés	21,929	22,587	23,264	23,962	Condidones de mercado favorable 2. Estabilidad Económica Nadonal 3. Calidac crediticia del Banco 4. Riesgo d Liquides
Mantener y fortalecer los Mantenidas las carteras Monto de Préstamo créditos al sector agropecuario. de créditos agropecuarios. Formalizados (RDS)	Mantenidas las carteras de crèditos agropecuarios.	Monto de Préstamos Formalizados (RDS)	27,349,938,579	30,871,868,165	Informes actividad crediticia.	Responsable: Dirección General de Negociós Involucrados: Dirección de Créditos, Sucursales	28,252,132,660	29,089,696,640	29,972,687,539	30,871,868,165	Condiciones de mercado favorable 2. Estabilidad Económica Nacional 3. Catidad crediticia del Banco 4. Riesgo de Liquidez
Fortalecer (os créditos orientados a los pequeños y medianos productores.	Aumentada la cartera crediticia de los pequeños y medianos productores.	Porcentage de la Cartera (%)	62.78%	69.00%	Informe Indicadores de Cartera	Responsable: Dirección General de Regocios Involucados: Dirección de Créditos, Sucursales	64.00%	65.50%	67.00%	%00'69	Condiciones de mercado ilvocable 2. Estabilidad forondore Nacional 3. Calidad credificia del Banco 4. Riesigo de Liquidez S. Priorización de Proyectos de Madiana y Baja Escala.  Escala.
Fortalecer (os créditos orientados a los proyectos de ciclo corto y mediano plazo.	incrementada la cartera de préstamos orientada a Porcentage de la proyectos de ciclo corto y Cartera (%) mediano plazo.	Porcentage de la Cartera (%)	60.11%	65.00%	Informe Indicadores de Cartera	Responsible: Dirección General de Negocios Involucrados: Overcción de Créditos, Sucursales	62.00%	63.00%	64.00%	85.00%	Condiciones de mercado     favorable 2. Estabilidad     Económica Nacional & Caldiad     crediticia del Banco 4. Riesgo de     Liquidas S. Priorización de     Cuthos.     Cuthos.     Cuthos.

Eje Estratégico 1: Expansión y Fortalecimiento del Crédito Agropecuario





Estrategia							los procesos internos.		Cronograma por Años (%)	por Años (%			
	Resultado de Efecto	Indicador(s)	linea Base	Meta Final 2028	Medios de Verificación	Responsable	Involucrados	2025	2026	2027	2028	Supuestos y/o Riesgos	
						4						Se cuenta con	
							Dispersión de Operaciones					disponibilidad	
							TIC TIC					contratar la	
							76					consultoría en el	
							Gerencia de proyectos TIC					plazo establecido.	
Contratar una consultoria												and the second	
para el levantamiento,												La consultoria	
abcumentation tecnicaly					of course do someoful		Dirección de Contraioria					selectionada posee	
_	ocumentación	Documentación Porcentaje de avance			monnes de avance de							expellellela	
44	técnica completa	en el levantamiento v			la consultoria		Gerencia de Tesoreria					comprobada en	
_	v nlan de			Documentación								proyectos similares	
sistema de Core Bancario.	migración	procesos clave para		técnica y plan	Documento final de							de Core Bancario.	
SO	validado, que	el provecto vs		de migración	especificaciones	Dirección General	Dirección de Riesgos						
	sinva de hase	Porcentale de	%0	romnletados v	técnicas y plan de	de Tecnología y	Gerencia de	25%	75%	100%	100%	Los equipos internos	
.2	nara la	cumplimiento del		validados al	migración	Comunicación	Cumplimiento					colaboran	
definir especificaciones	molementsción	plan de trahaio		1000	1000							activamente en el	
técnicas y establecer un	del puevo Core	arordado con la		2007	Validaciones técnicas		Dirección de Seguridad de					levantamiento de	
plan detallado que	Bancario	Consultoria			de las áreas		la Información					información y	
permita una transición	Cancana	- Consolida			responsables							validación técnica.	
eficiente y sin							Dirección de Servicios						
interrupciones a la nueva						11	Administrativos /					Riesgo de retrasos	
plataforma.							Compras					en los procesos de	
												contratación que	
							Dirección de Recursos					podrían afectar el	
							Humanos					inicio oportuno del	
												proyecto.	
							Dirección de Planificación					0.00	
							Estratégica					Cambios regulatorios	



Oyervo Estategico 3, Sustemer y ampirar el programa de transfrom dos aprocesos de valor al chente y optimizar la eliciencia operacional en los procesos infernos.  Estrategias Resultado de Efecto Indicador(s) Linea Base Meta Final 2028 Medios de Verificación Responsable	Resultado de Efecto	Indicador(s)	Linea Base	Meta Final 2028	Medios de Verificación	Responsable	2025	2026	2027 2	026 2026 2027 2028	Supuestos y/o Riesgos
	Legrar un nivel aceptable de resgo cibemético y ternológico en cumplimento con las políticas y manuales de indicadore control de resgo, así ciaves del como cumplir regulaciones nacionales y programa estándares	de Mo de S	45%	9606	a) Estructuras, políticas y procedimientos b. Evidencias de funcioramiento de soluciones y equipos de cibersegundad c.) Reportes y métricas de everitos y ataques prevenidos y monitioreados por las soluciones de cibersegundad soluciones de cibersegundad	Dirección Cibersegundad	5596	65%	80%	%06	*Atrasos en la logística de entregade equipos *Atrasos por rotación de personal clave 1 Riesgo operativo, (Riesgo TT).
Mantener un mínimo de Gestionar el Programa de Segundad Incidentes cibeméticos Cibeméticas e Información. (materializados que puedan impactar las operaciones y servicios del Banco.	Mantener un minimo de di incidentes cibeméticos (materializados que puedan impactar las operaciones y servicios del Banco.	Porcentage Incidentes Cibemeticos que afecten servicios críticos (BIA)	%	<= 2%	a) Méthicas mensuales de incidentes cibersegundad registrados. b) Métricas de incidentes de chersegundad enviado al SPRICs Banco Central RD o) Registro de pédidas de Riesgo Operacional por incidentes cibeméticos.	Dirección Cibersegundad	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%	* Defectos técnicos de las plataformas tecnológicas de cibersegundad.
	Cumplir con los planes de acción establecidos en las auditorias y revisiones anuales. 1) Evaluación HEC del RSCI del Banco Central RD 2) Auditoria anualal SWIFT	Porcentaje de ejecución de actividades o tareas o tareas o tareas establecidos en los planes acción de esas auditorías y auditorías y auditorías y auditorías y	No existe	100%	a) Métricas mersuales de avarices de las actividades y tareas de los planes de acción b) Evidencias de las actividades ejecutadas	Dirección Cibersegundad Dirección General TIC Gerencia Cumplimiento	25%	50%	75%	100%	

	Described de Charles	The second		L	Entrated in the control of the contr		3000	2000	nc   2000   2000   200	90.00	Comment of Diseases
Mantener actualizado el Plan de Continuidad Tecnológica y del Negocio (inventarios, BIA y 185	Garantzar de la disponibilidad de los sanzions terrologicos	Cobertura de Inventario para activos y servidos que soportan el negocio en su estado actual (actualizado)	%66	Cobertura > 95% del Inventario de activos y servicios que soportan el negocio	Reporte de Inventano de activos y servicios que soportan el negocio mediante herramientas de Asset Management	Responsable: Director de Operaciones de TI moducrados: Director de Chersegundad Director de Servicios Administrativos General de Riesgo	%56 <		7	96 86 65	* Paraizacion de las plataformas tecnologicas y
estrategias de recuperación), para mantener las operaciones y servicios de la entidad ante eventos o incidentes de alto impacto.	que asegurar la continuidad de las operaciones del banco.	Ejeracio de ejecución de ejecución de simulacro de recuperación completado de manera exilosa según nuestro BIA.	< 2%	1 ejecución anual del simulacro utilizando BIA	c) Documentacion de simulacro al simulacro al simulacro utilizando año utilizando e revisada por los organismos de rie sgo	Res pons able: Director de Operaciones de l'involucrados: Director General de Ti Director de Ciberseguridad Director de Servicios Administrativos Gerente de Riesgo Operacional	Simulaci on satisfact oria	Simulac ión satisfac toria	Smula Si ción satisfac sa toria	Simulac ion ion satisfact oria	operacontes de negocios a nivel nacional
Mantener el proceso continuo de renovación tecnológica para asegurar la estabilidad operativa	Disponibilidad garantzada de equipos lecnológicos para asegurar la eficiencia y estabilidad operativa en la institución	Métrica de equipos obsoletos (no so portados por garantía del fabricante)	< 2%	Metnca de equipos obsoletos < 5% (con justificación explicita de los casos de excepción)	Informe de activos obsoletos para hardware ysoftware gestionados por TI	Res pons able: Director de Operaciones de TI Involucrados: Director General de TI Director de Cibersegundad Gerente de Riesgo Operacional	< 30%	< 20%	< 10%	× 5%	* Defectos técnicos de las plataformas tecnológicas de tíc.
Ampliación y cobertura de todos los créditos ofrecidos por el banco, asi	Lograr la cobertura total de productos crediticios ofrecidos por el banco.	Porcentaje de cobertura de productos crediticios	% 89	100%	Métricas de cobertura y porcentaje general de canúdad de préstamos	Res pons able: Director General de TI Involucrados: Encargado de Banca Dioital	70%	%08	06%	100%	
como la agicalzación de i 100 % de los expedientes de crédito mediante el proyecto Crédito a Tiempo y la solución Cartera Digital	mejorando y potenciando la experiencia de nuestros usuarios finales	Porcentaje general de la cantidad de préstamos procesados y aprobados	43%	100%	procesados y aprobados a partir de la data de la plataforma y homologadas por Excelencia Operacional	Director de Desarrollo e Implémentacion de sistemas Director de Negocios Analistas de Banca Digital	%09	80%	30%	100%	
Transformar los procesos operativos internos mediante la implementación de una plaziorma ERP robusta que integre las diferentes áreas de la empresa, permitiendo una gestión más eficiente de los recursos y mejorando la visibilidad y el control de la información financiera en tiempo real	Sistema financie to y de gestión unificado para optimizar y estandanzar todas las operaciones internas de la institucción	Porcentaje de finalización de los hitos del proyecto de implementación vs. Los hitos totales del proyectos	25%	Plan de implementación de l proyecto completado al 100%	Entregables del plan de proyecto validados por las areas funcionales	Res pons able: Dirección General de Tecnología y Comunicación Involucrados: Director de Desarrollo e Implementación de Planificación Estratégica Gerencia de Proyectos TIC Dirección de Sevicios Administrativos Administrativos Dirección de Contraloría TIC	> 40%	%09 <	% 08 ^	100%	Se espera que todos los recusos necesanos (humanos, tecnológicos, financieros) estén disponibles y se an asignados de manera o portuna para cumplir con las actividades en cada fase, mirimizando cualquier retraso en la ejecución. Se asume que las entidades externas (proveedores y contrabistas) que participen en las fases se adherirán a los plazos y requerimientos
15	STOREST CON	DNUTCICA	0			Dirección de Recursos					establecidos en los contratos y

en las procesos internas					1		1			
E strategia	Resultado de E fecto	Indicador(s)	finea Base	Meta r mai 2028	Verificación	Responsable/involucrad 08	2025	2026	2027 2	2028 Supuestos y/o Riesgos
	Mejora en la gestión del tempo, lo que fleva a una entrega más o portuna de los projectos y una mejor satisfacción del clente o usvano. Un retraso menor indica una mayor eficiencia en la ejecución de proyectos y un mejor cumplimiento de plazos.	Promedio de retaso (en dias) respecto a las fechas panificadas	No deponent	*15%	C chnograms del Proyecto Reportes de seguimento de proyectos s	Responsable  Director General de Til  Involucrados: General de Proyectos TIC Dirección de Desarrollo TIC Dirección de Operaciones TIC	%0Z>	188	ct 21%	Supuestos:  Las factos planificadas pans lo entrego de proyectos están basadas en estimaciones razonables y realistas.  El equipo tene los recursos y habilidades necesarias para cumpir con los plazos estableció de los recursos y habilidades necesarias para cumpir con los plazos.  Las metodologías de gestión de proyectos (como Agile, Scrum, etc.) se implementan assequrar la entrega a tempo.  As herramientas de monitoreo del progreso del proyecto están en uso y son efectivas.  Rerissos por falta de recursos, problemas de comunicación, cambios en el alcance, rotación de personal.
Fortalecer tos procesos intemos de gestión de 11 me dante la	Incremento en la caidad y évilo general de los proyectos de 11, lo que refleja una gestión integral más efectiva y alineada con los objetivos organizacionales. Un alto pricentaje de proyectos que cumplen los tires aspectos clave (alcance, tiempo y presupue sto) aumenta la reputación y credibidad de la organización	Porcertaje de proyectos que cumplen alcance, tiempo y presupuesto	No disponible	76 SQ A	Plan del proyecto Reportes de segum letto de proyectos	Responsable: Drector Caneral de Ti Involucrados: Gerencia de Proyectos TIC Dirección de Desamolio TIC Dirección de Operaciones	%,09 «	>70%	* *090	Supuestos:  Las expectativas sobre los proyectos están claramente definidas desde el inicio, y se alinea en con las capacidades del equipo.  Las equipos de trabajo están comprometidos con el cumplimiento de los tres parámetros clas equipos de trabajo están comprometidos con el cumplimiento de los tres parámetros clas equipos de trabajo están de proyectos efectivas que permiten el Se implemento de jorgesco en tempo de alí.  Los cambios en los proyectos (acance, presupuesto, plazos) son gestionados de manera controllada y no desvian significativamente del plan original.  Resgos:  Combros en el alicance, falta de recursos, de ficiencias en la comunicación, de ficiencias en la planificación.
implementación de herramientas de automatización y mejores prácticas, opinizando la eficiencia operativa megrando la calidad del servicio y garantizando la seguridad de la infraestructura tecnológica	Mayor contrabildad y satisfacción del ususino, ya que una alta disponibilidad de las plataformas digitales asegura una experientica sin interrupciones Esto contribuye a la fidelización de ususitos, la eficiencia operativa y la continuidad del negocio	Porcentaje de trempo que las pataformas degrales (app. web) están accesibles	Reporte Modulo de Problemas Service desk / Reporte nda Ti0 1 90%	355 66 c	Opti anager (herraments de mionitoreo de in free structura y accestolidad)	Responsable: Director General de TI Involucrados: Dirección de Demojones: TI C Encargado de Banca Digital Analista de Banca Digital	\$5 85 65 65 65 65 65 65 65 65 65 65 65 65 65	95	51 51 51	Supuestos:  La infraestructura accinelógica utilizada para las plataformas digitales (servidores, redes, etc.), es conflable y estás be en manteriada.  Se implementan herianis en accesibilidad en tiempo real.  Las plataformas digitales son diseñadas y desarrolladas con altos estándares de caldad y solucionar problemas de accesibilidad en tiempo real.  Las plataformas digitales son diseñadas y desarrolladas con altos estándares de caldad y esternollada de soporte está capacitado y tiene la capacidad de resolver problemas de infraestructura de forma rápida.  Riesgos:  Falios de infraestructura, ciberalaques, falta de monitoreo, falta de capacidad de los sistemas
S.	Porcentage de incidencias o solicitudes resue las en el primer contacto refleça la eficiencia del equipo de sopone letercho o atención al ciente en trandar soluciones immediatas sen necesidad de escalaciones adricionale s.	Porcertaje de incidencas o solicitudes resueitas en el primer contacto con el usuario	Reporte de Insidentes Sabentes Desk / Porcertaje 40%	%S\$ 66 <	Service Desk Plus / SLA Defindo	Responsable: Director General de TI Involucrados: Encargado de Asistencial Usuaro Encargado de Soporte Tecnico	%56.66-4%56.69-4%56.38-4 %56.69-4%56.38-4%56.39-4	98.56 56	6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6	Supuestos: Consulas de intermación General. Resolución de Problemas Comunes Solucidades de Servicio Inmediato Consulas de la formación de definitas Solucidades de Servicio Inmediato Cambos de Modificaciones Sencilas Riesgos: Cambos de Modificaciones Sencilas Riesgos: Cambos de Modificaciones Sencilas Resolución para puede devar a soluciones temporates en lugar de definitivas Errores en la Información: Si el usuando no proporciona detalles completos y et agende no incompleta. Expectativas no Cumpidas. Resolver en el prim er contacto no siempre significa Expectativas no Cumpidas. Resolver en el prim er contacto no siempre significa Expectativas no Cumpidas. Se solver en el prim er contacto no siempre significa podría sentirse insatisfacho podría sentirse insatisfacho, as gueden ignorar problemas alterpo plazo, el usuario por as adecidad demassidad rigido, as gueden ignorar problemas alterpos pazo, el usuario por contacta demassidad rigido, as gueden ignorar problemas alterbida. Canga de Trabajo para el Pesionario Presionar para resolver en el primter contacto puede canga de Trabajo para el Pesionar la presionar para resolver en el primter contacto puede canga de Trabajo para el Pesionar la presionar para resolver en el primter contacto puede

E atrategia						000000000000000000000000000000000000000	Crown	Cronograma por Anos (%)	The state of the s	
	Resultado de Efecto	Indicador(s)	finea Base	Meta Final	Medios de	Responsable/involucrad	2025	2026	2027	2028 Supuestos y/o Riesgos
	Optintzación del tiempo de atendón: Los agentes pueden manejar más solicitudes en menos tiempo	Tiempo promedio desche que se registra un bevet basita que el equipo responde al usuano	Reporte de Insidentes Service Desk / Base Actual		e de la companya de l	Responsable: Direction de Operaciones Elimolar do Seporte Encargado de Asistenci al Usuaño Encargado de Goporte Fricargado de Goporte	cd horses.	c4 homs (4 homs	- A Portugal of	Dispositialidad del equipo: Se asume que hay su ticiantes a gentes disponibles para atender los processos de certos del tempo se agenado processos de certos del tempo se agenado processos de certos del tempo se agenado processos de certos del todos se categorizan a eguin au vigencia e impacta lo que puede afectar las tiempos de respuesta. En tichecaso optimizado de asignación y resolución de Filipio de trabajo e ficiente. La breramienta utilizada para gestionari los indicets opera sin fallas o interesta actual com unhación el fectiva. Se espera que las usuarios proporcionen la información necessaria en su será lucidos de fectiva. Se espera que las usuarios proporcionen la información necessaria a ma se signación y gestión mecados an la bremanienta de ticheting. Problemas i écnicos puede generar democas en la resguesta. Somecarga de requipo Un ato velumen de tichetis puede generar democas en la resguesta. Fallas en la clasificación de tichetis: Una maia categorización puede hacer que tichetis urgentes standen más en ser atendeden de tichetis: Una maia categorización puede hacer que tichetis urgentes standen más en ser atendeden en lichet. Si el usuarion no proporciona los detalles necesarios, puede información municidante en el tichet. Si el usuario no proporciona los detalles necesarios, puede información municidades ver atendeden se en tracas a mientras se acuscia más información. Cambos en probadades ver atendede an mentra el menos urgentes.
Fortale cer los procesos internos do gestión de Timediane la implementación de herramentas de automaticación y mejores padicticas, opinitzando la eficienda operativa, mejorando la calidad del servicio y garanticando la segundad de la infraestructura tecnológica.	Mejor desempeño del equipo de soporte. Reflesa una capacifición adecualda y capacifición adecualda y resolver problemás a	The mpo promedio para frasolver incidencias feportadas	Reporte de Inspleenta Service Desk / Base Actual >18 horas	4 12 horas Parta Indidencias Cribicas y medias	Service Deak Plus / SLA Defindo	Responsable: Direction de Operaciones TT C involucrados: Encarpado de Asistencial Encarpado de Soporte Tecnico	< 16 horas < 15 horas   14 hora < 12 hora	0.00 mp. 0.0	14 hom 4	7
	Impacto en la flos tración. Una atención ágly efectiva genera conflanza en los usuandes, surementa la retención de clientes.	Porcent tickets re dentro acord.	Ale de Réporte de Sisse Ros de Service 3 Servi	\$5.0 0.00 A	SEME DESK Plus / SEA Defind o	Responsable: Direction de Operaciones TTC Involucrados: Encargado de Asistenci al Susante Encargado de Seporte	16.56 66.6 16.56 96.4 16.56 96.4 16.56 96.4 16.56 96.4 16.56 96.4 16.56 96.4 16.56 96.4 16.56 96.4 16.56 96.4 16.56 96.4 16.56 96.4 96.4 96.4 96.4 96.4 96.4 96.4 96.	4. % 90 904	86. 95. 56.	Supuedados de los témpos acordados. Se han establecido bempos de resolución en función de la priordad y complejada de la sticio de la subseta

Ele estratégico 2: Intovación y Terrología.  Ele estratégico 2: Contrate con logia de la familia de Tama formación digital para forbia cel la propuesta de valor a dente y opportue la efidencia operacional en los concessos enteres.	amplar el programa de Pars forma-	dion digeal para forta	sleder la propuesta d	de valor al die	rite y optimizar la efi	dencia operationalen los	Cro	Cronograma por Años (%)	r Años (%)	9	
E strategia	Resultado de Efecto	Indicador(s)	frea Base	Meta Final 2028	Medios de Verificación	Responsable/Involuciad	202	2026	2027	2028	Suppress of contention
	May or disponitelidad de los senvicios criticos y sumento de la confisca de los olientes a Minimización del tempo de minimización del tempo de institutidad	Porcertaja de Porcertaja de Sistempo que los sistema deve (sevidores, redes, etc.) están operativos	Repute Moduo de Probemas Service data, Reporte Supathories Titol Porcertaje >90%	%5 65x	Service Deak Plas / OP Mananger	Responsable: Directions de Operaciones Involuciones E rangado de Intrastructura de Sedes E cargado de la liberte d	7,565 39.7°	*65.85%	288. 88° c	5° 50 60 60 60 60 60 60 60 60 60 60 60 60 60	Supplications estable: Se auums que los servidores, redes y otros sistemas orificos cuentan con refreshintations versible: Se auums que los servidores, redes y otros sistemas orificos cuentan con horizones y pos fives actualizados paria, perantar su comenta horizonamiento. Autanemiento programado: Se somisidado de servidores de mayamiento planificado no afectado significantamiento programado: Se pressional la servidores mayamiento planificado no afectado significantamiento programado: Se pressional la servidores de mayamiento planificado no afectado significantamiento escribidado de la media per pega de 11 pandem responder con majudaz a capamiento carcio. Se espera para minimizar el imparado de 11 pandem responder con majudaz a capamiento carcio. Se espera para minimizar el imparado de 12 pandem responder con majudaz capamientos carcios y concervadad de la red. Suminimizar o electros y concervadad de la red. Seguindad cicleminica electras Se da spor heciro que existem medidas de seguindad aspara perante la saturame concerva en concervado en concertas, actualizaciones, discos dumes, redes u orizos componentes preden redocri la disponibilidad. Empre en internaciona de sistema a como cansomivame. Olo OS y otras vulherabidades pueden cancervante a preden redocri la disponibilidad.
Fortalecer los procesos internos de gestión de 17 mediame la implementación de heramentas de adormitación de menentas de adormitación y migores prácticos, opernando is	Continuidad del nepocio del transmissione del nepocio de la satema elementale del del seguir operando sin enfortale pueda seguir operando sin elemento sin elemento sin continuidadas Cumplimento normativo	Tiempo de recuperación ande de sastre (Recovery Time Objective - RTO)	informe Simulation DRP Bass s-Actual >8 Horas	<1 horas	Service Deak Plus (OP Manaroget I Informe Simulacos DR.P.	Responsable Tic Composition of Operaciones Tic Compassion of Compassion	A hor as	<2 horas	(1 hozas	c1 Norah	O importabilidad de recursos criticos: Se asume que los mountos necesarios, como acquipola, personal, o infraemiciumo de carcasos criticos: Se asume que la organizaciones, estanda disponiblea dentro del sampo estiguiado para la receptación de comingencia adecuado. Se supera cojo la organización de los asistemas cristosas, para procedimientos para restaurante de controla de supera cojo la organización de los asistemas cristosas, para procedimientos para restaurante que al personal está adecuadamente entendad en las procedimientos para restaurante que al personal está adecuadamente entendad en las procedimientos de respaldados; Se supora que los datos criticos están respaldados forma deficiente.  Ona regularización controla controla de datos se acum que existen mediandamente de mana espadados de ficiente.  Rievaçor.  Rievaçor.  Rievaçor.  Rievaçor.  Rievaçor.  Rievaçor.  Rievaçor.  Rievaçor de datos estante quade afectar tenzo a la infraestructura figica como a la personal necesario para la evego-endoir. La fata de recursos dave a la index etc.) para asegurar la personal anecesario para la evego-endoir. La fata de recursos dave o la incapacidad de recovir a aperior da la mana describación de la personal de las securados de recursos de la recurso de la personal de las consistencios de la personal de las consistencios de la recurso de la personal de las consistencios de la personal de las operaciones, incompleiendo el RTO.
efficiencia operatola, megaradola i cadad del servicio y garantizando la seguridas de la infrae atructura isonológica.	May or Disponibilidad y Productividad Mejora de la Experiencia del Usuario	Numero de knoldert es relesionados con hardesare, o redes por mes	Report Modulo de Problemas Service desk / Reporte Superite descaration Proportage > 2. Mes	c t nodentesim es.	Service Deak Plus 10P Mananget Plus Reporte Modulo Reporte Modulo Service deak / Reporte Supertendencia	Responsable:  In Could of Operaciones  In Country of Operaciones  Admissirator of Redese  Ecompado de Ciber  Remandor of Redese  Remandor of Redese  Admissirator of Redese  Administrator of Ciber  Servidores  Administrator of East of Administrator of East of Administrator of East of Ea	C) Same	در mes	co simes	c) incidente simes	E supplientation de interno. Se asums que no hay cambidos significativos en la infraestructura de hadrivane e supplientative en mes que puedan astera no partines de indicentes (por ejemplo, aceutalizaciones de no resta durante el mes que puedan astera no partines de indicentes (por ejemplo, aceutalizaciones) de sissentiu-cambido en la debección de indicentes. Se presupone des todos las modernes de hadrivane o redes ason detectacios y vegorisdo, a con la misma afficiacia a lo largo del mes, am que hago péridida de redes son detectacios y vegorisdo, a con la misma afficiacia a lo largo del mes, am que hago péridida de citados o indicentes non reconstructivos. Se also por hecho que las heranimentas de monteces o y dispolication diregio por las para acurda configuradas come cumentas y cubien todos los aspectos relevantes del hadrivare y la red. Do que portal so come cumenta el maior a serior del se supporte que siempor hacy personal capabidado y dispolicados constatres de soporte violeco (Se suporte que siempor hacy personal capabidado y dispolicados constatres de soporte violeco (Se suporte que siempor hacy personal capabidado mes, lo que podrá o cabiderres de mayor es que siempor hacy personal capabidado mes, lo que personal se suporte violeco. Se suporte que siempor hacy personal capabidado mes, lo que podrá su cabiderres a predicto de sus problemas, lo que levará a su a substantimación de las podrás m no redepar la verdadar a fecuencia de los problemas, lo que levará a su a substantimación de bar predicta no nicial entre pueden a del personal capabida se mismo de la recipicado de la praciocado de las problemas, lo que levará a su a se a destructura de de bevesa en la responanta a redes de la redecencia de la participado de las problemas, lo que levará a capabida de capabida a que la capabida de las problemas, lo que levará a la capabida de capabida de la capabida de la companida de las condentes con desecuencia de la capabida de la companida de la capabida de la capabida de la capabida de la cap
	Mejora en ta gestión de proyectos de desamblo y proyectos de desamblo y popramación y compromento de plazos, lo que lieva a una mayor acidiscoción del cliente y eficiencia operativa.	Porcentaje de propietos o entregabies de desamble compétados ségún dejama	No disponible	3.00	Cronograma o plan del proyecto o del	Responsable: Involventable: Involventable: Involventable: Caldoad de Sarbandader Caldoad de Sarbandader Cassanda de Implementación de Implementación de General de Proyacos Dirección de Operación de Base de Dirección de	* 80 *	>70%	*5084	%06×	Supurestor: Les recursos santo internos como subcontratados asignados a cada proyecto o entregable se Les recursos santo internos como subcontratados asignados a cada proyecto o entregable se medio del desamole hada otra iniciativa. In estable de como de la capacida del capacida de la capacida de la capacida del capacida de la capacid
	APROBADO CONDICIONES PLANTEADAS	ROBADO CIONES PLANTEADAS	DEADO SPLANTEADAS	E 08							13

propriet thems							Cron	og rama po	Cronograma por Años (%)		
Estrategia	Resultado de Efecto	indicador(s)	linea Base	Meta Final 2028	Medios de Verificación	Responsable/Involuctad os	2025	2026	2027	2028	Supuestos y/o Riesgos
Fortale der los procesos internos de nestión de Time dante la						Responsable: Direction de Des arollo TIC					Supuesdos: El satema es somedo a éstricias y suficientes validaciones que pérmiten des arrollar en su totalidad bis escenarios comes pondientes sobre los procesios a los cuales clicho se tema des respuesta. Las diferentes confliguaciones son feradas a cabo en su tofalidad sobre ambientes controlado previo
implementación de herramientas de automatización y mejores prácticas, optimizando la	Reducción de problemas en producción y mayor	Numero de errores dete dados tras	No disponible	rectos por re	Documento de seguimiento sobre sistemas	Calidad de Software y documents côn. Desarrollo e	5	2	Ø	0	is supromotion is where the production.  Elissisms as despingace sobre infraestructural techniques que cumplen con los requermientos del sistema.
eficienda operativa, mejorando la calidad del servicio y garantizando la segundad de la	despite gue	el de spiegue de un sistema en un período de finido			promovidos a producción.	Implementación de Shamas Dirección de Operaciones					Exister manuales con documentación explicida sobre las déterentes funcionalidades del sistemia, la forma correcte de instalación, las configuraciones y las instrucciones para el uso del sis terma.
nfra estructura tecnològica.						Rail & de Oaks				W 2 0 0	Resgo s. Valdaciones insuficientes previo al desplieque de un s'alterna, configuraciones incompletas ples el conteado funcionamiento dels stema, inflata suculta teurobigica del ciente para los requermentos del la tenna falsa de commensión dels sistema.
ortale cer los procesos internos						Responsable					Supuestos: Las memoras del equipo entargados de aplicar coda una de las tartes condemientes altes promociones a producción comocen y cumplen con sus responsabilidades asignadas curante fos reletas a producción
de gestión de Ti mediante la implementación de herramientas de automatización y méjores	Mayor calidad en los entregables, con menos	Porcentaje de tareas o proyectos que			Documentos de certificación de	Involuce arollo 110 h voluce ados: Calidad de Softwere y documentación					Los alcanos antas soluciónes a los requermientos, inicializas y proyectos son vistos desde el punto de visto del proceso sobre el cual famen impacto en Ligas de ser vistos como simples unidades independientes.
practicas, optimizando la eficienda operativa, mejorando la calidad del servicio y	E.	correcciones significativas	No disponible	2017 2017		Desarrollo e Implementación de Sestemes	# 00 # 00	E.	1738 1738	800%	List valdadontes de los cambios, ajustes y mejoras que se promativen a embiente productivo cumplen con altos niveles de calidad en cada una de sus fas de (QA, UAT, Integradon y Pos (Entrega)
parantizando la seguridad de la Infra estructura tecnológica		post-entrega				Devocan de Operaciones TIC Sas e de Datos					Riesgo s:  Valdoscores deficientes de las desandos relatasess, pruebas de creeg actor coomobitas tobre las unidades afectadas y sus feses de limpacto, equicos técnicos com falta de acperiencia y conocimientos minarios de las acendogías a utilizar, aplicacion de cambios a produciodin incompleta. Tata de validación oportuna par tertinga.
		Porcentaje de trêmpo que las			Reportes de administración de base de datos y montoreo de	Responsable: Administración de Bas e de					Suppositos infraestructuras estables, equipo capastado, y é in interrupciones externas signécativas. Disponibilidad pres upuestaria par a infraestructura redundanta.
		bases de datos críticas están operativas	No disponible	\$6.000 0.000	disponibilidad Informes mensuales de herramientes de	Involucados: Dirección de Operaciones TIC	# 000 A	\$66×	\$6.56 \$0.56 \$0.56		Ries gos. Fallos de hardware's offware, olberstaques, problamas en mantenimiento o actualizaciones, y sobrecaega de tráfico.
Fortalecer los procesos intemos de gestión de Ti mediante la	Mejorar la eficencia operativa y la calidad del servicio en 11 asseurando la	Tempo promedio para			Herramients de montor eo y anális is de rendimiento. Reportes de herramients APA (Application	Res					Supuestos: Bases de dazós optimizadas, hardware adecuado, y buenas prácticas en el diseño y comultas Estabilidad en el cacimiento de datos y número de usuanios
implementación de hemamientas de automatización y mejores prácticas, optimizando a prácticas, optimizando a calidad del servicio y garanti ando la segundad de la infrastructura seconóloca		consulta sclave (en mitsegundos)	No disponible	<500 ms	Performance Monitoring) - Registros de Bempos de Bjecución - Informes comparativos	Involuctados: Dirección de Operaciones TIC.	<700 ms	<600 ms <550 ms <900 ms	48 m		Riss gos - Consultas instrúctos, limitaciones de hardwate, os ecimiento des controlado de datos - y falta de espazización del sepipio. Aumerto exponencial de volumen de datos, cambios arquitectámicos en aplicadones que generen fueiros patrones de consulta.
	trempo de inactividad	Número de			Reportes de modernes y auditorios de basé de datos . Registro de						With several colorest selection for an analysis of principles and actions from the first feetings.
		refacionados con fallas, datos corruptos o	No disponible	or incidentes in as	- Informes de societa social de soci	Administración de Bas e de Datos Datos Involucrados Disección de Operaciones	c5 incidental	rcidentes mes	indicente in	noddenia s.mes	augussion increades accesses a security security of the control of
7		nconsistentes por mes.			mensuales de integridad Resultados de	TIC					operadores articles
	Sanction of Springer Cold	MPFIC	pla		Potential of						***
48	APROBADO CONDICIONES BLANDO	AD	0								14
		MAILE	SAC								



Automatizar los procesos con la implementación de majoras tecnológicas.	Estrategia  Oversificar y optimizar el portafolio de tinersiones activa y operacionales pasiva Automatizar los procesos con la Eficiencia en los procesos de tecnológicas.  Resorena  Resorena  Lecnológicas.  Core Bancario	Indicador(s): Linea B Tasa de interés Gegosito remunerado > 4,5% BCRD Porcentaje de procesos de tesorería 0 aufornatizados Políticas y procedimientos	Estrategia  Cherisdicar y optimizar el incremento de los ingresos postudio de Efecto indicador(s). Linea Base Mera Fin postudio de l'incremento de los ingresos passiva portocionales postudio de inversiones activas y operacionales postudio de inversiones activas y operacionales passiva passiva passiva passiva postudio de inversionales postudio de inversionales postudio de inversionales postudio de inversionales passiva postudio de inversionales postudio de inversionales passiva postudio de inversionales postudio de inversionales passiva postudio de inversionales passiva postudio de inversionales passiva postudio de inversional passiva pass	Meta Final 2028 7.0% 7.0% 100% 100% 100% 100% 100% 100%	especiales de incentivo para el ahorro al 2028 Medios de Verificación Sondeo de lacindades con las contragartes, cuadre y reporteria interna de tesorena.  Core de inversiones s de la a las orrientes as a ravel e a ravel	Responsable/Involucradins Gerencia de Tesorería Gerencia de Tesorería Contabilidad Gerencia de Tesorería	Connegrams por Aftes (%) 6.00% 100% 80%	6.75% 6.75%	7.00%	7.00%	Supuestos y/o Riesgos Resgo regulatorio Riesgo regulatorio Riesgo egulatorio y politico Riesgo de liquidez Riesgo de liquidez Resgo operativo Resgo operativo Resgo operativo Resgo operativo	
Introducir los indicadores clave de rendimiento (KPIs)	Medir la eficiencia y efectividad de la gestion de l'esocieria en base a los siguientes KPIs. Razones de liquidez corriente, riquidez corriente, rietuno sobre el patrimonio, indice de morosidad y rendimiento de la la matriuciones financieras optimicar los recursos y garantizar los recursos y garantizar la sostembilidad a la la garantizar la sostembilidad a	Porcentaje de indicadores ciaves 0 analizados		Internacional	informes sobre indicadores (KPI)	Gerencia de Tesorería Involucrado. Contraloría	100%	***************************************	100%	100%	Riesgo de liquidez Resgo de crédito Resgo operativo Resgo reulatorio y político	



