



Bagrícola

Más que un banco, un aliado

MEMORIA ANUAL 2015

Santo Domingo, D.N.

INDICE

Pág.

RESUMEN EJECUTIVO	
INTEGRANTES DEL DIRECTORIO EJECUTIVO	
FUNCIONARIOS DIRECTIVOS	
PERSONAL PARTICIPANTE EN LA ELABORACION DEL DOCUMENTO	
INTRODUCCION	
I. BASE INSTITUCIONAL.....	15
1.1 MISIÓN, VISIÓN VALORES CORPORATIVOS.....	15
1.2 DESCRIPCIÓN BASE LEGAL.....	15
1.3 FUNCIONES.....	17
1.4 SERVICIOS QUE OFRECE LA INSTITUCIÓN.....	17
I. PRINCIPALES MEDIDAS Y ACCIONES IMPLEMENTADAS DURANTE EL AÑO 2015.....	19
2.1 POLÍTICAS Y ESTRATÉGICAS.....	19
2.2 MEDIDAS Y ACCIONES REALIZADAS EN EL AÑO.....	20
2.2.1 <i>Administrativas y de Fortalecimiento Institucional</i>	20
2.2.2 <i>Compras y Licitaciones</i>	22
2.2.3 <i>Cambios en Infraestructuras para eficientizar Servicios (Tecnología e Infraestructura)</i>	23
2.2.4 <i>Acciones Orientadas a la Visibilidad Institucional-Apertura de Acceso Ciudadano</i>	25
2.2.5 <i>Acciones vinculadas a Ejes Transversales de la Estrategia Nacional de Desarrollo</i>	26
2.2.6 <i>Cumplimiento de Metas Presidenciales</i>	27
2.3 FUENTES DE RECURSOS.....	29
2.4 RESULTADOS Y LOGROS DE LA ACTIVIDAD CREDITICIA.....	30
II. EJECUCION DEL PROGRAMA DE PRÉSTAMOS.....	34
3.1 EJECUCIÓN DEL PROGRAMA.....	34
3.2 DESTINOS O RENGLONES DE MAYOR INCIDENCIA EN EL FINANCIAMIENTO.....	36
3.3 COMPORTAMIENTO DE LOS DESEMBOLSOS Y COBROS.....	39
III. EJECUCION DE PROGRAMAS ESPECIALES.....	42
4.1 PROGRAMA DEL CONSEJO NACIONAL PARA LA REGLAMENTACIÓN Y FOMENTO DE LA INDUSTRIA LECHERA (CONALECHE).....	42
4.2 CONSEJO DOMINICANO DEL CAFÉ (CODOCAFE).....	43
IV. DESEMPEÑO FINANCIERO.....	45
5.1 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.....	45
5.2 ESTADO DE RESULTADOS.....	46
5.3 ESTADO DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS.....	47
5.4 ASIGNACIÓN DE RECURSOS DEL GOBIERNO CENTRAL.....	49

V. PROGRAMA DE CAPTACION DE AHORROS Y VALORES.....	51
6.1 EJECUCIÓN DEL PROGRAMA DE AHORROS Y VALORES	51
6.1.1 <i>Balance Neto acumulado del Programa de Ahorro y Valores de público. ..</i>	<i>52</i>
6.2 PROGRAMA DE ALQUILERES	53
6.3 GARANTÍAS ECONÓMICAS (JUDICIALES).....	54
VI. RECURSOS HUMANOS.....	55
7.1 CAPACITACIÓN AL PERSONAL.....	55
7.1.1 <i>Otras actividades desarrolladas bajo la coordinación de la Dirección de Recursos Humanos.....</i>	<i>57</i>
ANEXOS	

RESUMEN EJECUTIVO
MEMORIA DE LAS ACTIVIDADES DEL
BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
AÑO 2015

ACTIVIDADES:

El Banco Agrícola de la República Dominicana, en el cumplimiento de su misión de llevar el financiamiento al campo dominicano, durante el año 2015 realizó actividades cuyos resultados contribuyeron al dinamismo del sector agropecuario y zona rural del país, no obstante, la ocurrencia de factores adversos como la sequía que afectó gran parte del año y a problemas de mercados fruto de la veda para exportación de algunos productos a Estados Unidos.

Las actividades del Banco estuvieron enmarcadas en los lineamientos de la política sectorial del Superior Gobierno que encabeza el ciudadano presidente Lic. **Danilo Medina Sánchez**, orientadas al fomento de la producción de rubros agroalimenticios, con miras, a fortalecer la seguridad alimentaria, promover las agroexportaciones, reducir la pobreza rural y mejorar las condiciones de vida en el campo.

Las actividades realizadas y los resultados alcanzados se sustentan en las siguientes acciones:

- Reducción de la tasa de interés de un 12 a un 10% a los préstamos dirigidos a la producción agropecuaria.
- Aplicación de la política crediticia orientada a ofrecer servicios eficientes y oportunos, en beneficios a la agropecuaria y economía rural del país.
- Impulso a la reactivación productiva de pequeños y medianos productores agropecuarios a nivel nacional, a través del financiamiento, con la incorporación constante de nuevos productores.

