



Superintendencia de Bancos  
de la República Dominicana

**“Año del Bicentenario del Natalicio de Juan Pablo Duarte”**

**CIRCULAR SB:  
No. 003/13**

A las : **Entidades de Intermediación Financiera (EIF).**

Asunto : **Aprobar y Poner en Vigencia el “Instructivo para la Elaboración y Presentación de los Planes Estratégicos”.**

**Visto** : el Artículo 55 de la Ley No.183-02 Monetaria y Financiera, de fecha 21 de noviembre del 2002, sobre los sistemas de control de riesgos, los mecanismos independientes de control interno y las políticas administrativas con que deberán contar las entidades de intermediación financiera;

**Visto** : el literal e) del Artículo 5 del Reglamento de Gobierno Corporativo, que establece los principios y lineamientos generales mínimos para la adopción e implementación de buenas prácticas, requiriendo que el marco de gobierno debe estipular las directrices estratégicas de la entidad;

**Visto** : el Artículo 32 del Reglamento sobre Riesgo Operacional, que dispone que las Entidades de Intermediación Financiera, deben contar con un plan estratégico de TI para administrar y dirigir los recursos de acuerdo con la estrategia del negocio y sus prioridades;

**Vista** : la Sexta Resolución de la Junta Monetaria de fecha 31 de mayo del 2012, que requiere a las Entidades de Intermediación Financiera la presentación de un Plan Estratégico, que contemple los objetivos y estrategias de la entidad.

**Considerando** : que el enfoque de Supervisión Basada en Riesgos adoptado por esta Superintendencia de Bancos, en la evaluación de la gestión de las EIF, considera el grado hasta el cual la Alta Gerencia desarrolla estrategias y planes para la realización de los objetivos de negocios que sean apropiados y prudentes, dentro del contexto regulatorio, competitivo y económico, y controle de manera regular la ejecución de los planes aprobados para asegurar que los objetivos sean logrados o que las estrategias se ajusten de manera apropiada para enfrentar los cambios en las condiciones económicas o de negocios.

**Considerando** : que las directrices emitidas por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea relacionadas a Gobierno Corporativo, requieren que el Supervisor verifique que los bancos y grupos bancarios, cuenten con sólidas políticas y procesos en materia de gobierno corporativo, que incluyan entre otros aspectos, su dirección estratégica en consonancia con su perfil de riesgo.

**POR TANTO:**

El Superintendente de Bancos, en uso de las atribuciones que le confiere el literal e) del Artículo 21 de la Ley No. 183-02 Monetaria y Financiera, de fecha 21 de noviembre de 2002, dispone lo siguiente:

1. Aprobar y poner en vigencia el "Instructivo para la Elaboración y Presentación de los Planes Estratégicos", que se adjunta a la presente Circular, a fin de establecer los criterios básicos que deberán seguir las Entidades de Intermediación Financiera, para la elaboración y presentación de los Planes Estratégicos de la entidad.
2. El Plan deberá presentarse sobre la base de la información financiera auditada a partir del cierre del año 2012, el cual deberá contemplar como mínimo las proyecciones financieras para los próximos tres (3) años.
3. Las Proyecciones Financieras incluidas en los Planes Estratégicos deberán presentarse siguiendo el formato estandarizado creado para estos fines, a fin de asegurar una visión completa de las mismas y facilitar su análisis.
4. Las Entidades de Intermediación Financiera deberán remitir a la Superintendencia de Bancos, su Plan Estratégico con sus Proyecciones Financieras (en formato impreso y CD) cada tres (3) años, conjuntamente con los estados auditados al cierre del período anterior, los días 15 de marzo.



**Párrafo:** Cuando la entidad de intermediación financiera realice cambios en las estrategias de negocios, deberá remitir las actualizaciones de su Plan Estratégico, en la misma fecha del 15 de marzo, del año que corresponda.

**Párrafo Transitorio:** Se dispone de manera excepcional, que la fecha de envío correspondiente a la primera entrega de los Planes Estratégicos y sus proyecciones financieras sobre la base de la información auditada al cierre del año 2012, **será el 15 de junio del 2013.**

5. Las disposiciones establecidas en la presente circular, son de aplicación a los Bancos Múltiples y los demás tipos de entidades de intermediación financiera, cuyos activos sean superiores a RD\$500.0 millones (quinientos millones de pesos).
6. Las Entidades de Intermediación Financiera que infrinjan las disposiciones contenidas en la presente Circular, serán pasibles de la aplicación de las sanciones establecidas en el Literal a), del Artículo 67 de la Ley No.183-02, Monetaria y Financiera y el Reglamento de Sanciones, aprobado mediante la Quinta Resolución de la Junta Monetaria de fecha 18 de diciembre del 2003.
7. La presente Circular deberá ser notificada a la parte interesada en su domicilio social y publicada en la página web de esta Institución [www.sb.gob.do](http://www.sb.gob.do), de conformidad con lo establecido en el literal h) del Artículo 4 de la Ley No. 183-02 Monetaria y Financiera y la Circular SB: No. 015/10 emitida por este Organismo en fecha 21 de septiembre del 2010, sobre el mecanismo de notificación de los Actos Administrativos de la Superintendencia de Bancos.

Dada en la ciudad de Santo Domingo, Distrito Nacional, Capital de la República Dominicana, el día veinte y uno (21) del mes de marzo del año dos mil trece (2013).

**Rafael Camilo**  
Superintendente de Bancos

RC/SDC/MM/AS  
**Depto. de Normas**



Av. México No. 52, Esq. Leopoldo Navarro, Santo Domingo, D.N., República Dominicana  
Apdo. Postal 1326 • Tel.: 809-685-8141 • Fax: 809-685-0859 • [www.sb.gob.do](http://www.sb.gob.do)



**INSTRUCTIVO PARA LA ELABORACIÓN Y  
PRESENTACIÓN DE LOS PLANES ESTRATÉGICOS**

Versión : 1era.  
Fecha : 21/03/2013  
Página : 1 de 14

## **I. FINALIDAD, ALCANCE Y ÁMBITO DE APLICACIÓN**

### **1. FINALIDAD**

El presente instructivo tiene por finalidad establecer los principios y lineamientos básicos que deberán cumplir las entidades de intermediación financiera, en lo adelante EIF, para la elaboración y presentación de sus Planes Estratégicos, en virtud de lo establecido en la Sexta Resolución de la Junta Monetaria de fecha 31 de mayo del 2012.

### **2. ALCANCE**

En este documento se establecen los criterios básicos que deberán seguir las entidades de intermediación financiera, así como los requerimientos mínimos de información y de contenido del Plan Estratégico, conforme a las mejores prácticas internacionales en la materia y el Marco de Supervisión Basado en Riesgos de esta Superintendencia de Bancos, así como, la fecha y medios de presentación, a los fines de remitir dichas informaciones a esta Superintendencia de Bancos.

### **3. ÁMBITO DE APLICACIÓN**

Las disposiciones establecidas en el presente instructivo, son de aplicación a los Bancos Múltiples y los demás tipos de entidades de intermediación financiera, cuyos activos sean superiores a RD\$500.0 millones (quinientos millones de pesos).

## **II. ASPECTOS MÍNIMOS QUE SE DEBEN CONSIDERAR PARA LA PRESENTACIÓN DE LOS PLANES ESTRATÉGICOS.**

Para que los Planes Estratégicos sean aceptados por la Superintendencia de Bancos, de conformidad con las disposiciones contenidas en los Ordinales 2 y 3 de la Sexta Resolución de la Junta Monetaria de fecha 31 de mayo del 2012, las entidades de intermediación financiera deberán cumplir con los requisitos siguientes:

### **1. PLANES ESTRATÉGICOS.**

El Plan deberá elaborarse tomando como base la información financiera auditada al cierre del año 2012, el cual deberá contemplar como mínimo las proyecciones financieras para los próximos **tres (3) años**.