Estrategia Resultado de Efecto Indicador(s) Linea Base Meta Final 2028 Medios de Verificación Desarrollar una política efectiva i tassa de minera actura y pasiva acorde al mecado pasiva, que permita mantener cambiano dominicano interés activa y pasiva o combase la tasa de mercado combase la tasa de montrados de interes activa y pasiva o comprehense interes activa y pasiva o comprehense interes combase la tasa de montrados de interes activa y pasiva o combase la tasa de montrados de interes contrados de interes contrados de interes de		THE RESIDENCE OF TAXABLE PARTICULAR PROPERTY AND ADDRESS OF TAXABLE PARTY.	The state of the s								
6	Resultado de Efecto	Indicador(s)	Linea Base	Meta Final 2028		Responsable/Involucted 2025	2025	2026	2027	2028	Supuestos y/o Riesgos
	Mantener la estabilidad de las sissas de interes activa y passas de interes activa y passas de interes oceano cambiano dominicano combiano dominicano de política monetaria de BCRD.	Margen entre tasa de interés activa y pasiva	0	2.0%	Reporteria interna y comité Afco.	Gerencia de tesorena. Dirección de riesgos y Negocios.	1.8%	2 0%	2 0%	2.0%	Riesgo de liquidez Riesgo regulatorio
Fortalecer la Estructura de Récupera Cobros de Préstamos.	Recuperado los montos colocados através del crédito	Cantidad de recursos cobrados (RDS)	\$ 26,207,722,281	\$ 29,000,000,000	S 26.207,722,281 S 29.000,000,000 Reporte de actividad crediticia	Direction de cobros	\$ 28,207,722,28	26.207.722.281 \$ 27.046.369.394 \$ 28.020.038.692 \$ 29.064.500.162	\$ 28,020,038,692	\$ 29,084,800,162	Eventos como sequia, humananes o plagas pueden impactar la producción agricola y dificultar el pago de los prestamos. Falcinos como la fidación y devaluación del peso pueden afectar la capacidad de pago de los cilientes y la recuperación de caráreta. Se pressume in mejora en los procesos de evaluación credificia el pesume in mejora en los procesos de evaluación credificia declucira la aprobación de prestamos de alto riesgo.
Disminuir fos indicadores de Reducida morosidad	Reducida la morosidad de los prestamos otorgados	Reducida la morosidad de los precentaje de morosidi 15 17 prestamos otorgados		8.0	Reporte de morosidad	Dirección de cobros	12.0	911.0	0.6	Q 86	Poder equilibar et acceso al credito con una gestion de riesgo electiva. Probeyendo creditos y reestructurando deudas sin garantizar que los clientes puedan pagar El aumento de la cartera vencida, por tenomenos medio ambientales o distracción de fondos.
Continuar la formulación y Adecuados los adecuados los producción para que se rubros financiac correspondan con la realidad Banco Agricola.	dos por el	Costos de Producción 1 Actualizados	100%	100%	Manuel Costos de Producción de los Principales Rubros Agropecuanos actualizados	Responsable: Dirección de Planeación Estratégica Inyolucizados: Dirección de Negocios Direcciónnde Crédito	1,00%	100%	100%	100%	Colaboración de expertos y técnicos especialistas de los diferentes cultivos bajo estudio Colaboración de las casas comerciales pará estimación de los precios



Estratégico 2 Consolida	Objetivo Estratégico 2. Consolidar la sostenbaldad económica y operativa de la institución, incorporando herramientas especiales de incentivo para el ahorro	operativa de la instituci	ión, incorporando herri	amientas especiales d	le incentivo para el ahorro		Cronograma por Años (%)	or Años (%)		1		
strategia	Resultado de Efecto	Indicador(s)	Linea Base	Meta Final 2028	Medios de Verlicación	Responsable/Involucted 2025	2025		2026	2027	2028	Supuestos y/o Riesgos
Gestionar nuevas fuentes de fordeo cuentadas, a amplijar la disponibilidad de recursos para el filamaciamiento de rubos o destinos ágropecuarios de prioridad.	Aumento dei capital disponible	Cantidad de recursos disponibles por financiamiento externo	\$ 2,155,000,000.00	\$ 57,905,340.00	Convenios del Banco 57,905,340.00 Agricola con AFD, BID y JICA.	Responsable: Dirección de Planeación Estratégica Involucrados: Unidades Ejecutoras de los Proyectos	\$ 3.276	243,780.00	\$ 1,304,675,640.00	3,276,243,780,00 \$ 1,304,675,640,00 \$ 1,288,965,420,00 \$	\$ 57,905,340.00	Reesgo de liquidez Riesgo de crédito Riesgo operativo Riesgo reulatorio y político
Affanzar las relaciones internstitucionales (de internstitucionales (de internativo) y apoyo) con los differentes organismos del sector y los demás vinculados al Barco.	Aflanzar las relaciones Facilitado el intercambio de información, asistencia diferentes organismos del sector tecnica y ejecución conjunta Barco.	Aumento de de relaciones internstitucional y organismos del sector a nivel nacional	Cantidad de acuerdos de cojaboración firmados	15	Resolución de acuerdos firmados	Responsable: Dirección de Planeación Estratégica Involucrados: Orrección de Negociós	40				23	Voluntad de colaboración de los organismos e instituciones involucradas. Existencia de objetivos comunes
implementar un plan de capacitación que permita diagnosticar las destrezas y habilidades que se deben reforzar de los colaboradores	Personal calificado en los cargado ocupados	Porcentaje de capacitaciones realizadas	82%	Contar con et 180% del "Cuestionario a los personal capacitado participantes	*Cuestionario a los participantes	Dirección de Recursos Humanos	100%		100%	100%	100%	Adoption del plan de capacitationes por parte di las direcciones
Fortalecer los procesos de reclutamiento	Garantizar la operatividad del banco	Porcentaje de plazas vacantes contratadas durante el período	N/D	%98	Mómina	Dirección de Recursos Humanos	**,06		94%	%96	%85	Riesgo operativo
instrucionalizacion de políticas medicambientales y sociales en la pestón creditos	Establecidos los lineamientos claros y estandarizados para la gestion del crédito con enfoque ambiental y social	Manual de políticas medicambientales y sociales formalmemente adoptalas e integradas e políticas de crédito	ON	Manual de políticas para el apoyo al crèdito verde y sostenible	Resolución aprobatoria de las políticas medicambientales y sociales	Responsable: Dirección de Planeación Estratégica Involucciados: Dirección de Control de Raisgo Dirección de Crédito Gerencia de Procesos y Aseguamiento de la Calidad	14		NA	N/A	NA	Diferencias entre las partes trovolucadas Unificación de critérios entre el organismo formulador y ejecutor
	Incorporadas políticas Porcentaje de crécimedioambientales y sociales activos que incorporadicans, obligatorias y cirterios diferenciadas en el proceso de medioambientales evaluación y otorgamiento del obligatorios en su cirédito	Porcentaje de créditos activos que incorporan criterios. medioambientales obligatorios en su proceso de evaluación	QN	100%	Resolucion aprobatoria de tos préstamos otorgados	Responsable: Dirección de Control de Riesgo. Dirección de Crédito Involucrados: Gerencia de Operaciones Sucursales. Sucursales	\$60g		100%	100%	100%	Adopción de las instrucciones del Manual de apoyo al crédito verde y sostenible



	Supuestos y/o Riesgos	* Porcentaje de adopcion basado en la estimacion de 263,667 clientes que manejan productos activos en este	momento.	Fallos del sietema	O Status legal del inmueble.	No interes de los cilentes por las cuentas de ahorro debido al uso obligatorio de las libretas
The state of the s	2028	28%	>10%	%96 <	105,737,500.00	300,000,000
Cronograma por Anos (%)	2027	.46%	> 5%	>87%	99,750,000.00 105,737,500.00	200,000,000
Cronograma	2026	%6 ^	%6 <	*36%	95,000,000.00	150,000,000
	2025	%9%	> 2%	>85%	80,000,000.00	100,000,000
	Responsable	Responsable: Director de Negocios Involucrados: Dirección de Mercadeo Gerente de Operaciones de Canales Digitales Director de Desarrollo e Implementacion de sistemas	Responsable: Gerencia de Operaciones Netbaking Involucrados: Analistas de Banca Digital	Responsable: Gerencia de Operaciones Netbaking Involucrados: Analistas de Banca Digital	Responsable: Dirección de Negocios Involucrados: Sucursales, Dirección de Jurídica, Comité de crédito	Responsable: Dirección General de Negocios Involucrados: Directores Regionales, Sircursales
oportuno	Medios de Verificación	Reporte de clientes activos extraido desde la platarforma de iBanking	Reporte de Operaciones de Canales Digitales sobre transacciones clasificadas por el canal de origen	Reporte de Operaciones de Canales Digitales sobre transacciones completadas sin errores en canales digitales	Reporte de Contraloría	Reporte de Captaciones
Objetivo Estratégico 4: Mejorar la satisfacción del cliente mediante servicios personalizados y respuestas ágites en tiempo oportuno	Meta Final 2028	35% del total de clientes del banco activos en el portal transaccional	Aumento progresivo anual de 15% (cada año comparado contra el año anterior)	>98% Sin errores	105,737,500.00	300,000,000
	linea Base	Porcentaje de clientes activos = 3%	Proporción de transacciones que se realizan a través del portal transaccional = 0.36%	No dispanible	40,096,457.76	n/a
	Indicador(s)	Porcentaje de Clientes activos en portal transaccional	Proporción de fransacciones a través del portal transaccional	Porcentaje de transacciones completadas sirt errores en canales digitales	Montos en ingresos por concepto de la venta de bienes adjudicados	Cantidad de recursos captados en dichas cuentas
satisfaction on challe media	Resultado de Efecto	Disponibilidad de canales	digitales para realizar todas las transacciones de manera vitual para todos los usuarios que accedan al servicio		Aumentado los ingresos por de la institución venta de bienstitución adjudicados adjudicados	incrementada la cartera de captación de la institución y mayor crecimeimto en la cartera de crédito
colonia dellategene de mejora la e	Estrategia		Expansion y Sostenimiento para la Plataforma Transaccional de Banca en Linea		Desarrollar un catalogo de bienes adjudicados y bienes del Bagricola para facilitar su presentación a clientes potenciales y aumentar las ventas	Desarrollo cuenta de ahorro con intereses escalonados personal y empresarial



# 1.3 Situación de la entidad y del grupo (análisis interno y externo)

Con el objetivo de identificar los factores tantos internos como externos que afectan a la institución se procedió a realizar un análisis de las Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas del Banco Agrícola, la Dirección de Planeación Estratégica, procedió a consultar a funcionarios de la Institución y a través de ellos a sus empleados, cuyos resultados fueron recopilados en una matriz, clasificándolos en factores internos y externos, según el origen situacional.

De esta consulta se seleccionaron los aspectos más relevantes y con mayores niveles de coincidencias en cada una de las variables, permitiendo éstos, ubicar los que tuvieron mayor preponderancia. La identificación del FODA a través del proceso de consulta llevó a definir los objetivos estratégicos, los cuales tienen una secuencia lineal de acciones y tareas, en función de los objetivos estratégicos definidos en el Plan.

Los resultados de la indicada consulta clasificada y agrupada se describen a continuación:

#### 1.3.1 Situación interna

FORTALEZAS	DEBILIDADES
· Liderazgo en el Financiamiento del Sector Agropecuario.	Oferta limitada en los servicios financieros, tales como: tarjeta de crédito, cambio de divisas, cuentas corrientes, cajeros automáticos, etc.
. Tasa de interés activa por debajo de la del mercado financiero	. Falta de conocimiento especializado para la instrumentación de los créditos, lo que puede generar demoras y errores en el proceso.
. Seguimiento cercano a clientes y productores	. Tardanza en las respuestas a solicitudes crediticias
. Estructura organizativa y departamentos de control sólidos	. Poco entrenamiento en áreas clave.
. Opciones de financiamientos ajustables, incluyendo periodos de gracia en el pago de capital	. Tasa de interés poco atractiva para los certificados financieros
<ul> <li>Convenios Interinstitucionales donde se ofertan nuevos servicios, mediante el apoyo al sector agropecuario.</li> </ul>	. Rigidez de la tasa de interés pasiva ante fluctuaciones del mercado financiero
· Cartera especializada al servicio de la agropecuaria.	. Lentitud en los procesos para obtener cualquier servicio



Presencia Institucional a nivel nacional, inclusive donde otras Instituciones del sistema no tienen cobertura.	. Posibles fugas de información que comprometen la confidencialidad de los datos de los clientes
Experiencia en ejecución y manejo administrativo de Proyectos con recursos de Organismos Nacionales e Internacionales.	· Financiamiento a un sector de alto riesgo.
<ul> <li>Solidez y Experiencia en la Actividad Agropecuaria del país.</li> </ul>	· Cobertura limitada de seguros a las actividades agropecuarias.
<ul> <li>Tasa de interés activa, por debajo de la del Sistema Financiero Nacional.</li> </ul>	<ul> <li>Recursos limitados para la atención de la demanda del sector.</li> </ul>
	<ul> <li>Baja inversión en estrategia de marketing para promover productos y servicios.</li> </ul>
<ul> <li>Buena credibilidad y confianza en el Sector Agropecuario, en más de siete décadas de operaciones.</li> </ul>	<ul> <li>Alta concentración de la cartera de préstamos en renglones agrícolas específicos.</li> </ul>
	<ul> <li>Lentitud jurídica en la aplicación de adjudicaciones por embargos a garantías crediticias.</li> </ul>
<ul> <li>Tratamiento preferencial a pequeños productores sin solidez en la garantía del financiamiento.</li> </ul>	· Flexibilidad en el cobro de los recursos financiados.
<ul> <li>Presencia de Personal Técnico con experiencia en el financiamiento, diseminado por todas las comunidades del país.</li> </ul>	· Gran volumen de clientes precaristas.
· Trato personalizado a los clientes en sus unidades de producción.	<ul> <li>Alto porcentaje de los préstamos, tienen garantía débil para avalar dichos préstamos.</li> </ul>
· Desarrollo de programa de	<ul> <li>Procesos de trámites burocráticos lentos para solicitud del crédito.</li> <li>Alta dependencia del Estado Dominicano.</li> </ul>
capacitación, al personal de la Institución.	Las actividades agropecuarias, sujetos de crédito, son muy vulnerables debido a los factores climáticos y variación de los precios.



· Incursión en servicios colaterales orientados a expandir la cartera de	La alta vulnerabilidad de las actividades agropecuarias, sujetas a crédito, debido a factores climáticos y fluctuaciones en los precios
préstamos.	· Competitividad limitada en la tasa de interés.
· Apoyo a la Micro, Pequeña y Mediana empresa rural.	<ul> <li>Indefinición y falta de impulso en la política de captación de ahorros y valores del público.</li> </ul>
· Leyes especiales que favorecen sus operaciones.	<ul> <li>Límitación en los sistemas de alertas tempranas sobre prevención de lavado de activos.</li> </ul>
· Más de 350 míl unidades productivas agropecuarias en todo el país, sujetas de financiamiento.	· Límitaciones legales para ampliar operaciones.
<ul> <li>Mercado natural cautivo y estructura con capacidad para expandir los servicios.</li> </ul>	· Limitado cumplimiento en las normas bancarias.
Plazos en el financiamiento acorde al	Falta de software para la administración y manejo integral de los diferentes riesgos.
ciclo del cultivo.	<ul> <li>Lentitud en el proceso de desapoderamiento de bienes adjudicados.</li> </ul>

## 1.3.2 Situación externa

OPORTUNIDADES	AMENAZAS
· Implementación de tarjetas de débito y expansión de cajeros automáticos.	L'reciente competencia de pancos
· Creación de servicios enfocados en clientes premium.	. Posibles riesgos económicos en el sector financiero.
<ul> <li>Digitalización de procesos como solicitudes en línea.</li> </ul>	. Aumento del uso de tarjetas de crédito como alternativa a préstamos bancarios.
. Implementación de pagos a préstamos por la aplicación sin necesidad de vencimiento.	And the same of th
Banco Agricola  APROBADO  CONDICIONES PLANTEADAS	

<ul> <li>Creación de cuentas corrientes y cuentas de ahorro en dólares.</li> </ul>	. Crecimiento de los delitos informáticos que ponen en riesgo la seguridad de los datos y las operaciones bancarias.
Expansión del crédito PYME con productos específicos.	. La volatilidad en los precios de los productos agrícolas afecta los ingresos de los productores
<ul> <li>Aprovechamiento el avance de la inteligencia artificial en el sector financiero.</li> </ul>	<ul> <li>Exigencias de las reglamentaciones bancarias, sin la plataforma institucional necesaria.</li> </ul>
<ul> <li>Creación de tarjetas de crédito y débito afiliados a una red de cajeros automáticos</li> </ul>	· Expansión y ubicación estratégica de la competencia.
· Implementación de publicidad que incluyan todos los productos institucionales	
· Redefinición y adecuación de la política de crédito.	<ul> <li>Dependencia parcial en cuanto a subsidios por parte del Estado Dominicano.</li> </ul>
<ul> <li>Gestión para la integración del sector privado y público para el financiamiento del Sector Agropecuario.</li> </ul>	<ul> <li>Servicios financieros de la banca privada que son ofertados por medios electrónicos.</li> </ul>
<ul> <li>Continuar apoyando el proceso de titulación de la reforma agraria, para la garantía del financiamiento.</li> </ul>	· Apoyo a clientes con garantías limitadas para el financiamiento.
<ul> <li>Adecuación de la normativa establecida en la Ley No. 6186 de Fomento Agrícola.</li> </ul>	· Limitaciones legales para ampliar operaciones.
<ul> <li>Acceso al financiamiento de Organismos Internacionales.</li> </ul>	<ul> <li>Recursos limitados, para ejecución de proyectos orientados a diversificar la cartera.</li> </ul>
<ul> <li>Crear un sistema de tasadores internos al servicio Institucional.</li> </ul>	<ul> <li>Avance tecnológico de la banca privada.</li> </ul>
Reducción del tiempo en el trámite de las solicitudes de préstamos.	· Falta de creación de instrumentos que garanticen la cartera (fondos de garantía y contingencia, etc.).
Optimización del proceso al momento de formalización del crédito.	· Rigideces en la gestión de cobros a clientes con cartera vencida.



· Ampliación del financiamiento hacia la micro, pequeña y mediana empresa, préstamos factoring y de consumo, dentro del proceso de la expansión de la cartera de préstamos.	· Gastos operativos alto.
Diversificación de la cartera de préstamos, orientada a dar apoyo a todas las actividades del sector rural.	
· Implementación de nuevos servicios colaterales y fortalecimiento de los existentes.	<ul> <li>Tratados Comerciales Internacionales que atentan con las exportaciones nacionales de pequeños productores.</li> </ul>
<ul> <li>Ampliación de la captación de recursos por parte de los productores a través del Programa de Ahorros y Valores del Público.</li> <li>Captación de recursos a través de las garantías económicas (Judiciales).</li> <li>Continuar con las firmas de convenios Interinstitucionales para la oferta de nuevos servicios, con fin a el apoyo al Sector Agropecuario.</li> </ul>	<ul> <li>Poco apoyo de organismos financieros internacionales en la ejecución de Programas y/o Proyectos Especiales.</li> </ul>
<ul> <li>Continuar con el apoyo financiero a renglones agropecuarios de menos riesgos como invernaderos, frutales, agroindustria, etc.</li> </ul>	1
Ejecución de proyectos de rubros con fines de exportación.	
Desarrollo de proyectos de financiamiento a la vivienda rural.	<ul> <li>Cambios climáticos y otros fenómenos naturales adversos.</li> </ul>
Desarrollo tecnológico para eficientizar los servicios.	
Fomento de incentivo en base al desempeño anual.	
Apoyo tecnológico, para las labores de los Agentes de Desarrollo.	



#### 1.4 Plan de capitalización y liquidez

Para capitalizar la institución, se han identificado de acuerdo con la naturaleza del Banco, tres fuentes principales de ingresos:

Diversificación de Inversiones: La institución ha implementado una estrategia de inversiones a corto plazo con instituciones sólidas a nivel nacional, como son el Banco Central, Banco BHD, Banreservas, esto generar ingresos mientras mantiene los fondos disponibles para las facilidades de crédito. Esto permite que el banco pueda incrementar sus ingresos lo que se traduce en más liquidez.

Fuentes de Financiamiento: La institución mantiene alianzas estratégicas tanto a nivel nacional como internacional, las cuales proveen fondos para otorgar financiamientos específicos al sector agrícola. Tales instituciones son BID, AFD, BCIE, JICA, etc. Adicionalmente mantiene líneas de créditos aprobadas en instituciones financieras del país, las cuales, de ser necesario podrían usarse en cualquier escenario de iliquidez.

Cobro de deudas: La institución tiene su enfoque en la recuperación de deudas, centrada en mejorar los procesos de cobranza y reducir los préstamos en mora. Se realizará una revisión de la cartera de préstamos pendientes y se capacitará el personal especializado en la gestión de cobros. Al aumentar las tasas de recuperación de préstamos, la institución incrementará sus recursos disponibles y fortalecerá su capitalización.

Fomento del ahorro y certificados financieros: Se llevará a cabo una campaña de promoción para incentivar el ahorro en el Banco Agrícola. Se mejorarán los servicios ofrecidos a los ciudadanos, destacando en estos la Banca Digital, para estar a la par de las demás entidades del sistema financiero nacional. El aumento en los depósitos de ahorros y la emisión de certificados financieros contribuirá significativamente a la capitalización de la institución.

Transferencia de fondos gubernamentales: La institución se asegurará de gestionar eficientemente los fondos gubernamentales recibidos y maximizar sus rendimientos. Además, se fortalecerá la colaboración con otras entidades gubernamentales para explorar oportunidades de financiamiento al sector generen ingresos adicionales, como son la cartera administrada. Al optimizar la gestión de los fondos gubernamentales, la institución podrá mejorar su capitalización y proporcionar un servicio financiero más sólido y estable al sector agropecuario. A pesar de que el Bagrícola no ha recibido la inyección directa de capital por parte del fondo general se ha estado recibiendo recursos para administrar a través de proyectos con organismos internacionales que han sido gestionados por medio del Ministerio de Agricultura y que son dirigidos hacia el fortalecimiento del financiamiento de ciertas áreas específicas como es el caso del proyecto BCIE, BID,AFD y otros que se estiman iniciarán a finales del año 2025 como lo es el proyecto de mejoramiento de la cadena de valor alimentaria financiado por la JICA.

#### 1.5 Reestructuración del grupo, del negocio y de operaciones.

El Banco Agrícola es una institución financiera del estado descentralizada que cuenta con un Directorio Ejecutivo, reestructurado para aumentar su independencia en el Gobierno Corporativo. Este directorio está compuesto por el Administrador General como Presidente, el Sub-Administrador General como suplente, cinco miembros del sector privado y un representante del Ministerio de Agricultura designados por el Poder Ejecutivo. La institución tiene una estructura administrativa que incluye una Administración General, la Sub-Administración General, dos Sub-Administraciones, una Dirección General de Negocios, dieciocho Direcciones Operativas, treinta y dos Sucursales, seis Regionales y treinta y dos Oficinas de Negocios.

Para capitalizar la institución, se han establecido tres estrategias clave. Primero, se enfocarán en mejorar la recuperación de deudas, implementando una estrategia de cobranza efectiva y negociando planes de reestructuración con los deudores. Segundo, se promoverá el ahorro y la adquisición de certificados financieros, incentivando a los clientes con tasas atractivas y programas de premios. Finalmente, la institución se enfocará en gestionar eficientemente los fondos gubernamentales recibidos, buscando inversiones seguras y rentables para fortalecer su capital.

Además, la política y normativa de crédito del Banco Agrícola está orientada a regular la operatividad interna del financiamiento, identificar y mitigar posibles riesgos, y apoyar al medio rural, especialmente al sector agropecuario. Se ha creado la Dirección de Operaciones, que se encargará del soporte operativo de productos y servicios financieros, y la Sección de Mejora Continua, para promover una cultura de eficiencia y excelencia en los procesos y la mejora continua de la institución. La automatización de procesos y la creación de acuerdos de servicios entre departamentos también se buscarán para optimizar la operación y calidad de los servicios ofrecidos a los clientes.



#### 1.6 Resumen de proyecciones (capital, resultados y liquidez)

	Samuelo Ca	AÑ	os	
Resultado	2025	2026	2027	2028
Ingresos	\$ 4,226,445,537.45	\$ 4,427,817,068.08	\$ 4,646,313,830.67	\$ 4,952,550,896.43
Gastos	\$ (3,998,057,344.16)	\$ (4,183,250,688.48)	\$ (4,379,941,443.00)	\$ (4,624,197,621.58)
Resultado del Ejercicio	\$ 228,388,193.29	\$ 244,566,379.60	\$ 266,372,387.67	\$ 328,353,274.85
Liquidez				
Entrada de Efectivo	\$ 72,809,843,600.00	\$ 74,994,138,908.00	\$ 78,368,875,158.86	\$ 80,328,097,037.83
Salida de Efectivo	\$ (69,786,489,344.09)	\$ (71,859,117,542.65)	\$ (75,083,011,816.56)	\$ (76,938,649,280.93)
Efectivo al final del periodo	\$ 3,023,354,255.91	\$ 3,135,021,365.35	\$ 3,285,863,342.30	\$ 3,389,447,756.90
Capital				
Capital pagado	\$ 7,531,578,741.09	\$ 7,531,578,741.09	\$ 7,531,578,741.09	\$ 7,531,578,741.09
Capital Adicional Pagado	\$ 10,175,050,741.06	\$ 10,175,050,741.06	\$ 10,175,050,741.06	\$ 10,675,050,741.06
Reservas Patrimoniales	\$ 317,808,299.19	\$ 317,808,299.19	\$ 317,808,299.19	\$ 317,808,299.19
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	\$ 1,503,130,528.00	\$ 1,731,518,721.45	\$ 1,976,085,101.05	\$ 2,242,457,488.72
Resultado del Ejercicio	\$ 228,388,193.29	\$ 244,566,379.60	\$ 266,372,387.67	\$ 328,353,274.85

## 1.7 Incertidumbres y riesgos principales

Riesgo de crédito: Es el que surge de la probabilidad de que una entidad de intermediación financiera incurra en pérdidas, debido al incumplimiento del prestatario o de la contraparte en operaciones directas e indirectas, que conlleva el no pago, el pago parcial o el atraso en el pago de las obligaciones contractuales, bien sea dentro o fuera de balance.

Riesgo operacional: Es la posibilidad de sufrir pérdidas debido a la falta de adecuación o a fallos de los procesos internos, personas o sistemas internos, o bien a causa de acontecimientos externos. Incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y reputacional.

Riesgo de liquidez: Se define como la probabilidad de que una entidad de intermediación financiera enfrente escasez de fondos para cumplir sus obligaciones y que por ello tenga la necesidad de conseguir recursos alternativos o vender activos en condiciones desfavorables, esto es, asumiendo un alto costo financiero o una elevada tasa de descuento, incurriendo en pérdidas de valorización.

Control Interno: en una institución financiera es un conjunto de políticas, procedimientos y mecanismos diseñados para garantizar la eficiencia operativa, la confiabilidad de la información financiera, el cumplimiento de regulaciones y la protección de los activos. Su propósito es minimizar riesgos como fraudes, errores contables, incumplimiento normativo y fallos en los procesos internos.

Riesgo Tecnológico: es la posibilidad de sufrir un impacto adverso relacionado con la afectación de la confidencialidad, integridad o disponibilidad de la información o de la estructura tecnológica.

BancoAgrícola

## 1.8 Medición de resultados

Mediante la implementación de sistemas de información se realizará un monitoreo periódico de los factores de riesgo identificados, esto ayudará a detectar y corregir oportunamente deficiencias y/o incumplimientos en las políticas, procesos y procedimientos para cada uno de los riesgos a los cuales se encuentra expuesta la Institución.

#### Herramientas para la identificación y Evaluación de los Riesgos

- Autoevaluación
- Mapa de Riesgos
- Matriz de Probabilidad
- Matriz de Importancia o Impacto

#### 1.9 Apetito de riesgo y tolerancia

#### Apetito Indicadores Apetito de Riesgo Créditicio 2025 ≥ 100 Cobertura Cartera Vencida ≤ 11% Índice de Morosidad ≤12% Índice de Riesgo ≤ 10% Limites a partes vinculadas Total (directos, indirectos, presunción empleados) Limite Concentración individual o Grupo NO vinculado con o Sin Garantía ≤ 5% Apetito Indicadores Riesgo de Liquidez 2025 Liquidez Ajustada 0 - 15 dias MN / ME ≥ 80% ≥ 80 Liquidez Ajustada 0 - 30 dias MN / ME ≥ 70% Liquidez Ajustada 0 - 60 dias MN / ME ≥ 70% Liquidez Ajustada 0 - 90 dias MN / ME ≥ 20 Fondos Disponibles / Total de Captaciones

≥ 10%
≥ 30%
≥ 3%

Fondos Disponibles + Inversiones / Total de Captaciones

Concentracion 20 mayores depositantes / Patrimonio \*\*

Concentracion 20 mayores depositantes / Total de captaciones



≥ 25

50% 30.0%

Indicadores Riesgo de Tecnologicos	Apetito 2025

Dependencias tecnológicas	≤10%
Numero de claves acceso sin ser renovadas	≤6%
Cantidad de horas de caídas de los sistemas	≤2
Cantidad de ataques cibernéticos	0
Cantidad de ataques cibernéticos materializados no resueltos	0
Cantidad de agentes antivirus instalados	≤ 90%
Concentracion 20 mayores depositantes / Total de captaciones	50%
Concentracion 20 mayores depositantes / Patrimonio **	N/A

Indicadores Riesgo Operacional	Apetito 2025	
Perdidas RO /Patrimonio Ajustado	≥ 1%	
Clientes de Alto Riesgo Vinculados en el mes	≤ 1%	
Clientes PEP'S Vinculados en el mes	≤ 5%	
Clientes extranjeros de países de alto riesgo	≤ 4%	
Pérdidas Operativas Totales en DOP	9.465.379	

# 2. Gobernabilidad corporativa y gerencia

## 2.1 Organigrama General





#### 2.2 Estructura de Gobernabilidad Corporativa:

El Banco Agrícola se rige por un Directorio Ejecutivo, integrado por el Administrador General, quien es su Presidente, con el Sub-Administrador General como suplente y seis miembros titulares, cinco de ellos provenientes del sector privado y un representante del Ministerio de Agricultura, designados por el Poder Ejecutivo. Este consejo directivo fue reestructurado por medio del decreto No.668-11, del Poder Ejecutivo, con el propósito de incorporar mayor nivel de independencia en la estructura de Gobierno Corporativo. El Banco cuenta con una estructura administrativa integrada por una Administración General, la Sub-Administración General, dos Sub-Administraciones, una Dirección General de Negocios, dieciocho Direcciones Operativas, treinta y dos Sucursales, seis Regionales y treinta y dos Oficinas de Negocios.

#### JUNTA CENTRAL DE CRÉDITO

Miembros Titulares	Posiciones	Suplentes
Administrador General	Presidente	Sub-Administrador General
Director de Crédito	Miembro	Enc. Sección Técnica Agropecuaria
Gerente de Tesorería	Miembro	Enc. Gerencia de Tesorería
Contralor	Miembro	Enc. Sección de Operaciones
Director General de	Miembro	Director de Cobros
Negocios		
Director de Control de	Miembro	Enc. Sección de Análisis de Riesgos
Riesgos		Crediticios

#### JUNTA REGIONAL DE CRÉDITO

<b>Miembros Titulares</b>	Posiciones	Suplentes
Director Regional	Presidente	Gerente Por designación
Gerente Sucursal	Miembro	Oficial de Negocios por designación
Sub-gerentes	Miembro	Contador
Analísta de Riesgos	Secretario con voz y sin voto	Oficial de Negocios por designación



#### JUNTA LOCAL DE CRÉDITO

Miembros Titulares	Posiciones	Suplentes
Gerente de Sucursal	Presidente	Sub-gerente
Sub-Gerente	Miembro	Oficial de Negocios por Designación
Contador	Miembro	Contador Interino
Analista de Riesgos	Secretario con voz y sin voto	Oficial de Negocios por Designación

#### 3. Estructura del grupo, relacionados y transparencia

Financieros No Monetarios: Instituciones que reciben depósitos de ahorros y a plazo, dedicándose en forma habitual y sistemática a conceder préstamos de fondos provenientes de sus recursos propios, del Banco Central, de los bancos comerciales y del público. Comprenden las instituciones públicas de fomento, los bancos hipotecarios, las asociaciones de ahorros y préstamos y los bancos de desarrollo.

La política y normativa de crédito del Banco Agrícola de la República Dominicana, está orientada a regular la operatividad interna del financiamiento. En la misma se establecen las bases para identificar, evaluar y mitigar los posibles riesgos inherentes que puedan repercutir en la actividad crediticia.

Está concebida para ser aplicada de forma homogénea, es decir, en todas las operaciones de la Institución. Esta contiene la instrumentación para realizar de manera sistemática y eficiente todas las etapas que involucra la labor del crédito, indicando las facultades que conlleva la autorización de las operaciones.

La política de financiamiento del Banco se orienta al apoyo del medio rural del país, especialmente al sector agropecuario y actividades que dinamicen la economía rural, permitida en el marco de la Ley orgánica de la Institución, en armonía con la Ley No.183-02 Monetaria y Financiera que rige el Sistema Financiero Dominicano.

La Política de Crédito del Banco Agrícola de la Republica Dominicana, abarca los aspectos que le permite la Ley No.6186 de 1963, la cual ha sido objeto de diferentes modificaciones, orientada a ser actualizada para fortalecimiento de los servicios, como lo demanda el tiempo, con los ajustes necesarios para el alcance de las metas y el cumplimiento de los



objetivos, con enfoque a beneficiar los diferentes subsectores productivos de la Agropecuaria, esencialmente, la unidad productiva familiar.

### 4. Mercado y Estrategias

#### 4.1 El Sistema Financiero Dominicano

El Sistema Financiero Dominicano en la actualidad está conformado por más de 200 entidades crediticias. Estas operan como intermediarias financieras, clasificadas en Bancos Múltiples, Bancos de Desarrollo, Asociaciones de Ahorros y Préstamos, Corporaciones de Créditos, entre otras.

Existen instituciones del Estado destinadas al crédito rural, entre las cuales, se destaca el Banco Agrícola, como la única entidad que canaliza la totalidad de su cartera al financiamiento y apoyo de actividades agropecuarias y diversificación rural.

El marco regulatorio y normativo del sistema financiero, ha sido fortalecido con la aprobación del Reglamento de Aplicación de la Ley Monetaria y Financiera No.183-02, para que las entidades de intermediación financiera tengan mayor transparencia, disciplina y control en sus operaciones. La indicada ley procura el normal funcionamiento del sistema, orientado al cumplimiento de las condiciones de liquidez, solvencia y fortalecimiento en general.

Estas reglamentaciones y normativas tienen el aval de los organismos reguladores y supervisores, como son la Junta Monetaria y la Superintendencia de Bancos. La Junta Monetaria dirige la política monetaria, crediticia y cambiaria del país, en tanto que la Superintendencia de Bancos, realiza la supervisión de las entidades de intermediación financiera, con el objeto de verificar el cumplimiento de lo dispuesto en la Ley, además, a reglamentos, instructivos y circulares.

De igual manera, requiere la constitución de provisiones para cubrir riesgos, exigir la regularización de los incumplimientos a las disposiciones legales y reglamentarias vigentes e imponer las correspondientes sanciones.

El sistema financiero es un pilar determinante para el funcionamiento y desarrollo del sistema económico, por lo que se deduce, que hay una vinculación entre la estructura financiera de un país y el crecimiento y dinamismo de su economía.

El Sistema Financiero Dominicano ha pasado por etapas críticas, por factores adversos, los cuales han tenido incidencia en el proceso económico del país. En las últimas décadas, las crisis se han manifestado mayormente, por la puebo de bancos, efectos de la tasa



cambiaria, subida en los precios del petróleo, entre otros factores, lo que impacta de forma negativa la producción nacional.

Esas etapas de crisis en el sistema financiero nacional, se refleja en los indicadores económicos y financieros, como el Producto Interno Bruto (PIB), la Tasa de Inflación, lo que se manifiesta en la caída de la economía a través de la disminución de los sectores que conforman el proceso económico nacional.

No obstante, esas etapas de crisis han conllevado que las autoridades tomen medidas precautorias tendentes a corregir las fallas, para garantizar un sistema estable, que cumpla su rol, fortaleciéndose y actualizándose cada vez más, para lograr un mayor desarrollo.

#### 4.2 Descripción del Banco Agrícola

El Banco Agrícola de la República Dominicana se rige por una normativa que responde a la orientación del crédito hacia el Sector Agropecuario y la Base Legal que lo sustenta, establece la condición de Institución autónoma y descentralizada del Estado Dominicano, con personalidad jurídica, patrimonio propio, plena capacidad para adquirir derechos y contraer obligaciones.

Esta Institución fue creada el primero de Junio de 1945, con el nombre de Banco de Crédito Agrícola e Hipotecario de la República Dominicana, mediante la Ley No.908; luego fue designado como Banco de Crédito Agrícola e Industrial de la República Dominicana en el año 1948, con el propósito de que los recursos económicos de la Institución contribuyeran con el sector industrial, permitiendo la Ley canalizar fondos a los sectores agropecuario, industrial, a la vivienda, comercialización de productos agropecuarios y a la operatividad de las empresas del Estado.

Esa ley estuvo vigente hasta el 12 de febrero de 1963, fecha en que se promulgó la Ley de Fomento Agrícola, No.6186, por la cual se rige en la actualidad, con todas las modificaciones realizadas en artículos específicos. El Banco a través de las funciones que le confiere dicha Ley, sirve de instrumento de la Política Agraria del Estado Dominicano.

El historial de las actividades realizadas por esta septuagenaria entidad bancaria, evidencia experiencia en el uso de los recursos financieros dirigidos a lograr mejoras en la agropecuaria nacional en forma integral, orientada a priorizar la calidad productiva y elevar el nivel de vida de todos los sectores de la población rural; a través del otorgamiento de préstamos a corto, mediano y largo plazos.



## 4.3 Agricultura y Competitividad

Los mercados internacionales hoy en día ejercen mayores presiones competitivas sobre las economías y nuevas estrategias que faciliten la rápida adaptación a cambios, especialmente a aquellos que incorporen nuevas tecnologías, profundicen la integración y ofrezcan condiciones que permitan la competitividad de las empresas.

La República Dominicana ofrece un potencial con buena dotación de recursos naturales y humanos, así como su tradición en materia agropecuaria, sin embargo, el requerimiento de competir en un mundo más abierto obliga a plantear estrategias novedosas para elevar la productividad, la eficiencia y la innovación.

Para hacer frente a los efectos ocasionados por el COVID-19; el Gobierno Central asignó fondos especiales, ascendente a RD\$5,000.00 millones para financiar operaciones de crédito, destinados para la reactivación del sector agropecuario a una tasa de interés del cero (0%), considerando que la agricultura se ha convertido en parte esencial para garantizar la seguridad alimentaria.