- Prioridad del financiamiento a los renglones agrícola y pecuario, tomando en cuenta rubros esenciales orientados a apoyar el abastecimiento y seguridad alimentaria nacional.
- Aplicación de la modalidad de crédito supervisado dirigido a acompañar al productor con asistencia técnica durante el ciclo productivo completo.
- Apoyo a las visitas sorpresas del presidente con la ejecución de proyectos de financiamiento que surgen de dichas visitas.
- Medición de riesgos crediticios en todos los proyectos financiados, para garantizar el retorno de los recursos, detectar y resolver a tiempo cualquier adversidad que pudiera afectar el financiamiento.
- Mejoras permanentes de los procesos, orientados a reducir el tiempo de espera en la tramitación del crédito.
- Renegociación de deuda a productores y saneamiento de cartera, para la reactivación de los productores en el proceso de producción agropecuaria, conforme a lo establecido por la Administración Monetaria y Financiera.
- Gestión de cobros de la cartera vencida, que ha permitido aumentar los ingresos por concepto de disminución de provisiones para rendimientos por cobrar y seguimiento continuo a los préstamos por vencer a los fines de reducir gastos por medio de constitución de provisiones por rendimientos dejados de cobrar.
- Dinamización de los servicios institucionales mediante el fortalecimiento de las Oficinas de Negocios en las Sucursales.
- Seguimiento continuo a las cobranzas de préstamos colocados con recursos administrados de Fondos de CONALECHE, FEDA, CODOCAFE.
- Actualización y retroalimentación permanente de la plataforma tecnológica para ofrecer mejor servicio y tener mayor control de las operaciones crediticia del Banco.
- Orientación de recursos a proyectos de innovación tecnológica: invernaderos, sistemas de riego y proyectos agroindustriales.
- Georeferenciación de todos los inmuebles que sirven de garantía al financiamiento.
- Fortalecimiento de la gestión de los recursos humanos mediante la ejecución de capacitaciones al personal sobre los servicios y operaciones de la Institución.

- Capacitación a los niveles técnicos y de Dirección sobre adecuación a los requerimientos de la Superintendencia de Bancos.
- Adecuación de la estructura organizacional, orientada a ofrecer mejor servicio a la clientela.
- Transparencia en las operaciones, por medio de publicaciones y retroalimentaciones de la plataforma tecnológica, página Web de la Institución, con las informaciones de mayor relevancia de las actividades ejecutadas.

RESULTADOS:

Los alcances cuantitativos del año muestran aceptables niveles de ejecución medidos en los programas de financiamiento y cobros, asimismo por medio de las diferentes variables envueltas en el quehacer crediticio, permitiendo mejorar las condiciones productivas de los pequeños y medianos productores del sector, lo que a su vez contribuye a mejorar sus condiciones de vida.

La implementación de las actividades ejecutadas por el Banco ha tenido el apoyo económico permanente del Gobierno desde el inicio de gestión, recibiendo esta entidad recursos por más de RD\$5,000.0 millones, para la ampliación de la cartera de préstamos. De estos RD\$ 1,000.0 millones, ingresaron en el año 2015 para capital de trabajo.

A continuación, se presentan resultados de las principales variables crediticias y financieras, a diciembre 2015.

- La cartera de préstamos total a diciembre 2015 alcanza RD\$17,932.7 millones, para un crecimiento de 13.1%, con relación a la registrada al finalizar el año 2014, que era de RD\$15,855.2 millones.
- La morosidad de la cartera con recursos propios, es decir, sin incluir los fondos en administración es de 8.4%, indicador que continuo en línea de mejora en el año.
- Se otorgaron 28,850 préstamos, los cuales permitieron reactivar e insertar a la producción pequeños y medianos productores agropecuarios.

- A través del financiamiento del Banco se beneficiaron unos 29,493 productores directos y con ello, igual número de familias, y más de 45,000 de forma indirecta, contribuyendo con la creación de empleos en el campo dominicano.
- Se formalizaron préstamos por RD\$15,135.7 millones, logrando una ejecución de 92.5 % respecto al monto programado.
- La superficie financiada alcanzó 1,337,0836 tareas, registrando una ejecución de 94.2% respecto a la programada para el año.
- RD\$9,944.5 millones del monto formalizado se destinaron a cubrir las actividades agrícolas, equivalentes al 65.7 % del total.
- RD\$4,176.1 millones se formalizaron al cultivo de arroz, representando 42.0% del destinado al subsector agrícola y el 27.6% del total.
- RD\$3,591.4 millones se formalizaron a los renglones de la pecuaria y otros destinos, como la agroindustria y préstamos de consumo, equivalente al 34.3% del total.
- RD\$2,851.4 millones se otorgaron al financiamiento de la ganadería bovina y porcina; representando el 18.8% respecto del total.
- RD\$716.2 millones se formalizaron al fomento avícola, en los que se destacan los pollos de engorde y las gallinas ponedoras.
- RD\$1,159.4 y RD\$440.4 millones, se destinaron a la agroindustria y préstamos de consumo respectivamente, para una participación conjunta de 10.6% respecto al total.
- RD\$14,382.8 millones fue el monto desembolsado en la actividad crediticia, representando un 95.0% del monto formalizado.
- RD\$12,309.5 millones fueron los recursos cobrados de capital de los préstamos en cartera, alcanzando una ejecución de 93.7% respecto a la estimación en el programa de cobros.
- El retorno de recursos por concepto de cobros de capital creció a una tasa de 5.8%, respecto al verificado en año 2014.
- Apoyo e impulso a la comercialización de los clientes del Banco, a través de vincularlos como suplidores de Instituciones del Estado.
- El Balance global de las captaciones al cierre del año registra RD\$8,486.7 millones, del cual el programa de ahorros tuvo una participación de RD\$86.3% millones, respecto al total.