Deberá contener las estrategias que contribuyan al logro de los objetivos del negocio, acordes con la naturaleza, alcance, tamaño, complejidad y perfil de riesgo de las actividades de la entidad, debiendo incluir en el presupuesto anual, los costos involucrados para la ejecución y cumplimiento de cada estrategia.



**INSTRUCTIVO PARA LA ELABORACIÓN Y  
PRESENTACIÓN DE LOS PLANES ESTRATÉGICOS**

Versión : 1era.  
Fecha : 21/03/2013  
Página : 2 de 14

Estos planes se deben analizar anualmente, en base a los estados financieros auditados al cierre del año anterior, y hacer los cambios que fueran necesarios.

El Plan Estratégico deberá incluir como mínimo el detalle de cada uno de los puntos que se listan en el **Anexo I. Contenido Mínimo de los Planes Estratégicos.**

## **2. PROYECCIONES FINANCIERAS.**

Las Proyecciones Financieras tomarán como base los supuestos de las variables macroeconómicas y financieras contenidas en el Programa Monetario del Banco Central bajo Metas de Inflación, así como los lineamientos generales que se especifican en el **Anexo II. Instrucciones Generales para la Elaboración de las Proyecciones Financieras.**

Adicionalmente, las Entidades de Intermediación Financiera deberán presentar en sus Planes Estratégicos un análisis del impacto en el Balance General y estado de resultados, adecuación de capital y calidad de la cartera de crédito, de un escenario macroeconómico adverso o de estrés. Para este escenario, deberán simular una desviación del 20% en las variables macroeconómicas proyectadas por el Banco Central en su Programa Monetario.

Las proyecciones deberán reflejar sus principales retos financieros, gerenciales y operativos del negocio, que fueron identificados en la evaluación del riesgo inherente a cada actividad del negocio, según las categorías siguientes:

- 2.1** Riesgo de Crédito;
- 2.2** Riesgo de Mercado (Tasa de interés y Tipo de Cambio);
- 2.3** Riesgo Operacional;
- 2.4** Riesgo de Liquidez y
- 2.5** Riesgo Estratégico.

De igual forma, deberá presentar las acciones específicas, racionales, coherentes, y que puedan medirse, para poder enfrentar esos retos adecuadamente.

Las Proyecciones Financieras incluidas en los Planes Estratégicos deberán presentarse siguiendo el formato estandarizado creado para estos fines, a fin de asegurar una visión completa de las mismas y facilitar su análisis por parte de las autoridades. El archivo con el formato establecido, será remitido por este Organismo directamente a las entidades por vía electrónica, el cual tendrá la estructura que se detalla en el **Anexo III. Estructura de la Información Requerida.**



**INSTRUCTIVO PARA LA ELABORACIÓN Y  
PRESENTACIÓN DE LOS PLANES ESTRATÉGICOS**

Versión : 1era.  
Fecha : 21/03/2013  
Página : 3 de 14

### **III. RESPONSABILIDAD CONSEJO DE DIRECTORES/ADMINISTRACIÓN Y ALTA GERENCIA**

Los miembros Internos o Ejecutivos del Consejo de Directores/Administración, en coordinación con los demás miembros del Consejo, deberán participar en la elaboración del Plan Estratégico de la entidad. Además, serán los responsables de identificar las estrategias que serán priorizadas en cada periodo, para la elaboración y ejecución de los planes operativos.

La Alta Gerencia será responsable de implementar y ejecutar los planes estratégicos de la entidad. Para esto, deben identificar las actividades y tareas que se van a ejecutar (planes operativos), debiendo involucrar a todos los miembros de la entidad, los cuales deben estar comprometidos y motivados en alcanzar los objetivos.

El Plan Estratégico deberá estar alineado al Gobierno Corporativo de la entidad, los niveles de riesgos asumidos, evaluación económica y financiera y el cumplimiento de normativa.

### **IV. REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN**

Las Entidades de Intermediación Financiera deberán remitir a la Superintendencia de Bancos, su Plan Estratégico con sus Proyecciones Financieras (en formato impreso y CD) **cada tres (3) años**, conjuntamente con los estados auditados al cierre del periodo anterior, a más tardar el **15 de marzo**.

Cuando las EIF realicen cambios en las estrategias formuladas y remitidas a este Organismo, dichas actualizaciones a los planes estratégicos, deberán ser remitidas anualmente a más tardar el 15 de marzo.

### **V. SANCIONES ECONÓMICAS**

Las Entidades de Intermediación Financiera que infrinjan las disposiciones establecidas en el presente Instructivo en cualquiera de sus aspectos, serán pasibles de la aplicación de sanciones por parte de la Superintendencia de Bancos, sobre la base del Reglamento de Sanciones aprobado mediante la Quinta Resolución de la Junta Monetaria de fecha 18 de diciembre del 2003.



**INSTRUCTIVO PARA LA ELABORACIÓN Y  
PRESENTACIÓN DE LOS PLANES ESTRATÉGICOS**

Versión : 1era.  
Fecha : 21/03/2013  
Página : 4 de 14

## **ANEXO I – CONTENIDO MÍNIMO DE LOS PLANES ESTRATÉGICOS**

Las entidades de intermediación financiera deberán elaborar un Plan Estratégico que identifique los principales retos financieros, gerenciales, y operativos del negocio. De igual manera, deberán presentar una serie de acciones específicas, racionales, coherentes, que puedan medirse, para poder enfrentar esos retos adecuadamente, debiendo abarcar como mínimo los puntos siguientes:

### **1. RESUMEN EJECUTIVO:**

Presentar un resumen de los aspectos que fueron considerados en la evaluación y definición del plan, y como se pretende conseguir los objetivos de negocio propuestos, especificando por lo menos los asuntos siguientes:

- 1.1 Visión, misión, objetivos generales y específicos.
- 1.2 Estrategias identificadas y actividades a realizar.
- 1.3 Situación de la entidad y del grupo (análisis interno y externo).
- 1.4 Plan de capitalización y liquidez.
- 1.5 Reestructuración del grupo, del negocio, y de operaciones.
- 1.6 Resumen de proyecciones (capital, resultados y liquidez).
- 1.7 Incertidumbres y riesgos principales.
- 1.8 Medición de resultados.
- 1.9 Apetito de Riesgo.
- 1.10 Justificación de las desviaciones al cumplimiento del Plan Estratégico.

### **2. GOBERNABILIDAD CORPORATIVA Y GERENCIA**

**Estructura de Gobernabilidad Corporativa:** Describir la estructura de gobernabilidad corporativa, y en particular, la composición y relación entre los accionistas, el Consejo de Directores/Administradores y la Alta Gerencia de la entidad, debiendo hacer referencia también a la estructura del grupo, según se requiere en la sección siguiente.

Asimismo, identificarán los mecanismos para definir los objetivos, metas corporativas, y el perfil de riesgo, así como los mecanismos de controles corporativos, incluyendo poderes y composición del Consejo de Directores/Administradores, la Alta Gerencia y funciones de la auditoría interna y externa.

En adición, describirán el mandato de los comités y el grado hasta el cual supervisan la gestión de riesgos de las actividades significativas.



**INSTRUCTIVO PARA LA ELABORACIÓN Y  
PRESENTACIÓN DE LOS PLANES ESTRATÉGICOS**

Versión : 1era.  
Fecha : 21/03/2013  
Página : 5 de 14

**Gerencia:** Indicar la calidad de la gerencia y su capacidad para el desempeño de los Planes Estratégicos, y en particular, las funciones claves de la entidad, incluyendo la dirección general, los encargados de las áreas de créditos, finanzas, tesorería, control de riesgos, operaciones y sistemas.

De igual forma, deberán indicar, entre otros aspectos, su diversidad, estabilidad y profundidad, procesos de toma de decisiones, existencia de miembro(s) dominante(s), concentración o descentralización de poderes, mecanismos de selección, planes de sucesión y formalización de políticas y procedimientos.