A finales del año 2022 el este de la Isla fue duramente afectada por el huracán Fiona, lo cual ocasionó un gran daño a la agropecuaria de esa zona. El gobierno colocó a través del Banco Agrícola RD\$2,500.00 millones adicionales, para ser prestados a tasa 0% distribuidos en las provincias afectadas, para garantizar la reactivación económica de ese sector.

Para lograr la sustentabilidad del desarrollo, los países del tercer mundo se plantean grandes retos y desafíos, como son elevar el dinamismo y la competitividad de los sectores productivos, frente a la participación en las relaciones económicas internacionales y la necesidad de crear paralelamente el andamiaje económico, social, político, institucional y tecnológico que coadyuve a revertir el deterioro de los recursos naturales; así como los factores que intervienen en el proceso productivo.

La competitividad internacional constituye un conjunto de elementos que abarcan la capacidad estratégica y políticas macroeconómicas, aspectos que definen la revisión de la estructura tradicional de mano de obra barata, con escaso desarrollo tecnológico y las políticas de precios.

Con la apertura de los mercados y la conformación de los grandes bloques económicos se determinaron la suspensión de barreras proteccionistas y la eliminación de subsidios a la producción y a las exportaciones de productos de origen agrícola, factores que debido a la fragilidad de las economías de los países en desarrollado aún mantienen vigencia.

En el caso de República Dominicana, para alcanzar las metas del libre comercio en el sector agropecuario, el programa de subsidios en los Estados Unidos continúa siendo una limitante; por lo que para lograr la competencia se precisa de la aplicación de una política proteccionista y de apoyo a la generación transferencia e innovación, con mira a incrementar la producción y generar excedentes para las exportaciones. De manera que



nuestros productos del sector agropecuario puedan competir en los mercados internacionales.

## 4.4 Financiamiento Agropecuario y Rol en la Agroalimentación

El crédito a la agropecuaria y actividades que dinamizan la economía de la zona rural del país juega un rol de primer orden en el proceso productivo nacional, contribuyendo con la adquisición de insumos y bienes de capital, esenciales para la eficiencia en la producción, procesamiento y comercialización, en general en todos los componentes que conlleva dicho proceso, orientado a lograr una mejor combinación de los factores de producción. El crédito, también permite enfrentar fluctuaciones estacionales de precios, aumentar el tamaño de la unidad productiva e invertir en infraestructuras vitales.

El crédito agropecuario apoya directamente la producción de más de 50 productos básicos que forman parte esencial de la canasta alimentaria de la República Dominicana. Asimismo, la disponibilidad de crédito posibilita mejoras en la productividad, éste aplicado con la incorporación de tecnología, la cual se actualiza y moderniza periódicamente, lo que contribuye a mejoras en la infraestructura rural.

Mediante la acción del crédito se crea capacidad al productor para aportar y contribuír al dinamismo de la economía en renglones básicos de la alimentación, como el arroz, habichuela, plátano, yuca, entre otros. Estos abastecen el mercado nacional en alrededor del 85%, a la vez, que producen otros con incidencia en las exportaciones para incrementar la generación de divisas.

En el país, el crédito agrícola adquiere mayor relevancia por la gran incidencia del sector agropecuario en la alimentación y sobre todo en el abastecimiento de los productos financiados al mercado local. A la vez, por el gran segmento de la población que directa e indirectamente depende de la agropecuaria, teniendo mayor relevancia en aquellos productores que disponen de escasos recursos y que tienen reducido acceso al financiamiento.

La actividad crediticia del Banco Agrícola tradicionalmente ha estado focalizada de acuerdo con los lineamientos de la política que rige la Institución, enmarcada en la Ley No.6186. Asimismo, ésta se orienta a dar respuesta permanente y coyuntural a la creciente demanda de crédito en el sector agropecuario y zona rural del país.

El Banco desde su creación ha dado respuesta social a la población rural, sirviendo como conductor del crédito dirigido a los pequeños y medianos productores agropecuarios, sobre todo, aquellos que no tienen acceso al financiamiento en la banca privada.

Con esta orientación, el Banco Agrícola representa el principal instrumento de financiamiento a la producción agropecuaria, contribuyendo a que los productores se

inserten en la estructura productiva, permitiendo así, la creación de empleos y la generación de ingresos, sostén que garantiza la seguridad alimentaria.

## 4.5 Comportamiento del Financiamiento Agropecuario



Cartera de Préstamos del Sistema Financiero Global (Saldo en Millones RD\$)

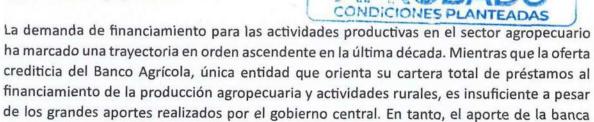
Años	Total del Sistema	Cartera Agropecuaria				W. Sandlela	
		Agrope cuaria Total	% Agrop. Respecto al Sistema	Bancos Multiples y Otros	% B.M.O Respecto Agrop.	Banco Agrícola	% B.A. Respecto Agrop.
2014	741,441.2	32,230.5	4.3	16,377.3	50.8	15,853.2	49.2
2015	862,411.0	36,091.0	4.2	18,160.7	50.3	17,930.3	49.7
2016	944,660.5	40,478.0	4.3	19,333.7	47.8	21,144.3	52.2
2017	1,023,886.2	45,538.7	4.4	21,295.5	46.8	24,243.2	53.2
2018	1,137,769.6	49,286.3	4.3	21,391.9	43.4	27,894.4	56.6
2019	1,255,369.8	52,710.6	4.2	22,462.8	42.6	30,247.8	57.4
2020	1,286,561.2	55,377.5	4.3	24,769.0	44.7	30,608.4	55.3
2021	1,448,147.0	65,166.1	4.5	25,548.3	39.2	39,617.8	60.8
2022	1,666,554.6	77,230.6	4.6	27,953.0	36.2	49,277.6	63.8
2023	1,975,012.5	89,370.5	4.5	34,450.0	38.5	54,920.5	61.5
2024	2,238,738.4	92,908.4	4.2	37,058.0	39.9	55,850.4	60.1

Nota: Los saldos están al corte de diciembre de cada año. Tanto la total del sistema como la agropecuaria

incluyen la del Bagricola.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Banco Agricola.

## 4.5.1 Cartera Agropecuaria



prívada a este sector siempre ha sido muy limitado, por los factores de riesgos inherentes que pernoctan en dicho Sector. El reducido apoyo de la Banca a la agropecuaria se puede verificar en la participación de la cartera destinada por esas entidades en los últimos años.

En ese contexto, el crédito especialmente de Banca Múltiple, en los últimos años ha disminuido su participación, enfocándose principalmente esta entidad a los clientes comerciales, primordialmente a los grandes productores, teniendo mayor incidencia en la pignoración de productos agrícolas como el arroz y las habichuelas. En tanto que el Bagrícola, por el contrario, se orienta a dar servicios a la unidad productiva familiar dentro del sector agropecuario y ruralidad del país.

### 4.5.2 Financiamiento del Bagrícola

El Banco Agrícola desde su creación ha sido un pilar fundamental en el comportamiento de la economía dominicana y en el desarrollo mismo de la nación, a través del financiamiento.

La filosofía del crédito de esta entidad ha sido cambiante y dinámica, como el proceso económico y el desarrollo mismo del país. Durante las primeras fases de operaciones, el Banco orientaba el financiamiento a las actividades agrícola, pecuaria, hipotecaria e industrial. Así también, como al desarrollo profesional y otros servicios variados.

Con la puesta en vigencia de la Ley No. 6186, en febrero del año 1963, el Banco reorienta su accionar crediticio, dirigiendo el financiamiento exclusivamente al fomento agropecuario y servicios ligados a la zona rural. No obstante, la entidad realiza otras operaciones ofertando servicios colaterales, sin perder su esencia y su objetivo primordial. Estos servicios están dirigidos a expandir su cartera de préstamos y cumplir mejor con la creciente demanda de financiamiento.

En la última década el Banco ha incrementado su volumen de crédito y ha expandido su cartera tanto en el sector agropecuario, como en actividades vinculadas al dinamismo de la economía rural del país, no obstante, la mayor cantidad de recursos, alrededor del 60% estuvieron dirigidos al subsector agrícola.

Este subsector envuelve los rubros agroalimentarios básicos en la dieta de nuestra población del país y que son fundamentales en la canasta familiar. Entre estos están: arroz, plátano, habichuela, banano, papa, yuca, cebolla, ajo, entre otros. Asimismo, la actividad crediticia ha apoyado con financiamiento, la pecuaria, la microempresa rural (MIPYMES) y préstamos de consumo, contribuyendo de esa manera con el combate del flagelo de la pobreza en subsectores donde la mayoría de las entidades del Sistema Financiero no llegan.



### 5. Infraestructura, operaciones y sistemas

### 5.1 Infraestructura:

En cuanto al componente de Infraestructura, se llevará a cabo una serie de intervenciones arquitectónicas y de diseño de interiores en aproximadamente 7 sucursales y oficinas de negocios. Además, se trabajará en la intervención de edificaciones existentes para mejorar la impermeabilización de las instalaciones. Se readecuarán dos sucursales en su totalidad, mientras que en la sede principal se realizarán diversas intervenciones para optimizar la distribución del personal y mejorar tanto la percepción estética como la funcionalidad de los espacios. Todo este proceso comenzó en 2022 y sigue en marcha para adaptar la infraestructura a las necesidades actuales de la institución.

### 5.2 Tecnología y sistemas:

Desde 2020, el Banco Agrícola ha iniciado un proceso progresivo de transformación digital, con el objetivo de mejorar la eficiencia, seguridad y accesibilidad de sus servicios para los clientes. Este esfuerzo se ha materializado en varios proyectos clave, siendo el despliegue de canales digitales (Internet Banking, APP Móvil, y otros) uno de los más destacados. Estos canales no solo han permitido a los clientes acceder a los servicios de manera más ágil y segura, sino que también han implicado un refuerzo significativo en la infraestructura y controles tecnológicos de la entidad. En la segunda mitad de 2023, se llevó a cabo el despliegue de los canales digitales, como Internet Banking y la APP Móvil, los cuales permiten a los clientes realizar transacciones y consultas de manera más eficiente. Estos canales han sído implementados con una estructura de respaldo robusta en la nueva Dirección de Operaciones, que ha fortalecido sus procesos para garantizar que los servicios sean ágiles, confiables y seguros. Además, la entidad ha desarrollado matrices de riesgos y controles específicos que garantizan la confiabilidad de estos medios de pago, asegurando que el Banco cumpla con los requerimientos establecidos por el Organismo Regulados.

Este avance no solo ha beneficiado a los clientes, sino que también ha mejorado la eficiencia interna del Banco, permitiendo a la institución ofrecer servicios más rápidos y seguros. La implementación de estos canales digitales representa un paso fundamental am modernización de los servicios bancarios, alineándose con las mejores prácticas del sector financiero global.

En paralelo a los canales digitales, se ha avanzado significativamente en la implementación de sistemas de pago como el ACH (Automated Clearing House) y el LBTR (Línea de Banca en Tiempo Real). Estos sistemas están diseñados para facilitar transferencias electrónicas rápidas y seguras entre cuentas bancarias, lo que ha optimizado la operativa interna y ha mejorado la experiencia de los usuarios al permitir pagos más rápidos y sin interrupciones.

Ambos sistemas han sido clave en la transformación digital del Banco Agrícola, permitiendo ofrecer soluciones de pago eficientes a nuestros clientes.

Otro hito relevante es el despliegue de la Plataforma de Gestión de Solicitudes de Crédito, que facilita el proceso de evaluación y aprobación de solicitudes de crédito. Esta plataforma mejora la eficiencia operativa y la experiencia del cliente, permitiendo una tramitación más ágil y transparente de las solicitudes de crédito. Además, contribuye a una mejor gestión de los riesgos, al proporcionar a los responsables de la toma de decisiones una herramienta más precisa y alineada con los procesos tecnológicos y operativos del Banco. Esta implementación es parte integral de los esfuerzos por ofrecer productos y servicios más adecuados a las necesidades de nuestros clientes, bajo un marco de agilidad y transparencia.

La transformación digital del Banco Agrícola ha sido un proceso continuo, con un enfoque en la mejora de la eficiencia operativa, la seguridad y la calidad del servicio a los clientes. En este contexto, la implementación del sistema ERP (Enterprise Resource Planning) moderno constituye un pilar fundamental para consolidar los avances alcanzados en los últimos años, como el despliegue de canales digitales (Internet Banking y APP Móvil), la implementación de ACH y LBTR, y el lanzamiento de la plataforma de gestión de solicitudes de crédito.

Para el 2025-2028, la implementación del ERP se presenta como un paso crucial en el proceso de digitalización y modernización del Banco Agrícola, permitiendo una integración más eficiente entre los diferentes sistemas y departamentos. A largo plazo, el ERP facilitará la expansión y adaptación a nuevas necesidades del negocio, ofreciendo flexibilidad para adaptarse a futuras demandas del mercado y del entorno regulatorio. La infraestructura tecnológica robusta que se está construyendo ahora proporcionará la base para el crecimiento continuo del Banco, permitiendo su escalabilidad y sostenibilidad en el futuro.

El ERP tiene como objetivo integrar y automatizar todos los procesos internos del Banco Agrícola, desde la gestión financiera hasta los procesos operativos y de recursos humanos. Este sistema centralizado permitirá una gestión más eficiente y eficaz de todos los recursos y procesos de la institución, garantizando una visión única y coherente de las operaciones en tiempo real. Además, facilitará la toma de decisiones informadas, al ofrecer información precisa y actualizada, reduciendo tiempos de respuesta y mejorando la rentabilidad de las operaciones.

La implementación del ERP se presenta como un paso crucial en el proceso de digitalización y modernización del Banco Agrícola, permitiendo una integración más eficiente entre los diferentes sistemas y departamentos. A largo plazo, el ERP facilitará la expansión y adaptación a nuevas necesidades del negocio, ofreciendo flexibilidad para adaptarse a futuras demandas del mercado y del entorno regulatorio. La infraestructura tecnológica robusta que se está construyendo ahora proporcionará la base para el crecimiento continuo del Banco, permitiendo su escalabilidad y sostenibilidad en el futuro.

El proyecto de implementación del ERP y la transformación digital del Banco Agrícola involucra varios riesgos que deben ser cuidadosamente gestionados para garantizar su éxito. Entre los riesgos clave se encuentran la integridad de la información extraída de los reportes regulatorios tras la transición al nuevo servicio tercerizado y la posible exposición a fraudes en las transacciones realizadas a través de los canales digitales, lo cual podría afectar tanto las finanzas como la reputación del banco. Para mitigar estos riesgos, se han establecido controles rigurosos, como protocolos de validación exhaustivos, que aseguran la calidad de la información y las operaciones. Además, se implementarán notificaciones y alertas para cada acción, lo que garantizará su trazabilidad y permitirá al banco responder a cualquier consulta del cliente en todo momento.

La inversión proyectada para los próximos tres años es de RD\$104,035,000.00 (Ciento cuatro millones treinta y cinco mil pesos), una inversión esencial para respaldar esta transformación y fortalecer la seguridad, eficiencia y transparencia en las operaciones del Banco Agrícola.

### 5.2.1 Sistema de gestión de créditos

La institución no contaba con sistema de gestión de créditos, la falta de este daba lugar a riesgos crediticios altos, ineficiencias en el proceso de solicitud y aprobación de créditos, así como, dificultades para evaluar la capacidad de pago de los clientes; afectando negativamente la rentabilidad y reputación de la institución.

Para mitigar estos problemas y tomar decisiones más informadas y efectivas implementamos la plataforma Digital para la Gestión de Créditos; herramienta digital para la recopilación, análisis y aprobación de créditos y se encuentra en producción operando en todas nuestras sucursales desde mediados de septiembre 2022.

Este sistema permite administrar la cartera completa de los clientes desde el móvil y plataforma web.

Para el 2025-2028 la estrategia se centra en la ampliación y cobertura de todos los créditos ofrecidos por el banco, así como en la digitalización del 100% de los expedientes de crédito mediante el proyecto Crédito a Tiempo y la solución Cartera Digital. Este enfoque tiene como objetivo estandarizar y agilizar el proceso de otorgamiento de créditos, mejorando la eficiencia operativa y la experiencia del usuario final. El resultado esperado es lograr una cobertura total de los productos crediticios y potenciar la satisfacción de los clientes al ofrecer un servicio completamente digitalizado y más accesible. Los indicadores clave incluyen el porcentaje de cobertura de productos crediticios, que actualmente se encuentra en 58% con una meta de 100% para 2028, y el porcentaje de préstamos procesados y aprobados, cuyo valor base es 43% y se busca alcanzar el 100% en los próximos años.

BancoAgrícola

En los próximos tres años en el contexto de plataformas financieras y banca en línea la institución tiene contemplado cambios operativos importantes en la integración con servicios de reportaría regulatoria y procesamiento de pagos electrónicos de nuestra plataforma bancaria.

### 5.2.2 Implementación ERP

En concordancia con el plan maestro TIC y el hallazgo de la auditoria contable de 2021, que indica que "la institución no cuenta con un sistema que centralice las operaciones de la gestión financiera de la entidad bancaria", se identifican riesgos significativos como la falta de integración de datos, limitación en la visibilidad y control de las operaciones, ineficiencia por procesos manuales y repetitivos, así como un aumento en el riesgo de errores y fraudes.

Como respuesta a estos desafíos, la institución ha contemplado la implementación de un ERP (Enterprise Resource Planning) con el objetivo de mitigar los riesgos mencionados, mejorar la eficiencia, visibilidad y control en la organización, y facilitar la integración y sincronización de datos y procesos a través de los diferentes departamentos.

El Banco Agrícola ha diseñado el despliegue de este ERP con un enfoque claro en el cumplimiento de los requisitos regulatorios establecidos por la Superintendencia de Bancos (SIB), especialmente en cuanto a la optimización de procesos internos y la mejora de los controles operativos. La implementación de este sistema, que forma parte de un plan de acción requerido por la SIB, no solo garantizará el cumplimiento de los plazos establecidos, sino que también fortalecerá las bases tecnológicas y operativas del banco, asegurando la continuidad de los servicios de manera eficiente y sin interrupciones.

El proceso de implementación del ERP en el Banco Agrícola se desarrollará en varias fases, cada una con un enfoque específico para asegurar el éxito de la transformación digital y la optimización de procesos. A continuación, se detalla el cronograma de implementación proyectado para cada fase del proyecto:

Esta fase se centrará en la preparación de los elementos clave para la implementación del ERP. Se incluirá la homologación de catálogos financieros y operativos, la creación de scripts para la extracción de balances iniciales y la elaboración de datos maestros. El objetivo es garantizar que todos los componentes fundamentales estén alineados y listos para la implementación del sistema. Fecha proyectada para mediados y finales de 2025.

Se enfocará en la gestión del cambio organizacional y la adecuación de los procesos internos. Esta fase es crucial para asegurar una transición exitosa al nuevo sistema ERP, brindando a los empleados las herramientas necesarias para adaptarse a los cambios y ajustando los procesos operativos a las nuevas funcionalidades del sistema. Fecha proyectada para mediados y finales de 2025

En estas fases se llevará a cabo la implementación total del ERP, consolidando la gestión contable y permitiendo la integración de áreas clave como Recursos Humanos, Planificación y Compras. Además, se ofrecerá acompañamiento para garantizar que todos los módulos del ERP se integren correctamente en los diferentes departamentos del Banco, cumpliendo con los requisitos funcionales. Estas fases se extenderán por un periodo de 17 meses, comenzando a mediados de 2025.

Con este enfoque, el Banco Agrícola asegura una implementación exitosa del ERP, optimizando sus procesos y garantizando el cumplimiento de los estándares regulatorios y operativos establecidos.

### 5.2.3 Implementación ASM RISK MANAGEMENT

La implementación definitiva del MRI es el resultado de un exhaustivo proceso de reflexión y diagnóstico realizado por un equipo multidisciplinario que respalda esta iniciativa. Como parte de este proceso, se llevará a cabo una depuración integral de nuestra base de datos original, garantizando que cada entregable cumpla con los resultados esperados al ser trasladado a producción. Esta depuración estará alineada con las observaciones de la auditoría de nuestra Central de Riesgos, específicamente con el informe emitido el 31 de marzo de 2023 por la Superintendencia de Bancos (SIB), así como con los defectos en calidad de datos identificados internamente.

La implementación de este plan marca la transición definitiva de los reportes regulatorios generados por nuestra plataforma de core bancario hacia ASM Risk Management. Si bien esta transición ha causado un retraso en la producción de los reportes correspondientes a la primera fase, representa una ventaja estratégica al permitirnos adaptarnos de manera proactiva a los nuevos requisitos regulatorios que puedan surgir en el futuro cercano.

Hemos establecido un plan de trabajo escalonado, considerando los recursos disponibles y nuestra capacidad para entregar resultados de alta calidad mientras mantenemos los procesos operativos de la institución. Este enfoque nos ha permitido desglosar el proyecto en fases, con entregables específicos para cada una de ellas.

### 5.3 Renovación de Infraestructura Tecnológica

En el marco de la convergencia de datos y comunicación la institución ha obtenido grandes avances en la Central Telefónica para 64 localidades, actualización de los servidores de Cómputos en Centro de Datos, Contact Center, Chatbots, y licenciamiento de soluciones de Backup. En este contexto a través de la ejecución de este proyecto se lograron unificar los servicios que anteriormente estaban separados como voz, video y datos, en una sola plataforma o infraestructura. Permitiendo la transmisión y el acceso.

BancoAgricola

Con estos progresos logramos eliminar la ausencia de un mecanismo de Recuperación ante Desastres (DRP) y Continuidad de negocios (BCP) y de capacidad de monitoreo sobre todos los elementos de infraestructura crítica.

Mitigar los riesgos asociados a eventos de servicios colapsados frecuentes con tiempo de producción perdido o Altos niveles de latencia y desempeño reducido en servicios críticos, afectando la eficiencia operacional en toda la institución y altos niveles de latencia y desempeño reducido en servicios críticos, afectando la eficiencia operacional en toda la institución.

Adicionalmente se remediaron las vulnerabilidades criticas impuestas por la obsolescencia acumulada y la saturación por el aumento en la demanda, logrando la renovación de toda la infraestructura crítica y de telecomunicaciones y la contratación de garantías con tiempo de respuestas optimas ante incidentes no provistos.

En el contexto de Infraestructura y la colaboración hemos logrado avances significativos en la contratación servicios alquiler de impresoras, adecuación de Salones de Conferencia y Equipos multimedia, readecuación eléctrica en el Datacenter del banco -etapa 1, readecuación Datacenter Etapa 2 renovación de Switches Obsoletos Oficina Principal y Datacenter, y expansión de almacenamiento de Backup y respaldo de información.

Actualmente contamos conexiones en las sucursales remotas y la oficina principal con más de un enlace de comunicación utilizando tecnología de punta: Fibra Óptica, conexión Inalámbrica 4G y Radio. Con este proyecto se actualizo la plataforma de conexión ATM anterior con un solo proveedor a nuevas tecnologías y conexiones más segura.

La institución ha realizado cambios operativos importantes como actualización y mejoras en el ancho de banda con los proveedores de conectividad con las sucursales e implementación de plataforma de red S-WAN para conexión primaria y secundaria a través de múltiples proveedores.

En la parte de centro de datos ejecutamos de forma satisfactoria la segunda etapa de remodelación del datacenter la cual abarco la redundancia en la climatización, control de incendios en todo el cetro de datos, gestión de monitoreo y un generador de energía exclusivo para el datacenter elevando su autonomía en un 98.9%.

En la gestión de servicios hemos logrado implementar la plataforma de asistencia al usuario la cual permite brindar un soporte ágil y eficiente a los usuarios de la institución. Esta plataforma permite a los usuarios gestionar y dar seguimiento a las solicitudes y requerimientos realizados

En la parte de continuidad de servicios estamos trabajando en la expansión de un site alternos el cual nos permitirá mantener la continuidad de los servicios críticos ante una falla en nuestro site principal.

También estamos en un proceso de afinamiento de las plataformas de monitoreo las cuales nos permitirán contar con alertas en tiempo real y medir la operatividad de los servicios.

La parte de actualización de la infraestructura tenemos proyectado actualizar todos los equipos servidores críticos que soportan las operaciones.

### 5.3.1 Renovación tecnológica en sucursales

La institución se encontraba un receso en materia de equipos tecnológicos, en el entorno empresarial representaba riesgos y desafíos. Tales como: Rendimiento deficiente, vulnerabilidades de seguridad, mayores tiempos de inactividad, falta de compatibilidad y soporte técnico y costos mayores de mantenimiento y reparación.

Para mitigar los riesgos y problemas asociados a este problema la institución desarrollo el plan de adquisición de equipos PC y Laptops con soporte actualizados del fabricante.

Actualmente contamos con un parque de equipos que asciende a 850 estaciones de trabajo. Este proyecto a largo plazo que inicio en octubre 2020 hasta 2023 se dividió en tres etapas de adquisición.

Riesgos mitigados: Actualización de equipos Obsoletos desactualizados vulnerables a virus y ataques cibernéticos.

En este sentido el alcance de los cambios operativos para los próximos tres años se lista a continuación:

- Expansión de la replicación de servicios hacia la nube.
- Despliegue de un esquema de réplica nativo en nuestro site de DRP.
- Actualización de los Equipos de comunicación de todo el centro de Datos.
- Implementación de plataforma de red centralizada redundante HA.
- Actualización y mejoras en el ancho de banda con los proveedores de conectividad con las sucursales.
- Expansión del site alterno en la OGTIC
- Expansión de Computo de procesamiento en centro de datos
- Migración y actualización de plataforma de base de datos.
- Continuidad y actualizaciones de las plataformas y licenciamiento de las plataformas de servicios críticos.

Riesgo por mitigar: Paralización de los servicios de comunicación y red por fallas de conexión.

Controles: Adquisíción de nuevos servicios con un segundo proveedor para lograr contingencia en los servicios de internet usados para la conexión con las sucursales

El monto de las inversiones para los próximos años representa un total aproximado de RD\$ 300,000,000.00 (Trescientos millones de pesos dominicanos con 00/00).

### 5.3.2 Mejora de los procesos internos de gestión de Tecnologías de la Información (TI) para optimizar la eficiencia operativa y la calidad de los servicios tecnológicos.

En los próximos tres años, se persigue mejorar significativamente los procesos internos de gestión de Tecnologías de la Información (TI), buscando optimizar la eficiencia operativa y elevar la calidad de los servicios tecnológicos prestados. Este objetivo se enfocará en la implementación de herramientas de automatización y mejores prácticas, lo que permitirá una gestión más ágil y efectiva de los recursos tecnológicos. A medida que avanzamos en este proceso, se espera obtener mejoras palpables en diversos indicadores clave, como la reducción de tiempos de respuesta y la mejora en la disponibilidad de los sistemas, lo que en última instancia redundará en una mayor satisfacción de los usuarios y clientes.

En 2025, el primer año del ciclo, la prioridad será fortalecer la infraestructura existente, reduciendo el tiempo de respuesta ante incidencias y garantizando la disponibilidad de las plataformas tecnológicas clave. Esto se medirá a través de indicadores como el porcentaje de incidencias resueltas en el primer contacto, el tiempo promedio de atención y la reducción de incidentes por mes. Con un enfoque inicial en la mejora de la capacidad operativa del equipo de soporte técnico y la implementación de soluciones de automatización, se espera que la organización logre una reducción de los tiempos de atención a menos de 4 horas y un incremento en la eficiencia de la resolución de problemas, alcanzando más del 85% de los incidentes resueltos dentro de los tiempos acordados.

En 2026, el foco será mantener y ampliar las mejoras implementadas en el primer año, con un mayor énfasis en la mejora de la gestión de proyectos tecnológicos. Se buscará que más del 70% de los proyectos cumplan con los parámetros de alcance, tiempo y presupuesto, lo que garantizará una mayor confiabilidad en los entregables y un incremento en la satisfacción del cliente. Durante este periodo, se continuará optimizando la infraestructura crítica, con la meta de alcanzar una disponibilidad de las plataformas digitales superior al 99.95%. Además, el tiempo de recuperación ante desastres (RTO) se reducirá a menos de 2 horas, garantizando la continuidad del negocio ante cualquier eventualidad.

Para 2027, los procesos de TI estarán aún más refinados. El equipo de soporte técnico estará altamente capacitado, lo que permitirá resolver incidencias en tiempos aún más rápidos y con una tasa de resolución en el primer contacto superior al 95%. La gestión de proyectos alcanzará una madurez suficiente para cumplir con más del 80% de los plazos establecidos. La optimización de las bases de datos críticas será una de las prioridades, buscando alcanzar una disponibilidad superior al 99.5% y un tiempo de ejecución de consultas clave por debajo de los 550 milisegundos, lo sal aumentará significativamente la eficiencia de las

aplicaciones institucionales. En términos de satisfacción del cliente, se espera que los incidentes relacionados con hardware y redes se reduzcan a menos de 2 por mes.

Finalmente, para 2028, el objetivo es lograr una consolidación total de las mejoras en todos los aspectos de la gestión de TI. Los indicadores clave, como la disponibilidad de sistemas, la resolución de incidencias, la optimización de la infraestructura crítica, y la gestión exitosa de proyectos, deberán cumplir o superar las metas planteadas en los años anteriores. Se alcanzará un nivel de rendimiento excepcional, con la disponibilidad de plataformas digitales superior al 99.95%, y los proyectos tecnológicos cumplirán con los objetivos de tiempo, presupuesto y alcance en más del 85% de los casos. Además, la gestión de la continuidad del negocio y la recuperación ante desastres será casi inmediata, con tiempos de recuperación por debajo de 2 horas, asegurando que la organización pueda seguir operando sin interrupciones significativas.

Con estos esfuerzos, la organización alcanzará un alto nivel de madurez en la gestión de Tecnologías de la Información, lo que repercutirá positivamente en la experiencia de los usuarios y la continuidad de los servicios esenciales.

### 5.3.3 Ciberseguridad tecnológica

En materia de ciberseguridad tecnológica para el periodo 2023-2025 el banco planea fortalecer los sistemas, según se muestra a continuación:

En materia de ciberseguridad tecnológica para el periodo 2025-2028 el banco planea fortalecer los sistemas, según se muestra a continuación:

ELEMENTOS	<b>CAMBIOS OPERATIVOS</b>	RIESGOS DE IMP.	
Robustecer la externos con sistemas interno (core bancario).		Riesgo a mitigar: Retrasos en el tiempo por impases de las integraciones.	
y prevención de fraudes internos γ externos	2. Adecuaciones en el Core Bancario y sistemas internos.	Controles: Seguimiento de las actividades del Project Plan mediante PMP de ambas partes.	
Ampliar la protección y prevención de fuga de informaciones digitales y físicas	Creación y adecuación de documentación interna (políticas y procedimientos) actuales.	Riesgo a mitigar: Resistencia al control y prevención de las informaciones y no responsabilidad de rol dueños de informaciones.	

	<ol> <li>integración de sistemas internos, como: correo, soluciones de ciberseguridad.</li> </ol>	Controles:	
		Plan de educación, capacitación y concientización de la importancia del proyecto a los usuarios finales e involucrados en el proyecto.	
		Seguimiento a la aplicación de las funciones de los dueños de las informaciones.	
Aplicar controles en los procesos de tecnología: a) Cierre Diarios en	Adecuaciones internos en los procesos internos. Internos.	Riesgo a mitigar: Tardanza en el lanzamiento del proceso de licitación. Tardanza en la creación u optimización de procesos internos.	
Sistemas, b) Ciclo de Vida de Software, c) Seguridad de Base de	2. Implementación de soluciones o herramientas.	Controles:	
datos y d) Registro y control de cuentas de altos privilegios			

### Operaciones:

Para el año 2022, la Institución ha iniciado un proceso de fortalecer la gestión de operaciones del Banco, buscando cubrir todos los procesos de back office que requiere la institución y apoyar de una manera más eficiente la gestión de negocios y así brindar un servicio de calidad a los clientes.

A fin de desarrollar esta iniciativa de fortalecimiento, el Banco ha realizado diferentes actividades y mejora a los procesos que impactan tres pilares claves de la Institución:

### Gente:

En el año 2023, la estructura de Operaciones que reportaba a la Dirección de Contributa seas ha independizado, creando la Dirección de Operaciones, cuya misión es: "Dirigir y coordinar

Banco Agricola
APROBADO

el proceso de soporte operativo de los productos y servicios financieros brindados por el Banco, a los clientes y usuarios, con el fin de brindar servicios de alta calidad de acuerdo con las regulaciones y normativas vigentes".

Adicionalmente, se han centralizado varias funciones en la dirección de operaciones, que actualmente se están realizando en otros departamentos, a fin de consolidar las operaciones del banco, como son:

### Gerencia Operaciones y Canales Digitales:

La Sección de Operaciones Tesorería, pasando esta sección que reportaba con anterioridad a la Gerencia de Tesorería y ahora reportará a la Dirección de Operaciones, consolidando así todo el proceso operativo del banco en cuanto al manejo de los pagos y transferencias, buscando eficientizar y hacer más ágil los procesos.

La Sección de Canales Digitales, es una sección nueva, que dará soporte a todo el proceso de transformación digital, que está llevando a cabo la Institución, con miras a incorporar nuevos productos, servicios, medios de pagos y canales digitales y así, estar acorde a los servicios que demandan los clientes, permitiendo a la Institución, tener una banca más ágil y flexible, que permita a nuestros clientes realizar sus transacciones de manera más rápida, eficiente y con una mayor calidad y seguridad.

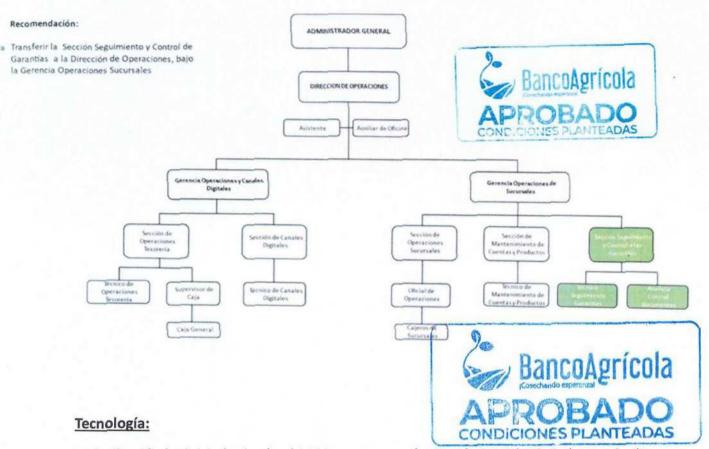
### Gerencia Operaciones de Sucursales:

La Sección de Operaciones Sucursales, consolidando todo el soporte que la Dirección de Operaciones da a la gestión que realiza Negocios, en las sucursales de cara al cliente, y así fortalecer la calidad y el servicio que se le ofrece a los clientes, creando la posición de Oficial de Operaciones, que viene a fortalecer esta gestión, estando directamente ubicado en las sucursales, para dar apoyo a la Dirección de Negocios, permitiendo la segregación de funciones, mitigar los riesgos y asegurar el cumplimiento de los controles internos de la Institución.

La Sección de Mantenimiento de Cuentas y Productos, que permitirá el mantenimiento de las cuentas y productos de los clientes, sin tener que pasar por diferentes procesos y departamentos, así como centralizar en una unidad, el manejo de las reclamaciones de los clientes, contando con diferentes medios de acceso para que el cliente pueda realizar sus reclamaciones y así la Institución dar respuesta oportuna a los clientes, como lo establece el reglamento de Protección al Usuario.

Sección de Seguimiento y Control de Garantías

Para ejecutar todas estas actividades ha sido aprobado el siguiente organigrama de la Dirección de Operaciones



La institución ha iniciado desde el 2020 un proceso de transformación digital, para facilitar el servicio a los clientes de una manera más ágil y segura. Uno de estos proyectos es la implementación de los canales digitales (Internet Banking, APP Móvil, y otros). Este proyecto inició oficialmente en julio del 2023 y para asegurar el soporte y control que deben tener los medios digitales, tendrá como respaldo la nueva estructura de Operaciones más fortalecida y enfocada en que los procesos sean más agiles, confiables y adecuados controles internos.

Para la implementación de los Canales digitales se han realizado las correspondientes matríces de riesgos y controles que garanticen la confiabilidad de estos medios de pago, las cuales ya han sido aprobada por el Organismo Regulador.

Desde la Dirección de Operaciones existirá una Gerencia que dará soporte a todo lo relacionado con los canales digitales (internet Banking, APP Móvil, y otros), garantizando de esta manera que los procesos tecnológicos que impacten el servicio al cliente sean seguros, confiables y mejoren la calidad del servicio ofrecido a los clientes.

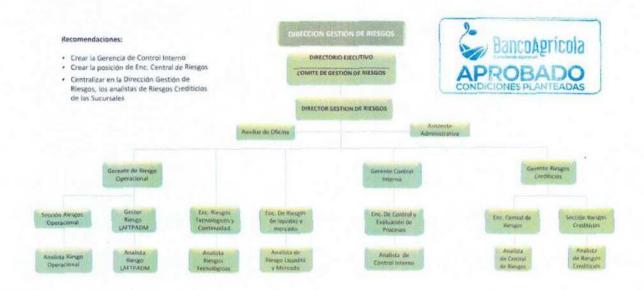
### 6. Gestión de riesgos y controles internos

### 6.1 Riesgo:

La administración del riesgo involucra a todas las áreas de la Institución, cada una de ellas con diversas funciones y responsabilidades que permiten una adecuada y eficiente gestión de riesgo operacional.

La evaluación de los riesgos no se limita a ningún área o proceso en particular, abarcando todas las áreas de la institución. En consecuencia, todos los funcionarios, y empleados que realizan y ejecutan los procesos son responsables de la identificación de los riesgos y establecer su respectivo control.

El banco agrícola estableció una estructura organizacional que permitirá cumplir con los objetivos, la cual se encargará de administrar la gestión del riesgo. A continuación, presentamos gráficamente la misma:



### Identificación del riesgo:

La identificación de los riesgos es un proceso que se dirige a entender y reconocer los diferentes tipos de riesgos que existen en las operaciones de la Institución, permite

determinar de manera preventiva acciones a seguir dado que se identifican y clasifican eventos de orden interno y externo.