- El balance acumulado a diciembre del Programa de Alquileres registró RD\$660.2 millones, para un crecimiento de 6.7% con relación al presentado al cierre del pasado año.
- El balance neto acumulado a diciembre de las garantías judiciales que ejecuta esta entidad crediticia cerró el año en RD\$498.5 millones, creciendo ligeramente a una tasa de 1.9% con relación al cierre del 2014.
- Durante el año, cumpliendo con los procedimientos de la Ley No.340-06 sobre compras y contrataciones para los procesos de licitación, el Banco realizó siete concursos de licitación para adquisiciones de bienes y servicios por unos RD\$28.2 millones.
- Los activos netos del Banco al cierre de diciembre 2015 ascienden a RD\$15,713.5 millones, para un incremento de 7.6% respecto al registrado en igual mes del 2014.
- Los pasivos del Banco ascendieron a diciembre 2015 a RD\$8,806.3 millones y el Patrimonio corresponde a RD\$6,907.2 millones, para un incremento de 24.7% de esta última variable al cierre del año 2014.
- Los ingresos del Banco Agrícola al cierre del año 2015 ascendieron a RD\$2,218.2 millones y los gastos corrientes a RD\$1,663.1 millones, que permitieron un resultado corriente sin precedentes de RD\$555.1 millones, representando un incremento de RD\$377.9 millones con relación al resultado obtenido en igual periodo del año 2014.
- El índice de solvencia al cierre de diciembre 2015 registró 45.8%, lo que explica la capacidad del Banco para honrar sus compromisos.

EJECUTORIAS PARA 2016

Objetivos:

- Seguir impulsando los niveles de colocación de los préstamos con calidad, para la expansión de la cartera.
- Fortalecer y ampliar la oferta de productos y servicios institucionales.
- Aplicar adecuados procesos para una gestión eficaz y transparente.
- Incrementar las ganancias operativas en el ejercicio institucional.

Metas:

Destinar durante el año RD\$17,304.4 millones al financiamiento del sector agropecuario y actividades de la zona rural del país, en apoyo a renglones básicos de la alimentación y proyectos agroexportadores que contribuyan a la creación de empleos y generación de divisas.



Bagrícola

Más que un banco, un aliado

INTEGRANTES DIRECTORIO EJECUTIVO

CARLOS SEGURA FOSTER

Administrador General
Presidente

RAFAEL MEDINA

Sub-Administrador General
Suplente del Presidente

MIEMBROS TITULARES:

ING. CARLOS SANQUINTIN BERAS.

Vice-Ministro de Planificación
Ministerio de Agricultura

DR. ARNALDO GOMEZ VAZQUEZ

Presidente Patronato Nacional
de Ganaderos

ING. IVAN TIO PIMENTEL

Presidente Federación Nacional
de Productores Arroceros

ING. LEONARDO DE LEON LORA

Productor Lechero

LICDO. FRANCISCO TEJADA C.

Economista

MIEMBROS SUPLENTE:

LICDA. YOLANDA SUAREZ

Directora Dpto. Economía Agropecuaria
Ministerio de Agricultura

ING. PABLO CABRERA

Profesional Agropecuario

SR. RAMON ANT. HERNANDEZ

GRULLON

Productor Agrícola

ING. FREDDY MAZARA

Productor Agropecuario

SR. MAXIMO ACOSTA

Profesional Agropecuario

LICDO. INOCENCIO PEÑA

Empresario Privado
Miembro



Bagrícola

Más que un banco, un aliado

FUNCIONARIOS DIRECTIVOS

CARLOS SEGURA FOSTER

Administrador General

RAFAEL MEDINA

Sub-Administrador General

RAFAEL O. MORENO REYNA

Director General de Negocios

EDUARDO ARVELO PAULINO
Director de Tecnología de la Información

FELIX GERONIMO PEGUERO

Director de Crédito

AMAURY GERMAN

Auditor

FELIX RUIZ SANCHEZ

Director de Cobros

RAUL CALZADA

Consultor Jurídico

DALMA MARISOL LORENZO

Directora de Control de Riesgos

MARIO FERREIRA
Director Servicios Administrativos

ELIZABEHT ROSARIO

Directora de Planeación Estratégica

ILEANA ORTIZ

Secretaria del Banco

MARICELA CHECO

Contralora.

VICTOR MERAN

Director Financiero

FELIX ML. RODRIGUEZ BRITO

Director de Relaciones Públicas y
Mercadeo

**TTE. CNEL. FERNANDO G. BRENS,
P.N.**

Director de Policía Especial

KAREN M. TAVAREZ E.