### **3. ESTRUCTURA DEL GRUPO, RELACIONADOS Y TRANSPARENCIA**

Describir la estructura del grupo financiero y/o económico al que pertenecen, detallando la lógica del negocio, estructura financiera y aspectos regulatorios que le apliquen. Asimismo, identificarán las medidas específicas que la entidad se propone realizar en el mediano y largo plazo, así como, determinar la necesidad de medidas adicionales, para minimizar riesgos de no cumplimiento al Plan Estratégico.

### **4. MERCADO Y ESTRATEGIAS**

Detallar su plan estratégico según el tipo de entidad, posición de mercado y capacidad gerencial, operativa y financiera, para lo cual deberán considerar la razonabilidad de los supuestos del tamaño del mercado bancario, del panorama competitivo y de su posición en el mercado. De igual forma, deberán identificar los cambios claves estratégicos de negocios previstos y los riesgos de implementación y su impacto financiero.

### **5. INFRAESTRUCTURA, OPERACIONES Y SISTEMAS**

Indicar la infraestructura operativa, de personal y sistemas que dispone para llevar a cabo su plan estratégico, identificando los cambios claves operativos previstos, ya sean de crecimiento o de reducción, así como, de los riesgos de implementación y su impacto financiero.

### **6. GESTIÓN DE RIESGOS Y CONTROLES INTERNOS**

**Riesgo:** Detallar la estructura de la función de Gestión de Riesgos, para la identificación de riesgos, sus sistemas de medición, monitoreo y control del impacto en las diferentes áreas del negocio. Así como, las políticas y prácticas para monitorear continuamente el entorno operacional externo, identificar los riesgos emergentes o situaciones que podrían afectar el nivel de riesgo en las actividades de la entidad, y responder efectivamente a eventos inesperados o tendencias significativas.



**INSTRUCTIVO PARA LA ELABORACIÓN Y  
PRESENTACIÓN DE LOS PLANES ESTRATÉGICOS**

Versión : 1era.  
Fecha : 21/03/2013  
Página : 6 de 14

**Control Interno:** Indicar la estructura de la función de Cumplimiento Regulatorio para la supervisión del cumplimiento a leyes, regulaciones y directrices; y de la función de Auditoría Interna, para la evaluación de la eficiencia y cumplimiento de las políticas y procedimientos de gestión de riesgos, así como, para el reporte de los resultados obtenidos.

## **7. APETITO DE RIESGO**

Informar el nivel de riesgo que la entidad está dispuesta a aceptar en sus actividades de negocios, de forma individual o colectiva, y el apetito de riesgos asumido, ya sea agresivo/conservador, proactivo/reactivo o con un enfoque de línea base, así como, cualquier cambio reciente en el mismo.

## **8. PLAN PARA MAXIMIZAR EL VALOR DE LOS ACTIVOS**

Identificar los planes para maximizar el valor de los activos más problemáticos, incluyendo la cartera dudosa, bienes recibidos en recuperación de créditos e inversiones. Dichos planes deberán ser adecuados a la magnitud de los retos enfrentados por la entidad.

## **9. RENTABILIDAD DEL NEGOCIO**

Deberá comprender un análisis de la rentabilidad, realizado desde el punto de vista del entendimiento que tiene la entidad de la dinámica y rentabilidad de su negocio.

## **10. ADECUACIÓN DE CAPITAL**

Incluir un resumen del análisis financiero que se detalla en las Proyecciones Financieras, indicando la situación patrimonial de la entidad, y demostrando que el mismo, se adhiere a los límites establecidos para adecuación de capital durante todo el período del Plan Estratégico.

## **11. LIQUIDEZ**

Incluir un resumen del análisis de la situación de liquidez de la entidad, así como, la calidad y claridad de las nuevas fuentes de liquidez previstas en el Plan Estratégico. Deberá, también hacerse referencia al análisis de los depósitos y financiamientos. El referido análisis, deberá incluir posibles vulnerabilidades de liquidez y la base de depósitos existentes, diferenciando entre mayoristas y minoristas.



**INSTRUCTIVO PARA LA ELABORACIÓN Y  
PRESENTACIÓN DE LOS PLANES ESTRATÉGICOS**

Versión : 1era.  
Fecha : 21/03/2013  
Página : 7 de 14

## **12. ESTRUCTURA DE ACTIVOS Y PASIVOS**

Deberá evaluar la dinámica de su estructura financiera, analizando los principales descalces de moneda y las principales variaciones en precios de mercado; liquidez y tasa de interés, así como, indicar el plan de acción para el manejo de los referidos riesgos.



## ANEXO II

### INSTRUCCIONES GENERALES PARA LA ELABORACIÓN DE LAS PROYECCIONES FINANCIERAS.

- 1. Punto de Partida:** (hojas 1, 2). La información que servirá de punto de partida para la preparación de los Planes Estratégicos, será la información financiera auditada al cierre del año 2012. Para las próximas entregas, se realizará en base a los estados financieros auditados al cierre del año anterior inmediato.
- 2. Supuestos Macroeconómicos y Específicos de la entidad:** (hojas 3, 3a, 3b). Los supuestos utilizados deberán ser consistentes con las instrucciones contenidas en este Instructivo. A tal efecto, las entidades realizarán dos (2) escenarios, uno base y otro adverso o de estrés, indicando la forma que la entidad responderá en el caso de que se presenten situaciones imprevistas.

Estos escenarios se realizarán mensualmente durante el primer año, y anual para los dos (2) años restantes. Los supuestos a considerar son:

#### 2.1. Macroeconómicos:

- Crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB).
- Nivel de Inflación Esperada.
- Tasas de Cambio.
- Crecimiento de Créditos y Depósitos.

**2.2. Específicos de la entidad:** Las entidades deberán indicar el detalle de los supuestos específicos de la entidad, teniendo como mínimo, sin ser limitativos, los siguientes:

- Crecimiento de Cartera en Moneda Local y Extranjera.
- Crecimiento Depósitos Mayoristas y Minoristas, en Moneda Local y Extranjera.
- Comportamiento del Efectivo.
- Inversiones en Valores.
- Inversión en Activos Fijos.
- Requerimiento de Financiamientos.
- Proyecciones de Ingresos y Gastos.

- 3. Tamaño del Negocio:** (hojas 3, 3a, 3b, 4, 4a, 4b, 5, 6, 6a, 6b, 7). Los supuestos de participación de mercado, y del crecimiento en créditos, depósitos y otros ingresos operacionales, deben ser razonables respecto al mercado bancario.



**INSTRUCTIVO PARA LA ELABORACIÓN Y  
PRESENTACIÓN DE LOS PLANES ESTRATÉGICOS**

Versión : 1era.  
Fecha : 21/03/2013  
Página : 9 de 14

**4. Cartera de Créditos:**

**4.1. Calidad:** (hojas 14, 14a, 14b, 15). Debe haber consistencia y razonabilidad entre la calidad de la cartera y los montos considerados para la constitución de provisiones, así como, los resultados de la Auditoría Externa.

**4.2. Tasas de Interés:** (hojas 9, 10). El nivel general de tasas activas de la entidad, será las que estén utilizando, conforme a los supuestos de tasas de mercado. Se indicara además, los ingresos por concepto de intereses que la entidad está suponiendo para créditos de peor calidad (Categorías C, D y E).

**5. Adecuación Patrimonial:** (hojas 11, 12, 13). Indicar la calidad del capital, incluyendo claridad de la fuente, lo cual debe estar sustentado siempre en las disposiciones contenidas en la Ley, Reglamentos y Circulares dictadas por la Administración Monetaria y Financiera, así como, las mejores prácticas internacionales.

**6. Depósitos:**

**6.1. Tasas de Interés:** (hojas 9,10). El nivel general de tasas pasivas de la entidad, será las que estén utilizando, conforme a los supuestos de tasas de mercado y al negocio de la entidad.