Esto es realizado de diferentes maneras, la cual se detalla a continuación:

- El primer paso consiste en identificar las principales actividades que desarrolla la Institución y subdividirlas por líneas de negocio, de acuerdo con su modelo estratégico de negocios.
- El segundo paso es determinar las posibles fallas que pudieran presentarse en procesos, personas, tecnología de información y/o los eventos externos que podrían impactar negativamente sobre los objetivos Institucionales. La identificación debe realizarse para todos los productos, actividades, procesos y sistemas relevantes, ya sean existentes o nuevos.

Cabe notar que una buena identificación de riesgos operacionales depende del flujo de información de las diferentes áreas hacia la Unidad de Riesgo Operacional para poder identificar nuevos riesgos, convirtiéndose esta etapa en una de mejoramiento continuo.

### Medición:

En esta etapa se cuantifica el nivel de exposición a los diferentes tipos de riesgos identificados, la medición efectuada considera la frecuencia e impacto que podrían ocasionar la ocurrencia de eventos adversos. Para esto se recurrirá al uso de metodologías de tipo cualitativo y cuantitativo. A continuación, detalle:

### Metodología cualitativa:

La gestión cualitativa del riesgo operacional es aquella que se realiza sin necesidad de experimentar eventos, sin que el riesgo llegue a materializarse en nuestra institución. Consiste en utilizar cuestionarios que las distintas áreas de negocios y soporte deben cumplimentar, cuyo objetivo es evaluar de qué forma se está gestionando el riesgo operacional.

Los cuestionarios deben ser realizados por personas expertas en las unidades, es decir, personas que conozcan a fondo los procesos que se llevan a cabo y las incidencias que se registran.

Las conclusiones que se pueden extraer son múltiples. En primer lugar, se podrá conocer de forma global el nivel de exposición de la unidad revisada. Además, se conocerán también los factores de riesgo a los que está expuesta, y, por consiguiente, se podrán tomar medidas correctoras para mitigar el riesgo operacional sin que se hayan producido todavía eventos.

### Metodología cuantitativa:

La gestión cuantitativa es aquella que está basada en la experiencia. Consiste en recoger en una base de datos, todas las pérdidas que se van produciendo en nuestra organización. El análisis de los datos registrados nos proporciona información acerca de ries0go operacional y por consiguiente podemos determinar cuáles han sido las causas de este para poder actuar sobre ellas.

Para implantar una base de datos, debemos tener claro que una pérdida de Riesgo Operacional es todo impacto negativo en la cuenta de resultados o en el patrimonio (activos) de la entidad como consecuencia de un factor de riesgo operacional. Por tanto, solo se recogerán aquellos eventos que tengan un impacto medible en la contabilidad.

Para comprender mejor el riesgo es importante que las pérdidas que se recogen se clasifiquen por líneas de negocio y clases de riesgo. La utilidad de una base de datos es doble, por un lado, podemos gestionar mejor el riesgo operacional y por otro nos proporciona la información necesaria para calcular nuestro capital en riesgo.

### Mitigación:

Corresponde a las acciones realizadas, los mecanismos y/o coberturas implementadas por la Institución, para reducir al mínimo las pérdidas incurridas, como consecuencia de la materialización de los sucesos o eventos adversos. A continuación, se detallan las principales formas de mítigación del Riesgo Operacional, relacionadas al ambiente de control.

- a) La gestión de recursos humanos: Los aspectos más importantes que hay que tener en cuenta en la gestión de los Recursos Humanos son los siguientes:
- 1. Formación: es fundamental que el personal tenga el nivel de formación adecuado para la función que desempeña.
- 2. Dotación de los sistemas: el sistema informático debe ser adecuado a los volúmenes de personas que lo tratan, si sobrecargar a la sección.
- 3. Gestión del conocimiento: es fundamental que el conocimiento se transmita de forma adecuada mediante planes de entrenamiento y manuales.
- 4. Política retributiva: es necesario identificar las personas claves de la institución y asegurarnos que su retribución este en consonancia con el mercado laboral, a fin de evitar pérdidas de talento.
- b) La Segregación funcional: Consiste en impedir que recaigan sobre la misma persona atribuciones que de estar juntas, posibilitan la comisión de delito o de la actividad no autorizada.
- c) El Control dual: Consiste en duplicar los controles, realizándolos dos veces sobre determinadas transacciones que, de resultar fallidas tendrían un coste muy alto para la institución.

- d) Los Planes de contingencia: Consiste en el desarrollo y mantenimiento de programas de acción para garantizar el funcionamiento de sistemas y procesos alternativos a los medios habitualmente utilizados para dar el soporte básico de la entidad.
- e) La seguridad física: Consiste en levantar barreras físicas y procedimientos de control como medidas de protección y contramedidas ante amenazas contra los activos, recursos e información confidencial provocadas por la acción humana o accidentes naturales.
- f) La seguridad lógica: El objetivo es mantener la integridad, disponibilidad, confidencialidad, control y autenticidad de la información procesada por los sistemas informáticos, así como la protección a la réplica y aislamiento de la información procesada mediante barreras y procedimientos que impiden el acceso a los datos por parte de personas no autorizadas.

### Control de impacto:

Es el conjunto de actividades que se realizan con la finalidad de disminuir la probabilidad de ocurrencia de un evento adverso. Cada área en la Institución tendrá la responsabilidad de establecer controles a los riesgos que se enfrenta, la Dirección de Control de Riesgos realizará el seguimiento de estos. Los controles principales se clasifican de la siguiente manera:

- a) Controles preventivos: Actúan sobre la causa de los riesgos con el fin de disminuir su probabilidad de ocurrencia, y constituyen la primera línea de defensa contra ellos; también actúan para disminuir la acción de los agentes generadores de los riesgos.
- b) Controles detectivos: Se diseñan para descubrir un evento, irregularidad o un resultado no previsto; alertan sobre la presencia de los riesgos y permiten tomar medidas inmediatas; pueden ser manuales o computarizados. Generalmente sirven para supervisar la ejecución del proceso y se usan para verificar la eficacia de los controles preventivos. Ofrecen la segunda barrera de seguridad frente a los riesgos, pueden informar y registrar la ocurrencia de los hechos no deseados, accionar alarmas, bloquear la operación de un sistema, monitorear, o alertar a los funcionarios.
- c) Controles correctivos: Rectifican y/o eliminan la causa que produjo un evento no deseado. Permiten el restablecimiento de una actividad, después de ser detectado un evento no deseable, posibilitando la modificación de las acciones que propiciaron su ocurrencia. Estos controles se establecen cuando los anteriores no operan, y permiten mejorar las deficiencias. Por lo general, actúan con los controles detectivos, implicando reprocesos.
- d) Controles directivos: Motivan o estimular un hecho deseable. Son acciones coordinadas por áreas como la Gerencia y/o Gestión Humana; dando esperanza

- e) Controles compensatorios: Suplen la no aplicación de controles oficiales, o de alto costo.
- f) No existe: Carencia total de acciones definidas, orientadas a reducir el riesgo.

### Monitoreo:

Mediante la implementación de sistemas de información se realizará un monitoreo periódico de los factores de riego identificados, esto ayudará a detectar y corregir oportunamente deficiencias y/o incumplimientos en las políticas, procesos y procedimientos para cada uno de los riesgos a los cuales se encuentra expuesta la Institución.

### Divulgación:

Como consecuencia de un adecuado registro de los eventos, esta etapa permite comunicar en forma oportuna a cada funcionario en todos los niveles los riesgos identificados, la evaluación de éstos, los riesgos inherentes, los controles y los propósitos para llevarlos a niveles mínimos que no afecten la operación de la Entidad.

### Herramientas para la identificación y evaluación de los riesgos:

### Autoevaluación:

Herramienta que permite identificar los puntos críticos en los procesos, proyectos, productos y canales, y medirlos cualitativamente basados en el impacto, la probabilidad de ocurrencia y el control, permitiendo así administrar los riesgos de manera eficiente.

### Mapa de riesgos:

Se ha elaborado un mapa o matriz que permite evaluar la efectividad de una adecuada gestión y administración de los riesgos financieros que pudieran impactar los resultados y por ende al logro de los objetivos de la entidad.

Una vez identificados los riesgos asociados a los distintos procesos, es necesario establecer una metodología para medirlos, valorarlos y priorizarlos. Para establecer dicha prioridad a cada factor de riesgo se le asigna un valor por su impacto en el área de negocio y otra por probabilidad de ocurrencia.

### Matriz de probabilidad:



Nivel	Tipo de Probabilidad	Descriptivo	Rango de Probabilidad
5	Casi seguro	Ocurriră en la mayoria de las circunstancias.	Más de una vez al mes
4	Probable	Probablemente ocurrirá en la mayoria de las circunstancias.	Una vez cada 1 a 6 meses
3	Posible	Es posible que ocurra bajo ciertas circunstancias	Una vez cada 6 a 12 meses
2	Improbable	Podría Ocurrir en algún momento.	Una vez cada 1 a 5 años
1	Rara	Puede ocurrir en circunstancias excepcionales	Una vez cada cinco años o más

### Matriz de importancia o impacto:

Nivel	Tipo de Impacto Descriptivo importancia		Rango de Impacto	
5	Significativo	Perdidas económicas de alto impacto. Puede afectar a todos los procesos/ productos desarrollados o gestionados en el área.	≥10%	
4	Mayor	Pérdidas económicas sustanciales. Puede afectar a un múmero elevado de procesos/ productos desarrollados o gestionados en el área.	5% y<10%	
3	Moderado	Pérdidas económicas moderadas. Puede afectar a algunos procesos/ productos desarrollados o gestionados en el área.		
2	Menor	Pérdidas económicas relativamente bajas. Puede afectar a un mimero reducido de procesos/ productos desarrollados o gestionados en el área.		
1	Insignificante	Perdidas económicas bajas. Leve efecto en algún proceso o producto desarrolla/ gestionado en el área.	<1%	

La combinación de los valores de impacto y probabilidad de cada factor de riesgo determina su valoración en uno de los niveles de riesgo definidos en el Mapa de riesgo y que se identifican mediante colores, según como se observan en las tablas siguientes:



Nivel Perfil	Rango de Riesgo %	Consideración
Alto	21 -> 25	El riesgo es inaceptable
Medio - Alto	11> 20	El riesgo es importante
Medio	5> 10	El riesgo es tolerable
Bajo	2 -> 4	El riesgo es aceptable
Muy Bajo	<2	Li nesgo es aceptable

### Matriz probabilidad-impacto o mapa de riesgos

Luego de determinar la probabilidad y el impacto, obtenemos el mapa de calor para los riesgos asociados.

				PERFIL D	EL EVENTO	DE RIESGO	
	Casi Seguro	5	Medio (5)	Medio (10)	Medio Alto (15)	Medio Alto (20)	AJto (25)
	Probable	4	Bajo (4)	Medio (8)	Medio Alto (12)	Medio Alto (16)	Medio Alto (20)
IDAD	Posible	3	Bajo (3)	Medio (6)	Medio (9)	Medio Alto (12)	Medio Alto (15)
PROBABILIDAD	Improbable	2	Muy Bajo (2)	Bajo (4)	Medio (6)	Medio (8)	Medio (10)
PROE	Raro	1	Muy Bajo (1)	Muy Bajo (2)	Bajo (3)	Bajo (4)	Media (5)
				2	3	4	5 ·
	BancoAs	ır	Insignificante	Menor	Moderado IMPACTO	Mayor	Significativo

El banco cuenta con Políticas y Procedimientos claramente definidos que permiten monitorear continuamente el entorno operacional externo, identificar los riesgos o situaciones que pudieran afectar el nivel de riesgo en las actividades y poder enfrentar de manera oportuna los eventos inesperados o situaciones significativas para el desarrollo de las funciones de los procesos.

### 6.2 Control Interno:



La función de la Gerencia de Cumplimiento es dar seguimiento oportuno del cumplimiento de las políticas, procedimientos internos y reglamentos y circulares emitidos por las entidades que nos supervisan.

Esta área fue reestructurada con el objetivo de dar cumplimiento a los requerimientos establecidos en cuanto a cumplimiento regulatorio.

La función de cumplimiento regulatorio la detallamos a continuación, las misma son enunciativas no limitativas:

- Identificar, evaluar y comunicar los requerimientos regulatorios aplicables a la entidad.
- Identificar de manera oportuna los requerimientos regulatorios.
- Velar por el cumplimiento de Reglamentos, circulares y normas emitidas por las entidades supervisoras.
- Velar por el cumplimiento de Políticas, Procedimientos internos establecidos por el Banco.
- Verificar el cumplimiento de los controles establecidos para los diferentes procesos ejecutados por el Banco.

Para realizar esta función la gerencia de cumplimiento regulatorio presenta la siguiente estructura:



### Función de auditoría interna:

La Dirección de auditoría interna, representada por su Director y según lo establecido en el mandato de auditoría interna aprobado mediante la resolución No. 00001, sesión No. 01796 de fecha 08/04/2022 y fundamentado en lo que establece el artículo 108 de la ley 6186 sobre fomento agrícola, así como en los reglamentos de la Superintendencia de Bancos realiza sus funciones de fiscalización, revisión e investigaciones de todas las actividades, operaciones y funciones de las direcciones y dependencias de la institución.

Dentro de las funciones de auditoría interna se incluyen; la evaluación de la eficacia de los controles internos clave, la evaluación permanente de que toda la información financiera generada o registrada por la entidad de intermediación financiera sea válida y confiable, así como la verificación de que la función de cumplimiento normativo sea ejercida eficazmente y presentación del informe de los auditores internos sobre el control interno.

La Dirección de Auditoría Interna verifica que la entidad mide y controla adecuadamente los riesgos operativos, de conformidad con las políticas y procedimientos establecidos por el Consejo.

A los fines propuestos se realizan las auditorías regulares y las auditorías de seguimiento, cuyo marco para el ejercicio de la práctica profesional incluye el manual de auditoría interna, el manual de control interno, las normas internacionales para el ejercicio profesional de la auditoría interna, el plan anual de auditoría y los manuales vigentes en la entidad relativos a las actividades que son auditadas.

Como resultado de las auditorías, se preparan los informes con los hallazgos de los riesgos identificados, los cuales son compartidos inicialmente con los responsables de las áreas auditadas, luego son presentados al señor Administrador para fines de su conocimiento y tramite de la carta de gerencia, finalmente, son conocidos por el comité de auditoría.

Al cierre del ejercicio fiscal, es decir, al 31 de diciembre de cada año, como resultado de las auditorías realizadas se prepara el "Informe ilustrativo de los auditores internos para expresar una opinión sobre la efectividad global del sistema de control interno del Banco Agrícola de la República Dominicana.

Banco Agrícola

### 7. Apetito de Riesgo

El apetito es la cantidad de riesgo desde un punto de vista amplio que una organización DAS está dispuesta o desea aceptar en la persecución de valor. El Banco Agrícola comprende el apetito como el riesgo que desea tener, siempre que esté bajo control para lograr los objetivos. Los principales riesgos financieros son los siguientes:

Riesgo de crédito: Es el que surge de la probabilidad de que una entidad de intermediación financiera incurra en pérdidas, debido al incumplimiento del prestatario o de la contraparte en operaciones directas e indirectas, que conlleva el no pago, el pago parcial o el atraso en el pago de las obligaciones contractuales, bien sea dentro o fuera de balance.

Riesgo operacional: Es la posibilidad de sufrir pérdidas debido a la falta de adecuación o a fallos de los procesos internos, personas o sistemas internos, o bien a causa de acontecimientos externos. Incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y reputacional.

Riesgo de liquidez: Se define como la probabilidad de que una entidad de intermediación financiera enfrente escasez de fondos para cumplir sus obligaciones y que por ello tenga la necesidad de conseguir recursos alternativos o vender activos en condiciones desfavorables, esto es, asumiendo un alto costo financiero o una elevada tasa de descuento, incurriendo en pérdidas de valorización.

Control Interno: en una institución financiera es un conjunto de políticas, procedimientos y mecanismos diseñados para garantizar la eficiencia operativa, la confiabilidad de la información financiera, el cumplimiento de regulaciones y la protección de los activos. Su propósito es minimizar riesgos como fraudes, errores contables, incumplimiento normativo y fallos en los procesos internos.

Riesgo Tecnológico: es la posibilidad de sufrir un impacto adverso relacionado con la afectación de la confidencialidad, integridad o disponibilidad de la información o de la estructura tecnológica.

Riesgo de mercado: es la posibilidad de sufrir pérdidas debido a los movimientos adversos de precios de los bonos, títulos, divisas o índices en la cartera de negociación de la Entidad.

Riesgo de seguridad cibernética y de la información: asociado con deficiencias en los controles de acceso a los sistemas críticos del banco, eventos asociados con uso no autorizado de las informaciones que se comunican a terceros y a las fallas en los elementos utilizados para detectar y prevenir usurpación, intrusión no autorizada a través del internet y fraudes cibernéticos.

La metodología utilizada para determinar el apetito y la capacidad de riesgo es el enfoque backward-looking, junto al modelo descendente o top-down, basado en datos históricos, específicamente en las perdidas por riesgo de los últimos tres años. En vista de que existe una correlación entre la pérdida y el riesgo, ya que la pérdida es una variable proxy o un indicativo del riesgo asumido, por ende, sí la EIF ha estado perdiendo X cantidad de recursos

BancoAgricola

durante los últimos tres años por concepto de riesgos financieros, podemos asumir que este es el apetito de riesgo que tradicionalmente asume.

Los indicadores son las métricas cuyo valor proporciona una idea precisa sobre el nivel de exposición de una entidad a un determinado tipo de riesgo y su evolución. Su utilidad principal es la de apoyo en la toma de decisiones.

A través de los indicadores se podrá conocer si un riesgo excede el nivel de apetito, amenazando el logro de los objetivos, por lo tanto, ameritando un cambio de estrategia. Los riesgos que se acercan a los límites podrían requerir gestión de acciones para acelerarlos o mejorarlos, con el fin de asegurar que se mantengan en los niveles aceptados de apetito.

A continuación, el apetito de riesgo asumido por el Banco por los diferentes tipos de operaciones realizadas:

### Indicadores Apetito de Riesgo Créditicio Apetito 2025 Cobertura Cartera Vencida Índice de Morosidad Índice de Bisago 120/

 Índice de Riesgo
 ≤12%

 Limites a partes vinculadas Total (directos, indirectos, presunción empleados)
 ≤ 10%

 Limite Concentración individual o Grupo NO vinculado con o Sin Garantía
 ≤ 5%

Indicadores Riesgo de Liquidez

Liquidez Ajustada 0 - 15 dias MN / ME	≥ 80%
Liquidez Ajustada 0 - 30 dias MN / ME	≥ 80
Liquidez Ajustada 0 - 60 dias MN / ME	≥ 70%
Liquidez Ajustada 0 - 90 dias MN / ME	≥ 70%
Fondos Disponibles / Total de Captaciones	≥ 20
Fondos Disponibles + Inversiones / Total de Captaciones	≥ 25
Concentracion 20 mayores depositantes / Total de captaciones	50%
Concentracion 20 mayores depositantes / Patrimonio **	30.0%

Coeficiente de Solvencia	≥ 10%
Var Tasa de Interes MNc	≥ 30%
Var Tipo de Cambio	≥ 3%



Apetito

2025

Indicadores Riesgo de Tecnologicos		
Dependencias tecnológicas	≤10%	
Numero de claves acceso sin ser renovadas	≤6%	
Cantidad de horas de caídas de los sistemas		
Cantidad de ataques cibernéticos	0	
Cantidad de ataques cibernéticos materializados no resueltos	0	
Cantidad de agentes antivirus instalados	≤ 90%	
Concentracion 20 mayores depositantes / Total de captaciones	50%	
Concentracion 20 mayores depositantes / Patrimonio **	N/A	

Indicadores Riesgo Operacional	Apetito 2025	
Perdidas RO /Patrimonio Ajustado	≥ 1%	
Clientes de Alto Riesgo Vinculados en el mes	≤ 1%	
Clientes PEP'S Vinculados en el mes	≤ 5%	
Clientes extranjeros de países de alto riesgo	≤ 4%	
Pérdidas Operativas Totales en DOP	9,465,379	

### 8. Plan para maximizar el valor de los activos



### Cartera dudosa de crédito:

Para la recuperación de estos valores la institución se ha propuesto crear planes de pagos, según la situación individual dentro de los cuales están:

Análisis y segmentación de la cartera: El primer paso es realizar un mejor análisis exhaustivo de nuestra cartera de créditos dudosos para identificar mejores patrones de incumplimiento y eficientizar la categorización los préstamos en diferentes segmentos de riesgo. Al entender mejor los perfiles de nuestros deudores, podremos adoptar enfoques personalizados para cada grupo, lo que aumentará nuestras posibilidades de recuperación.

Estrategias de negociación y apoyo al cliente: Se implementarán estrategias de negociación proactivas. Esto incluirá acercarnos a los clientes con deudas pendientes para ofrecer soluciones viables y flexibles, como reestructuración de préstamos, periodos de gracía o ajustes en las tasas de interés.

Recuperación judicial como último recurso: Luego de no recuperar la deuda luego de un proceso de negociación, se procederá con medidas legales como último recurso.

### Bienes recibidos como dación de pagos:

Evaluación de los activos: En primer lugar, la institución llevará a cabo una evaluación de los activos recibidos en dación de pago, como son las propiedades inmobiliarias. Este análisis permitirá determinar el valor real de los activos γ su estado de conservación.

Estrategia de comercialización: Una vez que se hayan evaluado los activos, se implementará una estrategia de venta donde se creará un catálogo de bienes para ser publicados y con esta obtener más clientes e ingresos para la institución.

Ofertas atractivas y flexibles: Para atraer a un mayor número de compradores potenciales, la entidad bancaria ofrecerá condiciones de venta atractivas. Estas pueden incluir financiamiento con tasas competitivas, periodos de pago mediante plazos establecidos en nuestra política de crédito basada en riesgo.

### 9. Rentabilidad del negocio

Durante el periodo 2025-2028, la rentabilidad del Banco Agrícola se proyecta al alza, respaldada por los principales indicadores financieros que evidencian una tendencia favorable en la generación de utilidades y la eficiencia operativa institucional.

El Margen de Utilidad Neta se incrementó desde un 5.40 % en 2025 hasta un 6.63 % en 2028, reflejando una mejora progresiva en el control de costos; el ROE pasó de 1.17 % a 1.63 %, indicando un mayor aprovechamiento del capital propio para generar utilidades; y el ROA aumentó de 0.51 % a 0.69 %, evidenciando una optimización en la capacidad de los activos para producir beneficios.

Estos resultados reflejan un desempeño financiero sostenido y saludable, respaldando las decisiones estratégicas institucionales en base al siguiente análisis de indicadores financieros de rentabilidad:

### Margen de Utilidad Neta (%)

Fórmula:

Margen de Utilidad Neta = (Resultado del Ejercicio / Ingresos) × 100

Año	Resultado del Ejercicio (RD\$)	Ingresos (RD\$)	Margen de Utilidad Neta (%)
2025	228,388,193.29	4,226,445,537.45	5.40%
2026	244,566,379.60	4,427,817,068.08	5.52%
2027	266,372,387.67	4,646,313,830.67	5.73%
2028	328,353,274.85	4,952,550,896.43	6.63%

### Rendimiento sobre el Patrimonio (ROE)

Fórmula:

ROE = (Resultado del Ejercicio / Patrimonio Total) × 100

### Patrimonio Total = Capital Pagado + Capital Adicional Pagado + Reservas Patrimoniales + Resultados Acumulados

Año	Resultado del Ejercicio (RD\$)	Patrimonio Total (RD\$)	ROE (%)
2025	228,388,193.29	19,527,568,309.34	1.17%
2026	244,566,379.60	19,700,944,141.30	1.24%
2027	266,372,387.67	19,594,426,668.55	1.36%
2028	328,353,274.85	20,111,637,092.03	1.63%

### Rendimiento sobre los Activos (ROA)

Fórmula:

ROA = (Resultado del Ejercicio / Activos Totales) × 100

Año	Resultado del Ejercicio (RD\$)	Activos Totales (RD\$)	ROA (%)
2025	228,388,193.29	44,663,512,973	0.51%
2026	244,566,379.60	46,674,207,657	0.52%
2027	266,372,387.67	47,010,128,988	0.57%
2028	328,353,274.85	47,300,302,820	0.69%

### 10. Adecuación de capital

El Banco Agrícola de la Republica Dominicana es una entidad jurídica con capital propio, el cual está compuesto de la siguiente manera:

### Patrimonio Neto

Descripción	2025 DOP\$	2026 DOP\$	2027 DOP\$	2028 DOP\$
Capital pagado	7,531,578,741	7,531,578,741.09	7,531,578,741.09	7,531,578,741.09
Capital adicional	10,175,050,741.06	10,175,050,741.06	10,175,050,741.06	10,675,050,741.06
Reservas voluntarias no distribuibles	317,808,299.19	317,808,299.19	317,808,299.19	317,808,299.19
Resultados de ejercicios anteriores	1,503,130,528.00	1,976,085,101.05	2,242,457,488.72	2,570,810,763.57
anteriores	Dona	- more - market		

Total de	10 755 056 502 63	\$20,000,522,882.39	20,266,895,270.06	21,095,248,544.91
patrimonio técnico	19,755,956,502.05			

### a) Determinación del coeficiente de solvencia.

Para la determinación del coeficiente de solvencia se procedió a calcular los activos y contingentes ponderados por riesgos, según la plantilla AC Escenario Base 11.

En el caso del Riesgo de Mercado, actualmente no pudimos obtener los datos en vista de que nuestra entidad se encuentra en un proceso de actualización de Core Bancario, a fin de poder generar el indicador de VAR en Riesgo de Mercado. No obstante, se estima que nuestro capital es suficiente para cubrir los riesgos que afectan nuestra entidad.

Descripción	2025 DOP\$	2026 DOP\$	2027 DOP\$	2028 DOP\$
Patrimonio Técnico (PTA)	19,755,956,502.79	19,594,426,371.95	19,610,604,558.27	19.609.380.604,12
Activos y contingentes ponderados por riesgos	4,580,832,477.26	4,468,368,524.26	3,969,522,902.68	3,529,483,811.20
Riesgo de Mercado	No calculable			
Coeficiente de solvencia (CS)	431%	439%	494%	570%

### 11. Liquidez

Considerando la liquidez como la capacidad de la entidad para cumplir con obligaciones inmediatas, el banco ha mantenido de forma sostenida en el tiempo una razón de liquidez ajustada superior al 105% para los plazos de 0-15 días, 0-30 días, 0-60 días y 0-90 días, con variabilidad.

Desde el año 2023 hasta 2024, la entidad recibió fondos del Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) por un monto de RD\$ 2,713.1 millones. Estos recursos fueron destinados como capital para fortalecer el financiamiento del sector agropecuario, con un enfoque tecnológico y sostenible en la República Dominicana.

Como parte de los compromisos financieros vigentes, la entidad enfrenta vencimientos de financiamientos contratados con el Banco de Reservas (Banreservas), los cuales representan un factor relevante en la planificación de la liquidez a corto y mediano plazo.

Estos vencimientos requieren una provisión anticipada de fondos, ya sea a través de renovación, refinanciamiento o cancelación total, por lo que su gestión debe ser incorporada dentro del flujo de caja proyectado y las estrategias de cobertura. Como parte de los compromisos financieros vigentes, la entidad enfrenta el vencimiento de una línea de crédito contratada con el Banco de Reservas (Banreservas) por un monto de RD\$ 1,500 millones, programado para el mes de junio del presente año. Este vencimiento constituye un factor crítico dentro del análisis de liquidez, dado su impacto potencial en la disponibilidad inmediata de recursos.

La necesidad de atender esta obligación podría generar una presión significativa sobre el flujo de caja operativo, especialmente si coincide con otros compromisos financieros o con un entorno económico restrictivo. En este contexto, resulta prioritario:

- Evaluar opciones de renovación o reestructuración de la línea de crédito con Banreservas en condiciones que se alineen con la capacidad de pago y los objetivos financieros de la entidad.
- Asegurar disponibilidad de fondos suficientes en el corto plazo, mediante una adecuada planificación de liquidez y uso eficiente de los excedentes actuales.
- Considerar la utilización de instrumentos de inversión fácilmente liquidables para hacer frente al vencimiento sin comprometer otras operaciones clave.

En cuanto a los depósitos, tanto de ahorro como en certificados, la institución ha registrado una disminución progresiva en los últimos años. Esta contracción en los niveles de captación se ha visto influida principalmente por las medidas de ajuste económico implementadas por el Banco Central, como el incremento en las tasas de referencia y otras acciones de política monetaria restrictiva, que han afectado la disponibilidad de liquidez en el sistema financiero. Sin embargo, se proyecta que, a medida que estas políticas comiencen a flexibilizarse, se fortalezca gradualmente la tendencia de crecimiento en los depósitos, impulsada por una mejora en la confianza del público, la recuperación de la actividad económica y una mayor bancarización. Ante este panorama, la institución ha definido estrategias específicas para incentivar la captación, orientadas a diversificar la oferta de productos de ahorro, mejorar la experiencia del cliente, y promover la inclusión financiera a través de canales digitales y alianzas estratégicas. Estas acciones serán clave para revertir

la tendencia de disminución, ampliar la base de depositantes y reforzar la liquidez estructural del banco.

En el ámbito de las inversiones, el banco estima mantener una porción significativa de su portafolio en títulos valores respaldados, que sirven como garantía del proyecto de San Juan. Adicionalmente, con el objetivo de optimizar el rendimiento de los excedentes de liquidez, la entidad ha adoptado una estrategia de diversificación, que incluye:

- Colocaciones en operaciones de Overnight 4.25%
- Inversiones en certificados financieros con instituciones locales 9.50%
- Aportes en cuentas de fondos de inversión 10.20%
- Apertura de cuentas remuneradas, que permiten generar retornos adicionales sin comprometer la disponibilidad de liquidez al 9%

No obstante, si bien los indicadores de liquidez se mantienen en niveles sólidos, es importante destacar la necesidad de fortalecer la gestión de cobros. Una recuperación efectiva y oportuna de los créditos es clave para asegurar un flujo de caja operativo estable, reducir los riesgos de iliquidez estructural y garantizar la sostenibilidad financiera a largo plazo. Adicionalmente, es fundamental fortalecer la gestión de cobros, orientada al saneamiento de la cartera de crédito y a la reducción de los niveles de morosidad. Estas acciones son esenciales para mejorar el flujo de caja operativo, disminuir riesgos crediticios, y asegurar una base financiera más robusta y sostenible en el tiempo. El control riguroso de la calidad de los activos y la implementación de mecanismos efectivos de recuperación contribuirán significativamente al equilibrio entre liquidez, rentabilidad y riesgo.

Cabe destacar que, si bien la entidad mantiene indicadores de liquidez adecuados, es necesario prestar atención a una posible mala gestión en los procesos de cobros, lo que podría generar ineficiencias en el flujo de caja operativo. Una recuperación efectiva y oportuna de los créditos es clave para sostener la solidez financiera y asegurar una liquidez estructural saludable en el largo plazo.

### Otros factores que podrían afectar la liquidez de forma inmediata

A pesar de la posición de liquidez actual, existen factores que podrían representar riesgos inmediatos si no son gestionados oportunamente:

- Aumento en la morosidad crediticia, que limitaría el ingreso de flujos por recuperación de préstamos.
- Eventos macroeconómicos externos, como shocks internacionales o desastres naturales, que puedan afectar tanto los ingresos como el comportamiento de los clientes.
   BancoAgrícola

- Dependencia significativa de financiamiento externo, como los fondos provenientes del BCIE, que podrían verse interrumpidos o sujetos a condiciones más exigentes.
- Eventos macroeconómicos externos, como shocks internacionales, crisis financieras globales, conflictos geopolíticos o desastres naturales, que pueden impactar negativamente los ingresos del banco, provocar cambios en el comportamiento de los clientes (como mayor propensión al retiro de fondos o menor capacidad de pago) y generar volatilidad en los mercados financieros.

La gestión proactiva de estos riesgos, junto con la implementación de planes de contingencia y políticas conservadoras de liquidez, resulta clave para asegurar la estabilidad financiera de la institución ante escenarios adversos. La identificación temprana y monitoreo continuo de estos factores es clave para activar planes de contingencia y preservar la estabilidad financiera de la institución.

### 12. Estructura de activos y pasivos

La institución posee una cartera de activos está considerada de corto y mediano plazo, ya que el 42% de esta posee un vencimiento no máximo a un (1) año, y un 46% con un (1) vencimiento mayor a un (1) año, pero inferior a cinco (5) años, siendo el 12% los vencimientos mayores a cinco (5) años. En cuanto, a los pasivos, los financiamientos poseen una estructura de vencimiento al mediano plazo (2-3 años) con pagos en varias cuotas. Los depósitos de ahorros y certificados financieros poseen una baja volatilidad, lo que disminuye la liquidez necesaria para solventarlos.



### **ANEXOS**



### ANEXOS PLAN ESTRATEGICO INSTITUCIONAL PROYECCIÓN FINANCIERA



# PLAN ESTRATÉGICO

## **ENTIDAD FINANCIERA**

FECHA: 2024

Imputs Claves:

Estado de Resultados 2 Estado Situación Finan 1 Punto de Partida

Estado Situación

Esc. Adverso o Estresado 3b

3a

Macro y Específicos 3 Escenario Base

**Supuestos Claves** 

Esc. Adverso o Estresado 5 Moneda Extranjera 4.b. 4.a. Moneda Local Financiera

Proyecciones:

Esc. Adverso o Estresado 7 Moneda Extranjera 6.b. Moneda Local Resultados Estado de TOTAL

Moneda Extranjera 9 Tasas y Montos Moneda Local Intereses:

Otros Límites Regulatorios

> Moneda Local Moneda Extr

Moneda Extranjera 20.b.

Est. Adverso o Estresado Moneda Local 20.a. Líneas de Negocios

Esc. Adverso o Estresado 14

Moneda Extranjera 13.b.

Esc. Adverso o Estresado 12

Escenario Base 11

Punto de Partida 10

Capital

Regulatorios:

Adecuación de

Moneda Local

Calidad Cartera de Créditos

21.b. 21.a. Moneda Extranjera Moneda Local Significativas Actividades

Analíticos:

Moneda Local 18.a. Flujo de Fondos

Moneda Extranjera 18.b.