Directora de Recursos Humanos



Bagrícola

Más que un banco, un aliado

PERSONAL PARTICIPANTE EN LA ELABORACION DE ESTE DOCUMENTO

Este documento fue elaborado en la Dirección de Planeación Estratégica

BLAS LIRANZO LORENZO
Encargado Sección de Estadísticas

LEIDY Y. HERNANDEZ
Técnico Estadístico

ROXANNI A. BAEZ MORROBEL
Técnico Estadístico

ROBERT CARRASCO
Técnico Estadístico

Colaboración y Apoyo:

- Direcciones del Banco
- Secciones de la Dirección de Planeación Estratégica
- Imágenes contenidas: Suministrada por las Secciones Mercadeo y Relaciones Públicas

INTRODUCCION

El Banco Agrícola de la República Dominicana, institución financiera con más de 70 años apoyando el desarrollo del Sector Agropecuario, contribuyendo con el dinamismo económico del campo dominicano por medio del financiamiento, presenta su desempeño institucional a través de la Memoria Anual correspondiente al año 2015.

Este documento presenta los resultados y logros alcanzados durante el año, los cuales presentaron aceptables niveles de ejecución, acorde a las estimaciones contempladas por medio de los diferentes programas formulados para el año, no obstante, los factores adversos ocurridos como la sequía y la veda de productos para contrarrestar la presencia de la mosca del mediterráneo.

Las actividades ejecutadas en el año se enmarcan en los lineamientos de la Política Sectorial trazada por el Superior Gobierno encabezado por el **Lic. Danilo Medina Sánchez, Presidente Constitucional de la República**, orientadas a consolidar la seguridad alimentaria y contribuir con la línea de reducción de la pobreza, a través del financiamiento.

Los logros y resultados alcanzados por el Banco contenidos en la presente Memoria se presentan tanto en término cuantitativo como cualitativo, los cuales para sus alcances se diseñaron estrategias esenciales en el desempeño crediticio y financiero. Dichas estrategias se enmarcaron hacia la expansión del crédito, por medio del cobro de cartera, la captación de ahorros y valores del público, aplicación de la Ley de Alquileres, Garantías Judiciales y recursos colaterales. Los alcances obtenidos por medio de los programas ejecutados se pueden visualizar en el presente documento, a través de diferentes cuadros estadísticos que contienen el comportamiento de las variables que interactúan en el movimiento crediticio y financiero de esta institución.

En el primer capítulo se encuentra la descripción del Banco, sus funciones, misión y visión, el segundo refiere las principales medidas y acciones implementadas durante el año, el tercero refleja un análisis del cumplimiento del plan institucional, a través de medir la ejecución del programa de préstamos, cobros y el comportamiento de la

actividad crediticia según los destinos financiados de mayor incidencia y el cuarto capítulo, el comportamiento de los programas especiales ejecutados durante el año.

Los capítulos quinto y sexto presentan el desempeño financiero y la ejecución del programa de ahorros y valores del público, mientras que el séptimo y último capítulo, trata las actividades realizadas en el fortalecimiento de la gestión de los recursos humanos de esta entidad. En el contenido también se incluye niveles de cumplimientos de las metas presidenciales para el sector agropecuario y las acciones que llevaron correspondencia con los ejes de la Estrategia Nacional de Desarrollo.

Este documento responde a los lineamientos metodológicos para la rendición de cuentas institucionales a través del instructivo diseñado para tales fines, suministrado por el Ministerio de la Presidencia de la República.

I. BASE INSTITUCIONAL

1.1 Misión, Visión Valores Corporativos

a) 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.

b) 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.

c) Valores Corporativos

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

1.2 Descripción Base Legal

El Banco Agrícola de la República Dominicana fue creado 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 e industrial, a la vivienda, comercialización de productos agropecuarios y a la operatividad de las empresas del Estado.

Esta Ley estuvo vigente hasta el 12 de Febrero de 1963, fecha en que se promulgo la Ley de Fomento Agrícola, No.6186, 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 la Ley, sirve de instrumento de la Política Agraria del Estado Dominicano.

La evolución de las actividades realizadas por esta entidad bancaria en su historial, evidencia experiencia en el uso de los recursos disponibles con la finalidad de lograr mejoras en la agropecuaria nacional en forma integral, orientada a priorizar la calidad productiva y elevar el nivel de vida de la población rural; a través del otorgamiento de préstamos a corto, mediano y largo plazos.

El Banco Agrícola se rige por un Directorio Ejecutivo, integrado por el Administrador General, quien lo preside, el cual tiene como suplente al Sub.-Administrador General y seis miembros titulares con sus respectivos suplentes designados por el Poder Ejecutivo, cinco de ellos provenientes del sector privado y el restante, representando al Ministerio de Agricultura. Este Consejo Directivo fue reestructurado mediante el decreto No.668-11 con el propósito de incorporar mayor nivel de independencia a la estructura de Gobierno Corporativo.

El Banco cuenta con una estructura administrativa integrada por una administración general, una dirección general, catorce direcciones operativas, treinta y dos sucursales, siete regionales y veintinueve oficinas de servicios.

1.3 Funciones

Las funciones definidas en la Ley No.6186 son las siguientes:

- Apoyar la oferta de alimentos básicos para la población, a través del crédito a pequeños y medianos productores agropecuarios.
- Dar facilidades crediticias para el fomento y diversificación de la producción agrícola de la República Dominicana.
- Dar ayuda crediticia a las nuevas empresas agrícolas que se crean al amparo de la Ley de Reforma Agraria.
- Contribuir a la estabilización de los precios de los productos agrícolas y pecuarios.
- Crear servicios especiales para propiciar una explotación agrícola sobre bases racionales.
- Propiciar incrementos en la producción agropecuaria con la finalidad de sustituir importaciones, promover exportaciones y suministrar materia prima a la agroindustria nacional.
- Aumentar los niveles de ingresos e incrementar la creación de empleos rurales.
- Captar recursos por parte del público para el financiamiento del Sector Agropecuario.