**6.2. Montos y Tipos:** (hojas 4, 4a, 4b, 5). Debe existir razonabilidad en el crecimiento y composición de los depósitos.

**7. Financiamiento:** (hojas 17, 17a, 17b, 18, 18a, 18b). Indicar las fuentes de financiamiento de la entidad; si se están tomando o deberían tomarse como un posible componente de una reestructuración financiera. Debe existir razonabilidad con los supuestos de la situación de mercado y los vencimientos.

**8. Posición en Moneda:** (4, 4a, 4b, 5)

**8.1. Límites:** La entidad deberá mantenerse en todo momento dentro de los límites establecidos por la reglamentación.

**8.2. Cartera Dudosa:** Indicarán la constitución adicional de provisiones, en caso de que esté reconociendo ganancias por conversión de moneda, donde la devaluación en la moneda local podría impactar negativamente sobre la calidad de la cartera.

**9. Actividades Significativas:** (hojas 8, 8a, 8b). Identificar las actividades que son fundamentales para la consecución de los objetivos y estrategias de negocio de la entidad, ya sea línea de negocio, unidad o proceso significativo. Esta identificación de actividades significativas deben ser realizadas acordes con la naturaleza, tamaño, nivel de complejidad de sus actividades y perfil de riesgo de la entidad.



**INSTRUCTIVO PARA LA ELABORACIÓN Y  
PRESENTACIÓN DE LOS PLANES ESTRATÉGICOS**

Versión : 1era.  
Fecha : 21/03/2013  
Página : 10 de 14

**10. Líneas de Negocios y Actividades:** (hojas 19, 19a, 19b). Indicar la asignación de las actividades que realiza y de los ingresos brutos, entre las líneas de negocios establecidas en el "Instructivo para la aplicación del Reglamento sobre Riesgo Operacional". Así como, las que pudieran surgir producto de nuevas operaciones y servicios, como parte de las estrategias de negocios establecidos en el Plan Estratégico.

**11. Otros supuestos:**

**11.1. Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos:** (hojas 3, 3a, 3b, 4). Los movimientos y montos de provisiones por este concepto deben ser razonables.

**11.2. Inversiones:** (hojas 3, 3a, 3b, 4). Los movimientos y provisiones por este concepto deben ser razonables.

**11.3. Saldos y Tasas de Interés:** (hojas 9, 10). Los movimientos en los saldos correspondientes a las tasas de interés pagadas o recibidas deben ser razonables.

**11.4. Otros Ingresos y Gastos Operacionales:** (hojas 6, 6a, 6b, 7). De considerar partidas en este renglón por crecimiento del mercado, participación de mercado y la capacidad gerencial, operativa y de la franquicia, deben ser razonables.

**11.5. Gastos Operativos:** (hojas 6, 6a, 6b, 7). Debe existir consistencia con los niveles generales de inflación y aumento en el negocio.

**11.6. Otros ingresos y gastos No operacionales y Extraordinarios:** (hojas 3, 3a, 3b). Entender la naturaleza de los mismos y confirmar su razonabilidad.

**11.7. Impuestos:** (hojas 3, 3a, 3b). Entender la naturaleza de los mismos y confirmar su razonabilidad.

**12. Indicadores Claves:**

**12.1. Negocio Sostenible y Competitivo:** Las proyecciones financieras deberán indicar un negocio sostenible y competitivo con parámetros normales de desempeño y rendimiento para el sector privado. Los parámetros que se listan más adelante podrían ser utilizados como guía.

**i) ROE (Retorno del Capital):** Se esperaría un retorno sobre capital aceptable para el sector privado de un 15% o más.

**ii) ROA (Retorno de Activos):** Se esperaría un beneficio neto sobre activos en el rango comprendido entre 1% - 2%.



**INSTRUCTIVO PARA LA ELABORACIÓN Y  
PRESENTACIÓN DE LOS PLANES ESTRATÉGICOS**

Versión : 1era.  
Fecha : 21/03/2013  
Página : 11 de 14

**12.2. Razonabilidad de los Resultados Finales Tomados en su Globalidad:** En su globalidad, los resultados deberán demostrar la aparente racionalidad y coherencia con los supuestos hechos por la entidad, y en particular, lo siguiente:

- i) Poder atribuir mejoras financieras importantes a medidas específicas que la entidad está tomando.
- ii) Evidenciar la posibilidad que toda una serie de supuestos – cada uno un poco optimista – se multipliquen dando resultados irrealistas. Los siguientes parámetros podrían servir como indicadores.
  - a) **Comparación con Resultados Históricos:** Se requiere una justificación por parte de la entidad, si se evidencia un mejoramiento de sus resultados versus resultados históricos.
  - b) **ROA antes de Impuesto sobre la Renta:** Tomando en consideración los parámetros antes citados, el beneficio neto antes de impuestos debe ser razonable.
  - c) **Márgenes de Intermediación:** Los márgenes de intermediación y en particular, su evolución, debe ser consistente con los supuestos macroeconómicos y los específicos de la entidad.
  - d) **Índice de Eficiencia:** (Gastos totales de administración y de personal / ingresos totales) Si la entidad está tomando medidas acertadas con su estrategia, negocio y operaciones, se esperaría observar un mejoramiento de su índice de eficiencia hacia un 50%. Índices aún mejores son posibles pero requieren justificación por parte de la entidad.
  - e) **Total de Otros Ingresos Operacionales y no Operacionales:** Se requiere justificación por parte de la entidad, cuando estas partidas tengan un aumento significativo y el concepto no este identificado.
  - f) **Efectivo:** Para evidenciar un uso más eficiente de activos no productivos, incluyendo el efectivo, dicha evolución debe ser consistente con la normativa de encaje legal; y el efectivo sobre activos totales, normalmente, no debería ser menor al 12%.

### **13. Integridad de la Información remitida:**

**13.1. Punto de partida (2012):** (hoja 1, 2). El punto de partida debe cuadrar con los estados financieros auditados correspondientes al 2012.

**13.2. Supuestos Macroeconómicos:** (hoja 3). Los supuestos deben corresponder a los reportados por el Banco Central, contenidas en el Programa Monetario del Banco Central bajo Metas de Inflación.



**INSTRUCTIVO PARA LA ELABORACIÓN Y  
PRESENTACIÓN DE LOS PLANES ESTRATÉGICOS**

Versión : 1era.  
Fecha : 21/03/2013  
Página : 12 de 14

- 13.3. Adecuación de Capital:** *(hoja 11)*. El cálculo de adecuación de capital debe cuadrar con el ya presentado a esta Superintendencia y con los cálculos de la Auditoría Externa.
- 13.4. Análisis de Vencimientos:** *(hojas 18)*. Debe haber consistencia con la información ya presentada al Banco Central, correspondiente a los Riesgos de Mercado.
- 13.5. Totales, Tasa de Cambio, etc.:** *(todas las hojas)*. Debe haber integridad aritmética en todas las hojas presentadas por la entidad (totales, multiplicaciones por tasas de cambio, multiplicaciones de tasas y montos de interés, etc.).



### ANEXO III

#### ESTRUCTURA DE LA INFORMACIÓN REQUERIDA

El archivo que contiene el formato estandarizado para la preparación de las Planes Estratégicos, fue elaborado en archivo de excell, el cual en la hoja "Portada" presenta la estructura siguiente:

**Imputs Claves:** las entidades incluirán las cifras del Balance General y Estado de Resultados que serán tomadas como punto de partida para sus proyecciones, así como, los supuestos para la realización de los escenarios (Base y Adverso o de Estrés).

**Proyecciones:** presentaran las proyecciones del Balance General, Estado de Resultados, Actividades Significativas e Intereses (tasas y Montos). Dichas proyecciones serán realizadas siguiendo los supuestos definidos para los escenarios Base y Adverso o de Estrés).