Moneda Extranjera 19.b. Moneda Local 19.a. Activos y Pasivos Vencimiento de



Total Across   Tota	BA	BANCO AGRÍCOLA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA	1	PUNTO PART	PUNTO PARTIDA: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	DE SITUACIÓ	N FINANCIE	RA	
FECHAL; 2024   Expirod		Expresado en Miles							
ACTIVOS   Efectivo control		EECHA: 2024	TOTAL		Moneda: DOP			Moneda: USD	
Pacific Control of C		LECTA: 2024	Exp: DOP	Bruto	Provisiones	Neto	Bruto	Provisiones	Neto
Efective on Capacitation							Tasa de cambio		
Efective on Barrio Central   195,195,102   297,195,102   195,102		ACTIVOS							
Electivo en barrox del país   2,57,244,368   2,57,244,368   Electivo en barrox del país   539,926,996   539,926,	A.1		95,196,102	95,196,102		95,196,102			0
Electric en barino: del país   Estativo en barino: del país	A.2		2,675,244,368	2,675,244,368		2,675,244,368			0
Equivolentes de efection   Equivolentes   Equi	A.3		539,926,996	539,926,996		539,926,996			0
Provisiones a negociar	A.4		0			0			0
Pendin   P	A.5		0			0			0
Provisiones a negocial nerebancarios   Provisiones a negocial nerebancarios   Provisiones a negocial nerebancarios	A.6		0			0			0
Inversiones a negociar   T.197,400   T.190,400   T.1	A.7		0			0			0
Tight Additional line   Tight Additional   Tight	8.1					0			0
Provisiones mantenidas hasta su vencimiento   732,023,356   732,023,35	8.2		7,197,400	7,197,400		7,197,400			0
Provisiones para inversiones         0         0         23,228,089,351         20,282,982,462         20           Creditos Categoria & Creditos Categoria D. Creditos Categoria D. Creditos Categoria D. Le mora (31 a 90 dias, reestruc, cobr.)         1,565,844,395         1,513,013,864         1,513,013,864           Creditos Categoria D. Le mora (31 a 90 dias, reestruc, cobr.)         123,702,908         202,124,063           Creditos Categoria D. Le mora (31 a 90 dias, reestruc, cobr.)         124,300,684         202,124,063           Creditos Categoria D. Le mora (31 a 90 dias, reestruc, cobr.)         124,300,684         202,124,063           Creditos Categoria D. Le mora (31 a 90 dias, reestruc, cobr.)         124,300,684         5,688,166           Creditos Categoria D. Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)         5,891,453         5,688,166           Creditos Categoria E. Medito (>90 dias, reestruc, cobr.)         676,067,251         199,267,471           Creditos Categoria E. Medito (>90 dias, reestruc, cobr.)         45,277,700,135         2,628,071,137           Creditos Categoria E. Vendito (>90 dias, reestruc, cobr.)         45,277,700,135         2,628,071,137           Creditos Categoria E. Vendito (>90 dias, reestruc, cobr.)         45,277,700,135         2,628,071,137           Rendimientos por cobrar recibilos         Derechtos en fideritores         1,694,652,700,135         2,628,071,137           Benes recib	8.3	seta	732,023,356	732,023,356		732,023,356			0
Creditos Categoria A	B.4		3			0			
Creditos por préstamo de valores         Créditos por préstamo de valores         Créditos Categoria A         23,228,089,351         20,282,882,462         20           Creditos Categoria D : Vigente         7,565,844,295         1,513,013,864         1,513,013,864         1,513,013,864         1,513,013,864         1,513,013,864         1,513,013,864         1,513,013,864         1,513,013,864         1,513,013,864         1,513,013,864         1,513,013,864         1,513,013,864         1,513,013,864         1,505,383,678         1,505,382,71         1,505,882,178         1,505,382,71	C.1		0			0			
Creditos Categoria B	C.2		0			0			0
Creditos Categoria B         7,565,844,295         9,867,073,934           Creditos Categoria D: Vigente         1,079,331,987         1,513,013,864           Creditos Categoria D: Vigente         202,124,063         1,513,013,864           Creditos Categoria D: Vigente         1,513,002,008         1,513,013,864           Creditos Categoria D: Vigente         202,124,063         202,124,063           Creditos Categoria D: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)         804,380,847         286,500,848           Creditos Categoria D: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)         5,781,433         5,681,166           Creditos Categoria D: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)         67,607,251         193,267,471           Creditos Categoria E: Vigente         5,688,166         24,394,551           Creditos Categoria E: Vigente         5,683,166         5,683,166           Creditos Categoria E: Vigente         5,067,251         193,267,471           Creditos Categoria E: Vigente         5,0643,583         24,394,551           Creditos Categoria E: Vigente         5,0643,583         24,394,551           Creditos Categoria E: Vigente         676,067,251         193,267,471           Creditos Categoria E: Vigente         676,067,251         193,267,471           Creditos Categoria E: Vigente         676,067,251         1,370,608,128 <td>0.1</td> <td></td> <td>23,228,089,351</td> <td>20,282,982,462</td> <td></td> <td>20,282,982,462</td> <td></td> <td></td> <td>0</td>	0.1		23,228,089,351	20,282,982,462		20,282,982,462			0
Creditos Categoria D.: Vigente   1,079,331,987   1,513,013,864     Creditos Categoria D.: Vigente   1,505,383,678     Creditos Categoria D.: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)   124,330,684     Creditos Categoria D.: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)   124,330,684     Creditos Categoria D.: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)   124,330,684     Creditos Categoria D.: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)   124,330,684     Creditos Categoria D.: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)   124,330,684     Creditos Categoria E.: Vigente   139,0453     Creditos Categoria E.: Vigente   139,0453     Creditos Categoria E.: Vigente   139,0453     Creditos Categoria E.: Vigente   139,047,710     Creditos Categoria E.: Vigente   139,047,711     Creditos Categoria E.: Vigente   139,047,711     Creditos Categoria E.: Vigente   139,043,711     Creditos Categoria E.: Vigente   139,047,711     Creditos Categoria E.: Vigente   139,043,711     Creditos Categoria E.: Vigente   130,043,711     Creditos Categoria E.: Vigente	D.2		7,565,844,295	9,867,073,934		9,867,073,934			0
Creditos Categoria DI: Vigente         744,839,508         1,505,383,678           Creditos Categoria DI: Vigente         744,839,508         1,505,383,678           Creditos Categoria DI: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)         843,380,847         286,500,848           Creditos Categoria DI: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)         124,300,684         69,383,095         5,648,166           Creditos Categoria DI: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)         97,898,168         244,394,551         244,394,571           Creditos Categoria E: Fin mora (31 a 90 dias, reestruc, cobr.)         97,898,168         244,394,551         244,394,551           Creditos Categoria E: Fin mora (31 a 90 dias, reestruc, cobr.)         197,891,453         24,394,551         244,394,551           Creditos Categoria E: Vigente         So dias, reestruc, cobr.)         50,433,518         244,394,551         48,517,700           Creditos Categoria E: Vigente         Provisiones para créditos         Provisiones para créditos         1,694,137,995         1,694,137,995         1,694,137,995           Rendimientos por cobrar         Provisiones para créditos         1,370,608,128         1,370,608,128         1,370,608,128         1,370,608,128           Proplecad muebles y equipos - neto         Proplecad muebles y equipos - neto         1,370,608,128         1,370,608,128         1,370,608,128           Acti	D.3		1,079,331,987	1,513,013,864		1,513,013,864			
Creditos Categoria D1: En mora (31 a 90 dias, reestruc, cobr.)         153,702,908         202,124,063           Creditos Categoria D2: Vigente         Creditos Categoria D2: Vigente         5,648,166         5,648,166           Creditos Categoria D2: Vigente         Creditos Categoria D2: Vigente         5,648,166         5,648,166           Creditos Categoria D2: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)         97,883,168         24,334,551         24,334,551           Creditos Categoria E. Vigente         50,657,251         193,267,471         97,883,168         24,334,551           Creditos Categoria E. Vigente         5,648,166         5,648,166         5,648,166         5,648,166           Creditos Categoria E. Vigente         5,648,166         5,4434,551         24,334,551         7,6436,1770           Creditos Categoria E. Vigente         5,648,166         5,648,166         5,648,166         5,648,166           Creditos Categoria E. Vigente         5,648,1770         4,430,1770         4,6436,1770         4,6436,1770           Creditos Categoria E. Vigente         6,667,251         1,370,608,128         1,370,608,128         1,370,608,128           Perchose en fidelicanis         6,667,877         7,177,315         7,177,315         7,177,315           Participaciones en croperación de créditos netro         7,177,315         7,177,315	D4		744,839,508	1,505,383,678		1,505,383,678			
Creditos Categoria D1: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)         804,380,847         286,500,848           Creditos Categoria D2: Vigente         124,300,684         69,353,095           Creditos Categoria D2: Vigente         52,891,453         5,648,166           Creditos Categoria D2: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)         97,898,168         244,394,551           Creditos Categoria E: Vigente         50,453,518         244,394,551           Creditos Categoria E: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)         4,527,700,126         1,694,137,995           Rendimientos por cobrar         Provisiones para creditos         0         2,628,071,197         (4,369,678,978)           Derechos en fideicomiso         Cuentas por cobrar         0         75,177,315         75,177,315           Benes recibidos en recuperación de créditos netro         231,131,017         231,131,017         231,131,017           Participaciones en dras sociedades         1,370,608,128         31,513,71         31,513,71           Activos diferidos         230,60,782         121,965,822         121,965,822 <t< td=""><td>0.5</td><td></td><td>153,702,908</td><td>202,124,063</td><td></td><td>202,124,063</td><td></td><td></td><td></td></t<>	0.5		153,702,908	202,124,063		202,124,063			
Creditos Categoria D2: Vigente         124,300,684         69,353,095           Creditos Categoria D2: Vigente         5,648,166         5,648,166           Creditos Categoria D2: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)         97,898,168         5,648,166           Creditos Categoria E: Vigente         37,898,168         24,394,551           Creditos Categoria E: Vigente         50,453,518         48,571,770           Creditos Categoria E: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)         4,527,700,126         1,694,137,995           Rendimientos por cobrar Provisiones para créditos         2,628,071,197         4,359,678,978           Derechos en fideiconiso         0         75,177,315           Bienes recibidos en recuperación de créditos neto         75,177,315           Bercipada, muebles y equipos - neto         75,177,315           Activos diversos         1,370,608,128           Activos diversos         121,965,822           101,370,608,78,78         121,965,822           101,370,608,78,78         14,420,506,78           1020,506,78         14,420,506,78           101,370,608,78,978         14,420,506,78           101,370,608,78,78         14,420,506,78	0.6	767.7	804,380,847	286,500,848		286,500,848		(	
Creditos Categoria D2: En mora (31 a 90 días, reestruc, cobr.)         52,891,453         5,648,166           Creditos Categoria D2. Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)         676,067,251         193,267,471           Creditos Categoria E: Vigente         50,453,518         244,394,551           Creditos Categoria E: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)         50,453,518         48,571,770           Creditos Categoria E: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)         2,628,071,197         2,628,071,197           Provisiones para créditos         Deudores por aceptaciones         0           Deudores por aceptaciones         0         75,177,315           Bienes recibidos en recuperación de créditos neto         1,370,608,128           Participaciones en otras sociedades         1,370,608,128           Propiedad, muebles y equipos - neto         1,370,608,128           Activos diversos         1,21,965,822           Activos diversos         121,965,822           100,438,171         121,965,822           101,44,20,506,769         14,420,506,769           102,438,875,993         14,420,506,769	07		124,300,684	560'828'098		69,353,095		/	
Creditos Categoria D2. Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)         676,067,251         193,267,471           Creditos Categoria E: Vigente         97,898,168         244,394,551           Creditos Categoria E: Vigente         50,453,518         48,571,770           Creditos Categoria E: Vigente         50,453,518         48,571,770           Creditos Categoria E: Vigente         50,453,518         48,571,770           Creditos Categoria E: Vigente         45,277,700,126         1,694,137,995           Rendimientos por cobrar         Provisiones para créditos         0           Derectios en fideicomiso         0         75,177,315           Derectios en fideicomiso         0         75,177,315           Bienes recibidos en recuperación de créditos neto         231,131,017         231,131,017           Propiedad, muebles y equipos - neto         1,370,608,128         1,370,608,128           Activos diversos         121,965,822         121,965,822           Activos diversos         121,965,822         121,965,822	D.8		52,891,453	5,648,166		5,648,166	1	0	
Creditos Categoria E: Vigente         97,898,168         244,394,551           Creditos Categoria E: In mora (31 a 90 dias, reestruc, cobr.)         50,453,518         48,571,770           Creditos Categoria E: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)         2,628,071,197         4,527,700,126         1,694,137,995           Rendimientos por cobrar Provisiones para créditos         Provisiones para créditos         1,694,137,995         1,694,137,995           Provisiones para créditos         1,694,137,995         1,694,137,995         1,694,137,995           Perchos por aceptaciones         0         75,177,315         1,694,137,315           Derechos por aceptaciones         0         75,177,315         1,370,608,128           Bienes recibidos en recuperación de créditos neto         75,177,315         231,131,017           Propiedad, muebles y equipos - neto         1,370,608,128         31,513,171           Activos literidos         31,513,171         31,513,171           Activos diversos         121,965,822         121,965,822           Activos diversos         107AL ACTIVOS         43,243,875,993         44,420,506,789	D.9		676,067,251	193,267,471		193,267,471	\		
Creditos Categoria E. En mora (31 a 90 días, reestruc, cobr.)         50,453,518         48,571,770           Creditos Categoria E. Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)         2,628,071,197         2,628,071,197           Rendimientos por cobrar Provisiones para créditos         0         2,628,071,197           Provisiones para créditos         0         75,177,315           Deudores por aceptaciones         0         75,177,315           Derechos en fidelcomiso         0         75,177,315           Cuentas por cobrar         8ienes recibidos en recuperación de créditos neto         0           Participaciones en otras sociedades         1,370,608,128           Propiedad, muebles y equipos - neto         1,370,608,128           Activos intangibles         31,513,171           Activos diversos         121,965,822           Activos diversos         121,965,822	0.1		97,898,168	244,394,551		244,394,551			
Creditos Categoria E: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)         4,527,700,126         1,694,137,995           Rendimientos por cobrar Provisiones para créditos         2,628,071,197         1,694,137,995           Provisiones para créditos         0         2,628,071,197           Deudores por aceptaciones         0         75,177,315           Derechos en fideicomiso         0         75,177,315           Cuentas por cobrar         8lenes recibidos en recuperación de créditos neto         0           Participaciones en atras sociedades         1,370,608,128           Propiedad, muebles y equipos - neto         1,370,608,128           Activos fintangibles         1121,965,822           Activos diversos         121,965,822           Activos diversos         121,965,822	0.1		50,453,518	48,571,770		48,571,770	C		/
Rendimientos por cobrar         2,628,071,197         2,628,071,197           Provisiones para créditos         0         0           Deudores por aceptaciones         0         0           Derechos en fideicomiso         0         75,177,315           Cuentas por cobrar         231,131,017         231,131,017           Bienes recibidos en recuperación de créditos neto         0         75,177,315           Participaciones en atras sociedades         1,370,608,128         1,370,608,128           Propiedad, muebles y equipos - neto         31,513,171         31,513,171           Activos diferidos         121,965,822         121,965,822           Activos diversos         121,965,822         121,965,822	D.1		4,527,700,126	1,694,137,995		1,694,137,995	or	9	/
Provisiones para créditos   (4,369,678,978    (4,369,678,978	D.1		2,628,071,197	2,628,071,197		2,628,071,197	10		/
Deudores por aceptaciones         0           Derechos en fideicomiso         75,177,315           Cuentas por cobrar         75,177,315           Bienes recibidos en recuperación de créditos neto         231,131,017           Participaciones en otras sociedades         1,370,608,128           Propiedad, muebles y equipos - neto         1,370,608,128           Activos diferidos         31,513,171           Activos diferidos         31,513,171           Activos diversos         121,965,822           TOTAL ACTIVOS         43,243,875,991         44,420,506,769         (4,420,506,769	0.1		(4,369,678,978)		\$4,368,67E,878	(4,369,678,978)	`		
Derechos en fidelcomiso         0         75,177,315         75,177,315           Cuentas por cobrar         231,131,017         231,131,017         231,131,017           Bienes recibidos en recuperación de créditos neto         0         75,177,315         231,131,017           Participaciones en otras sociedades         0         1,370,608,128         1,370,608,128           Propiedad, muebles y equipos - neto         31,513,171         31,513,171           Activos diferidos         31,513,171         31,513,171           Activos diversos         121,965,822         121,965,822           Activos diversos         121,365,822         121,365,822	E.1		0			0		い。つ	-
Cuentas por cobrar         75,177,315         75,177,315           Bienes recibidos en recuperación de créditos neto         231,131,017         231,131,017           Participaciones en otras sociedades         0         1,370,608,128           Propiedad, muebles y equipos - neto         31,513,171         31,513,171           Activos diferidos         31,513,171         31,513,171           Activos diversos         121,965,822         121,965,822           Activos diversos         107AL ACTIVOS         43,243,875,991         44,420,506,769         (0,369,678)	E.2		0			0		A PER	
Bienes recibidos en recuperación de créditos neto         231,131,017         231,131,017           Participaciones en otras sociedades         0         1,370,608,128           Propiedad, muebles y equipos - neto         31,513,171           Activos diferidos         31,513,171           Activos diversos         121,965,822           121,965,822         121,965,822           43,243,875,991         44,420,506,769           103,005,789         103,005,789	E 3		75,177,315	75,177,315		75,177,315		205	מיסי
Participaciones en otras sociedades  Propiedad, muebles y equipos - neto  Cargos diferidos  Activos diversos  TOTAL ACTIVOS  1,370,608,128  31,513,171  31,513,171  44,20,506,769  44,20,506,769  44,20,506,769  44,20,506,769  48,20,506,769	E.4		231,131,017	231,131,017		231,131,017		P	i
Propledad, muebles y equipos - neto  Cargos diferidos  Activos litangibles  Activos diversos  TOTAL ACTIVOS  1,370,608,128  31,513,171  31,513,171  44,20,506,769  44,20,506,769  44,20,506,769  44,20,506,769  46,329,318	10		0			0		Sir.	2
Cargos diferidos         31,513,171         31,513,171         31,513,171           Activos diversos         121,965,822         121,965,822         1           TOTAL ACTIVOS         43,243,875,991         44,420,506,769         (4,369,678,978)         40,0	E.6		1,370,608,128	1,370,608,128		1,370,608,128		OKE	1/3
Activos diversos Activos diversos TOTAL ACTIVOS  43.243.875,991  44.420,506,769  (4.359.878,978)  40.	E7		31,513,171	31,513,171		31,513,171		A	1
9 Activos diversos 121,965,822 121,965,822 107AL ACTIVOS 43,243,875,991 44,420,506,769 (4,369,678,978) 40.	E.8	Activos intangibles	0			0		24	1
43.243.875.991 44.420.506.769 (4.369.678.978)	E.9	Activos diversos	121,965,822	121,965,822		121,965,822		5	/
43.243.875.991 44.420.506.769 [4.369.678.978]		TOTAL ACTIVOS							
			43,243,875,991	44,420,506,769	(4,369,678,978)			0	

	2	. (	AS
	Price	C	TEAD
	TO JU		Splay
49	E S	Ž,	CIONE
	No.	A C	

BA	BANCO AGRÍCOLA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA	1	PUNTO PARTIDA: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	ESTADO DI	E SITUACIÓN	N FINANCIER	lA.	
	Expresado en Miles							
	FECHA: 2024	TOTAL	Moi	Moneda: DOP			Moneda: USD	
80		Exp: DOP	Bruto Pro	Provisiones	Neto	Bruto Tasa de cambio	Provisiones	Neto
	PASIVOS							
P.1	Depósitos a la vista	0			0	STAMPS OF STREET		
P.2	Depósitos de ahorro	10,262,844,441	10,262,844,441		10,262,844,441			0
P.3	Depósitos a plazo	502,571	502,571		502,571			
P.4	Intereses por pagar	129,414,324	129,414,324		129,414,324			
P.5	Fondos interbancarios	0			0			0
P.6	Depósitos de entidades del país	0			0			
P.7	Depósitos de entidades del exterior	0			0			
90	Intereses por pagar	0			0			
50	Valores en circulación	3,126,876,246	3,126,876,246		3,126,876,246			
0.1	Derivados y contratos de compraventa al contado	0			0			
0.2	Obligaciones por préstame de valores	0	一世 一世 一世 一世 一日		0			
R.1	Financiamiento del Banco Cetral	421,666,397	421,666,397		421,666,397			0
RZ	Financiamiento de entidades financieras del país	3,790,000,000	3,790,000,000		3,790,000,000			0
8.3	Financiamiento de entidades financieras del exterior	0			0			
R.4	Otros financiamientos	0			0			0
R.5	Intereses por pagar	27,365,581	27,365,581		27,365,581			
5.1	Aceptaciones en droulación	0			0			
5.2	Otros pasivos	5,957,638,122	5.957,638,122		5,957,638,122			
5.3	Obligaciones asimilables de capital	0			0			
	TOTAL PASIVOS	23,716,307,682	23,716,307,682	0	23,716,307,682	0	0	
>	OINOWIGLE							
. :	On the state of th	2000 000		The same of the sa	2000 000 000 0	STATE OF THE PARTY		
Y.1	Capital pagado	/,531,5/8,/41			1,531,578,741			
X.2	Capital adicional pagado	10,175,050,741	10,175,050,741		10,175,050,741			
X.3	Reservas patrimoniales	135,073,146	135,073,146		135,073,146			
X.4	Superavit por revaluación	182,735,153			0			
X.5	Ganancia (Pérdida) no realizada en inversiones	0			0			
9.X	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,259,201,227	1,259,201,227		1,259,201,227			
X.7	Resultado del ejercicio	243,929,301	243,929,301		243,929,301			
	de la constant de la							
	TOTAL PATRIMONIO	19,527,568,309	19,344,833,156	0	19,344,833,156	0		
		TO SECURE OF THE PERSON		THE RESERVE AND ADDRESS.	COLUMN TO SERVICE STATES	STREET, STREET		
	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	43,243,875,991	43,061,140,838	0	43,061,140,838	0	0	

ENTIDAD FINANCIERA	2 PUNTO PARTIDA:	PUNTO PARTIDA: ESTADO DE RESULTADOS	ADOS
Expresado en Miles			
FECHA: 2024	TOTAL Exp: DOP	Moneda: DOP	Moneda: USD
			Tasa de cambio
Ingresos Financieros Gastos Financieros	3,232,510,662	3,232,510,662	
Resultado neto de activos financieros a valor razonable	(201/24/200)	Bay the Printer	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,641,775,896	2,641,775,896	0
Provisiones para cartera de créditos	(232,735,153)	(835,295,253)	
MARGEN FINANCIERO NETO	2,409,040,743	2,409,040,743	0
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio Otros ingresos operacionales Otros gastos operacionales	578,727,282	578,727,282	
RESULTADO NETO OPERACIONAL	2,922,164,638	2,922,164,638	0
Gastos operativos			
Sueldos y compensaciones al personal Servicios de terceros	(1,970,890,231)	(1,970,890,231)	
Depreciaciones y amortizaciones Ofras provisiones	(276,551,865)	(276,551,865)	
Otros gastos	(246,548,512)	(246,548,512)	
Subtotal RESIII TADO OPERACIONAL METO	(3,031,451,479)	(3,031,451,479)	0
Otroe ingress (gardes)	(APD) 21C C3C	252 216 147	
Generalist (Pérdidas) por participaciones en otras sociedades	353,216,142	353,216,142	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	243,929,301	243,929,301	
Impuesto sobre la renta		高田田 おおおお からない 大人 はいかい かんしゅう	0   1   0
RESULTADO DEL EJERCICIO	243,929,301	243,929,301	0



		THE RESIDENCE OF THE PARTY OF T	Escenario base:	lo base:		Man and the second	Escelland Adverso o de Lacies.	ים חבר ביורבי	
	2024	2025	2026	2027	2028	2025	2026	2027	2028
Supuestos Macroeconómicos:									
Crecimiento real del PIB	2.0%	4.8%	4.9 %	2.0%	5.1%				
Inflación	3.3%	4.0%	3.9 %	3.7%	3.6%				
Tasa de cambio:									
Fin del período	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Promedio del período	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Mercado Bancario:									
Crecimiento: Créditos	13.4 %	14.0%	13.5 %	13.0%	12.5 %				
Crecimiento: Depósitos	11.5%	10.5 %	10.0%	85.6	%0.6				
Supuestos Específicos de la entidad:									
(Detallar) Crecimiento de la cartera crédito	(2.0)%	1.3 %	2.0%	1.7%	1.7%				
Crecimiento de los depósitos	1.1%	4.3 %	8.0%	2.0%	2.0%				
Comportamiento del efectivo.	33.8 %	(8.7)%	3.7 %	4.8%	3.2 %				
Inversión en activos fijos.	2.9%	38.0%	1.5 %	8.0%	1.2 %				
Requerimiento de financiamientos.	36/2/31)	(27.0)%	15.5 %	19.1%	(4.0)%				
Proyecciones de ingresos y gastos.	(44.0)%	(6.4)%	7.1%	8.9%	23.3 %				

SUPUESTOS CLAVES - RESUMEN

**ENTIDAD FINANCIERA** 



ENTIDAD FINANCIERA	KA	3.a.	SUPUE	UES	STOS CLAVES - Escenario Base	LAVE	2 - E	scens	100	ase							
Expressed on Miles		2000				No.		2025	5						2026	2027	2028
באלו בשמת כון ואווובא		<b>5707</b>	7	+2	+3	+4	+5	9+	+7	8+	6+	+10	+11	+12	12 Meses	12 Meses 12 Meses	12 Meses
Supuestos macroeconómicos																	
Crecimiento real del PIB	(% anualizado)	5.0%													4.9 %	2.0%	5.1%
Inflación	(% annalizado)	3.3 %													3.9 %	3.7 %	3.6 %
Tasa de cambio																	
Fin del período	(DOP/USD)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Promedio del período	(DOP/USD)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		N/A		N/A		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Mercado bancario	10 miles																
Crecimiento: Créditos	(% annalizado)	13.4 %													13.5 %	13.0 %	12.5 %
Crecimiento: Depósitos	(% anualizado)	11.5 %													10.0%	9.5 %	9.0%
						No. of Concession, Name of Street, or other party of the Concession, Name of Street, or other pa			100								
Supuestos Específicos de la entidad:	dad:										THE REAL PROPERTY.						
Crecimiento: Cartera de Crédito		-2.0%	0.52%	-0.91%	-0.96%	0.46%	0.32%	1.14%	0.57%	0.14%	-0.16%	0.20%	0.41%	1.29%	2.0%	1.7%	1.7%
															0	700	200
Crecimiento; Depositos		1.1%	-0.12%	-1.05%	0.25%	0.59%	0.59%	0.59%	0.57%	0.56%	0.56%	0.57%	0.55%	0.57%	8.0%	2.0%	5.0%
Comportamiento del efectivo.		34%	-9.0%	-6.2%	5.1%	-16.3%	45.2%	-9.0%	-5.8%	-1.8%	23.3%	-2.0%	.4.6%	-13.7%	3.7%	4.8%	3.2%
Inversión en activos fijos.		-17%	-0.4%	-0.6%	-0.6%	2.6%	3.5%	2.5%	3.5%	4.0%	4.0%	5.0%	5.0%	4.4%	1.5%	2.0%	1.2%
Requerimiento de financiamientos.	.50	-17%													15.5%	19.1%	-4.0%
Proventione de ingreçoe y gettoe		740	/01. 3				100 44	10 40/					10 60	20.707	7 1%	%6 &	23.3%
הייסיים אל המניחורים מכי ווופובסים ל פמזנים	*	244		13,470	13.3%	TD.57%	14.2%	10.470	17.0%	15.4%	10.070	10.170			2		



THE PROPERTY OF THE PROPERTY O	THE REPORT OF SHARES	37.50	7	3		T I	2	3001	oues and	200	200	200	OESTIOS CEAVES - ESCETIATIO Adverso O ESTICISMO		2026	2028	2028
Expresado en Miles		2024	+1	+2	£	44	+5	9+	47	8+	6+	+10	+11	+12 1	S		12 Meses
Supuestos macroeconómicos																	
Crecimiento real del PIB Inflación	(% anualizado) (% anualizado)	5.0%	0.40%	0,40%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	3.9%	3.0%	4.1%
Tasa de cambio Fin del período Promedio del período	(DOP/NSD)																
<u>Mercado bancario</u> Crecimiento: Créditos Crecimiento: Depósitos	(% anualizado) (% anualizado)															Javi -	
Supuestos Específicos de la entidad:																	
Crecimiento: Cartera de Crédito		-1.57%	0.42%	-0.73%	-0.77%	0.37%	0.26%	0.92%	0.46%	0.11%	-0.13%	0.16%	0.33%	1.03%	1.57%	1.35%	1.37%
Crecimiento: Depósitos		0.86%	-0.09%	-0.84%	0.20%	0.47%	0.47%	0.47%	0.45%	0.45%	0.45%	0.45%	0.44%	0.45%	6.40%	4.00%	4.00%
Comportamiento del efectivo.		27.03%	-7.18%	-4.97%	4.10%	-13.03%	36.16%	-7.19%	-4.66%	-1.40%	18.65%	-1.62%	-3.70%	-10.97%	2.95%	3.85%	2.52%
Inversiones en valores.		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Inversión en activos fijos.		-13.40%	-0.30%	-0.49%	-0.49%	2.08%	2.80%	2.00%	2.80%	3.20%	3.20%	4.00%	4.00%	3.50%	1.20%	4.00%	%96.0
Requerimiento de financiamientos.		-13.40%	0.00%	%00.0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	12.39%	15.27%	-3.24%
Proyecciones de ingresos y gastos.		-35.19%	5.37%	12,30% 10.83%	10.83%	13.20%	11.39%	14.75%	13.59%	12.34%	13.42%	13.20% 11.39% 14.75% 13.59% 12.34% 13.42% 14.49% 14.90%	14.90%	-56.58%	2.67%	7.13%	18.61%



	2024													10000		
		**	+5	11		+5	9+	1.5	9+	6+	+10	177	+12	12 Meses	12 Meses	12 Meses
del país	95,196,102 2,675,244,366 539,926,996	85,610,242 2,475,323,683 452,252,344	91,852,507 2,047,095,747 686,999,759	97,536,058 1,881,407,668 991,849,926	77,708,322 1,806,369,187 602,674,482	112,830,844 2,622,809,946 875,070,632	102,692,049 2,387,128,538 796,438,217	96,712,449 2,248,129,728 750,062,849	95,019,148 2,208,768,092 736,930,288	117,174,434 2,723,778,902 908,757,773	114,808,499 2,668,781,548 890,408,533	109,495,176 2,545,270,664 849,200,535	94,476,565 2,196,155,463 732,722,228	97,783,245 2,286,197,837 751,040,284	102,672,407 2,407,366,322 775,824,613	107,498,010 2,484,402,044 797,547,703
del enterior des por Cobrar	00															
ierbincarios s a hegociar s disponibles para la venta	7,197,400		35,000,000	230,000,000	230,000,000	230,000,000	230,000,000	7,197,400	230,000,000	230,000,000	230,000,000	230,000,000	230,000,000	230,000,000	230,000,000	7,197,400
s mantenidas hasta su vencimiento	732,023,356	72	722,837,530	271,729,017	725,145,719	732,397,176	725,073,204	721,447,838	714,233,360	732,089,194	739,410,086	728,318,934	739,243,718	742,939,937	745,168,757	747,404,263
ategoria A.	22,694,681,869	William .	22,598,393,349	22,393,764,015	22,238,512,977	22,309,445,177	22,564,830,323	22,693,637,771	22,725,896,099	22,689,849,989	22,736,275,659	22,828,871,673	23,122,651,556	24,495,079,032	24,893,452,152	25,303,776,465
antegoria 8	7,109,329,123	6,761,363,971	7,074,627,977	7,017,510,977	6,828,929,309	6,850,710,935	6,929,133,764	6,968,687,531	6,978,593,312	6,967,524,392	6,981,780,633	7,010,214,712	7,100,427,671	7,521,868,179	7,644,199,285	1,770,200,323
ategoria D ): Vigente	\$18,365,250	332,262,926	512,806,074	513,304,056	406,138,662	407,434,086	412,098,147	414,450,539	415,039,668	414,381,363	415,229,228	416,920,295	422,285,554	447,349,993	454,625,422	462,119,114
ategoria D., Vencido (>90 dias, reestrus, cobr.)	134,206,565	330,018,404	133,380,929	132,565,252	585,776,584	124,139,762	125,560,840	597 764 860	126,457,082	597 665 088	598.887.969	127,030,084	128,664,807	136,301,610	138,518,336	140,801,565
Megate 20: Vigenia	119,399,035	231,382,504	118,859,599	117,833,594	116,003,611	116,373,617	117,705,793	118,377,696	118,545,966	118,357,938	118,600,110	119,083,122	120,615,577	127,774,623	129,852,672	131,993,063
AND RESIDENCE AND	448,226,528	372,489,615	442,917,653	42,404,848	33,766,476	37,886,937	340,907,318	342,853,328	343,340,684	38,532,958	343,497,498	344,896,429	349,334,828	370,069,332	376,087,916	382,287,056
ategoria E: Vigente	38,223,663	865,793,623	37,139,935	38,213,841	9,531,438	9,561,840	9,671,298	9,726,505	9,740,331	9,724,881	9,744,779	9,784,466	9,910,380	10,498,603	10,669,346	10,845,211
ategoria E: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)	1,990,854,833	1,766,813,869	1,943,376,521	1,985,522,556	2,071,602,971	2,078,210,578	2,102,000,686	2,113,999,595	2,117,004,582	2,113,646,748	2,117,971,478	2,126,597,153	2,153,963,878	1,897,454,977	1,356,797,576	873,692,351
por aceptaciones	D		4,700,030,301	4,112,209,438	5,076,015,125	9,102,504,174	3,138,120,926	3,159,989,279	3,154,481,109	3,159,461,847	776'026'001'6	105,140,471,5	3,613,767,306	and specific to	and the state of t	
bidos en recuperación de créditos	75,177,815	75,861,797	76,331,938	77,214,908	77,446,553	77,988,678	78,378,622	78,613,758	78,928,213	79,401,782	80,036,996	80,197,070	80,437,661	82,850,791	86,993,331	90,473,064
views are obtains sectionabilities manufales y equipment and	1,370,608,128	-	1.357.185.330	1 348 863 237	1 383 933 681	1 439 371 360	1 468 180 644	1 510 555 057	1 580 349 645	1 642 563 631	1 725 741 813	1 812 028 903	1 891 204,782	1.919,572,853	2,015,551,496	2,039,738,114
ridos	31,518,171		23,354,213	20,831,654	23,956,402	27,549,862	31,957,840	36,112,359	39,723,595	37,340,179	34,352,965	33,322,376	38,320,732	41,386,391	43,455,711	46,063,053
social	121,965,822		122,383,112	134,822,115	135,496,225	142,271,037	150,807,299	165,888,029	190,771,233	215,571,493	211,260,063	221,823,067	219,604,836	208,624,594	202,365,856	208,436,832
	45,743,842,991	43,149,053,355	42,642,959,874	42,742,785,649	42,036,675,845	43,349,239,786	43,493,105,536	43,592,676,062	43,676,543,278	44,405,995,988	44,476,914,825	44,552,959,244	44,663,512,973	46,674,470,657	97,010,120,700	46,500,500,90
a la vista Se altorro	10.262.844.441	0 10.250.961.948	10 142 976 534	0 1016748177	0 1095775501	0 287.854.62	0 348 130 757	0 406 906 307	0 10 465 155 475	0 623 653 650 63	0 50 582 583 01	0 0 541 654 939	0 10 701 985.269	11.558.144,090	12,136,051,295	12,742,853,860
1 plato	502,571	502,571		502,571	502,571	502,571	502,571	502,571	502,571	502,571	502,571	502,571	502,571	502,571	502,571	502,571
erbancarios	0		+00'000'0+1	550,105,951	770'950'507	162,500,368	611,501,111	1/6,691,085	184,475,380	187,858,331	100,404,001	716'000'661	Contractor to the contractor t	and a second		
the publications duel extension	0 0 0															
Conglesion Construction for compresents at contrade	3,126,876,246	3,112,965,621	3,118,986,735	3,133,876,399	3,158,950,742	3,185,880,582	3,210,978,606	3,236,548,708	3,261,227,842	3,286,734,044	3,311,117,851	3,336,099,784	3,362,061,326	3,530,164,393	3,625,478,831	3,706,672,612
to per profession die valents.	421,666,397	478,395,377	467,509,247	458,087,292	476,410,783	490,703,107	485.796.076	505.227.919	495.123.360	519,879,528	509,481,938	504,387,118	524,562,603	550,790,733	578,330,270	607,246,783
ento de mantales frances del país	3,790,000,000	3,790,000,000	3,470,000,000	3,470,000,000	2,720,000,000	2,400,000,000	2,400,000,000	2,325,000,000	2,250,000,000	2,875,000,000	2,700,000,000	2,625,000,000	1,950,000,000	3,000,000,000	3,650,000,000	3,450,000,000
ciamientos	27,365,581	28,922,644	27,113,906	30,049,092	30,790,000	29,775,000	21,312,500	20,625,000	19,536,458	17,760,417	15,468,750	14,208,333	12,031,250	24,664,063	29,596,875	26,045,250
28 Service State S	5,957,638,122	5,806,064,284	5,691,942,042	175,150,217,2	5,615,798,414	7,109,858,316	7,134,010,096	7,161,090,906	7,207,440,683	7,161,021,504	7,288,662,348	7,314,581,494	8,151,771,776	7,791,215,662	6,494,291,541	5,431,682,838
SIVOS	23,716,307,682	23,606,142,864	23,064,926,420	23,133,829,616	201,150,095,252	23,670,074,486	23,771,832,705	23,832,612,496	73,881,260,777	24,572,407,321	24,501,971,029	24,635,472,610	24,907,556,470	26,673,684,775	26,743,233,718	26,205,054,275
ACTIVOS NETOS/POSICIÓN MONEDA	66,960,183,673	66,755,196,219	65,707,886,293	65,876,615,265	64,426,706,947	67,019,314,272	67,264,938,241	67,425,288,558	67,557,804,004	68,978,403,310	69,078,885,855	69,188,431,855	69,571,069,443	73,347,892,432	73,753,362,706	73,505,357,09
o/posición moneda (inicio) evo del ejercicio	7,531,578,741 10,175,050,741 1,503,130,528	7,531,578,741 10,175,050,741 1,518,472,711	7,531,578,741 10,175,050,741 1,553,595,672	7,531,578,741 10,175,050,741 1,584,518,252	7,531,578,741 10,175,050,741 1,622,206,961	7,531,578,741 10,175,050,741 1,654,727,518	7,531,578,741 10,175,050,741 1,696,835,049	7,531,578,741 10,175,050,741 1,735,625,785	7,531,578,741 10,175,050,741 1,770,844,770	7,531,578,741 10,175,050,741 1,809,150,886	7,531,578,741 10,175,050,741 1,850,506,015	7,531,578,741 10,175,050,741 1,893,048,852	7,531,578,741 10,175,050,741 1,731,518,721	7,531,578,741 10,175,050,741 1,976,085,101	7,531,578,741 10,175,050,741 2,242,457,489	7,531,578,741 10,675,050,741 2,570,810,764
imientos por reservas partoranamo fancierada acoumba tenana	317,808,719	317,808,299		317,808,299	317,808,299	317,808,299	317,808,299	317,808,299	317,808,299	317,808,299	317,808,299	317,808,299	317,808,299	317,808,799	317,808,299	317,808,299
Process of Constant of Constan	200'000') 70'07	787078776781	19,078,035,453	19,608,956,034	19,040,044,742	19,079,165,300	19,721,272,830	19,760,003,556	19,795,282,351	19,835,548,667	19,874,945,796	19,917,468,034	E00'00'00'00'	*000,335,000,0		