1.4 Servicios que ofrece la Institución

a) Préstamos

- Crédito Agrícola, Pecuario y Agroforestal
- Comercialización, Microempresa y Otros

b) Ahorros

- Cuenta de Ahorros, Depósitos a Plazo y Ordenes de Pagos
- Certificados Financieros

c) Alquileres

- Registro de Contratos, Certificaciones
- Retiro de Depósito, Normal y Consignados

d) Garantías Judiciales

- Depósito de las garantías económicas impuestas como medidas de coerción en el Poder Judicial.

e) Colaterales:

- Recesión pago de facturas Claro y de las Distribuidora de Electricidad, entre otros

II. PRINCIPALES MEDIDAS Y ACCIONES IMPLEMENTADAS DURANTE EL AÑO 2015

Las actividades realizadas por esta entidad crediticia durante el año 2015 estuvieron orientadas al fortalecimiento de la política de financiamiento en cumplimiento a la misión institucional, con miras al apoyo de los productores agropecuarios, esencialmente a los pequeños y medianos, producto de aplicar medidas y acciones orientadas al fomento de la producción agroalimentaria, con mayor relevancia a los rubros que forman parte de la canasta familiar.

Los alcances de dichas actividades se reflejan en resultados verificados fruto de la ejecución de los diferentes programas de financiamiento. Dichos alcances se plasman en el contenido de este documento.

Al inicio de la presente Gestión de Gobierno en agosto del año 2012, el Banco Agrícola ha venido experimentando gran dinamismo en la actividad crediticia; fruto del apoyo incondicional y sin precedentes del Gobierno, el cual ha sido esencial en el dinamismo y expansión de la Cartera de Préstamos, en beneficio de la producción agropecuaria del país.

2.1 Políticas y Estratégicas

Las estratégicas definidas al principio de la presente gestión administrativa se enmarcan en la política sectorial del Gobierno que preside el Presidente Constitucional **Lic. Danilo Medina Sánchez**, orientadas a relanzamiento e impulso de la agropecuaria, orientado a garantizar la alimentación a la población nacional y expandir las agroexportaciones. Con el propósito de lograr el fortalecimiento del sector, el impulso de la economía rural y contribuir al combatir la pobreza.

Las estrategias en los que se han sustentados las acciones del año para el logro de los objetivos han sido:

- Fortalecimiento de la capacidad financiera del Banco y expansión de la cartera de préstamos, en beneficio del sector agropecuario y de la zona rural del país.
- Mejorar los resultados operacionales a partir de realizar eficiente manejo de la cartera de préstamos.
- Aplicación de tasa de interés activa, por debajo del mercado para operaciones crediticias, dirigidas al sector agropecuario, la cual durante el año fue reducida aún más por disposición del Presidente de la República de un 12% a un 10%, creando esta medida gran impacto en los sectores productivos del país y en la sociedad dominicana en general.

2.2 Medidas y Acciones realizadas en el año

2.2.1 Administrativas y de Fortalecimiento Institucional

Al igual que los años anteriores de la presente gestión gubernamental, las acciones realizadas durante este año estuvieron vinculadas a la Estrategia Nacional de Desarrollo 2010-2030, y a contribuir con los objetivos del Milenio especialmente vinculado a reducir la pobreza extrema y el hambre.

Conforme la descripción que sigue, las actividades realizadas y los resultados alcanzados se sustentan en las siguientes acciones:

- Reducción de la tasa de interés activa de un 12% a un 10% en los préstamos dirigidos a la producción agropecuaria.
- Aplicación de la política crediticia orientada a ofrecer servicios eficientes y oportunos, en beneficios a la agropecuaria y economía rural del país.
- Impulso a la reactivación productiva de pequeños y medianos productores agropecuarios a nivel nacional, a través del financiamiento.
- Prioridad del financiamiento a los reglones agrícola y pecuario, tomando en cuenta rubros esenciales orientados a política de abastecimiento y seguridad alimentaria.
- Aplicación de la modalidad de crédito supervisado dirigido a acompañar al productor con asistencia técnica durante el ciclo productivo completo.

- Apoyo a las visitas sorpresas del Presidente de la Republica, con la ejecución de proyectos de financiamiento que surgen de dichas visitas.



- Medición de riesgos crediticios en los proyectos financiados, orientado a garantizar el retorno de los recursos, detectar y resolver a tiempo cualquier adversidad que pudiera afectar el financiamiento.
- Mejora permanente de los procesos, que ha llevado a reducir el tiempo de espera en la tramitación del crédito.
- Renegociación de deuda a productores y saneamiento de cartera, permitiendo la reactivación de los productores en el proceso de producción agropecuaria, conforme a lo establecido por la Administración Monetaria y Financiera.
- Gestión de cobros de la cartera vencida, que ha permitido aumentar los ingresos por concepto de disminución de provisiones para rendimientos por cobrar y seguimiento continuo a los préstamos por vencer, a los fines de reducir gastos por medio de constitución de provisiones por rendimientos dejados de cobrar.
- Dinamización de los servicios institucionales mediante el fortalecimiento de las Oficinas de Negocios en las Sucursales.
- Seguimiento continuo a las cobranzas de préstamos colocados con recursos administrados de los Fondos de CONALECHE, FEDA, CODOCAFE.