**Regulatorios:** presentaran las proyecciones para la determinación de Adecuación de Capital, Calidad de la Cartera de Créditos y Otros Limites Regulatorios.

**Analíticos:** presentaran las proyecciones de sus Flujos de Fondos, Vencimiento de Activos y Pasivos y Líneas de Negocios.

El detalle de los formatos incluidos, es el siguiente:

Hoja	Contenido
1.	Punto De Partida - Balance General.
2.	Punto De Partida – Estado de Resultados
3.	Supuestos Claves – Supuestos Macroeconómicos y Específicos de la entidad
3.a.	Proyecciones de Supuestos Claves - Escenario Base
3.b.	Proyecciones de Supuestos Claves - Escenario Adverso o de Estrés
4.	Balance General (Total) - Expresado en Pesos
4.a.	Balance General - Transacciones en RD\$
4.b.	Balance General - Transacciones en US\$.
5.	Balance General – Escenario Adverso o de Estrés.



**INSTRUCTIVO PARA LA ELABORACIÓN Y  
PRESENTACIÓN DE LOS PLANES ESTRATÉGICOS**

Versión : 1era.  
Fecha : 21/03/2013  
Página : 14 de 14

6. Estado de Resultados (Total) - Expresado en Pesos.
- 6.a. Estado de Resultados - Transacciones en RD\$.
- 6.b. Estado de Resultados - Transacciones en US\$
7. Estado de Resultados - Escenario Adverso o de Estrés.
8. Actividades Significativas (Total) - Expresado en Pesos.
- 8.a. Actividades Significativas - Transacciones en RD\$.
- 8.b. Actividades Significativas - Transacciones en US\$
9. Intereses: Tasas de interés y Montos Devengados en Pesos.
10. Intereses: Tasa de Interés y Montos Devengados en US\$.
11. Adecuación de Capital: Punto de Partida.
12. Adecuación de Capital: Proyecciones – Escenario Base.
13. Adecuación de Capital: Proyecciones – Escenario Adverso o de Estrés.
14. Calidad de la Cartera de Crédito (Total) - Expresado en Pesos.
- 14.a. Calidad de la Cartera de Crédito en RD\$.
- 14.b. Calidad de la Cartera de Crédito en US\$.
15. Calidad de la Cartera de Crédito – Escenario Adverso o de Estrés.
16. Otros Limites Regulatorios.
17. Flujo de Fondos (Total) - Expresado en Pesos.
- 17.a. Flujo de Fondos - Transacciones en RD\$.
- 17.b. Flujo de Fondos - Transacciones en US\$
18. Análisis de Vencimientos (Total) - Expresado en Pesos.
- 18.a. Análisis de Vencimientos - Transacciones en RD\$.
- 18.b. Análisis de Vencimientos - Transacciones en US\$
19. Líneas de Negocios (Total) - Expresado en Pesos.
- 19.a. Líneas de Negocios - Transacciones en RD\$.
- 19.b. Líneas de Negocios - Transacciones en US\$

# Plan Estratégico

## ENTIDAD FINANCIERA

Fecha

Imputs Claves:

Punto de Partida

Balance General 1

Estado de Resultados 2

Supuestos Claves

Macro y específicos 3

Escenario Base 3a

Escenario Adverso o Estres 3b

Proyecciones:

Balance General

TOTAL 4

Moneda Local 4.a.

Moneda Extranjera 4.b.

Esc. Adverso o de Estres 5

Estado de Resultados

TOTAL 6

Moneda Local 6.a.

Moneda Extranjera 6.b.

Esc. Adverso o de Estres 7

Actividades Significativas

TOTAL 8

Moneda Local 8.a.

Moneda Extranjera 8.b.

Intereses:

Tasas y Montos

Moneda Local 9

Moneda Extranjera 10

Regulatorios:

Adecuacion de Capital

Punto de Partida 11

Proyecciones en RD\$ 12

Esc. Adverso o de Estres 13

Calidad Cartera de Creditos

TOTAL 14

Moneda Local 14.a.

Moneda Extranjera 14.b.

Esc. Adverso o de Estres 15

Otros Limites Regulatorios

16

Analíticos:

Flujo de Fondos

TOTAL 17

Moneda Local 17.a.

Moneda Extranjera 17.b.

Analisis de Vencimiento

TOTAL 18

Moneda Local 18.a.

Moneda Extranjera 18.b.

Lineas de Negocios

TOTAL 19

Moneda Local 19.a.

Moneda Extranjera 19.b.

ENTIDAD FINANCIERA		1	PUNTO PARTIDA: BALANCE GENERAL				
Expresado en Miles							
Fecha	TOTAL Exp: RD\$	Moneda: RD\$			Moneda: US\$		
		Bruto	Provisiones	Neto	Bruto	Provisiones	Neto
				Tasa de cambio			
<b>ACTIVOS</b>							
A.1	Efectivo			0			0
A.2	Dep. en el BCRD			0			0
A.3	Dep. vista y ahorro en Inst. Fin. del País			0			0
A.4	Dep. vista y ahorro en Inst. Fin. del Exterior			0			0
A.5	Otros de disponibilidades			0			0
A.6	Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades			0			0
A.7	Fondos interbancarios			0			0
B.2	Inversiones en Valores a Negociar			0			0
B.3	Inversiones en Valores Disponibles para la Venta			0			0
B.4	Inversiones en Valores Mantenido hasta su Vencimiento			0			0
B.5	Otras Inversiones en Instrumentos de Deuda			0			0
B.6	Valores de disponibilidad restringida			0			0
B.7	Fluctuación de la Cartera de Inversiones			0			0
B.9	Rendimientos por cobrar por Inversiones			0			0
C.1	Creditos Categoria A			0			0
C.2	Creditos Categoria B			0			0
C.3	Creditos Categoria C			0			0
C.4	Creditos Categoria D: Vigente			0			0
C.5	Creditos Categoria D: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)			0			0
C.6	Creditos Categoria E: Vigente			0			0
C.7	Creditos Categoria E: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)			0			0
C.8	Rendimientos por cobrar por Cartera de Creditos			0			0
D.1	Activos fijos			0			0
D.2	Cuentas a recibir			0			0
D.3	Inversiones Permanentes en Acciones			0			0
D.4	Deudores por aceptaciones			0			0
D.5	Pagos anticipados			0			0
D.6	Impuestos sobre la renta diferido			0			0
D.7	Otros cargos diferidos (Activos Intangibles)			0			0
D.8	Bienes recibidos en recuperación de créditos			0			0
D.9	Otros activos diversos			0			0
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PASIVOS</b>							
P.1	Depósitos a la vista			0			0
P.2	Depósitos de ahorro			0			0
P.3	Depósitos a plazo & Valores en circulación			0			0
P.4	Depósitos y valores del público restringidos			0			0
P.5	Fondos interbancarios			0			0

ENTIDAD FINANCIERA		1	PUNTO PARTIDA: BALANCE GENERAL					
Expresado en Miles								
Fecha	TOTAL Exp: RD\$	Moneda: RD\$			Moneda: US\$			
		Bruto	Provisiones	Neto	Bruto	Provisiones	Neto	
				Tasa de cambio				
Q.1	Financiamiento del BCRD			0			0	
Q.2	Financiamiento Inst. Fin. del País			0			0	
Q.3	Financiamiento Inst. Fin. del Exterior			0			0	
Q.4	Otros financiamientos			0			0	
Q.5	Cargos por pagar por financiamientos obtenidos			0			0	
R	Obligaciones financieras			0			0	
S.1	Acreeedores y provisiones diversos			0			0	
S.2	Otros pasivos			0			0	
S.3	Fondos en administración			0			0	
S.4	Obligaciones subordinadas			0			0	
TOTAL PASIVOS		0	0	0	0	0	0	
X	<b>PATRIMONIO</b>							
X.1	Capital en circulación			0			0	
X.2	Aportes patrimoniales no capitalizados			0			0	
X.3	Reservas patrimoniales			0			0	
X.4	Ajustes al patrimonio			0			0	
X.5	Resultados acumulados de ejercicios anteriores			0			0	
X.6	Resultado del ejercicio			0			0	
TOTAL PATRIMONIO		0	0	0	0	0	0	
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		0	0	0	0	0	0	