20213312231222

ENTIDAD FINANCIERA

A PROPERTICOLA EL SPLANTEADO

ENTIDAD FINANCIERA	5	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIE	STUACIÓN (	INANCIERA	RA Total (neto de provisiones) - Escenario Adverso o Estresado en DOP	de provision	es) - Escena	rio Adverso	o Estresado	en DOP						
Expressed an Miles	(3024)	100	0			**	SER.				400	1100	112	7036	7007)	2028 22 Meses
A.1 Efective section	95,196,102	68,488,194	73,482,005	78,028,846	62,166,657	90,264,675	82,153,639	77,369,959	76,015,319	93,739,547	91,846,799	87,596,141	75,581,252	78,226,596		85,998,408
A.3 (The same frame of the pair	2,675,244,368	1,980,258,946	1,637,676,598	1,505,126,134	1,445,095,349	2,098,247,957	1,909,702,830	1,798,503,782	1,767,014,474	12,179,023,121	2,135,025,239	2,036,216,531	1,756,924,370	1,828,958,269	1,925,893,058	1,987,521,635
Chemican	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0 1	0 (	0 0	0 (
	0 0		0 0	0 0	0 0	00	00	00	00	00	00	00	0 0	0 0	0 0	0
A./ Fordos interbancinas	0 0	0 0	D Common	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0 000 000 48*	0 000 000 981	384 000 000	184,000,000
inversiones disponibles para la venta	7,197,400	7,197,400	7,197,400	7,197,400	7,197,400	7,197,400	7,197,400	7 197 400	7,197,400	7,197,400	7,197,400	7,197,400	7,197,400	7,197,400	7,197,400	7,197,400
Investigates mantonidas hasta su vencimiento	732,023,356	729,762,153	722,837,530	710,927,175	725,145,719	732,397,176	725,073,204	721,447,838	714,233,360	732,089,194	739,410,086	728,318,934	739,243,718	742,939,937	745,168,757	747,404,263
C.2 Caldilles printered in white the	0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	00	0 0	0 0
Creditus Categoria A	22,694,681,869	16,537,042,297	18,078,714,679	17,915,011,212	17,790,810,382	17,847,556,142	18,051,864,258	18,154,910,217	18,180,716,879	18,151,879,991	18,189,020,527	18,263,097,338	18,498,121,245	19,596,063,226	19,914,761,721	20,243,021,172
Creditos Categoria 9	7,108,329,123	5,409,091,176	5,659,702,382	5,614,008,782	5,463,143,447	5,480,568,748	5,543,307,011	5,574,950,025	5,582,874,650	5,574,019,513	5,585,424,507	5,608,171,770	5,680,342,137	6,017,494,544	6,115,359,428	6,216,160,259
On Chediton Cafegoria D.; Vigente	518,365,260	265,810,341	410,244,860	410,643,245	324,910,930	325,947,269	329.678.518	331,560,431	332,031,734	331,505,090	332,183,382	333,536,236	337,828,443	357,879,994	363,700,338	369,695,291
dis Greisben Langaria titt for mare [15 a 95 also, verybur cate.]	134,206,565	264,014,723	106,704,743	106,052,201	98,996,051	99,311,810	100,448,672	101,022,066	101,165,666	101,005,204	101,211,871	101,624,068	102,931,846	109,041,288	110,814,669	112,641,252
Creditats Categoria D. : Vendido (250 dias, reestruc, cobe.)	119.399.035	740,913,259	524,290,688	522,013,185	468,621,267	470,115,986	475,497,592	478,211,888	478,891,652	478,132,070	479,110,376	481,061,606	487,252,285	516,172,776	103.882.138	105.594,450
CAT Confilled Cotogorie Dr. Sn. states (31 a 73 dite, (1987) m., smb.)	42,897,665	86,855,763	34,059,820	33,923,879	30,213,181	30,309,549	30,656,515	30.831.512	30,875,338	30,826,366	30,889,440	31,015,241	31,414,369	33,278,945	33,820,174	34,377,639
	448,226,528	297,991,692	354,334,123	355,296,653	268,781,877	269,639,187	272,725,854	274,282,663	274,672,547	274,236,882	274,797,998	275,917,144	279,467,862	296,055,466	300,870,333	305,829,645
Creditos Categoria E. Vigente	38,223,663	692,634,899	29,711,948	30,571,073	7,625,150	7,649,472	7,737,038	7,781,204	7,792,264	7,779,905	7,795,823	7,827,573	7,928,304	8,398,883	198 675	8,676,169
Creditos Categoria El Vencido (PRD das, rematrus, cobr.)	1,990,884,833	1 413 451 005	1 554 701 217	13,252,160	177,486	1 662 568 467	180,090	181,118	181,376	181,088	1 604 377 182	1 201 277 776 107 1	1 723 171 102	1,517,963,982	1,085,438,060	698,953,881
Fill Rendenientos por cobrar	2,628,071,197	2,138,093,552	2,167,086,705	2,172,431,391	2,477,292,122	2,482,083,340	2,510,496,741	2,527,991,423	2,531,584,887	2,527,569,478	2,532,742,134	2,539,873,206	2,575,782,050	2,728,665,643	2,773,043,007	2,818,751,693
Disuderes por aceptaciones	0	٥	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	01	0 (	0 0
Country of marching	35 177 315	0 889 03	0 230019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0 00 100 19	66 280 633	69 594 665	72.378.451
Bienes recibidos en recuperación de créditos	231,131,017	184,904,814	184,904,814	177.044.388	173.503.501	180 443 641	184 052 513	189 574 089	191.469.830	172.322.847	161 983 476	171,702,484	178,570,584	169,642,055	174,731,316	167,742,064
1.5 Partitionings on otras lecontains.	•	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Caracs offention	1,370,808,128	1,092,393,297	1,085,748,264	1,079,090,590	1,107,146,945	1,145,897,088	1,174,544,515	1,215,653,573	1,264,279,716	1,314,850,905	1,380,593,450	1,449,623,123	1,512,963,825	1,535,658,283	24 764 568	1,051,730,491
	D	0	18,683,371	15,665,523	19,165,121	068,650,22	25,566,272	28,889,887	51,778,876	29,872,143	27,482,572	106"/50"7	0	0	0	0
TOTAL ACTION	121,965,822	97,800,902	97,906,490	107,857,692	108,396,980	113,816,829	120,645,839	132,710,423	152,616,986	172,457,195	169,008,051	177,458,453	175,683,869	156,899,675	161,897,685	166,749,456
COMPACTION OF THE PROPERTY OF	40,248,875,931	34,666,634,595	34,260,374,885	34,337,853,434	13,775,809,299	34,827,310,744	34,940,938,549	15,019,869,897	35,085,520,774	35,672,654,109	35,730,853,357	35,789,470,662	35,880,098,602	37,469,594,595	3/,0/0,436,436	26,291,104,262
PASIVOS																
P.2. Depósitos de aborro	10.262 804 441	R 200 769 558	S 114 381 227	B 134 305 005	300 521 581 8	0 200 200 634	COT COT OFF O	200 000	0.0775 + 36 + 44	B 418 000 741	9 455 575 336	9 649 333 064	8 c61 588 215	9246515272	9.708.841.036	10.194.783.088
	302,571	402,057	402,057	402,057	402,057	402,057	402,057	402,057	402,057	402,057	402,057	402,057	402,057	402,057	402,057	402,057
	129,414,324	110,664,335	116,716,307	123,441,308	127,918,897	132,400,294	136,882,496	141,352,868	145,818,709	150,286,665	154,763,721	159,230,697	163,713,340	174,562,610	183,185,868	192,040,289
P.S. Fendos interbancantes	0.0	0 0	0 0	0.0	0 (	0 (	0	0	0 (	0 1	0 (	0 (	0 0	0 0	0 6	0 0
#2. Septimorial entidades de movem	0 0	0 0	0	9 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0	0 0	0	0
V.A. Scharter are pager	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	٥
F.B. Vallien en diculance	3,126,876,246	2,490,372,497	2,495,189,388	2,507,101,119	2,527,160,593	2,548,704,466	2,568,782,885	2,589,238,967	2,608,982,274	2,629,387,235	2,648,894,281	2,668,879,827	2,689,649,061	2,824,131,514	2,900,383,065	2,965,338,090
Q2 Collectiving per personne de mines	0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0	0	0
Barron Comil	421,666,397	382,716,301	374,007,398	366,469,833	381,128,627	392,562,485	388,636,860	404,182,335	396,098,688	415,903,623	407,585,550	403,509,695	419,650,082	440,632,587	462,664,216	485,797,427
Financiamento de populações recensoras del pais	3,750,000,000	3,032,000,000	2,776,000,000	2,776,000,000	2,176,000,000	1,920,000,000	1,920,000,000	1,850,000,000	1,800,000,000	2,300,000,000	2,160,000,000	2,100,000,000	1,550,000,000	2,400,000,000	2,920,000,000	2,760,000,000
Otros financiamientos	0 0	0 0	0 0	9 0	0 0	0 0	00	0.0	0 0	00	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0
N.S. Attimeted pockage	27,365,581	23,138,115	21,691,125	24,039,273	24,632,000	23,820,000	17,050,000	16,500,000	15,629,167	14,208,333	12,375,000	11,366,667	9,625,000	19,731,250	23,677,500	20,836,200
5.2 Otros panivos	5,957,638,122	4.644.851.427	4.553.553.633	4575225097	4 492 638 731	5.687.886.653	5,302,306,037	0 364 643 844 3	6 265 952 546 5 265 952 546	C 728 817 304	0 878 909 978 3	C R51 665 195	6 521,417,421	6,232,972,530	5,195,433,233	4,345,346,271
5.3 Obligaciones ampliante de semini	0	0	0	0	0	0	O O	0,740,014,743	0	0	O	0	0	0	0	0
TOTAL PASIVOS	23,716,307,682	18,884,914,791	18,451,941,136	18.507,063,693	17,912,024,882	18,936,059,589	19,017,466,154	19,066,089,997	19,105,008,581	19,657,925,857	19,581,576,823	19,706,378,088	19,926,045,176	21,338,947,820	21,394,585,974	20,964,043,420
ACTIVOS NETOS/POSICIÓN MONEDA	66,960,183,673	53,551,548,886	52,712,316,021	52,514,917,127 5	51,687,894,181	53,763,370,333	53,958,404,713	54.085,959.894	54,190,529,355	55,330,579,966	55,412,430,183	55,497,848,750	55,606,143,778	56,828,341,413	174,220,170,62	\$8,955,206,009
Dutylerian for fortestelling an execution for testing	*****		н	l	Н	Н	H	La constitution of the						A P. Sec. Sec. Sec.	4 5 5 1 5 1 5 1 5 1 5 1	***************************************
Capital nuevo	10,175,050,741	_		10,175,050,741	10,175,050,741	1,531,578,741	7,531,578,741	1,531,578,741	10,175,050,741	10.175.050,741	10.175,050,741	10,175,050,741	10175,050,741	10,175,050,741	10,175,050,741	10,675,050,741
Resultado del ejercicio	1,503,130,528	-	1,154,823,412	D.				319,565,863	118,762,009	(68,800,159)	(249,788,996)	(428,669,072)	(1,272,931,377)	(1,417,099,076)	(1,850,525,646)	(1,850,525,646)
Otros movimis	962,808,715	317,808,799	317,808,299	317.808.299	317,508,299	317.808.299	317.808.209	317 808 399	317,808,299	317.808.299	317,808,799	317,808,299	317,808,299	317,808,299	317,808,299	317,808,299
X PATRIMONIO/POSICIÓN MONEDA (FINAL)	19,527,566,309	19,337,792,231						18,344,023,645	18, 143, 199, 790	17,955,637,623	17,774,648,784	17,595,768,709	16,751,506,404	16,607,338,706	16,173,912,135	16,673,912,135
6	1															
m p																



ENTIDAD FINANCIERA		9 E	STADO DE P	ESTADO DE RESULTADOS - TOTAL		(En BOP)										
Extress do 40 Villes							Sign							2008	Salth	Steam
	1074	17	13	-43	6.0	45	94		24	-64	+30	+3.1	+12	12 Meses	12 Menes	12 Mejest
Ingrenos Financieros Gastos Financieros	2342510,662	247,405,646	477,680,961	729,109,302	1,022,925,538	1,319,082,197	1,624,468,756	1,914,334,361	2,205,353,271 196,11/0,178	2,485,247,393	2,760,956,866	3,035,385,951	3,313,488,492	3,479,162,916	3,653,121,062	3,908,839,536
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,641,775,896	192,026,750	371,200,055	569,952,868	805,446,243	1,046,736,577	1,302,021,903	1,551,539,762	1306,054,093	2,050,106,219	2,290,375,362	2,528,332,991	2,770,156,301	2,908,664,116	3,054,097,332	3,279,864,610
Provisionis para cartera de créditos Provisiones para inversiones		0 0	0 0	c		0	0	•	c	c	0	•	RELITATION OF THE PARTY OF THE	244,546,190	106.372,388	134,313,725
MANGEN FINANCIERO NETO	2,409,040,743	192,026,250	373,200,055	\$69,952,808	805,446,243	1,048,716,577	1,302,021,903	1,551,539,762	1,806,094,003	2,050,106,219	2,290,375,362	2,529,332,991	2,541,768,108	2,664,097,737	2,787,724,935	2,951,511,335
Impresos (Gastos) por diferencias de cambio Otros ingresos otranscionales Otros gastos oterascionales	O SHILTTINGS	46,577,811	95,870,504	141,406,034	184,205,968	229,388,722	275,823,638	322,314,365	368,930,757	415,068,905	0.00,879,889	506,595,583	553,892,979	578,818,163	604,864,980	632,083,904
RESULTADO NETO OPERACIONAL	2,022,164,638	234.357.247	450,609,875	703,005,005	975,240,136	1,25,7,545,662	1,551,374,642	1,041,068,617	2,136,141,676	2,420,209,447	7,700,203,027	2.978,748,750	3,032,260,446	3,175,711,170	3,123,369,095	E00/066/215 E
Gastos operativos. Sueldos y compensaciones al personal	To September 1	COLUMNICA	THE GRANDS	258.AUG4.77	NET AND SHE	SPREMERS	STATE STATE	1 317 500 710	1431 000 1641	PASSAGRANIA PA	1,165,011,005	2398,097,316	2352,010,010	23767722000	33303607868	2,4697,5407,540
Servicios de terceros	CARRIED TO	1,658,210	4,167,000	7,879,004	tachecat	15,070,574	13,066,070	MOISTE	M2 55 556	30,100,423	15, 1107,000	10,077,414	41,810,971	43,045,300	44,757,259	46,682,537
Depreciaçiones y amortivaciones.	Specialis	110/09/11	18,121,000	27,000,545	Manager	48,170,559	STATE OF THE PARTY	22,200,640	SEASON	99,395,423	100,422,730	213,484,316	139,531,238	196,977,212	156,557,028	138,764,140
Otras providentes Occess martin	September 1	Negation.	71,101.117	84,127,555	100,771,017	THERMAIN	146,750,940	0517100701	100,111,630	2)00,0116.255	7117464,187	25,000,000	370,927,328	EEG/03622 M	2012/06/27/	INCAO COL
	Constitution of the last of th	COLUMN STATES	Podelli Arti	Constitution of	The state of the s	A Charles Alex	134,102,740	100377.5.005	THE ABOVE OF	CAMBINATES OF THE PARTY OF THE	CZ., L.	SACLISTANA CONTRACTOR	DESCRIPTION OF THE PERSON OF T	THE RESERVE THE PERSON NAMED IN	CHARGOST CO.	THEORYGIA
RESULTADO OFFRACIONAL PETO	The Spinster	Parente	2,013,987	10,405,492	38,820,270	21,842,925	34,015,493	41,407,896	47,628,153	56,486,547	68,254,237	79,746,381	NO STATE OF		THE PERSON	INCOME.
Otros Ingresos (gaston)	SHEAT ALL SHE	23,129,049	48,451,195	70,962,232	100,256,163	129,754,065	159,388,828	191,087,361	220,086,089	249,533.813	279,081,250	310,171,943	159,064,067	369,835,969	388,327,729	411,627,456
<b>CPUESTOS</b>	343,879,301	15,542,181	50,465,142	81,387,724	119.075.432	151,596,990	193,704,521	232,495,257	267,734,242	306,020,357	347,375,487	389,918,324	228,388,193	244,566,380	266.372.388	128,353,275
Impuesto Fobre la renta									100000000000000000000000000000000000000			The second				
RESULTADO DEL EJENCICIO	101 040 174	183.40.181	50 465340	A17 528 7A	THE PART AND	454 546 444	Total Section 1	Constitution of the last	The same of the same of	CONTRACTOR OF STREET	- A S S S S S S S S S S S S S S S S S S	200000000	- 198 488 463:	744 550 380	262 CT 236	25 12 10 10 10



ENTIDAD FINANCIERA		7	ESTADO DE RESULTADOS - Escenario Adverso o Estresado en DOP	RESULTADO	S - Escenario	o Adverso o	Estresado	an DOP								
Expresedo en Miles	2003						世界							Dead	103.1	3048
			+5	+3	448	+5	9+		46	6+	+10	+11	ar.	12 Metes	12 Meses	12 Metes
legresos Financieros Gastos Financieros	3,23,219,662.0	197,924,516.8	382,144,768.8 (RS,IBA,774.0)	583,787,441.6	816,340,430.7 (172,940,436.0)	1,055,265,757.2	1,299,575,004.5	1,531,467,488.4	1,764,282,616.5	1,988,197,754.1	2,208,765,493.1 (FTR,465,201.7)	2,428,308,760.8	2,650,710,793.2	2,783,330,332.9	2,922,496,849.5	3,127,071,629.0
MANGEM FINANCIERO BRUTO	2,641,775,896.0	153,621,000.0	296,950,014,0	455,962,294.4	644,356,994.1	838,973,261.4	1,041,617,522.2	1,241,231,809.8	1,444,875,274,2	1,640,084,975,2	1,832,300,289.4	2,033,466,392.9	2,216,225,041.1	2,326,931,293,2	2,443,277,657.9	7,623,891,887.7
Provisiones para cartera de créditos Provisiones para inversiones.	00	00	0.0	900	000	0.0	0.0	0.0	000	0.0	0.0	ao	(228,328,193.0)	(244,396,579.5)	(2784,572,887.5)	(128,853,274.5)
MARGEN FINANCIERO NETO	THE PERSON NAMED IN	go	000	00	0.0	0.0	0.0	00	00	00	000	0.0	The same of the sa		THE PARTY AND THE	STATE STATE OF
Ingresos (Gartos) por diferencias de cambio Otros intresho coeracionales Otros sastos operacionales	SPLTIJEZO	87.262,748.8	76,656,403.2	113,124,827.2	147,356,774,7	183,510,977.3	220,658,910.0	257,851,492.2	295,144,605.7	332,055,123.8	368,703,911.1	405,276,466.3	443,114,383.0	463.054,530.2	483,891,984.1	505,667,123.4
RESULTADO NETO OPERACIONAL	780 308 742 D	33,854,797,6	71.527,856.0	106,444,109,6	135,835,714.6	167,143,283,9	199,402,191,7	231,623,083.8	264,038,066.3	295.087.582.6	327,862,132.1	359,533,607,5	164,005,677.1	164,724,407,1	162,142,940,6	120,829,659.8
Gastor operation Sueldos y compensaciones al personal Servicios de tercaros	Confessioner	(171,863,893.0)	(0.004,484,000.0)	(505,480,677.4)	(6,685,109,109)	(2.157,552,050)	(3,059,010,010,0)	(3.237.501,738.9)	(Ling) South (I)	(1,505,416,716.7)	(1,795,911,018,(I)	(1,000,007,318.4)	(9/23/28/25/25)	DOMESTIC DESCRIPTION OF THE PERSON OF THE PE	(2,278,007,008,3)	D,492,042,045,01
Depreciationes y amortizaciones Otras provisiones		(Thereases)	ONLINE	(27/AIC,596.8)	(34,721,094.3)	(1920/05/10)	(60,316,001.1)	(71,214,549.0)	(10.25.77.0.2) (11.118.98.52)	(93,195,475.5)	TIME SECTION AND ADDRESS OF THE PERSON ADDRESS OF THE PERSON AND ADDRESS OF THE PERSON ADDRESS OF THE	(135,484,586.3)	(Carcastata)	1140,977,212.All	(196,251,009.T)	(1 m 104.13% (0
Otros gastes	The second second	Deptested	(CORRECT)	(08514592.2)	D14208(517.8)	[176,167,882,4)	(Sayanzanza)	(300,973,805.5)	(1965/490/0763)	(422,410,023.1)	(4,250,552,574)	(5.00,167,00.6)	(557,245,755.1)	(173.967251.M)	Charassast 1902	1629,021,057.51
RESULTADO OPERACIONAL METER				THE STREET	The Carlo Dates	AMPLICATE OF	CENTRAL SECTION AND ADDRESS OF THE PERSON NAMED IN COLUMN SECTION AND ADDRESS OF THE PERSON NAME	Control (SE)	Dodgingsones	L'inspendie	Cally Me Sales	Table section	Marin Marin	THE WORKS	Marrie Marrie	No. of Concession, Name of
Otros ingresos (gustos)	0.59/3/E(142.0)	18,503,239.2	38,760,956.0	56,785,785.6	80,204,930.0	103,803,251.9	127,511,062.6	152,869,888.6	176,068,871.2	199,627,048.6	223,265,000.2	248,137,554.6	287,251,253.7	295,868,791.4	310,662,230.9	329,331,964.8
	000	00	000	0.0	000	0.0	0.0	000	0'0	0.0	000	0.0	00	0.0	Selection of	DO DO DO
Impuesto sobre la renta RESULTADO DEL ESPICICIO		TO THE PERSON NAMED IN COLUMN														
	12,292,242,242,01	1158,775,072	1917(0)19181	(422,926,508)	(604,544,707)	(965/21/12/64)	(people) con	(1) 148-144-065)	(E)3843HRS410)	(1,577,999,647)	LIPSTRIANE)	(A) WELL-789.800().	(1) 775,061,009)	Charles Add fresh	(Late 239,664) Control 24,2711	The second second



63	ENTIDAD FINANCIERA	8 INTERESES (DOP)	
	Espresado en Miles	Tasa de Interés y Opras Comisiones (%) (10) 100 100 100 100 100 100 100 100 100	2028 12 Meres
4	INTERESES Y OTHAN COMPONES GANADOS Efectivos managements		,
A.2	Effectives as Sentes Control Charles as Energy del país		
A.5 A.5	Electricis an have the exterior Equipment of the exterior		
A.7	Fondos interbahcarios Inversiones a negociar		
N.2.	Inversiones disponibles para la venta inversiones mantonidas hasta su vencimiento		
0.0	Defination but prostants the compresents of contains. Confident put prostants the collection.		
10.3	5	25. 78. 78. 78. 78. 78. 78. 78. 78. 78. 78	7.9%
0	Creditos Categoria C	7.6% 7.6% 7.6% 7.6% 7.6% 7.6% 7.6% 7.6%	% 6.7 % 8.7
0.0	Creditos Categoria D., Vigent	7.3% 7.3% 7.3% 7.3% 7.3% 7.3% 7.3% 7.3%	7.3%
0.0	Creditos Categoria D 1: Vencido (>90 días, neestrus, cobr.)	7.8% 7.8% 7.8% 7.8% 7.8% 7.8% 7.8% 7.8%	% % % %
0		8.2% 8.2% 8.2% 8.2% 8.2% 8.2% 8.2% 8.2%	8.2 %
6.0	Credition Caraginus DC (in them 63) a 50 Mins, resistors, public, Condition Calemania DS Ventuals (Condition Seasons) and a	7.2% 7.2% 7.2% 7.2% 7.2% 7.2% 7.2% 7.2%	% % % % % %
0.30	Creditos Categoria E: Vigente	8.0% 8.0% 8.0% 8.0% 8.0% 8.0% 8.0% 8.0%	8.0%
D TO	Creditos Categoria E: Vencido (>90 dias, treestruc, cobr.)	8.0% 8.0% 8.0% 8.0% 8.0% 8.0% 8.0% 8.0%	% 0.8 % 5.6
1		Consider a service of the service of	
	Cuentas		
2.0			
0.0	Periodounistic mediate's equilibries properties		
4	58		
3.0	Action diverse		
		60 60 60 60 60 60 60 60 60 60 60	6.0
4 6			
4 4	Depositos de anorro Depositos a plazo	8.0% 8.0% 8.0% 8.0% 8.0% 8.0% 8.0% 8.0%	8.0%
4, 4			
2	Fondos interbancarios		
	. 0		
0.0	And repaired by		
	Financiamiento del	8.0% 8.0% 8.0% 8.0% 8.0% 8.0% 8.0% 8.0%	4.3%
2 1	Financiamiento de metallados financiamiento del país	%0'6 %0'6 %0'6	% 0.6
1 =	Otros financiamientos		
5.5	Assertations on Coradaglia		
1 2	Obligaciones		
	TOTAL PASSIVERS	03 03 03 03 03 03 03 03 03 03 03 03 03	3 0,3
	INTERESES WOTTERS COMISSIONES NETOS	71   12   12   12   12   13   14   15   15   15   15   15   15   15	7 13
	THE PERSON OF TH	AND	,





	ENTIDAD FINANCIERA		E S	ADAC												
					En Manada and	000						West Charles				
					Ell Molleda	No.	THE RESERVE	Moi	Montos Devengados	so					STEEL STATE OF THE	
	Expresado en Miles	+1	+2	+3	**	45	2005	15 +7		64	+30	411	412	3026 12 Meses	2027 12 Meses	2028 12 Meses
444444444444444444444444444444444444444	INTERESES Y OTRAS COMBINITIES GANADOS Electhon management of exterior Fordos interbancarios Investigens a magociar	885.9 707.1 909.6 909.6 909.6 914.7 914.7 914.7 914.7 914.7 914.7 914.7	1,780,052,845.7 515,095,755.7 75,533,466.7 37,411,254.4 61,943,056.6 9,700,845.0 3,527,227.2 184,852,031.3	1,763,934,597,7 530,885,740,4 75,132,686 37,447,584.1 61,036,255,40 9,617,106,6 3,052,099,0 3,574,025,6 1,27,601,4 1,82,80,970,0	1,751,705,428.7 216,622,140.1 71,030,1114 29,623,440.0 9,67,338.2 9,67,338.2 17,38,242.1 763,849.4 17,780.5 197,048,809.0	1,751,705,428.7 1,757,292,687.2 1,777,409,119.7 1,565,616.8 1,577,409,119.7 1,565,616.8 1,572,292,687.2 1,777,409,119.7 1,565,619.8 1,572,292,87.3 1,572,292,87.3 1,572,292,87.3 1,572,292,87.3 1,572,292,87.3 1,572,292,87.3 1,572,292,87.3 1,572,292,87.3 1,572,292,87.3 1,572,292,976.2 1,572,292,192,292,292,193,292,293,292,293,293,293,293,293,293,2	1,777,409,119.7 254,202,827,5 72,073,373,4 30,064,208.2 4,068,222,8 3,006,676.0 77,505,128,3 118,422,1 775,057,8 118,041,4 119,940,203,2	1,787,555,153.6 727,195,140.1 72,483,784.1 72,483,784.1 30,235,824.6 4,927,090.0 779,482.1 18,144.4 201,081,527.5		49 27,107,556,793.8 27,107,1553 77,471,687 30,230,778.0 30,230,778.0 4,317,682,690.1 77,774,093,6 779,350 779,350 779,350	1,790,913,697.4 728,185,686.5 726,189,721 30,295,633.1 30,295,633.1 4,403,350.7 5,775,084.5 780,946.6 18,778.5 780,946.5 18,778.5	1,798,207,392.8 1,821,348,140.4 50336,764.7 357,165,554.2 72,915,725.1 73,844,062.0 30,416,003.2 30,807,420.3 9,936,232.2 10,064,161.2 4,564,188.3 45,157,932.7 2,790,402.7 2,785,742.3 18,252.5 18,437.7 17,437,772.1 79,427.7 18,252.5 18,437.7 17,437,772.1 79,427.7	1,821,348,140.4 537,161,554.2 737,161,554.2 738,466.0 30,807,420.3 10,064,161.2 9,844,160.9 794,217.9 194,217.9 194,217.9	0.03 11.4 11.9 11.9 11.9 11.9 11.9 11.9 11.9	1,960,832,332.5 78,298,964.3 78,298,964.3 3,166,743.0 10,588,055.7 3,042,758.8 29,913,666.7 19,903.3 112,9037,728.6	1,993,153,168.4 587,831,194.8 80,200,664 33,713,437.9 11,013,488.4 49,47,612.5 10,772,745.8 3,002,913.2 89,104,742.7 83,104,742.7
	INTERESES y OTPAS COMBIONES PAGADOS Depósitos a la vista Depósitos de ahorro Pepósitos de ahorro Intereses paras	820,076,955.8	820,076,955.8 813,438,122.7 813,438,500.6		818,214,397.6	823,028,363.4		4/13/252,7774 4/17108,9844 832,554,104.6 837,212,514.1	837,212,514.1	841,892,074.1	846,662,633.6	851,332,395.1	856,158,821.5	924,651,527.2	970,884,103.6 1,019,478,308.8	1,019,428,308.8
2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2	Formodo interchanications  Promotions are evolutional and evolution for the control of the contr	249,037,249,7 20,331,903.5 341,100,000.0	249,518,938.8 19,869,143.0 312,300,000.0	250,710,111.9 19,468,709.9 312,300,000.0	252,716,059.3 20,247,458.3 244,800,000.0	254,870,446.6 20,854,882.0 216,000,000.0	256,878,288,5 20,646,333,2 216,000,000,0	258,923,896.7 21,472,186.5 209,250,000.0	260,898,227.4 21,042,742.8 202,500,000.0	262,938,723.5 22,094,880.0 258,750,000.0	264,889,428.1 21,622,982.4 243,000,000.0	266,887,982.7 21,436,452.5 236,250,000.0	268,964,906.1 22,293,910.6 175,500,000.0	282,413,151.4 23,408,606.2 270,000,000.0	299,038,306.5 24,579,036.5 328,500,000.0	296,533,809.0 25,807,988.3 310,500,000.0
2	Obligaciones sum solar la capital TOTAL PASIVOS	1,430,546,009.0 1,393,126,204.6 1,395,917,322.4	1,393,126,204.6		1,335,977,915,3	1,314,753,692.0	13359779153 1314735,6020 1371375,0027 1322,200,1878 132,635,4443 1385,6756 1376,205,0441 1375,906,8303 1322,917,6382 1,500,473,284.8 1,514,001,446.6 1,552,270,106.0	1,322,200,187.8	1,321,653,484.3	1,385,675,677.6	1,376,205,044.1	1,375,906,830.3	1,322,917,638.2	1,500,473,284.8	1,614,001,446.6	1,652,270,106.0
	INTERESES Y OTHAS COMISIONES NETOS	4,184,512,244.4 4,117,560,606.5 4,103,314,196.4	117,560,606.5	100	3,994,815,355.4	3,982,071,788.7	4,019,226,954.8 4,035,452,365.2		4 038 762 465 5 4 098 474 987.7 4 094 555 009.1	1.098.474.987.7		4,105,327,578.1 4,087,462,719.9 4,392,546,307,6 4,498,747,318.1 4,536,486,121.7	4,087,462,719.9	4,392,546,307,6	4,498,747,318.1	4,536,486,121/1



10 ADECUACIÓN DE CAPITAL: Punto Partida	Ponderados Capital:	10.00   10.0	4,670,050,313 833,263 38 1,702,022,263 1,079,331,387 30,791,333,546 4,049,383,722 7,539,413,892 7,53
CONDICION		7.150.00.00  2.557.5.44.368  2.55.5.5.46.308  2.55.5.5.46.308  2.55.5.5.6.5.5.5  2.55.5.5.6.5.5.5  2.55.5.5.6.5.5  2.55.5.5.6.5.5  2.55.5.5.6.5  2.55.5.5.5  2.55.5.5.5  2.55.5.5.5  2.55.5.5.5  2.55.5.5.5  2.55.5  2.55.	
ENTIDAD FINANCIERA  Expressido on Miles de DOP		ACTIVOS  A. 1 fection  A. 2 fection  A. 3 fection  A. 4 fection  A. 4 fection  A. 5 fection  A. 6 fection  A. 7 fection  A. 6 fection  A. 7 fection  A. 8 fection  A. 9 fection  A. 9 fection  A. 1 fe	Devida Subordinada



ENTIDAD FINANCIERA	1		E UA ICN F	LAP.T	ADECUACION D. JAP. TV. Escenario Base	Se										
Expresado en Miles en Litti		n 8%	0	PACINITIAN IN THE	SVCIV		202	in the						200	3053	1028
	Mor	A STATE OF THE PARTY OF THE PAR	THE COLUMN	1			9 //	1			10	(415)	11	12 Meses	12 Meses	32 Meters
A. T. Election	)		-										1000			. •
			100			*/A:	11		100							
A.3 file			215				277	+			4,70					
											4		4)	+		
A5 Explainment of effective						10	272					24				
		*		***		*	4	9%		a.t.			200			+
A.7 Fondos Interbancarios							114			12		4				
Inversiones a negociar									140	*			+	4		
Inversiones disposibles para la venta		4		*	5.4	(0)	4			0.00		14	2	*		
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento			4	*	1.0			2	+	- 15	4		4	100		
Districtly (infinitely de timps seems of uncody		V	4	+	() to		4	G)			14	W.	*	V		980
Odding pay printers in odding										21	1					
Creditios Categoria A	1,134,734,093.44	1,033,565,143.55	1,129,919,667,44	1,119,688,200,73	1,111,925,648.85	1,115,472,258,87	1.128.241.516.15	1.134 681 888 53	1136,294,804.96	1.134.492.499.44	1,136,813,782,97	1,141,443,583.63	1,156,132,577.82	1,724,753,951.59	1,244,672,607.58	1,265,188,823.24
Creditor Categoria ii	355,466,456.15	138,068,198,53	353,731,358,86	350,875,548.85	341,446,465.43	342,535,546.76	346,456,688,22	348,434,376,55	348,929,665,62	348,376,719.58	349,089,031,67	350,510,735,61	355,021,383.56	376,093,408.97	382,209,964.24	388,510,016,16
Cheditos Categoria C	192,588,887.73	10958,191,856.01	191,477,778.17	190,193,829.88	179,809,410.40	180,382,932,43	182,447,848.03	183,489,320,15	183,750,144,74	183.458,694.05	183,834,068,63	184,582,753.34	186,958,109.45	198,054,866.48	201,275,910.79	204,593,585.43
Creditos Categoria D.: Vigente	207,346,104,08	132,905,170,33	705,122,429,77	205,321,622,43	162,455,464.82	162,973,634,52	164,839,258.93	165,780,215,45	165,015,867,07	165,752,545,17	166,091,691,72	166,768,118.12	168,914,221.49	178,939,997,21	181,850,168.87	184,847,645.69
Seedles Crepters Of States (3) a 33 des séction colo-	53,682,625.96	17.00	93,175,225,62	53,026,100.69	49,498,025.49	49,655,904.92	50,224,335,94	50,511,032.91	50,582,832.83	50,502,602.14	50,605,935.45	50,812,033.75	51,465,922,98	54,520,643,87	55,407,334,58	56,320,626.01
Creditos Categoria D.: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)	264,072,792,66	100	262,145,344,20	261,006,592.25	234,310,633.43	235,057,993.15	237,748,796.05	239,105,944,10	239,445,826.07	239,066,035.07	239,555,187.75	240,530,802.92	243,626,142.55	258,086,387.78	262,283,748.37	266,607,029.78
Condition Colognells SO, Marries	59,699,517.65	-	59,429,799.34	58,916,796.81	58,001,805.53	58,186,808,72	58,852,896,40	59,188,848.02	59,272,983,20	59,178,968,84	59,300,054,85	59,541,560.92	60,307,788.58	63,887,311.71	64,926,336,73	65,996,531,48
Conflict College to Eff. En mara (1) a 40 55pt, sensing, sale.	21,448,832,70		21,787,387.69	21,202,424.18	18,883,238.13	18,943,468.31	19,160,321,77	19,269,695.17	19,297,086,47	19,266,478.88	19,305,899,99	19,384,525.42	19,633,980,75	20,799,340,81	21,137,608.68	21,486,024.59
Coulding Cath print CD. Manufact (1900 Man. recentled forther	224,113,264.15		221,458,826,74	222,060,407.95	167,988,673.32	168,524,491.61	170,453,658.89	171,426,664,25	171,670,342.13	171,398,051.52	171,748,748,84	172,448,214,73	174,667,414.05	185,034,666.16	188,043,957.83	57.855,541,191
eute	38,223,662,88		37,139,934,57	36,213,841.28	9,531,437.96	9,561,839.54	9,671,297,74	9,726,504.68	9,740,330.62	9,724,881.24	9,744,779,30	9,784,456.00	9,910,380.21	10,498,603.32	10,669,346.74	10,845,711.45
	16,500,157,51		15,903,875,00	16,565,200,13	221,857.35	222,564.99	225,112,78	226,397.80	226,719.62	226,360.01	226,823.16	227,746.93	230,677.75	244,369,46	248,343.73	8272 COL 250 89
CLEGICIS CATEGORIA E. METEORS (1990 BLAN, PRESTUE, CODE.)	1,950,864,837.59	1,705,813,858.77	1,943,376,520.80	1,985,522,556.26	2,071,602,970.68	2,078,210,577.83	2,102,000,685,86	2,113,999,594.76	2,117,004,587.07	2,113,646,748.33	2,117,971,477.99	2,126,597,152,58	7,153,965,878.07	1,831,454,316,30	1,356,797,515,54	arabert arabert
Periodone and Stockholomas				107	4.		1	*	100	*11	1			Tim		The same of
and the same of th								100	STATE OF STREET		2					
Questas				181						****		20		U I V		ii.
Dienes recibidos en recuperación de créditos														19		
Mathematica was Wilding by the lades		Y/G		No.						10.00		113				
Despita Call condition were personal overse		100														7
Cargos diferitios												- 1		1		
Actions injurgated			10	5			40	Y	5	4	-0	4		140		
Actions threesoft	THE LABORATOR IN COLUMN TO SERVICE STATE OF THE PERSON SERVICE STATE SER		THE REAL PROPERTY.	-			(34)									
TOTAL ACTIVOS	4,558,741,727,50	6,300,981,524.07	4,494,345,334,16	4,522,593,121.44	4,405,675,631.20	4,419,728,021.66	4,470,322,416,75	4,495,840,482.37	4,502,231,185,39	4,495,090,084.27	4,504,287,481.83	4,522,631,693.95	4,580,837,477,76	4.468.368.524.26	3,969,522,902,68	3,529,483,811,20
CONTINGENTES																
RIESGO MERCADO																
OTROS AJUSTES																
Provisiones contingencias															The second	
Garantias + Otros Ajustes																
TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIPSGO		0.18.58. St. 1960 77 3040 M. 1973 265 185 St. 1970 1971 1971 1971 1971 1971 1971 1971			The state of the s			The second second			Acres ages one or	30 000 100 000	A 5 5 1 1 5 1 5 1 5 1 5 1 5 1 5 1 5 1 5	A 448 348 574 34	3,460,522,902,5	1,529,483,811,20
The state of the s	A0000000000000000000000000000000000000	TOTAL PROPERTY OF THE PARTY OF	一つけれれれなのながれずで	4,342,593,144	4 405 675 633 401	4,419,728,021,00	4,470.322.416.75	4,495,840,482.37	4,504,4534,469,391	4,4572/09/05/04/4	- carson 102 troit	#124,034,024-1-1	WINDSON OF THE PERSON OF THE P	THE PERSON NAMED IN	The state of the s	The latest designation of the latest designa