- Actualización y retroalimentación permanente de la plataforma tecnológica contribuyendo a ofrecer mejor servicio y tener mayor control de las operaciones crediticia del Banco.
- Orientación de recursos a proyectos de innovación tecnológica: invernaderos, sistemas de riego y proyectos agroindustriales.
- Georeferenciación de todos los inmuebles que sirven de garantía al financiamiento.
- Fortalecimiento de la gestión de los recursos humanos mediante la ejecución de capacitaciones al personal sobre los servicios y operaciones de la Institución.
- Capacitación a los niveles técnicos y de Dirección sobre adecuación a los requerimientos de la Superintendencia de Bancos.



- Adecuación de la estructura organizacional, orientada a ofrecer mejor servicio a la clientela.
- Transparencia en las operaciones, por medio de publicaciones y retroalimentaciones de la plataforma tecnológica, página Web de la Institución, con las informaciones de mayor relevancia de las actividades ejecutadas.

2.2.2 Compras y Licitaciones

En el presente año se dio continuidad al cumplimiento de los procedimientos de la Ley No.340-06 de Compras y Contrataciones Públicas, realizándose en el año siete concursos

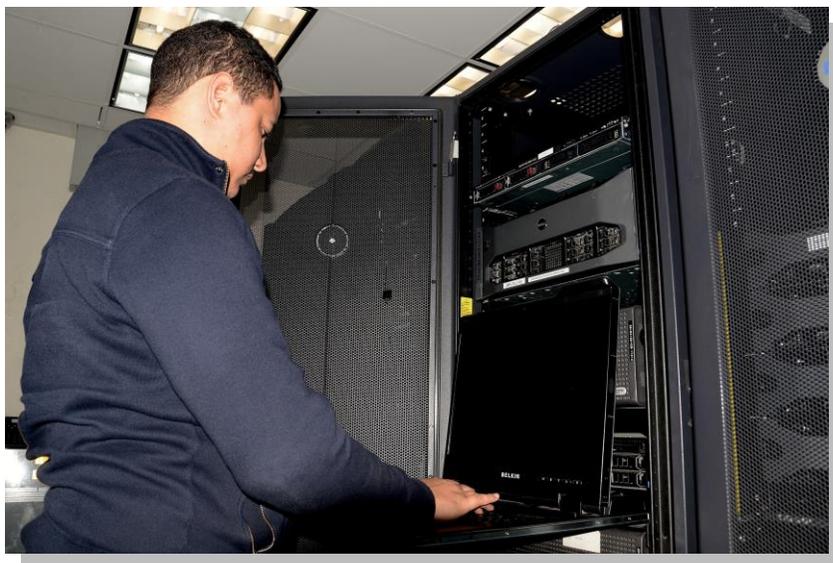
de licitación. Estos concursos, fortalecen la transparencia en la entidad tal como está estipulado en la Ley.

Los procesos realizados fueron los siguientes:

- Contratación del servicio de colocación de la publicidad para la conmemoración del 70 aniversario del Bagrícola, por valor de RD\$3.5 millones.
- Adquisición de telas para los uniformes del personal femenino de la Institución, por valor de RD\$1.8 millones.
- Construcción del edificio para instalación de la Sucursal de Rio San Juan con una inversión de RD\$20.0 millones.
- Contratación de Servicios profesionales para efectuar Auditoría externa a los Estados Financieros enero-diciembre 2015, sus controles internos y sistema informático, por un monto de RD\$ 1.4 millones.
- Contratación del servicio de colocación de publicidad del Banco, por una inversión de RD\$1.0 millón.
- Canalización y ducteado de las acometidas para fibras ópticas en catorce sucursales del Banco, por un valor de RD\$1.5 millones. (a ser convocado).
- Además de otras inversiones menores vinculadas a los servicios de mantenimiento de la institución.

2.2.3 Cambios en Infraestructuras para eficientizar Servicios (Tecnología e Infraestructura)

- Seguimiento a la consolidación en la actualización de la plataforma tecnológica del Banco, para la eficientización de las operaciones con miras a ofrecer mejor servicio y mayor control de las operaciones por medio del sistema informático.
- A través de la Dirección de Tecnología de la Información se le dio mantenimiento permanente al sistema, fortaleciendo la infraestructura informática, con la adquisición de diferentes equipos, solución de copia de respaldo o backup y adecuaciones de redes y telecomunicaciones.



- Se ejecutaron una serie de proyectos con miras a dar mayor eficiencia al sistema automatizado entre los cuales están: aplicación de reportería, monitoreo y control de gestión, de infraestructura, redes y comunicaciones, entre otros de soportes técnicos, de diseños, configuración e implementación de la plataforma, de seguridad de sistema etc.
- Servicios de Redes y telecomunicación, instalación y readecuación, así como trabajo permanente en los servidores de diseño, configuración e implementación de plataforma de infraestructura de conexión, para eficientizar resultados informáticos tanto en la oficina principal como en las sucursales y las oficinas de negocios.
- Actualización constante de la página Web del Banco, retroalimentándola periódicamente con informaciones oportunas relativas a las actividades desarrolladas, al servicio de los productores y usuarios en general.
- Fortalecimiento a la transparencia a través de la Oficina del Libre Acceso a la Información, por medio de respuestas a los requerimientos de los diversos usuarios de diferentes informaciones relativas a las actividades del Banco.
- Remodelación, acondicionamiento y adecuación de áreas en la sede central, sucursales y oficinas de negocios. A la vez, se inició la construcción del edificio que alojara la sucursal de Rio San Juan.