ENTIDAD FINANCIERA	2	PUNTO PARTIDA: ESTADO DE RESULTADOS		
Expresado en Miles				
Fecha	TOTAL Exp: RD\$	Moneda: RD\$	Moneda: US\$	
			Tasa de cambio	
Ingresos Financieros				
Gastos Financieros				
<b>Margen Financiero Bruto</b>	0	0	0	
Provisiones para Cartera de Créditos				
Provisión para Inversiones				
<b>Margen Financiero Neto</b>	0	0	0	
<b>Ingresos (Gastos ) por Diferencias de Cambio</b>				
Otros ingresos operacionales				
Otros gastos operacionales				
<b>Resultado operacional bruto</b>	0	0	0	
<b>Gastos operativos</b>				
Sueldos y Compensaciones al Personal				
Servicios de Terceros				
Depreciaciones y amortizaciones				
Otras Provisiones				
Otros Gastos Operativos				
Total Gastos Operativos	0	0	0	
<b>Resultado operacional</b>	0	0	0	
Otros ingresos (gastos)				
<b>Resultado antes de impuesto</b>	0	0	0	
Impuesto sobre la renta				
<b>Resultado del ejercicio</b>	0	0	0	

<b>ENTIDAD FINANCIERA</b>	<b>3</b>	<b>SUPUESTOS CLAVES - RESUMEN</b>						
---------------------------	----------	-----------------------------------	--	--	--	--	--	--

	2012	Escenario Base:			Escenario Adverso o de Estres:		
		2013	2014	2015	2013	2014	2015
<b>Supuestos Macroeconómicos:</b>							
Crecimiento real del PIB		3.0 %			2.4 %		
Inflación		5.0 %			6.0 %		
<b>Tasa de cambio:</b>							
Fin del período		42.3			50.8		
Promedio del período		41.2			49.4		
<b>Mercado Bancario:</b>							
Crecimiento: Créditos		8.1 %			6.5 %		
Crecimiento: Depósitos		10.0 %			8.0 %		

<b>Supuestos Especificos de la entidad:</b>							
---	--	--	--	--	--	--	--

(Detallar)							
------------	--	--	--	--	--	--	--

ENTIDAD FINANCIERA		3.a.	SUPUESTOS CLAVES - Escenario Base												
Expresado en Miles	31/12/2012	2013											2014	2015	
		+1	+2	+3	+4	+5	+6	+7	+8	+9	+10	+11	+12	12 Meses	12 Meses
<b>Supuestos macroeconómicos</b>															
Crecimiento real del PIB	(% anualizado)														
Inflación	(% anualizado)														
<b><u>Tasa de cambio</u></b>															
Fin del período	(RD\$/US\$)														
Promedio del período	(RD\$/US\$)														
<b><u>Mercado bancario</u></b>															
Crecimiento: Créditos	(% anualizado)														
Crecimiento: Depósitos	(% anualizado)														
<b>Supuestos Especificos de la entidad:</b>															

ENTIDAD FINANCIERA		3.a.	SUPUESTOS CLAVES - Escenario Adverso o de Estrés												
Expresado en Miles	31/12/2012	2013											2014	2015	
		+1	+2	+3	+4	+5	+6	+7	+8	+9	+10	+11	+12	12 Meses	12 Meses
<b>Supuestos macroeconómicos</b>															
Crecimiento real del PIB	(% anualizado)														
Inflación	(% anualizado)														
<b><u>Tasa de cambio</u></b>															
Fin del período	(RD\$/US\$)														
Promedio del período	(RD\$/US\$)														
<b><u>Mercado bancario</u></b>															
Crecimiento: Créditos	(% anualizado)														
Crecimiento: Depósitos	(% anualizado)														
<b>Supuestos Especificos de la entidad:</b>															









ENTIDAD FINANCIERA		6	ESTADO DE RESULTADOS - TOTAL (Expresado en RD\$)												
Expresado en Miles	31/12/2012	2013												2014	2015
		+1	+2	+3	+4	+5	+6	+7	+8	+9	+10	+11	+12	12 Meses	12 Meses
Ingresos Financieros															
Gastos Financieros															
<b>Margen Financiero Bruto</b>	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	0.0
Provisiones para Cartera de Créditos															
Provisión para Inversiones															
<b>Margen Financiero Neto</b>	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	0.0
<b>Ingresos (Gastos ) por Diferencias de Cambio</b>															
Otros ingresos operacionales															
Otros gastos operacionales															
<b>Resultado operacional bruto</b>	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	0.0
<b>Gastos operativos</b>															
Sueldos y Compensaciones al Personal															
Servicios de Terceros															
Depreciaciones y amortizaciones															
Otras Provisiones															
Otros Gastos Operativos															
Total Gastos Operativos	0.0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Resultado operacional</b>	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	0.0
Otros ingresos (gastos)															
<b>Resultado antes de impuesto</b>	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	0.0
Impuesto sobre la renta															
<b>Resultado del ejercicio</b>	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	0.0

ENTIDAD FINANCIERA		6.a.	ESTADO DE RESULTADOS (Transacciones en RD\$)												
Expresado en Miles	31/12/2012	2013												2014	2015
		+1	+2	+3	+4	+5	+6	+7	+8	+9	+10	+11	+12	12 Meses	12 Meses
Ingresos Financieros															
Gastos Financieros															
<b>Margen Financiero Bruto</b>	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	0.0
Provisiones para Cartera de Créditos															
Provisión para Inversiones															
<b>Margen Financiero Neto</b>	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	0.0
<b>Ingresos (Gastos ) por Diferencias de Cambio</b>															
Otros ingresos operacionales															
Otros gastos operacionales															
<b>Resultado operacional bruto</b>	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	0.0
<b>Gastos operativos</b>															
Sueldos y Compensaciones al Personal															
Servicios de Terceros															
Depreciaciones y amortizaciones															
Otras Provisiones															
Otros Gastos Operativos															
Total Gastos Operativos	0.0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Resultado operacional</b>	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	0.0
Otros ingresos (gastos)															
<b>Resultado antes de impuesto</b>	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	0.0
Impuesto sobre la renta															
<b>Resultado del ejercicio</b>	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	0.0

ENTIDAD FINANCIERA		6.b. ESTADO DE RESULTADOS (Transacciones en US\$)													
Expresado en Miles	31/12/2012	2013												2014	2015
		+1	+2	+3	+4	+5	+6	+7	+8	+9	+10	+11	+12	12 Meses	12 Meses
	<b>Tasa de cambio:</b>														
	Ingresos Financieros														
	Gastos Financieros														
	<b>Margen Financiero Bruto</b>	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
	Provisiones para Cartera de Créditos														
	Provisión para Inversiones														
	<b>Margen Financiero Neto</b>	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
	<b>Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio</b>														
	Otros ingresos operacionales														
	Otros gastos operacionales														
	<b>Resultado operacional bruto</b>	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
	<b>Gastos operativos</b>														
	Sueldos y Compensaciones al Personal														
	Servicios de Terceros														
	Depreciaciones y amortizaciones														
	Otras Provisiones														
	Otros Gastos Operativos														
	Total Gastos Operativos	0.0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	<b>Resultado operacional</b>	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
	Otros ingresos (gastos)														
	<b>Resultado antes de impuesto</b>	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
	Impuesto sobre la renta														
	<b>Resultado del ejercicio</b>	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