ENTIDAD FINANCIERA	11	AD	ECUACIÓN D	ADECUACIÓN DE CAPITAL: Escenar	scenario Base								THE SPAIN			
cybiesauth on mines en mon	acon.		-	1	THE OWNER WHEN	7.Ar	101	35	The state of the s		1.0	The Hallow	12	12 Meses	12 Melses	12 Meses
					The second			THE REPORT OF THE PARTY OF THE		TOTAL STREET						The state of
CAPITAL PRIJAMUO: X.Z. Capital are devicalidate X.Z. Aportes parifronniales no capitalizados X.3. Reservas patrimoniales X.4. Otros Andrews al patrimoniales X.5. Alustes al patrimonio X.6. Otros X.7. Alustes al patrimonio	7,531,578,741,291 10,176,652,741,300 117,806,298,859 1,503,130,578,500	7,531,578,741.09 10,175,090,741.06 31,7808,299,19 1,518,472,710.50	7,531,578,741,09 10,175,090,741,06 31,7808,299,19 11,553,595,672,11	2,531,578,741.09 10,175,050,741.06 317,808,721 15,808,518,553.8	7,531,578,741,00 10,175,050,741,06 317,808,299,19 1,672,206,960.64	7,531,578,741,09 10,775,050,741.36 317,608,799.19 1,654,727,518.44	7,531,578,741,09 10,775,058,741,06 317,508,299,19 1,696,835,048.96	7,531,578,741.09 10,175,050,741.06 317,808,299.19 1,735,625,785.11	7,531,578,741.09 10,175,090,741.06 31,509,793.19 1,770,844,763.82	7,531,578,741.09 91,75,00,741.06 31,7805,7321.9 1,809,150,885.60	7,531,578,741.09 10,175,050,741.06 317,808,799,19 1,850,506,015,04	7,531,578,741.09 10,175,050,741.06 317,808,795.19 1,893,048,452.28	7,531,578,741,09 10,175,050,741,06 317,808,799,19 1,731,518,721,45	7,531,578,741.09 10,175,050,741.06 317,908,299.19 1,976,085,101.05	7,531,578,741,09 10,175,050,741,06 317,408,299,19 2,242,457,488,72	7,531,578,741.09 10,675,050,741.06 317,808,299.19 2,570,810,763.57
	19,577,548,308,94	19,577,568,308.94 19,542,910,491.84 19,578,033,453.45 19,608,956,033.82 19,646,644,	19,578,033,453.45	19,608,956,033.82	19,646,644,741,98	19,679,165,799.78	06.068,277,127,01	19,700,063,566.45	19,795,787,551,16	19,833,588,666.94	19,874,943,796.38	19,917,486,633.62	19,755,956,502.79	20,000,522,882.39	74.08 10.09,165,105,105,105,105,105,105,105,105,105,10	21,095,248,544
CAPT AL SECUNDANDO:  X. A. Agues al Partimonio Dental Subcoloniada  Oriental Subcoloniada  Deducciones:  COST, Capta Secundadas  TOST, Capta Secundadas  Investine infinificable Apory V. S., Centensis																
CO.	0	.0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	The second second	
TOTAL PATRIMONIO TECNICO	19,527,568,308.94	19,572,562,562,510,401.54   19,778,033,453,45   19,608,556,033,22   19,646,644,	19,578,033,453.45	19,606,956,033.82	19,646,644,741,98	741.98 19,679,165,299.78	05.053,772,157,63	19,760,063,566.45	19,795,282,551.16	19,833,588,666.94	19,874,943,796.38	19,917,486,633,62	19,755,956,502.79	20,000,522,882.39	19.755.906.905.366.45 19.755.262.251.16   19.852.866.904   19.852.866.904   19.852.866.904   19.755.906.905.304   19.755.905.905.305.905.305.905.305.905.905.905.905.905.905.905.905.905.9	21,095,248,544
COSPICIONE DE SOLVIDACIA, Primaria	75027	310%	436%	494%	4465y	4891	44115	440%	440%	4005	4835	440%	4115	(4) (A)	sins	*855
CONSECUENT DE SOLVENCIA POYA													The state of the s	THE REAL PROPERTY.	10000000000000000000000000000000000000	



101 101 101 101	995, 796,096  1,017,55,096  1,017,55,096  1,017,55,096  1,017,597  1,017,597	3027 2028 12 Messs 12 Mass	1,531,578,741 17,531,578,743,743,743,743,743,743,743,743,743,743	26,004,627,781 38,514,457,781	18,024,437,781 18,524,437,781	347,59 Ta 656,500
2000	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	22 Meies	7,531,578,741 10,175,050,741 317,608,299	18,024,437,781	18,024,437,781	\$64.72.50
	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0		7,531,578,741	18,094.437/81	18,024,437,761	491.84%
	913.134.67 913.134.67 913.134.67 913.144.69 913.144.69 913.144.69 913.144.69 913.144.69 913.146.60 913.14	e e	7,531,578,741 50,750,741 317,808,209	38,034,437,781	18,024,437,781	498.17.8
	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	<b>2</b>	7,531,578,741 10,175,050,741 317,808,299	18,026,457,783	0 0024.437,781	N04.002
	907.594.000 907.594.000 907.594.000 907.594.000 907.595.978 907.595.978 90.59		7,531,578,741 10,175,050,741 317,808,299	18,025,457,781	18/024,417,781	X 07.108
	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	*	7,531,578,741 10,75,050,741 317,208,299	39,034,437,763	0.	500.4335
	907,245,311 907,245,311 907,245,311 907,245,311 90,041,125,241,175 90,041,175	*	7,581,578,741 10,175,050,741 317,808,259	18,024,437,781	18,024,437,761	Spiles
2002	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	State 6	7531,578,741 10,75,050,741 317,808,299	18,034,457,781	18.024,437,783	S04.00 %
Estresado	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	Estresado	7,531,578,741 10,175,050,741 317,508,799	18,024,437,781	18,024,437,781	swas
Escenario Adverso o Estresado	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	Escenario Adverso o Estresado	7,531,578,741 10,175,050,741 117,808,299	38,024,437,781	38,024,437,781 3	511.40 %
L - Escenari	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	L- Escenario	7,531,578,741 10,17,505,741 317,808,299	185,024,637,781	0. 18.074,437,781 3	281.85
DE CAPITAL -	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	DE CAPITAL - I	7,531,578,741 10,175,050,741 317,808,299	18,034,437,781	18,024,437,781 1	S0131 N
ADECUACIÓN DE CA	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	ADECUACIÓN DE CA	7,531,578,741 10,175,050,741 312,806,799	16,038,437,703	0 10,024,437,781 1	32.57.8
12 M	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	12 AI	18/80/5/15/101 18/30/5/101 18/30/5/101	18,024,437,781	39,024,457,781	2015.202
ENTIDAD FINANCIERA Expressdo en Miles (DOP)	A 1 Bertino	ENTIDAD FINANCIERA Expresado en Miles (DOP)	CAPITAL PERAMENO, X.7. Capital in circulación X.2. Aportes patrimonies no capitalizados X.3. Reserves patrimoniales Deduciones: X.4. Ajustes al patrimonio X.4. Ajustes al patrimonio	CAPITAL SECURIDARIO: K.A. Agates al Parlimones Deuts Subordinesals Deutscheres FON Capital Securitario FON Capital Securitari	TOTAL PATHEMONIO TECHICO	COSTOCIBIOS DE SOLVENCIA: Primario



THE PROPERTY OF THE PARTY OF TH	2	CALIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS - TOTAL: EN DOP	E LA CARIE	KA DE CRE	01-50110	AL: EU J	1									
Expresados en Miles	NO.						2025							2026	2027	3038
		4	+3	*	194	12	+6	+1	-8+	49	010	111	+12	12 Meses	12 Meses	12 Meses
Clasificación de la cartera					Total Section		THE PARTY OF	THE PROPERTY.	N. Complete		Mark Salah		THE PERSON NAMED IN			1
CAÉDITOS:	TO THE RESIDENCE OF THE PARTY O	1	0.0000000000000000000000000000000000000	200	100000000000000000000000000000000000000			500000000000000000000000000000000000000		000	300	The state of the s		100000000000000000000000000000000000000		OF SALES ASSESSED.
Categoria A	20,282,982,462	20,169,133,586	20,630,973,692	20,970,934,049	21,357,460,049		22,549,289,182			21,911,088,106	21,598,555,944	21,920,795,459	22,179,851,846	24,256,437,447	25,954,388,069	26,759,851,526
Categoria C	1,513,013,864	1,814,875,171	1,624,851	1,578,516,227	1,445,547,735	1,506,973,580	9,321,208,508	10,673,369,452	10,611,471,319	10,559,899,629	1378.297.200	1398 860.696	1,415,392,204	1,547,908,106	1,656,261,673	1,707,662,415
Categoria D;; Vigente	1,505,383,678	1,325,913,684	1,309,654,043	1,455,585,858	1,763,544,079	1,403,920,869	1,605,942,872	997,678,823	991,892,978	987,072,402	977,993,143	807,509,788	999,179,937	1,092,728,022	1,169,218,984	1,205,504,750
Categoria All In house (1) a 10 dies promise color?	202,124,063	384,715,756	350,192,243	151,799,574	277,685,285	299,058,034	513,304,232	208,063,943	206,857,316	205,851,995	202,915,793	205,943,194	208,376,997	227,886,265	243,838,304	251,405,628
Proper Services Services and Joseph St. Woodstern	68.35.3.005	77.442.646	219,749,494	128 655 305	275,033,231	260,082,431	278,040,257	247,454,606	246,019,541	244,823,892	146,351,809	157.450.513	150311738	174,226,731	186,422,602	192,208,07
Cathgoria Dir te more (31 a 90 disc resoluce culo.)	5,648,166	12,715,850	189,167,863	160,730,662	44,967,791	6.409.304	6.124.315	47,802,809	47.525.586	47.294,613	46,620,019	47,315,566	47,874,733	52,356,999	56,021,989	57,760,586
Cologness CO. Vincatio (+60 size, resultare, rube)	193,267,471	276,588,574	283,463,526	257,100,781	182,102,392	172,683,698	223,462,960	188,297,305	187,205,312	186,295,498	183,638,244	186,378,033	188,580,619	206,236,453	220,673,005	227,521,413
Categoria Es Vigente	244,394,551	272,131,132	289,186,231	271,143,140	307,314,286	300,103,151	293,626,682	250,856,602	249,401,807	248,189,721	244,649,629	248,299,677	251,234,042	274,755,795	293,988,701	303,112,402
Categoria E: Vencido (PSD dias, reestruc, cobr.)	1,694,137,995	1,733,672,558	1,733,306,050	1,745,892,161	930	1,875,794,246	1,919,757,493	37120	1,879,631,658	1,870,496,892	1,843,816,773	1,871,325,585	1,893,440,606	2,070,713,724		2,284,425,017
CONTINGENTES:	188,157,116,00	05,808,708,300	33,712,306,819	35,765,365,302	36,067,008,964		38,204,322,356	38,261,097,843	38,059,210,038	37,854,340,378	37,314,399,194	37,871,111,131	38,318,665,748	41,340,442,330		**************************************
Categoria A.																
Categoria B																
Categoria D.: Vicente																
Cathgurin 2011 the season (201 a 900 alles, resentual, males																
Categoria D :: Vencido (>90 días, reestrus, sabr.)																
tologous Eld Wayneste	The second															
CATTERNOON OF THE STATE OF THE																
Magnetic Charles of the State o																
Categoria Et Vencido (290 duas, reestrus, cobr.)	0	0	c	c	c		c	4	c	c	c	9	C	0	0	The second second
GARANTÍAS COMPUTABLES: (Grandes deudores comerciales)																
Categoria A																
Catalogia																
Categoria Day Vigente	Deve Commit															
William Di. En vinta (31 a 195 dim., regional, votes)	To the second															
Categoria Dar Vencido (>90 dias, reestrus, cebr.)																
Catalogue and Appendix																
atheresis D2 Vasaletti fallo flas																
Categoria E: Vigorite																
Lifegulis C. Hit metta (11 e Novikon ) resolving, com 3																
Categorio E. Vendado (1990 dies, reestrus, color.)	•		4		4					4	•	•	0	C	0	
PROVISIONES:		2	0		0	0	0	0	O	0						
Categoria A	205,755,322	252,235,983	248,286,516	231,345,834	249,368,069	252,782,401	249,457,470	223,013,036	221,719,715	220,642,163	217,494,999	220,739,915	223,348,583	244,259,564	251,587,350	269,468,759
Categoria B	243,751,922	245,092,558	245,705,289	246,835,533	247,500,723	248,368,286	249,088,554	237,328,870	235,952,527	234,805,803	231,456,615	234,909,830	237,685,956	259,939,272	267,737,450	286,766,716
Catalogue C.	198,705,057	199,797,930	200,297,425	201,218,793	201,842,571	202,468,283	203,055,441	201,080,809	199,914,680	198,943,099	196,105,444	199,031,738	201,383,357	220,237,845	202,644,981	242,907,842
Colonia of the second of the s	56.448.081	54802546	60 064 553	676,77,522	65, 465, 706	276,275,607	277,077,830	256,101,810	266,547,006	265,251,394	401,405,137	FPT CO. CO.	62,505,205	587.917.89	70.781.386	75,812,128
Categoria D.; Vencida (>90 das, reestruc, cabr.)	71,704,808	72099185	72,279,433	72,611,918	72,837,015	73,062,810	73,274,692	69,794,306	69,389,548	69,052,316	68,067,378	69,082,909	618,999,319	76,443,633	78,736,942	84,333,120
Catagoria D2 Valente	65,482,955	74299401	86,595,005	86,993,342	87,263,022	87,533,537	87,787,384	83,172,413	82,690,070	82,288,199	81,114,468	82,324,655	83,297,554	91,096,276	93,829,165	100,498,012
Calegorie 157: 1.0 ereto (Al + 90 riles, resettos, quite.	3,839,451	10385272	20,881,436	20,977,491	21,042,521	4,107,753	5,168,965	17,788,146	17,684,987	17,599,038	17,348,012	17,606,835	17,814,910	19,482,829	20,067,313	21,493,585
Columnate III. Vinginia (435) dise, aporture, mile J.	176,136,42	95,484,262	95,722,972	96,163,298	96,461,404	96,760,435	97,041,040	91,823,812	91,291,298	90,847,624	89,551,805	90,887,873	176,136,19	100,571,898	103,589,055	110,951,580
And the second s	PC 545 CPR PC	30,056,886	227,056,865	128,101,527	128,808,441	229,517,747	230,183,349	215,877,034	214,625,097	213,582,024	210,5535,564	213,070,048	278,201,844	30,427,151	31 339 966	33.567.434
rue, cobi	4 604 050 740	20072222000	* C*C 3CO OC*		and depotent	500000000	555,915,05	47,780,494	190'510'17	12400 m					The same of the same of	1 0/0 1/11 750
District from the state of the	Car Con	233.000	- CO. CO. CO. CO.	2.024.030.043	1.640.779.873	1 650 997 799	1 650 651 d20	1 570 077 574	1 570 814 727	+ 463 180 609	1,540,883,943	1 563 873 151	1,586,354,749	1,750,502,497	1,782,417,571	4.000,404



EIN IOME I INMINISTERNA	13	CALIDAD DE LA CARTERA DE (	E LA CARTE	RA DE CRE	CREDITOS - TOTAL: En DOP	TAL: En DI	960									
Expresados en Miles	SANS.						3025							2026	2027	2028
		- 11	- 45	43	#	45	94	4	8+	6)	+10	111	+12	12 Meses	12 Meses	12 Meses
Interéses (tasas)	THE PERSON NAMED IN COLUMN TWO IS NOT THE PERSON NAMED IN COLUMN TWO IS NAMED IN COL		THE STATE OF THE S	THE REAL PRINCIPAL OF THE PERSON NAMED IN COLUMN TWO IS NOT THE PERSON NAMED IN COLUMN TO THE PE	THE REAL PROPERTY.			The state of the last		TO STATE OF THE PARTY OF	THE PERSON NAMED IN	THE PERSON NAMED IN				
Categoria A	7.8769%	0.6605 %	% 0199'0	0.6595 %	0.6538 %	0.6576%	0.6578%	0.6579%	0.6579%	0.6576%	0.6579%	0.6580%	0.6582 %	7.8941 %	7.8941 %	7.8981 %
Categoria B.	7,5652%	0,6295 %	0.6396 %	0.6457%	0.6329 %	0.6253 %	0.6274%	0.6275%	0.6274%	0.6272%	0.6274%	0.6276%	0.6278%	7.5292 %	7.5292 %	7,5295 %
Categoria C	7,9006%	0.6246%	0.6174 %	0.6420 %	0,6622 %	0.6576 %	0.6370%	0.6371 %	0.6370%	0.6367 %	0.6370%	0.6372 %	0,6373 %	7,6436 %	7.6436 %	7.6426 %
Categoria D:: Vigente	7,2954%	0.6223 %	0.6138%	0,6206 %	0.6156 %	0.6342 %	0.6392 %	0.6393 %	0.6392 %	0.6390 %	0.6392 %	0.6394 %	% 5659'0	7.6704 %	7.6704 %	7.6724 %
Callegram DJ: En more (ET a SEction, receiving make).	7.8220%	0,6479 %	0,6238 %	0.6199 %	0.6572 %	0.6419%	0.6495%	0.6496%	0.6496 %	0.6493 %	0.6496 %	0.6498%	0.6499 %	7.7946 %	7,7946 %	7.8046 %
Catogoria D:: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)	7,4143%	0.6635 %	0.6807 %	0.6854 %	0.6837 %	0.6796 %	0.6733 %	0.6734 %	0.6733 %	0.6730 %	0.6733 %	0.6735 %	0,6736 %	8.0791 %	8.0791 14	8,1091 %
Categoria (V. Vigoria	8.1616%	0.6640%	0.6434%	0,6254 %	0,6329 %	0.6326 %	0.6336 %	0,6337 %	0.6336 %	0.6334 %	0.6336 %	0.6338 %	0,6339%	7,6034 %	7,6034 %	7.5103 %
Conspired Of the moterfit a follow, resented, color:	7,1975%	0.6764 %	0.6822%	0.6860%	0.6694 %	0.6667 %	0.6422 %	0.6423 %	0.6422 %	0.5419%	0.6422 %	0.6424 %	0.6425 %	7,7051%	7,7061 %	7.7172 %
Categoria 23 Vericife (#35 das, rentire, pale)	7,9539%	0,6176 %	0.6112 %	0.6584 %	0.6578 %	0,6806%	0.6953 %	0.6954 %	0.6953 %	0.6950 %	0.6953 %	% 5569:0	0,6956 %	8.3435 %	8,3435 %	8.1261 %
Caregoria El Vigente	8.01.40%	0.6726 %	0.6673 %	0,6639 %	0.6696 %	0,6732 %	0,6693 %	0,6694 %	0.6693 %	0.6691 %	0.6693 %	0.6695 %	0.6697 %	8.0317 %	8.0317%	7.8343 %
CREATER FOR MINE [13 a 90 albe, reserve, con-	8.0144W	0.6695 %	0.7549%	0.7032 %	0.6410 %	0.6565 %	0.6597 %	% 165910	% 26597 %	% M659/0	% 2689'0	0.6599 %	% 0099'0	7.9159 %	7.9159 %	7,8484 %
Categoria E: Venzido (>90 dias, reestrus, cubr.)	95119%	% 0052.0	0.7907%	0.7901 %	0.7833 %	0.7797 %	0.7776%	₩ CLTT.0	0.7776%	0.7773 %	0.7776 %	0.7778%	0.7780 %	9,3309 %	9.3309 %	9.3339 %
Interéses (montos)		The state of the s		THE REAL PROPERTY.	WEIN AND STREET	THE RESERVE		STREET, STREET,	Charleson and the		TOTAL STREET	THE REAL PROPERTY.				
Categoria A.	1,587,869,822,6	130,870,440	121,645,906.0	140,580,616.0	137,577,747,4	146,257,898.7	141.062.207	145,708,829	144,848,288	144,085,051	142,086,513	144,249,485	145,982,916	1,914,822,167	2,048,859,719	2,113,530,419
Categoria B	746,480,293.7	58,590,352.0	50,312,171.3	57,660,843.9	50,415,186.9	57,141,309.3	55,615,415	66,977,180	66,581,620	66,230,787	65,312,130	66,306,372	67,103,168	880,175,829	941,788,137	971,054,461
Categoria C	119,536,975,7	11,134,200.6	8,949,207,4	10,301,402.3	9,345,567.7	10,101,762.1	5,831,586	9,003,281	8,950,108	8,902,948	8,779,459	8,913,108	9,020,216	118,315,969	126,598,087	130,509,880
Categoria Dit Vigente	109,823,173.3	8,105,415.6	7,170,849.5	9,182,441.0	10,598,530.2	9,076,247.5	9,761,617	6,378,004	6,340,336	6,306,927	6,219,447	6,314,125	6,390,001	83,816,083	89,683,208	92,490,564
Cangatia Gg for nema (1) a 10 diles, resetting, malls )	15,610,138.4	2,448,337.1	1,948,886.2	956,498.6	1,768,140.9	1,956,830.9	3,170,614	1,351,661	1,343,678	1,336,598	1,318,058	1,338,123	1,354,203	17,762,752	19,006,145	19,621,126
Categoria D J: Veirodo (>90 dias, reestruc, cobr.)	21,247,173.6	1,452,628.8	1,334,377.9	1,543,889.9	1,835,869.7	1,801,764,0	1,780,110	1,666,238	1,656,397	1,647,669	1,624,815	1,649,550	1,669,372	21,896,745	23,429,517	24,246,333
Categoria O2 signific	5,660,305.7	505,134.3	1,422,513.1	817,933,1	2,408,929.3	2,224,000.4	2,974,378	1,008,039	1,002,086	908'966	982,980	997,943	1,009,936	13,247,079	14,174,374	14,435,472
Categoria DD: Ex. Press (N. e. 90 diss, resettut, code.)	406,526.0	84,484.6	1,151,229.0	1,120,757.6	293,898.2	43,554.8	37,400	307,020	305,206	303,598	299,387	303,945	307,597	4,034,677	4,317,105	4,457,473
CARgonia D2, traided 5-95 day, fredim, cods (	15,372,335.3	1,678,013.3	1,545,451.7	1,720,597.2	1,169,479.7	1,198,065.8	1,477,507	1,309,395	1,301,661	1,294,803	1,276,843	1,296,280	1,311,858	17,207,316	18,411,828	18,488,700
Categoria E: Vignette	19,585,688.9	1,797,857.8	1,721,486.9	1,829,710.1	2,009,011.4	2,059,325.1	1,858,877	1,679,242	1,669,324	1,660,528	1,637,496	1,662,423	1,682,400	22,067,635	23,612,369	23,746,660
Categorie E. Sandole 121 a Stadios, trenevos, unite.)	3,892,743.1	284,802.7	112,577.8	275,014.7	113,107.6	183,386.3	233,195	251,434	249,949	248,632	245,183	248,916	251,907	3,304,201	3,535,495	3,614,139
Categoria E-Vencido (290 dias, resstruc, cabr.)	161.144,075.9	13,453,801	12,225,362.2	14,020,905.0	14,119,610,6	14,908,609,3	14,195,352	14,702,828	14,615,995	14,538,980	14,337,317	14,555,572	14,730,485	193,216,168	206,741,300	213,224,983
	1 010 SAN TAN T	Make and Arrest														1



Control   Cont			CALIDATI DE UN CARTERA, DE CHE					STATE OF THE PERSON NAMED IN								
	En Miles de BOP	T.	HONES	CANTEAL	300	77	45	2002	+1	**	- Gr	+10	+11	+12:	12 Meses	12 Meses
Company   Comp	Clasificación de la cartera		THE RESIDENCE OF THE PARTY OF T		Trail and the same										C LINCOLD	
Standard	сябрітоs:		100000000000000000000000000000000000000												_	
Companies   Comp	Categoria A Categoria 8		16,135,306,869	16,504,778,954	16,776,747,239	17,005,968,039 6.527.308.845	7,455,485,656	18,039,431,345			17,528,870,485 8,447,919,856		**	8,551,542,940	9,352,179,981	10,317,386,541
NATION   N	Categoria C Categoria D: Vicente		1,451,900,137	1,299,850,226	1,762,684,803	1,156,438,180	1,705,578,733	Dep, Ter, Off	1,130,612,636	1,124,055,867	1,116,592,982	1,102,637,760		1,132,313,763	1,738,326,485	1,366,129,932
Company	Chingson (W. fo beared it a 50 dim, seeding, cube)		307,772,605	280,153,795	121,439,659	222,148,228	239,246,427	410,643,385	166,451,154	165,485,853	164,681,596	162,332,635	164,754,555	166,701,598	182,309,012	201,124,503
This continue   This continu	Categoris Dis Vescido (>90 dias, reestruc, cobr.).		178,318,292	175,799,595	177,268,213	220,026,585	208,065,945	322,432,206	197,963,685	196,815,633	195,859,114	193,065,447	125,945,886	198,261,543	226,823,752	153,766,461
Transfer	Catagold Dr. for mote Ut a 20 of etc., receiving valley.		10,172,680	151,334,290	128,584,530	35,974,233	5,127,443	4,899,452	38,242,247	38,020,469	37,835,690	37,296,015	37,852,453	38,299,787	41,885,599	46,208,469
	Categoria E: Vigente		217,704,906	231,348,985	216,914,512	145,681,914	138,146,958	234,901,346	150,637,844	149,764,249	149,036,399	146,910,595	149,102,427	200,987,234	Z19,804,636	242,489,92
Column   C	Companie D. St. Innerfell at the day, repeting, earlier		34,648,396	13,374,064	30,889,819	14,459,901	21,921,720	29,739,512			30,164,339			30,534,338	33,393,111	36,839,500
	Lategorie et vension (Pho dias, mettrut, conf.)			1,386,644,840	1,396,713,729	28,853,607,171	1,500,635,397	1,535,805,995		100	1,496,397,513	- 124	10	1,514,751,485	33,524,996,478	36,984,996,884
Column	CONTINGENTES	4														
Colored   Colo	ategorie n															
Color   Colo	ategoria C															
Colorest	ategoria D :: Vigente															
Coloreste   Colo	ategoria D.: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
O	district file of earth															
Column	seep 10 To the lines (11 a 10 day, residen, pube)														1	
Colores   Colo	afectoria E Vicente															
O	Despute City name (1) 4 Matter, revenue, unfel.															
1	ategoria E: Vencido (>90 días, resitrur, cobr.)													4		
Columb	SARANTÍAS COMPUTABLES; (Grandes deudores o	comerciales)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
0	ategoria A															
Colores	ategoria C		ule)													
0	ategoria D :: Vigente															
Column	stegoria DicVencido (990 d.e., reestruc cabril															
0	Assumed Did Ulgravia															
Colorest	Apparent DR 1/4 Chair (1) a bo dang reaching code )														- NO. 1	
1																
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	Angust Cife mere Cife Willer section, safe 1	1 1 1												7		
Career	ategoris E: Vencido (>90 diss., reestruc, cobr.)		0	C	0	0			*		0	0	C	0	0	STATE OF THE PERSON NAMED IN
0.00005 W 0.00009 W 0.00579 W 0.05779 W 0.0577	ROVISIONES:									0						
0	stegoris A.												*0			
0.000 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	degoria B	THE STATE OF THE S												1		
Colored Colo	stegoria C.													10		
Colorest	daggest The formers (21 a big day, sendone, rate).															
0         0	rtegoria D :: Vencida (>90 dias, reestruc, cobr.)	日の日														
0         0	Conguesta for 15 for motive (All of Mindow, eventual, units )		3811													
0         0	stepping Oil Woods (900 day, restruct orbit)															
D GGGGK         O GGGGGK	stegora to egunto															
0         0	stegoria E: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.).						The second second second									
D. 6666 K         O. 6650 SK         O. 6550 SK         O. 6557 SK         O. 6577			- H	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0.6600 K         0.6600 K         0.6659 K         0.6578 K         0.6579 K         0.6577 K         0.6579 K         0.6579 K         0.6577 K	nteréses (tasas)	No. of Particular		A COLUMN TO SERVICE SE	THE PARTY OF THE P	The second second	Manual Assessed	SAMPLE STATE	CHECK STORY			N. S.				
O.62554         O.65754         O.65724         O.67224         O.67224 <t< td=""><td>ategoria A</td><td></td><td>0.6606 N.</td><td>0.6610%</td><td>0.6595 %</td><td>0.6598 %</td><td>0.6576 %</td><td>0.6578 %</td><td>0.6579 %</td><td>0.6579 %</td><td>0.6576 %</td><td>2 62 5 5 5 5 5 5 5 5 5 5 5 5 5 5 5 5 5 5</td><td>0.6580 %</td><td>0.6582 %</td><td>7.8941 %</td><td>7.8981 %</td></t<>	ategoria A		0.6606 N.	0.6610%	0.6595 %	0.6598 %	0.6576 %	0.6578 %	0.6579 %	0.6579 %	0.6576 %	2 62 5 5 5 5 5 5 5 5 5 5 5 5 5 5 5 5 5 5	0.6580 %	0.6582 %	7.8941 %	7.8981 %
October	ategoria is ategoria C		0.6246%	D.05305 % 0 6174 %	0.6457 %	0.6329%	0.6253 %	0.6274 %	0.6275 %	0.6274%	0.6272%	0.6274%	0.6276%	0,627836	7.6436 %	7.647
Outside	ategoria D :: Vigente		0,6223 %	0.6138 %	0.6206 %	0.6156%	0.6342%	0.6392 %	0.6393 %	0.6392%	0.6390 %	0.6392 %	0.6394%	0.6395 %	7.6704 %	7,672
DAGIST, GESTY,	Agent Chiffe and the 19th family, and		0.6479 %	0.6238 %	2 6199 W	0.6522 %	0.6419 %	0.6495 %	0,5495 %	0.6496 %	0.6493 %	0.6496 %	0.6498 %	0.6499%	7.7946%	7,804
OSG40W         OLG524W         OLG524W         OLG525W         OLG525W <th< td=""><td>stegoria D.: Vencido (&gt;90 diss, reestruc, cobr.)</td><td></td><td>0.6635 %</td><td>0.6807 %</td><td>% 4283.0 ₩ 4283.0</td><td>0,6837%</td><td>% 9629'0</td><td>0.6733 %</td><td>0.6734 %</td><td>0.6733 %</td><td>0.6730 %</td><td>0.6733 %</td><td>0,6735 %</td><td>0.6736 %</td><td>8.0791%</td><td>8.10</td></th<>	stegoria D.: Vencido (>90 diss, reestruc, cobr.)		0.6635 %	0.6807 %	% 4283.0 ₩ 4283.0	0,6837%	% 9629'0	0.6733 %	0.6734 %	0.6733 %	0.6730 %	0.6733 %	0,6735 %	0.6736 %	8.0791%	8.10
0.00124 0.00124 0.00003 0.00004 0.0012	Adaptive Tall alignets		0.6640 %	0.6434 %	0.6254%	0.6329%	0.6326 %	0.6336 %	0.6337 %	0.6336 %	0.6334 %	0.6336 %	0.6338 %	0,6339%	7.6034 %	77
0.6775	Security DC Version (450 day require asks)		0.6176%	0.6622%	0.5860%	0.6694%	0.6867 %	0.6422 %	0.5423 %	0.6422 %	0.6419%	0.6952%	0.6424%	0.6956 %	8.3435 %	8.1261%
0.06654 0.7324 0.054104 0.05654 0.05974 0.05974 0.05944 0.05944 0.0599	degaria E: Vigente		0.6726 %	0.6673 %	0.6639 %	0,6696%	0.6732 %	0.6693 %	0,6694 %	0.6693 %	0.6691 %	0.6693 %	% 5699'0	2,6697 %	8.0317 %	7.83
TABLE CARLE	Annual of the state of the second of the state of the sta		% 56992 %	0.7549 %	0.7032 %	0.6410%	0.6565 %	0,6597%	0.6597 %	% 26897 W	0.6594 %	0.6597%	0.6599%	2,6600 %	7.9159%	7.84



ENTIDAD FINANCIERA	14	CALIDAD DE	CALIDAD DE LA CARTERA DE CREDI	E CREDITOS	Escenario Ac	Iverso o Estri	esado								
	NAME OF TAXABLE PARTY.						stat							2024	2023
En Miles de De P		*	The second second	149		145	9.	11		6+	+10	+10	+12	12 Meses	12 Meses
Interéses (montos)	等 多	The state of the s	Section St.	STATE STATE OF STATE		The Same	AN ACCOUNTAGE	Contract of the last	STALL STALL				MINERAL SERVICES	THE STATE	
Categoria A		105,586,310	109,090,277	110,640,618	112,733,083	114,787,074	118,670,570	116,567,063	115,878,630	115,268,040	113,669,211	115,399,588	116,786,333	1,531,857,734	1,690,824,335
Categoria B		47,718,411	45,119,223	45,380,591	41,310,892	44,845,013	46,787,251	53,581,744	53,265,296	52,984,629	52,249,704	53,045,097	53,682,535	704,140,663	776,843,568
Categoria C		9,068,154	8,025,519	8,107,473	7,657,886	7,928,131	4,905,904	7,202,624	7,160,087	7,122,359	7,023,568	7,130,487	7,216,173	94,652,775	104,407,904
Calegoria D. Vigento		6,601,386	6,430,713	7,226,821	8.554.580	7,123,280	8,212,098	5,102,493	5,077,168	5,045,542	4,975,558	5,051,300	5,112,001	67,052,866	73,992,AS2
Cappendia III Va many III will like prestor male		1,994,027	1,747,733	752,789	1,448,839	1.585,773	2,667,323	1,081,329	1,074,942	1,069,278	1,054,447	1,070,499	1,083,363	14,210,202	15,696,900
Categoria D., Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)	The same of	1,183,081	1,196,651	1,215,082	1.504.337	1.414.072	1,497,542	1,332,990	1,325,118	1,318,135	1,299,852	1,319,640	1,335,498	17,517,396	19,397,063
Cale State and Wildiam		411,402	1,275,689	643,735	1,973,910	1,745,454	2.502,237	806,432	801,669	797,445	786,384	798,355	807,949	10,597,663	11,548,377
Calemania (22) ha mana [11 a Mi d'an seminan ambit		68,808	1,032,405	882,066	240,824	34.183	31,463	245,616	744,165	242,879	239,510	243,156	245,078	3,227,742	3,565,979
Catheline De Veschis Delli riseries, mis-1		1,356,644	1,385,939	1,354,155	958,288	940,274	1,242,974	1,047,516	1,041,329	1,035,842	1,021,474	1,037,024	1,049,486	13,765,852	14,790,950
Categoria E: Vigenite		1,464,250	1,543,804	1,440,030	1,646,211	1.616,213	1,572,220	1,343,393	1,335,459	1,326,423	1,309,997	1,329,939	1,345,920	17,654,108	18,997,326
California C III many The Wilder Company of the		231,955	100,958	217,231	92,682	143,926	196,179	201,147	199,959	198,905	196,147	EE1'661	301,516	2,643,361	2,891,311
Categoria E: Vencido (P90 dias, reestruc, cobs.)		10,957,334	10,963,527	11,034,819	11,569,802	11,700,672	11,942,040	11,762,263	11,692,796	11,631,184	11,469,853	11,644,458	11,784,388	154,572,935	170,579,986
	00	0 187,651,762.8	187,912,438.9	188 895 408 1	150 831 243 4	193 815 /453 7	300 227 MM Q	200 224 519 6	160.001.719.7	10A 042 563 B	105 295,703.4	198.258.674.4	200,651,248.9	2,631,893,296.3	2,903,536,167,5



	15	CALIDAD	DE LA CA	CALIDAD DE LA CARTERA DE INVEI	INVERSIO	RSIONES - TOTAL: En DOP	AL: En DC	d								
Expresado en Miles	2024						20	2025		1				5026	2027	2028
		17	+5	+3	7	45	94	+7	8+	6+	+10	+11	+12	12 Meses	12 Meses	12 Meses
GOBIERNO (BCRD - MHRD - OTRAS INST. PÚBLICAS RD - OTROS PAÍSES)	TRAS INST. PÚB	LICAS RD - OTRO	is PAÍSES)													
<1 mes								125,793,275	126,549,502	127,309,509			٠			
I a 3 meses	· VA			*	*	,				149,359,509	1					,
3 a 6 meses	i i	126,001,869	126,001,869 124,560,103 121,065,956	121,065,956	122,354,224	123,689,437 125,040,811	125,040,811				*			111		
6a 12 meses	125,105,850	4								105,364,509	,		155,453,010	156,422,163	113,401,161	125,105,850
la 2 años		•			¥		-	147,843,275	148,599,502	48,139,509	153,529,146	154,488,679	111,458,010	112,427,163	56,176,161	
2 a 3 años	147,155,850	147,155,850 148,051,890 146,610,103 143,115,956	146,610,103		144,404,224	145,739,437	147,090,811			,	٠	•	54,233,010	55,202,163	,	147,155,850
3a 4 años						4		103,848,275	104,604,502	i i	109,534,146	110,493,679		*	0.83	
4 a 5 años		104,056,890	102,615,103	99,120,956	100,409,224	101,744,437	103,095,811	46,623,275	47,379,502		52,309,146	53,268,679				
Sa 7 años	138,440,850	46,831,890	45,390,103	41,895,956	43,184,224	44,519,437	45,870,811							16		138,440,850
7 a 10 años	376,082,519	376,978,581	375,536,773	372,042,626	373,330,894	374,666,107	376,017,481	376,769,945	377,526,172	378,286,179	496,905,816	497,865,349	498,829,681	499,798,833	658,168,992	376,082,519
10 a 15 años	786,785,071	801,921,118	794,712,186	777,241,452	783,682,791	790,358,855	797,115,727	800,878,047	804,659,179	808,459,216		816,116,387	819,973,711	823,850,321	827,746,314	786,785,071
15 a 20 años																
> 20 años																