2.2.4 Acciones Orientadas a la Visibilidad Institucional-Apertura de Acceso Ciudadano.

- Apoyo y participación activa en la Feria Nacional Agropecuaria, en la cual se otorgaron grandes facilidades de financiamiento a tasa competitiva, especialmente en maquinarias y equipos en beneficio del productor agropecuario. Así como también en otras ferias concernientes a las actividades agropecuarias que se realizaron en el país.
- Participación en diversas actividades interinstitucionales vinculadas a las actividades agropecuarias.
- Promoción de la Plataforma institucional en diferentes medios, destacando la nueva imagen del Banco y los servicios crediticios en beneficio de la agropecuaria.



- Impulso permanente a los servicios colaterales orientados a la adquisición y ampliación de mayor segmento de clientes, como fuentes de recursos alternativas, para fortalecer la cartera de préstamos, entre estos: cobros de facturas eléctricas de la empresas distribuidoras y cobros de facturas de la compañía Claro, entre otros.

2.2.5 Acciones vinculadas a Ejes Transversales de la Estrategia Nacional de Desarrollo.

- Durante el año se continuó apoyando diversas acciones a favor de la protección al medio ambiente y preservación de los recursos naturales, evaluando con objetividad los proyectos objeto de financiamiento con el cumplimiento de requisitos legales medioambientales, y verificando mediante informes técnicos el manejo sostenible de las actividades, consciente de que estas acciones contribuyen con la preservación de la naturaleza, en el proceso de cambio climático.
- Fortalecimiento al cumplimiento de los requisitos legales medioambientales (revisión áreas protegidas). Ley No.64-00 y reglamentos ambientales, que conllevan la evaluación de riesgo.
- Estricto control a la prohibición del financiamiento en áreas de laderas de ríos y arroyos que afecten mantos acuíferos.
- Impulso a la incorporación del enfoque de género en todos los programas y proyectos, motivando la inserción de la mujer en las actividades productivas de la agropecuaria, planteada en la política de crédito de la Institución.
- Transparencia en el acceso a la información y rendición de cuentas creando un espacio de participación a partir de los servicios ofrecidos y las publicaciones, con acceso a los diferentes usuarios.
- Aplicación de la tecnología en la promoción de la información, como instrumento que manifiesta mejoras en la gestión institucional orientada a efficientizar los procesos de provisión de servicios financieros a clientes.

- Fortalecimiento en las gestiones con mira a la recuperación de bienes propiedad del Banco, algunos en manos de particulares, para la cual se desplegaron: visitas, localización, medición y descripción de los bienes y realización de diagnósticos, entre otras.

2.2.6 Cumplimiento de Metas Presidenciales

El Banco ha dado continuidad por medio del financiamiento a proyectos especiales del sector agropecuario en apoyo a los compromisos definidos en las metas presidenciales del plan de Gobierno, muchos de los cuales surgidos de las visitas sorpresas que realiza el presidente de la República a diferentes sectores productivos.

A continuación, se detallan proyectos ejecutados con esta orientación:

- El programa de financiamiento ejecutado por el Banco estuvo orientado al cumplimiento de las metas presidenciales tanto en el subsector agrícola como en el pecuario y actividades rurales diversas.
- Durante el año el Banco continuo cumpliendo con el convenio Interinstitucional con el Fondo Especial para el Desarrollo (FEDA) administrando la cartera de préstamos dirigida a núcleos asociativos de pequeños productores, a los fines se realizó la gestión de cobros conforme a la estructura de colocación de dichos préstamos.
- Al inicio de la aplicación del convenio con el FEDA el Banco recibió en administración una cartera de RD\$1,150.0 millones, en septiembre 2014. El Banco inició la labor de cobros conforme la estructura de vencimiento de dichos préstamos y ha consolidado el manejo de dicha cartera.
- El saldo de la cartera recibida del convenio FEDA- Bagrícola a diciembre del 2015 se registra en RD\$2,121.2 millones, para un crecimiento de 84.4 % en término relativo.
-
- La ejecución de las actividades en el marco de los compromisos establecidos por el Presidente en las visitas sorpresas durante el año fueron muy activas

destacándose el seguimiento y la evaluación al financiamiento para la construcción de pozos con paneles solares en Las Matas de Farfán de San Juan de la Maguana.