ENTIDAD FINANCIERA		7	ESTADO DE RESULTADOS - Escenario Adverso o de Estrés en RD\$												
Expresado en Miles	31/12/2012	2013											2014	2015	
		+1	+2	+3	+4	+5	+6	+7	+8	+9	+10	+11	+12	12 Meses	12 Meses
Ingresos Financieros															
Gastos Financieros															
<b>Margen Financiero Bruto</b>	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	0.0
Provisiones para Cartera de Créditos															
Provisión para Inversiones															
<b>Margen Financiero Neto</b>	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	0.0
<b>Ingresos (Gastos ) por Diferencias de Cambio</b>															
Otros ingresos operacionales															
Otros gastos operacionales															
<b>Resultado operacional bruto</b>	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	0.0
<b>Gastos operativos</b>															
Sueldos y Compensaciones al Personal															
Servicios de Terceros															
Depreciaciones y amortizaciones															
Otras Provisiones															
Otros Gastos Operativos															
Total Gastos Operativos	0.0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Resultado operacional</b>	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	0.0
Otros ingresos (gastos)															
<b>Resultado antes de impuesto</b>	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	0.0
Impuesto sobre la renta															
<b>Resultado del ejercicio</b>	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	0.0













Expresado en Miles	En Moneda: RD\$																											
	Tasas (porcentaje %)												Montos															
	2013												2014	2015	2013												2014	2015
	+1	+2	+3	+4	+5	+6	+7	+8	+9	+10	+11	+12	12 Meses	12 Meses	+1	+2	+3	+4	+5	+6	+7	+8	+9	+10	+11	+12	12 Meses	12 Meses
<b>INTERESES: GANADOS</b>																												
A.1 Efectivo																												
A.2 Dep. en el BCRD																												
A.3 Dep. vista y ahorro en Inst. Fin. del Pais																												
A.4 Dep. vista y ahorro en Inst. Fin. del Exterior																												
A.5 Otros de disponibilidades																												
A.6 Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades																												
A.7 Fondos Interbancarios																												
B.2 Inversiones en Valores a Negociar																												
B.3 Inversiones en Valores Disponibles para la Venta																												
B.4 Inversiones en Valores Mantenidas hasta su Vencimiento																												
B.5 Otras Inversiones en Instrumentos de Deuda																												
B.6 Valores de disponibilidad restringida																												
B.7 Fluctuación de la Cartera de Inversiones																												
B.9 Rendimientos por cobrar por Inversiones																												
C.1 Creditos Categoria A																												
C.2 Creditos Categoria B																												
C.3 Creditos Categoria C																												
C.4 Creditos Categoria D: Vigente																												
C.5 Creditos Categoria D: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)																												
C.6 Creditos Categoria E: Vigente																												
C.7 Creditos Categoria E: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)																												
C.8 Rendimientos por cobrar por Cartera de Creditos																												
D.1 Activos fijos																												
D.2 Cuentas a recibir																												
D.3 Inversiones Permanentes en Acciones																												
D.4 Deudores por aceptaciones																												
D.5 Pagos anticipados																												
D.6 Impuestos sobre la renta diferido																												
D.7 Otros cargos diferidos (Activos Intangibles)																												
D.8 Bienes recibidos en recuperación de créditos																												
D.9 Otros activos diversos																												
TOTAL	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	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	
<b>INTERESES: PAGADOS</b>																												
P.1 Depósitos a la vista																												
P.2 Depósitos de ahorro																												
P.3 Depósitos a plazo & Valores en circulación																												
P.4 Depósitos y valores del público restringidos																												
P.5 Fondos interbancarios																												
Q.1 Financiamiento del BCRD																												
Q.2 Financiamiento Inst. Fin. del País																												
Q.3 Financiamiento Inst. Fin. del Exterior																												
Q.4 Otros financiamientos																												
Q.5 Cargos por pagar por financiamientos obtenidos																												
R Obligaciones financieras																												
S.1 Acreedores y provisiones diversos																												
S.2 Otros pasivos																												
S.3 Fondos en administración																												
S.4 Obligaciones subordinadas																												
TOTAL	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	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		
<b>INTERESES NETOS</b>																												
	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	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		















ENTIDAD FINANCIERA	14.a.	CALIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS (Transacciones en RD\$)													
Expresados en Miles	31/12/2012	2013											2014	2015	
		+1	+2	+3	+4	+5	+6	+7	+8	+9	+10	+11	+12	12 Meses	12 Meses
<b>Clasificación de la cartera</b>															
<b>CRÉDITOS:</b>															
Categoría A															
Categoría B															
Categoría C															
Categoría D: Vigente															
Categoría D: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
Categoría E: Vigente															
Categoría E: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
0															
<b>CONTINGENTES:</b>															
Categoría A															
Categoría B															
Categoría C															
Categoría D: Vigente															
Categoría D: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
Categoría E: Vigente															
Categoría E: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
0															
<b>GARANTÍAS COMPUTABLES: (Grandes deudores comerciales)</b>															
Categoría A															
Categoría B															
Categoría C															
Categoría D: Vigente															
Categoría D: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
Categoría E: Vigente															
Categoría E: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
0															
<b>PROVISIONES:</b>															
Categoría A															
Categoría B															
Categoría C															
Categoría D: Vigente															
Categoría D: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
Categoría E: Vigente															
Categoría E: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
0															
<b>Interés (tasas)</b>															
Categoría A															
Categoría B															
Categoría C															
Categoría D: Vigente															
Categoría D: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
Categoría E: Vigente															
Categoría E: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
<b>Interés (montos)</b>															
Categoría A															
Categoría B															
Categoría C															
Categoría D: Vigente															
Categoría D: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
Categoría E: Vigente															
Categoría E: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
0.0															



ENTIDAD FINANCIERA	15	CALIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS - Escenario Adverso o de Estrés													
En Miles de RD\$	31/12/2012	2013											2014	2015	
		+1	+2	+3	+4	+5	+6	+7	+8	+9	+10	+11	+12	12 Meses	12 Meses
<b>Clasificación de la cartera</b>															
<b>CRÉDITOS:</b>															
Categoría A															
Categoría B															
Categoría C															
Categoría D: Vigente															
Categoría D: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
Categoría E: Vigente															
Categoría E: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
0															
<b>CONTINGENTES:</b>															
Categoría A															
Categoría B															
Categoría C															
Categoría D: Vigente															
Categoría D: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
Categoría E: Vigente															
Categoría E: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
0															
<b>GARANTÍAS COMPUTABLES: (Grandes deudores comerciales)</b>															
Categoría A															
Categoría B															
Categoría C															
Categoría D: Vigente															
Categoría D: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
Categoría E: Vigente															
Categoría E: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
0															
<b>PROVISIONES:</b>															
Categoría A															
Categoría B															
Categoría C															
Categoría D: Vigente															
Categoría D: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
Categoría E: Vigente															
Categoría E: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
0															
<b>Intereses (tasas)</b>															
Categoría A															
Categoría B															
Categoría C															
Categoría D: Vigente															
Categoría D: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
Categoría E: Vigente															
Categoría E: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
<b>Intereses (montos)</b>															
Categoría A															
Categoría B															
Categoría C															
Categoría D: Vigente															
Categoría D: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
Categoría E: Vigente															
Categoría E: Vencido (>90 días, reestruc, cobr.)															
0.0															

ENTIDAD FINANCIERA		16	OTROS LÍMITES REGULATORIOS												
Expresado en Miles	31/12/2012	2013												2014	2015
		+1	+2	+3	+4	+5	+6	+7	+8	+9	+10	+11	+12	12 Meses	12 Meses
<b>CRÉDITOS INDIVIDUALES:</b>															
<i>Sin garantía</i>															
Referencia		10% Patrimonio Técnico													
Montos															
Límite															
Exceso															
<i>Con garantía</i>															
Referencia		20% Patrimonio Técnico													
Montos															
Límite															
Exceso															
<b>VINCULADOS</b>															
Referencia		50% Patrimonio Técnico													
Montos															
Límite															
Exceso															
<b>INVERSIONES:</b>															
<i>Entidades Financieras en el Exterior</i>															
Referencia		20% Capital Pagado													
Montos															
Límite															
Exceso															
<i>Entidades de apoyo y Servicios conexos</i>															
Referencia		20% Capital Pagado													
Montos															
Límite															
Exceso															
<i>Empresas no financieras</i>															
Referencia		10% Capital Pagado													
Montos															
Límite															
Exceso															
<b>ACTIVOS FIJOS</b>															
Referencia		100% Patrimonio Técnico													
Montos															
Límite															
Exceso															
<b>Comentarios:</b>															