ENTIDAD FINANCIERA		17 OTROS LÍMITES REGULATORIOS		
Expresado en Miles	*****		2024	2025
	2702	+1 +2 +3 +4 +5 +6 +7 +8 +9 +10 +11 +12 12	12 Meses	12 Meses
CRÉDITOS INDIVIDITALES:				
Sin garantía				
Referencia		10% Patrimonio Técnico		
Montos			Į.	
Limite			Ī	
Exceso				
Con garantía real		20% Patrimonio Técnico (incluye los saldos sin garantía)		
Referencia		30% hasta marzo 2023		
Montos				
Límite				
Exceso				
Can acrantia del Estado Dominicano y Eldetromisos Dúblicos				
Referencia		40% Patrimonio Taranco		
Montos	THE STREET			
Limite				
Exteso				
VINCULADOS				
Referencia		50% Patrimonio Técnico		
Montos				
Límite				
Exceso			1	
VINCULADOS (empleados)		10% Fatrimonio Tecnico a nivel consolidado		
Referencia		1% del PT de manera individual por empleado		
Montos				
Limite				
Exceso				
=			_	=



Referencia Montos Limite Exceso Referencia Montos Montos Limite Exceso Empresas no financieras Referencia Montos Limite Exceso Il 100% Patrimonio Técnico Montos Comantalios:  Limite Exceso Comantalios:  Limite Exceso Il 100% Patrimonio Técnico Comantalios:  Comantalios:  Limite Exceso Il 100% Patrimonio Técnico Comantalios:	apoyo y Servicios conexos  a poyo y Servicios conexos  a particios conexos  a a a a a a a a a a a a a a a a a a a	apoyo y Servicios conexos  apoyo y Servicios conexos  a  financieras  a  a  financieras  a  a	INVERSIONES:		
a apoyo y Servicios conexos a financieras a a	apoyo y Servicios conexos a financieras a financieras a ios:	apoyo y Servicios conexos a financieras a a a	Entidades Financieras en el Exterior		
apoyo y Servicios conexos a financieras a a	apoyo y Servicios conexos a financieras a a ios:	apoyo y Servicios conexos a financieras a a	Referencia	20% Capital Pagado	
a a poyo y Servicios conexos a financieras a a	apoyo y Servicios conexos a financieras a a ios:	apoyo y Servicios conexos a financieras a a ios:	Montos		
apoyo y Servicios conexos a financieras a a	apoyo y Servicios conexos a financieras a a ios:	apoyo y Servicios conexos a financieras a a	Limite		
apoyo y Servicias conexas a financieras a a	apoyo y Servicios conexos a financieras a a financieras a ios:	apoyo y Servicios conexos a financieras a a ina a ina ina ina inos:	Exceso		
financieras a a a a	financieras a a a ios:	financieras a a a ios:	Entidades de apoyo y Servicios conexos		
financieras a a a	financieras a a a	financieras a a a	Referencia	20% Capital Pagado	
financieras a a a	financieras a a a	financieras a a a	Montos		
financieras a a a	financieras a a a ios:	financieras a a a	Limite		
financieras a a a	financieras a a	financieras a a	Exceso		
a a ios:	a a ios:	a ios:	Empresas no financieras		
9	a si ios:	a ios:	Referencia	10% Capital Pagado	
6	a since the sinc	a ios:	Montos		
a series de la constant de la consta	a ios:	a ios:	Limite		
a 105;	105;	105;	Exceso		
icia arios:	icia rarios:	cia	ACTIVOS FIJOS		石が見りが見り
arioss	tarios;	tarioss	Referencia	100% Patrimonio Técnico	
Límite Exceso Comentarios:	Límite Exceso Comentarios:	Limite Exceso Comentarios:	Montos		
Exceso Comentarios:	Exceso Comentarios:	Exceso Comentarios:	Limite		
Comentarios:	Comentarios:	Comentarios:	Exceso		
			Comentarios:		

,	F
~	OT SOURCE TO
in in	
Agr	
l ucu	
8	
5	A CHAMMICICA

Expresado en Miles			ī			202	2						3036	1001	2028
CASHIDOW OPERATION. Resultado del ejercicio	Sen men	TESE, 595) NO.	1,584,518,252.5	1,622,206,960,6	1,654,727,518.4	1,696,835,049.0	1,735,625,785,1	1,770,844,769.8	1,809,150,885.6	+10	1,893,048,852.3	1,731,518,721.4	1,976,085,101.1	2,242,457,488.7	2,570,810,763.6
Depreciation CONDICIONES Depreciation CONDICIONES Depreciation of interest Otras amortiaciones/devengamientos Besultado por conversión de moneda Otras ajustes:	PLAJA	EADAS	1,042,723.2		7,047,573.5	- Care to the	7,067,426.9	7,051,362.1 5,214,716,862.0	7,043,659.5	7,038,268.1 5,217,098,570.8	7,050,857.4 5,238,345,785.4	7,045,678.0	7,151,363.2	7,880,802.2	7,289,692,701.7
ACCIONISTAS Capital nuevo Dividendos	5,931,058,236.4	5,931,068,236.4 5,981,895,996.1	100	6,732,128,570,6	6,780,932,625.4	6,881,649,998.3	6,950,008,031.5	6,982,612,933.9	7,022,640,214.7	7,074,642,854.0	7,138,445,495.1	7,044,321,340.3	7,988,268,387.2	8,924,548,872.8	9,868,463,075.5
MOVIMIENTO DE ACTIVOS	0.0	0.0	000	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	000	00
Electiva (	2.475.323.683.0	91,852,506.6		77,708,321.8	112,830,843.8	102,692,048.8	-	95,019,148.4	117,174,434.3			94,476,564.8	97,783,244.6	102,672,406.8	107,498,009.9
del pala del averales	452,252,344.0	686,999,758.6	-	602,674,481.9	875,070,631.9	-		736,930,288.5	2,723,778,901.8	_		732,722,228,4	751,040,284.1	775,824,613.5	797,547,702.7
Christman de dema	0.0		00	0.0	00	0.0	00	000	9 00	0.0	0.0	8 8	8 8	0.0	00
Rendimientos por Cobrar Fendos interbancarios	0.0	000	00	0.0	0.0	000	0.0	000	0.0	00	0.0	0.0	0.0	0.0	00
Inversiones a negociar	0.0		230,000,000.0	230,000,000.0	230,000,000.0	230,000,000,0	230,000,000,0	230,000,000.0	230,000,000.0	0.000,000,052	230,000,000.0	230,000,000.0	230,000,000.0	230,000,000.0	230,000,000.0
Inversiones deponsibles para la venta Inversiones mantenidas hatta su vendimiento	7,197,400.0	7,197,400.0	7,197,400.0	7,197,400.0	7,197,400.0	7,197,400.0	7,197,400.0	7,197,400.0	7,197,400.0	7,197,400.0	7,197,400.0	7,197,400.0	7,197,400.0	7,197,400.0	747,404,263.0
Chatterfle or convenience do compressore of recomme	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	00	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Code and complete and when	0.0	0.0	0.0	0.0	_			_	0.0	_		0.0	0.0	0.0	0.0
Condition Carrigoria II	7,221,631,476,2	_	_	-	7,522,168,129.3	7,608,277,397.6	7,651,707,938.6	7,562,584,613.2	7,650,430,796.7	7,666,084,332,5	7,697,305,314.2	7,796,360,295.7	-		8,531,779,224.4
Creditos Categoria C	1,659,303,477.9	1,075,150,369.7	1,064,806,183.4	1,069,689,318.3	1,073,101,210.9		1,091,581,165.6	1,093,132,815.7	1,091,398,970.4	1,093,632,080.4	1,098,086,018.7	1,112,217,053.7	10	1,197,393,903.5	1,217,130,813.8
Creditus Categoria D.; Vigente	349 674 997 7	741,953,803.3	734,815,352.2	738,185,169.7	740,539,693.0	749,016,947.2	753,292,581.4	754,363,364,4	753,166,849,8	754,707,903.5	757,781,535.4	167,533,264.5	813,089,620.2	170 615.584.7	175,326,231.1
Creditos Categoria D.: Vertido (190 dias, reestruc, cobc.)	1,071,525,683,6	801,264,463.1	793,555,375.1	797,194,570.6	799,737,911.0	808,892,224,0	813,509,646.0	814,666,025.6	813,373,863.5	815,038,106.7	818,357,440.1	828,888,707.6		892,367,440.2	907,076,531.4
Cheffus Categorie (22: Vigethy	236,324,441.7	123,819,110.5	122,677,827.9	123,190,191,5	123,583,120.2	124,997,825.7	125,711,354.7	125,890,049.1	125,690,371.8	125,947,546.7	126,460,482.1	128,087,875.1	135,690,433.9	137,697,220.9	140,170,211.5
Contitue Calvagante (X) To move (3) a 90 data, ventros, carry, Contitue, Calvagante (3) Vasculta (900 data, resolve, carp.)	502,203,078,4	673,447,988.0	52,179,632.3	670,027,318.5	52,586,120.8	53,188,095.2 679.858.980.7	53,491,710.5	53,567,747.2	53,482,782.0	53,592,213.1	53,810,473.3	54,502,948.8	738,015,717.9	750,018,358.3	762,381,077.8
Crestitus Categoria E. Vigente	925,958,624.5	SUNA	96,580,640.8	97,023,553.6	97,333,021.0	98,447,231.0	99,009,200.1	99,149,938.7	98,992,674.5	99,195,223,3	99,599,206.8	100,880,927.8	106,868,638.9	108,606,685.7	110,396,873,8
Continue Contragence in the second list and their resembles when the	1,030,991,202.4	_	49,774,507.7		50,162,259.8	-	51,026,107.8	51,098,639.9	0.192,710,12	51,121,978.1	51,330,178.0	51,990,735.1	55,076,605.9	55,972,338.4	56,894,942.9 5,105,753,748.8
Changes, Languista E. Vencios (1750 pers, registrat, color). Rendiminatos por cobrar	2,672,616,940.5	2,708,858,381.1	4,466,765,692.8	3,096,615,152,5	3,102,604,174.4	4,553,093,771.3 3,138,120,925.8	3,159,084,322.9	4,585,593,354.6 3,164,481,109.4	4,578,320,030.6	3,165,926,417.5	4,606,371,593.8	3,219,727,562.3	3,410,832,053.9	3,466,303,759.2	3,523,439,615.7
Deudores per aceptaciones	0'0		0.0	0.0	0.0	_	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	00	0.0
Cuentas	75.861.797.0	0.0 76 331 938 5	77.214 937.8	77 446 553 6	77 000 678 4	0.0	0.0	0.0 7 core ace ac	O.O. SOLOT	0.0	0.0	0.0	0.0	86.993,330.9	90,473,064.1
Bienes recibidos en recuperación de rrécitas	231,131,017.0	231,131,017.2	221,305,485.4	216,879,375.7	225,554,550.7	230,065,641.7	236,967,611.0	239,337,287.1	215,403,558.4	202,479,344.9	214,628,105.6	223,213,229.8	212,052,568.3	218,414,145.3	2.972,579,505
Perturbation with the systematics.	1.365,491,621.0	1 357 185 379 6	0.0 1 348 RKB 237.2		0.0		0.0	1 580 349 645 4	0.0	0.0	1 812 028 903 4	1 891 204 781 5	1 919 572 853 3	2,015,551,495.9	2,039,738,113.9
Cargos diferidos	26,697,929.0	_	-	-	_			39,723,595.0	37,340,179.3	34,352,964.9	33,322,376.0	38,320,732.4	41,386,391.0	43,455,710.5	46,063,053.2
Arthurs of Lang plans	0.0	0.0	0.0	0.0	00	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0 0.0 0.0 0.0 0.0 0.0	708 475 R12 O
TOTAL ACTIVOS	47,554,648,962.1	47,064,221,988.9	47,016,707,570.8 4	7,139,557,078.1 4	142,271,036.6	150,807,298.8	165,888,028,7	48,891,260,139.5	49,612,441,657.9	49,694,013,396.2	49,791,305,029.5	49,969,269,913.5	52,679,239,580.0	53,684,339,569.9	54 589,895,522.1
MOVIMIENTO DE PASIVOS															
Depósitos a la vista		STATE OF THE PARTY	-		-	-						WILLIAM STATES			
Depositos de ahorro	10,250,961,947,9	10,250,561,947.9 10,142,976,534,2 10,167,981,257.4	_	-	-	-	-	_	-	-		10,701,985,268.8	11,558,144,090.3		12,742,853,859.6
	138,330,419.1	145,895,383.9	154 301,634.7	159.898.621.8	165 500 357.5	171 103 119.5	176 691 085.3	182 273 386 4	187 858 351 4	193,454,651.3	199 038 371 5	204,641,674.8	218		240,050,360.7
Fontios interbancarios	0.0	0.0	000	0.0	0'0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0			0.0
Deposition de sont dealers des plats	0.0	0'0	0.0	0.0	000	0.0	0.0	00	00	0.0	0'0	0.0	0.0		000
Information and making any working	0.0	0.0	000	000	0.0	000	00	900	000	000	000	00			00
Values on statistics	3,112,965,621.0		277.0	-	800	0.0	3,236,548,708.3	_	3,286,734,044.2	3,311,117,851.3	3,336,099,783.6	3,362,061,326,4	3,530,164,39		3,706,672,612.3
Chettading y canterent da cemignosemia al montaga.	00	0.0	0.0	0.0	0.0	0'0	0.0	_	0.0	0.0	0.0	0'0			0.0
Financiamiento del	0.00	0.0	0.0 ACB OR7 291 S	0.0	7 300 100 000	405 705 075 6	0.0	0.0	0.0	0.0 COG 481 GT 7	0.0	0,0	0,0 5 FFT 007 023		607.246.783.4
Financiamiento de contrato l'acestrono del pais	3,790,000,000.0	-	000			2,400,000,000.0	2,325,000,000.0	2,250,000,000.0	2,875,000,000.0	2,700,000,000.0	2,625,000,000.0	1,950,000,000.0	3,000,000,000,0		3,450,000,000.0
de committe de co	000	-	0.0	_	_	_	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0			00
Otros financiamientas	38 922 644 1	0.0	200480917	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	24 664 062 5		26.045.250.0
Autor activities on singlification	0'0	_	0.0	0.0	0.0	0.0	00	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	_		0.0
Othor passions		717.7	200	-			7,161,090,906.0	7,207,440,683.0	7,161,021,504.0	7,288,662,348.0	7,314,581,494.0	8,151,771,776.0			5,431,682,838.5
CONGRACOMES TOTAL PASSINGS	28 606 147 863 8	0.0	0.0	0,0	0.0	00	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0 0.0 0.0 0.0 0.0 0.0	0.0	26205.056.275.5
		8	5070	Me.		OCOV	13,852,012,496.1	23,861,700,725.8	26,572,407,522.3	Zwint Strings C	4,010,214,000,4	Charles and Addition			
OTROS MOVIMIENTOS	00	4.0	00						4		5	00	00	00	00
		3		00	000	000	0.0	0.0	on	90					
The state of the s	77,091,860,062,3	77,091,860,082.3 76,111,044,405.0 76,016,020,0	84.9	76,261,716,746.0 74	78,919,404,731.0 7	79,324,346,716.0 79	79,582,511,409.3	79,765,133,860.2	81,207,489,193.9	81,370,627,279.4	81,565,273,135,0	81,921,147,723.8	87,341,192,741.9	67,808,888,442.7	90,663,512,873.1
GAP DE FINANCIAMIENTO															
Market Market and the second of the second o	77,091,850,087.3	77,091,850,082 3 76,111,044,405 0 76,016,020,0	84.9	76.761,716,746.0 73	78 919 404 791 0 79.324.346.716.0	100	79 582 611 409 3 7	79.765.133.880.2	81 207 489 193 9	01 370 627,779.4	Rt 565 773 135.0	81 921 147,723.8	81370,627,779.4 81 565,723,135.0 81 921,147,723.8 87,341,192,741.9 62,608,588,442.7 90,663,512,873.1	62,608,888,442.7	90,663,512,873.1
The second secon	The state of the s	The same of the sa			0,347,747,147	ш	53			DALLE STORY OF SMITH STORY	Olympic Standard	Ohiorniga	No. of Concession, Name of Street, or other Persons and Street, or other P	The state of the s	Street, or other Designation of the last o

Expression Miles	1000	VENCIM	VENCIMIENTO DE ACITA		NS Y PASIVOS - TOTAL		Tot	Total Expresado en	1 DOP	THE PARTY OF	3.4.4	A College	T. allow	obenimentalial
		Vista	15 dias	16-30 dias	31-60 dias	61-90 dias	91-180 dias	181 dias - 1 ano	1-Zanos	2-3 anos	3-4 anos	4-3 anos	34 89005	noeterminano
ACTIVOS														
A.1 Efectivo en cale	78,309,949,44	000	78,309,949.44	0	0	0	0		0		0	0	0	0
A.2. Electron on Same Control	1,600,559,276.28	000	1,600,559,276,28	00	20	0	٥		00		00	00	pc	0 0
A.A. Education training del exterior	0	0.00	0 0	0	0 0	0 0	0 0		0		0 0	0	0	
Sparitionally de u	0 (	0.00	0 0	0 0	01	0 (	0 (	0 (	0 0	0 0	0 0	0 0	00	0.0
	0	000	0 0	0	0	0 0	0		0 0		0	0	0	0
	0	000	0	0 (	0	0	0		0		0	0	0	0
Invertiones disposibles para la venta inversiones mantenidas hasta su vencimiento	706 793,714.64	000	706 793 714 65	00	0 0	00	0 0		0 0		0 0	0 0	00	
	0	000	0	0	0	0	0		0		0	0	0	0
Créditas por prinstamo de relocer	0	0.00	0				0	0	0				0	0 (
Creditos Categoria A	0 967 072 934 11	0.00	395, 510, 374, 27	404,325,302,05	1 708 746 660 10	1,171,189,065.04	2,805,593,048.05	3,883,376,021.21	3,452,970,958.32	3,193,739,874,36	2,530,560,905.42	2,077,940,806.87 486 857 478 51	2,141,675,602.19	
Creditos Categoria C	1 513,013 864,40	0.00	37,7010,70.37	24 313 939 24			155 367 262 05	2,580,454,315.26		341 736 008 86	175,179,195,45	51,213,693.70	368 791,407.81	. 0
	1,505,385,677.51	00.0	53,207,935.12	4,130,259,86	87,171,877.54	103,673,914.09	213,856,820.76	75,212,213.84	365,787,279.68	141,967,528.78	209,101,496.68	52,614,344.07	368,452,552.86	0
	202,124,062.95	0,00	7,140,885.21	532,645,12	11,685,965.08	13,719,997,24	28,369,451.57	9,422,654.03	47,599,496.10	18,140,352.56	27,628,403.36	6,169,282,17	49,197,219.50	
Creditos Categoría D ::: Vencido (>90 días, reestrur, cobr.)	286,500,848,15	000	0 00.000	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 000 275	3 706 665 64	00 213 223 9	12 204 650 11	28 656 646 91	17 439 435 37	8.464.011.52	16 944 308.07	6, 186, 270, 41	335,671,640.78
D. II. Condition Cataloguis D. E. Printers (A) a Wolford, comparing, traing	5,648,165,64	0.00	4,948,42	33,784,53	28,339,77	308,388.76	531,198,45	1,042,005.45	2,333,817.81	1,420,280.08	689,315.15	1,379,956.56	422,373.57	
Craffins Catagoria DI.	193,267,470.62	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	353,718,785.20
Creditos Categoria E. Vigente	244,394,551.49	0000	4,437,787.04	1,345,762.51	42,816,273.53	4,539,092.76	46,743,163.61	59,883,813.35	12 429 021.19	26,070,030,78	7 430,694 96	9,038,574,16	15,054,136.29	5 0
Creditos Categoria E. Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)	1,694,137,994,67	000	0	0	0,544,606,0	01,411,500	0 0	0	0	0	0	0	0	4,017,717,229.59
	00'0	000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Deudores por aceptaciones	000	0000	0 0	0 0	0 (	0 0	0 0	0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	
Cuentas loc cedims	00'0	000	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0	0 0	0	0	0 0	0	
	0000	000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38
na-thippedone en	0000	000	0	0	0	0	0	0	0	0	0 (	0 (	0 (	
Cargos diferidos	000	000	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0.0	0 0	00	0 0	0 0	
	0000	00'0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL ACTIVOS	38,968,274,828.76	00:00	4,110,815,098.81	632,579,113.82	2,476,646,515.01	2,301,141,287,11	4,954,048,742,24	6,737,760,747,02	5,499,920,811.34	4,662,545,732.51	3,722,461,241.51	2,703,954,799.82	4,014,868,602,65	4,707,107,655.5
DACIVOS														
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	9,009,017,345,64	0 0	9,009,017,345.64	0 1	0	0	0	0	0	0	0 0	0 0	0	
P.4	0	0	0	0 0	0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0	0 0	0	0
Fondos interbancario	0	0	o	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Depublicant and employees don print	0 0	0 0	0 0	0 0	0	0	0	0	0 0	0 0	0 0	00	00	
F.S. Intiffers for retilable per expense	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0	
Valents on deculation	4,207,309,957,52	0	0	3,809,000.00	3,380,000.00	380,919,896.32	914,737,710.34	2,160,838,995.66	438,338,547.87	83,245,380.36	0	0	0	
Q.1 Derhyddas y contratos de contrat herbig a contacta	0 0	0 0	0 0	0 (	0	0	0	0 1	0	0	0 0	0 0	0 0	
Financiamiento del Russo Central	563,770,435.87	0	000	227,792,303.00	3.745.964.00	5.106.484.00	10.046.725.00	55,183,879.00	88,977,083.00	68,977,083.00	0 0	0	0	
Financiamiento de entrates l'investes del país	2,540,000,000.00	0	6.00	100,000,000,001	100,000,000,001	225,000,000,00	125,000,000,00	3,083,333,333,00	1,791,666,667,00	500,000,000,000	٥	٥	O	
Financiamiento de actiliator lista des	0.0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	00	00	0 0	00	
AND PROPERTY AND PROPERTY OF THE PERSON NAMED IN COLUMN 1	0	0	0	2 0	0	0	0	0 0	0	0	0	0	0	
Applitationes en circulacitie	0	0	0	Q	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Otros parivos Obilgaciones	0 0	0 0	0 0	٥٥	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	00	00	
TOTAL PASIVOS	16,770,800,900,90	000	9,009,519,916,47	331,601,303,00	107,125,964.00	611,026,380.32	1,049,784,435,34	3,299,356,207,65	3,318,982,297.87	652,222,463,36	0	0	0	
			1											
POSICION NETA	22,547,674,518,90	00.00	-4,898,703,817,61,	300,977,810,82	2,369,520,551.01	1,690,114,906.79	3,914,264,306.90	1,438,404,539,36	2,180,938,513,47	4,010,323,269.15	3,722,461,241,51	2,703,954,799.82	4,014,868,602,65	4,707,107,655.5
DO M	IICUQOL	Orienta	2											
Noted A	indo esperanza)	3	0											
The state of the s	JES 21	-	Sca											
CONECON	ES DI ALL	1	-											
	ENE PLANT	ADA	U											
		Name and Address of the Owner,	1											

ENTIDAD FINANCIERA		20			INGRESOS	INGRESOS Y GASTOS POR LI	R LINEAS DE	INEAS DE NEGOCIOS - TOTAL: En BIOP	TOTAL: En	Nor									
Expressão en Miles	2032			Proppiedio				100000000000000000000000000000000000000		2013		200					2028	2023	ntor
Finanzas Corporativas Ingresos Gastos						7	*	7	ţ	0+		2	7				SPE DAY OF	10000000000000000000000000000000000000	
Ingresos brutos	00	00	0.0	0.0	0.0	00	000	00	0.0	00	0.0	0.0	0.0	0.0	00	0.0	00	00	00
Negociación y Ventas Ingresos Gastos	150.440,242.0	147,147,353.0	278,239,908.0		48,874,089,6	47,541,413.7	40,170,072,7 5,023,678,82	42,746,522.0	50,382,373.0	48,477,462.0	51,205,864.5	52,202,013.3	57,796,640.7	99,320,581.1	65,397,478,9	79,396,158,0	675,142,434.1	575,142,434,1	711,666,882.1 52,948,593.6
ingresos brutos	155,802,099.0	140,032,621.0	246,112,927.0	180,649,215.7	64,042,712,8	57,495,813.7	45,203,751.5	42,764,522,0	50,459,148.0	69,918,207.0	51,455,986.1	53,655,554.7	59,196,640,7	60,982,901.6	65,459,482.4	92,785,497,5	726,548,835.7	726,548,835,7	764,615,475,7
Banca Minorists Ingresos Gastos	1,276,852,578,0	1,241,148,728A	1,487,402,512.5		133,635,171,5	121,533,211.2	139,206,733.6	134,359,946.4	143,232,597.3	138,044,789.1	145,632,610.4	144,853,229.2	146,819,435.0	142,675,196.0	118,325,383.0	149,751,456.7	1,810,637,270.4	1,810,637,270,4	1,955,488,252.0
Ingresos brutos	1,229,576,544.5	1,155,031,601.9		1,186,091,424.1	183,589,039,6	166,487,524.4	188,026,448.5	185,754,162.0	203,355,974.9	195,797,947.1	205,121,369.2	203,619,041.9	205,640,958.0	198,448,229.4	190,447,912.2	202,999,367.2	2,280,445,169.5	2,280,445,169.5	2,302,668,510.3
Banca Comercial Ingresos Gaston	609,498,730.5 (30,532,953.0)	751,164,8115	1,063,699,780.0		96,770,296,6	88,006,808.1	100,804,876.0	97,295,133.6	103,720,156.7	99,963,467.9	30,458,097,2	104,893,717.7	106,317,521.9	103,316,521.3	300,166,656.7	108,440,710.1	1,311,151,126.8	1,311,151,126.8	1,416,043,217,0
Ingresos brutos	578,965,777,6	705,404,739.8	890,277,336.4	724,882,617.9		109,558,179.7	124,071,989.7	122,598,750.0	134,545,031.1	129,632,131.9	138,054,840.7	134,617,733.5	135,904,605.0	111,138,328,9	126,374,812.9	134,392,545.9	1,511,850,524.2	1,511,850,524.2	1,530,534,199.5
Uquidación y Pagos Ingresos Gastos	96,172,256.0	70,837,160.0	194,927,078.1 (61,424,527.0)		7.87,719,433.7	18,270,649.1	18,293,216.9	7,471,792.0	16,519,735.2	28,965,833.9	13,690,673.7	13,074,492.2	14,836,731.1	13,241,332.8	18,976,885,9	20,309,970.7	208,390,369.0	208,390,369.0	20,727,715.0
Ingresos brutos	49,942,269.0	52,877,178.0	133,502,551.1	78,757,316.0		19,652,417.8	20,404,089.1	8,055,239.0	17,855,007.1	11,192,669.9	15,078,814.6	14,565,074.9	16,778,729.3	W,6675315	20,862,994.9	21,518,886.8	278,514,3641	118,514,364.1	35,368,795.0
Servicios de Agencia Ingresos Gastos																			
ingresos brutos	0'0	0.0	000	0.0	00	00	00	00	0.0	000	0.0	000	000	0.0	00	00	00	000	0.0
Gestión de Activos Ingresos Gastos	369,697,646,0	377,180,194.5	339,561,513,5		31,693,031.1	27,570,582.6	30,941,826.6	6,245,081.0	31,336,232.8	\$6,463,901.1	22,513,828.1	22,174,526.0	19,984,725.7	21,130,480.1	26,048,635.3	7.9757,670.7	335,079,621.8	335,079,622.8	345,132,010.5
ingresos burtos	369,692,646.0	377,180,194.0	339,981,313.8	362,784,717.9	31,693,031,1	27,570,582.6	30,941,826,6	6,245,081.0	31,336,732.8	56,463,901.1	22,513,878.1	22,124,526.0	19,984,225.7	21,130,480.1	26,048,635.3	29,267,670.7	335,079,621.8	335,079,672.8	345,132,010.5
Intermediación Minorista Ingresos Gastos																			
Ingresos brytos	0.0	0.0	0.0	00	00	99	200	200	N. C.	22	200	00	00	00	9.0		000	0.0	200

FINANCIERA			20		RIESGO OP	RIESGO OPERACIONAL - TOTAL: En DOP	-TOTAL: E	1 BOP											
Depression of Miles	Seminarización y			Promedity						2013							2020	3037	2028
	Hatago	1010-2022	1000-0001	3072-2024	The same of		1	4		16	1	8	-	+10	-tul-		TEMBERS		Minneser
Financias Corpensations	24%	0.0	911	90	0	w	w	0	0	19	0	0		0	0	0	2	9	
Olympiatiliny Newton	7007	100,500,003	E312,032109	SHUBBLANDER	TO HAND AT	NEW PROPERTY.	TIN (ARMOR) SIL	WEIGHT IN	23.95056.82	34316658342	TENNEST TEN	325,19839.39	33310336.327	1053505000	TLANSBERGE.	\$2614458.XZ	GLEFTRO AS	SHEEKERY ST	14530341588
Bence Minniste	305	1,136,000,1604.3	£351411/3003	SSN.295,75GE	SOCIONAL SECTION	NATH COLUMN	8.02.000 (D.S.	MITTERNA	\$123300000	PATERONIES.	ACCROMINE.	SUPPRINCIPLE CO.	SUZANDRUS	14233057119	(KERRINA)	1403300303	THROMBER S	211E55230.A	3 NUTR 218 S
Sensa Comental	1596	TOARSAUT.	SPRINGERS	LINGSHOPH!	T.CHAZICHOL	STREET, STREET	100532353	100 111 103,2	1003301033	STREET SOL	1200311003	11871281.7	TOSTITUDE!	TERTIFICAL STATE	CHICKE	SHEET STATES	374605224,6	3197735313.0	TERREST S
Unphilotión y Pagne.	NITS.	OSHION N	THEORYGET	C41,23,123	M176331.30	SCHÖLLES	SPECIFICAL	MENDA	SALES TAT TAT THE	MANAGER	16177015680	DIMBER	MENSHEN	pariental	140001628	MANUSTRA	BOSSESS.R.	1995/917	2551777,pA
Services the Agencia	1100	100	a	1	U			0	0	0	0	26	0	0		2	D	a	
Sentition do Actions	160	HE SECTIVE	347,417,5470	OHEORETHE.	(Autotan)	therefore, to	STATISTICS.	discussion.	4BETATINGE.	CONTRACTS.	43074146.18	Character IS	CONTRACT	436361615	ADMINISTRA	43.074.165.25	N. 10520038	ACTIVITIES	STEEDINGS
ment believes Monthly	100	400	99	o o	100	.0	0	-	6	0	4	(a)			D		0	10	
CARTA HOURSDONNED	d				MITERIA	5	ando		-	MAL.236,705.4	\$43,710,705.0	341.778.705.4	341,316,753.4	143.785,765.4	241,134,756.4	\$41,250,365.8.	424,999,631.5	C. 1576, A47.7	#7.2715.245.18
					A	Dalicun	CUAR	3	0										

APROBADO CONDICIONES PLANTEADAS

ENTIDAD FINANCIERA	17		ACTIVIDA	ACTIVIDADES SIGNIFICAT		VAS - TOTAL: En BOP	doo									
Expresado en Miles	1084	No. of the last of					2025					The state of the s		2025	2003	3028
Financia Corporativas  Nombre da Astroina Significativa 3.  Nombre de Actividas Significativa 2.  Total leganos e Simuna de Capanitivas Gattin éspeciados e Atlantas Capanitivas Capanitivas Gattin éspeciados e Atlantas Capanitivas	Q	۰	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 Weeks	12 Meses	12 Meses
Ingresse donctos  Pregociación y Vernes  Tesoreia e investiones  Cestión de Activos  Cestión de Activos  Cestión de Activos  Cestal Depociales a finantes Comporativos  magnessa beviras	213,893,738 64,346,170 276,239,908 32,216,991 310,366,883	14,624,925 34,749,165 48,824,090 15,1624,090 33,705,466	12,900,985 34,640,428 47,541,414 9,954,400 S7,495,814	16,782,836 23,387,237 40,170,073 5,033,679 45,203,752	19,116,516 23,630,006 42,746,522 18,000 42,764,522	27,674,507 22,707,866 50,543.33 76,775 50,499,148	20,348,669 28,128,793 48,477,462 1,40,745 49,918.207	20,775,510 30,430,354 51,205,665 249,702 51,455,566	20,805,616 31,396,397 52,202,013 1,453,541 53,655,554	23,502,114 34,294,526 57,796,640 1,400,000	24,060,012 35,260,569 59,320,581 1,652,320 60,987,902	29,170,867 36,226,612 65,397,479 65,004 65,499,482	26,263,793 53,132,365 79,396,158 13,398,339	276,033,585 399,108,849 675,142,403 51,406,402 726,548,836	279,622,021.32 404,297,564.45 683,913,286 52,074,684,79 735,993,971	300,584,767 411,082,115 711,666,882 52,948,594 764,615,476
Remark Mileculata Ingresor pace Bencar Minorite Norther de Actividad Signification 2 Total Ingresor a Financia Corporation Callin Association of Ingresor Corporation Callin Association of Ingresor Corporation	1,487,402,613 1,487,402,613 313,736,487	133,635,171.53 133,635,171.53 49,947,868.08	121,533,211.17 121,533,211.17 44,954,313.14	139,206,733.57 139,206,733.57 48,819,715.08		143,232,597.32 143,232,597.32 60,123,377.60				146,819,435,00 146,819,435,00 28,821,522,99	142,675,196.03	138,325,383.03 136,325,383.03 52,122,529.22	149,751,456,74 149,751,456,74 53,241,910,46	1,810,637,270.39 1,810,637,270.39 469,807,899.13	1,834,175,554.91 1,834,175,554.91 475,915,401.82	1,955,488,252.02 1,955,488,252.02 347,180,258.31
Barra Comercial Impressy port Barra Comercial Homine de Aspolación (1998) Total Hyperson e Freerak Corporations Gandon Aspolación e Figuresa Corporations Gandon Aspolación e Figuresa Corporations	1,083,659,260 1,083,659,260 173,881,924 1,537,041,184	96,770,296.62 96,770,296.62 24,784,189,77 121,559,466.40	88,006,808.09 88,006,808.09 21,591,371.66 109,558,179,70			100							108,440,710.06 108,440,710.06 25,951,835,87 134,392,545,90	1,311,151,126.83 1,311,151,126.83 200,699,397.33 1,511,850,524.20	1,328,196,091.48 1,328,196,091.48 203,308,489.50 1,531,504,580.597	1,416,043,216.98 1,416,043,216.98 114,490,982.50 1,530,534,189.50
Lequidostien y Pages.  Lequidostien y Pages.  Lequidostien y Pages.  Atembre dis Acts died Stignificative ?  Atempre of the Atempre dis At	194,927,078 194,927,078 51,424,527 256,351,605	18,719,433.69 18,719,433.69 2,010,152.09 20,729,585,80	18,270,649.10 18,270,649.10 1,381,763.65 19,652,412.80	18,293,216.88 18,293,216.88 2,110.877.26 20,404,089.10	7,471,792.02 7,471,792.02 581,447.00 8,053,239.00	16,519,735.22 16,519,735.22 1,335,472,00 17,835,207.20	28,965,833.94 28,965,833.94 2,226,836.00 31,192,669.90	13,690,673.68 13,690,673.68 2,388,140.97 16,078,814.60	13,024,492.21 13,024,492.21 1,540,582.68 14,565,074.90	14,836,731.09 14,836,731.09 1,441,368.26 16,778,099.30	13,241,332.76 13,241,332.76 1,426,198.72	18,976,885.86 18,976,885.86 1,886,109.05 20,862,994.90	20,309,970.16 20,309,970.16 1,208,916,65 21,518,886,80	208,390,369.00 208,390,369.00 20,123,995.11 228,514,364.10	211,099,443.80 211,099,443.80 20,385,607.05 231,485,050.84	214,642,080.07 214,642,080.07 20,727,714.96 235,369,795.00
Servicios de Agenode lugraces poir Actolodo Egypfication 1 Norther et Actolodo Egypfication 1 Hornine de Actolodo Egypfication 7 Total ferranse et Flentras Corporation Galatin Alexindras Flentras Corporation hypraces desires	0 0	0	0	0 0	0 0	0 0	0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0		0 0
Consider de Actives legenieur poco de fondos Administración de fondos Romine da nazindos Significacion 2 Total ingenesa a Finalmes Comporations fragressa fantes en Elimenta Comporations fragressa funtos	339,981,314 339,981,314 319,981,314	31,693,031.13 31,693,031.13	27,570,582,58 27,570,582,58 27,570,582,60	30,941,826.62 30,941,826.62 30,941,826.60	6,245,080.99 6,245,080.99 6,245,081.00	31,336,232.79 31,336,232.79 31,336,232.80	56,463,901.07 56,463,901.07 56,463,901.10	22,513,828.15 22,513,828.15 22,513,828.10	22,124,525.99 22,124,575.99 22,124,576.00	19,984,225.71 19,984,225.71 19,984,225.70	21,130,480,14 21,130,480,14 21,130,480,10	26,048,635,35 26,048,635,35 26,048,635,30	29,267,670,70	335,079,621.83 335,079,621.83	339,435,656.91 339,435,656.91 339,435,656.91	345,132,010.48 345,132,010.48 345,132,010.50
Intelligence per .  Norther de Activities Significative 3  Norther de Activities Significative 3  Total Ingerses a Finenza Corporatives  Gottal miscrobe de Finenza Corporatives  Gottal miscrobe de Finenza Corporatives  Gottal miscrobe de Finenza Corporatives	0	.0	° C	0	0 0	0	0	ø e	ø	٥	0 0	0 0	٥	0		0
			A ZOS	The second secon		A DO PLANTEADAS										