ENTIDAD FINANCIERA	17.b. FLUJO DE FONDOS - Transacciones en US\$													
Expresado en Miles	2013												2014	2015
	+1	+2	+3	+4	+5	+6	+7	+8	+9	+10	+11	+12	12 Meses	12 Meses
	<b>Tasa de cambio</b>													
<b>(a) CASHFLOW OPERATIVO</b>														
Resultado del ejercicio														
<b>Ajustes:</b>														
Depreciación														
Previsiones														
Devengamiento de intereses														
Otras amortizaciones/devengamientos														
Resultado por conversión de moneda														
<b>Otros ajustes:</b>														
	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
<b>(b) ACCIONISTAS</b>														
Capital nuevo														
Dividendos														
	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
<b>(c) MOVIMIENTO DE ACTIVOS</b>														
A.1 Efectivo														
A.2 Dep. en el BCRD														
A.3 Dep. vista y ahorro en Inst. Fin. del País														
A.4 Dep. vista y ahorro en Inst. Fin. del Exterior														
A.5 Otros de disponibilidades														
A.6 Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades														
A.7 Fondos Interbancarios														
B.2 Inversiones en Valores a Negociar														
B.3 Inversiones en Valores Disponibles para la Venta														
B.4 Inversiones en Valores Mantenidas hasta su Vencimiento														
B.5 Otras Inversiones en Instrumentos de Deuda														
B.6 Valores de disponibilidad restringida														
B.7 Fluctuación de la Cartera de Inversiones														
B.9 Rendimientos por cobrar por Inversiones														
C.1 Creditos Categoria A														
C.2 Creditos Categoria B														
C.3 Creditos Categoria C														
C.4 Creditos Categoria D: Vigente														
C.5 Creditos Categoria D: Vencido (>90 dias, reestruc, co														
C.6 Creditos Categoria E: Vigente														
C.7 Creditos Categoria E: Vencido (>90 dias, reestruc, co														
C.8 Rendimientos por cobrar por Cartera de Creditos														
D.1 Activos fijos														
D.2 Cuentas a recibir														
D.3 Inversiones Permanentes en Acciones														







ENTIDAD FINANCIERA	18.a.	VENCIMIENTOS DE ACTIVOS Y PASIVOS - EN PESOS (RD\$)												18.b.	
Expresado en Miles	31/12/2012	Transacciones en RD\$												31/12/2012	
		Vista	15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181 días - 1 año	1-2 años	2-3 años	3-4 años	4-5 años	5+ años	Indeterminado	
<b>ACTIVOS</b>															
Efectivo															
Dep. en el BCRD															
Dep. vista y ahorro en Inst. Fin. del País															
Dep. vista y ahorro en Inst. Fin. del Exterior															
Otros de disponibilidades															
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades															
Fondos Interbancarios															
Inversiones en Valores a Negociar															
Inversiones en Valores Disponibles para la Venta															
Inversiones en Valores Mantenedas hasta su Vencimiento															
Otras Inversiones en Instrumentos de Deuda															
Valores de disponibilidad restringida															
Fluctuación de la Cartera de Inversiones															
Rendimientos por cobrar por Inversiones															
Creditos Categoria A															
Creditos Categoria B															
Creditos Categoria C															
Creditos Categoria D: Vigente															
Creditos Categoria D: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)															
Creditos Categoria E: Vigente															
Creditos Categoria E: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)															
Rendimientos por cobrar por Cartera de Creditos															
Activos fijos															
Cuentas a recibir															
Inversiones Permanentes en Acciones															
Deudores por aceptaciones															
Pagos anticipados															
Impuestos sobre la renta diferido															
Otros cargos diferidos (Activos Intangibles)															
Bienes recibidos en recuperación de créditos															
Otros activos diversos															
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

ENTIDAD FINANCIERA	18.a.	VENCIMIENTOS DE ACTIVOS Y PASIVOS - EN PESOS (RD\$)													18.b.
Expresado en Miles	31/12/2012	Transacciones en RD\$													31/12/2012
		Vista	15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181 días - 1 año	1-2 años	2-3 años	3-4 años	4-5 años	5+ años	Indeterminado	
<b>PASIVOS</b>															
Depósitos a la vista															
Depósitos de ahorro															
Depósitos a plazo & Valores en circulación															
Depósitos y valores del público restringidos															
Fondos interbancarios															
Financiamiento del BCRD															
Financiamiento Inst. Fin. del País															
Financiamiento Inst. Fin. del Exterior															
Otros financiamientos															
Cargos por pagar por financiamientos obtenidos															
Obligaciones financieras															
Acreedores y provisiones diversos															
Otros pasivos															
Fondos en administración															
Obligaciones subordinadas															
TOTAL PASIVOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>POSICION NETA</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ENTIDAD FINANCIERA	VENCIMIENTOS DE ACTIVOS Y PASIVOS - EN DOLARES (US\$)												
Expresado en Miles	Transacciones en US\$												
	Vista	15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181 días - 1 año	1-2 años	2-3 años	3-4 años	4-5 años	5+ años	Indeterminado
	Tasa de Cambio												
<b>ACTIVOS</b>													
Efectivo													
Dep. en el BCRD													
Dep. vista y ahorro en Inst. Fin. del País													
Dep. vista y ahorro en Inst. Fin. del Exterior													
Otros de disponibilidades													
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades													
Fondos Interbancarios													
Inversiones en Valores a Negociar													
Inversiones en Valores Disponibles para la Venta													
Inversiones en Valores Mantenedas hasta su Vencimiento													
Otras Inversiones en Instrumentos de Deuda													
Valores de disponibilidad restringida													
Fluctuación de la Cartera de Inversiones													
Rendimientos por cobrar por Inversiones													
Creditos Categoria A													
Creditos Categoria B													
Creditos Categoria C													
Creditos Categoria D: Vigente													
Creditos Categoria D: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)													
Creditos Categoria E: Vigente													
Creditos Categoria E: Vencido (>90 dias, reestruc, cobr.)													
Rendimientos por cobrar por Cartera de Creditos													
Activos fijos													
Cuentas a recibir													
Inversiones Permanentes en Acciones													
Deudores por aceptaciones													
Pagos anticipados													
Impuestos sobre la renta diferido													
Otros cargos diferidos (Activos Intangibles)													
Bienes recibidos en recuperación de créditos													
Otros activos diversos													
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ENTIDAD FINANCIERA	VENCIMIENTOS DE ACTIVOS Y PASIVOS - EN DOLARES (US\$)												
Expresado en Miles	Transacciones en US\$												
	Vista	15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181 días - 1 año	1-2 años	2-3 años	3-4 años	4-5 años	5+ años	Indeterminado
Tasa de Cambio													
<b>PASIVOS</b>													
Depósitos a la vista													
Depósitos de ahorro													
Depósitos a plazo & Valores en circulación													
Depósitos y valores del público restringidos													
Fondos interbancarios													
Financiamiento del BCRD													
Financiamiento Inst. Fin. del País													
Financiamiento Inst. Fin. del Exterior													
Otros financiamientos													
Cargos por pagar por financiamientos obtenidos													
Obligaciones financieras													
Acreedores y provisiones diversos													
Otros pasivos													
Fondos en administración													
Obligaciones subordinadas													
TOTAL PASIVOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>POSICION NETA</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0