Otras actividades ejecutadas en el marco de las metas presidencial fueron:

- Construcción de almacén a la Cooperativa de comerciantes detallistas de Las Terrenas, por un monto de RD\$25.00 millones.
- Préstamos para comercialización de RD\$10.00 millones y RD\$8.4 millones para mantenimiento y rehabilitación de Plantaciones de cacao.
- Financiamiento a la Asociación de Agricultores Unidos hacia el Progreso (AUHAPRO), por un monto de RD\$20.00 millones.
- Financiamiento a la Asociación de Productores de Arroz del Bajo Yuna (APABY), para la reparación, modernización, comercialización y producción de la factoría de arroz, por un monto de RD\$ 67.6 millones.
- Financiamiento a la Cooperativa Agropecuaria y Servicios Múltiples José Gómez, que agrupa las Asociaciones Juan Pablo Duarte, El Cerro y La Luchadora, para la producción agrícola, por un monto de RD\$ 5.5 millones.
- Financiamiento en coordinación con el FEDA, a la Asociación de Agricultores Nuevo Amanecer (ADANURE), para siembra y un financiamiento colectivo para una planta procesadora de casabe, por monto de RD\$12.00 millones.
- Financiamiento a la Asociación de Parceleros Unidos de Vicente Noble para producción de 1,000 tareas de plátanos, por un monto de RD\$7.9 millones.
- Administración del Financiamiento FEDA a la Cooperativa de Apicultores Salvador Ferrer de la Línea Noroeste, por un monto de RD\$24.00 millones, para capital de trabajo, ampliación de un centro de acopio, salas de extracción en el proyecto de producción de miel de abejas para la exportación.
- Administración del Financiamiento FEDA a la Asociación de Productores Agrícola La Sábila por un monto de RD\$20.00 millones, para producción de miel, chinola y aguacate, entre otros proyectos.
- Otras actividades de apoyo directo a la gestión presidencial fueron la participación del personal de la Institución en horario no laborable, en las jornadas de limpieza y orientación para contrarrestar el dengue, zika y otros virus.



2.3 Fuentes de Recursos

El accionar del Banco y los logros obtenidos en el año fueron sustentados por las diferentes entradas de recursos, las cuales fueron definidas en la etapa de planificación y formulación de los programas de financiamiento.

Los cobros de préstamos son esenciales en la rotatividad del financiamiento. A la vez, las fuentes externas de entradas de recursos: las captaciones de ahorros y valores, alquileres, garantía económica o judicial, Gobierno Central, fueron esenciales en el año para el desarrollo de las actividades crediticias.

El monto cobrado correspondió a RD\$12,309.5 millones, logrado mediante acciones que apoyaron la reducción de la morosidad de la cartera.

Los aportes del Gobierno Central durante la gestión ascienden a más de RD\$5,000.00 millones, en lo que va de gestión, de los cuales RD\$1,184.00 millones, ingresaron en el presente año 2015, los que contribuyeron a la reactivación del Sector Agropecuario y dinamización de la economía rural del país.

- El balance por concepto de captación de ahorros y valores del público, a diciembre del año fue RD\$7,328.0 millones.
- Mientras que los recursos acumulados por concepto de alquileres y garantías económicas fueron RD\$660.2 millones y RD\$ 498.5 millones, respectivamente.



El balance global de esos tres instrumentos de captación de recursos del público al cierre del 2015 fue RD\$8,486.7 millones.

2.4 Resultados y Logros de la Actividad Crediticia

Las medidas y acciones realizadas durante el año fueron esenciales para la dinamización del financiamiento, contribuyendo con la expansión de la cartera de préstamos en beneficio de la agropecuaria y el medio rural del país.

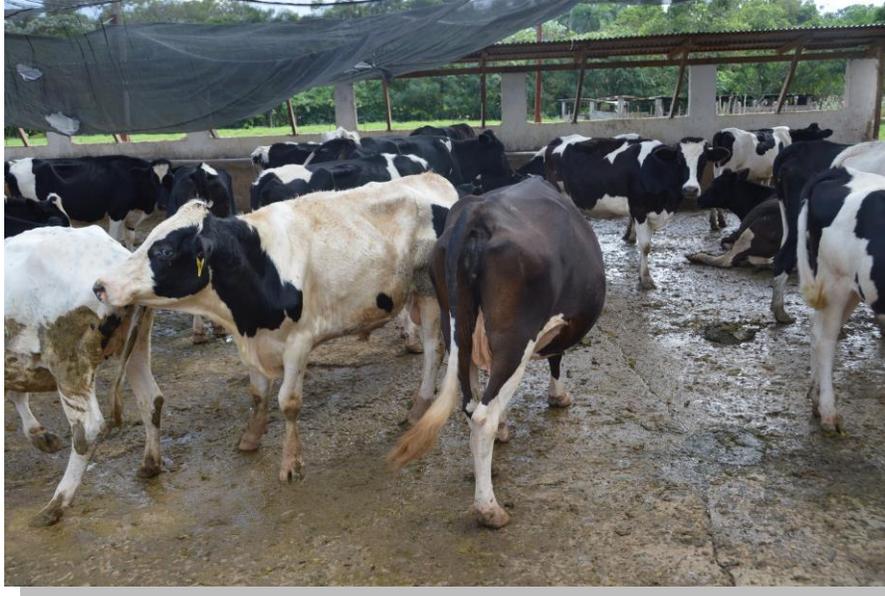
Los resultados se verifican en lo siguiente:

- La cartera total de préstamos al cierre del año 2015 registra un saldo de RD\$17,932.7 millones, verificando un crecimiento de 13.1%, con relación al saldo total del año 2014, el cual fue de RD\$15,855.2 millones.
- Se formalizaron préstamos por el monto de RD\$15,135.7 millones, alcanzando un 92.5%, respecto al monto estimado en el programa de préstamos.

- A través del financiamiento del Banco se beneficiaron unos 29,493 productores directos, entre los que se destacan los pequeños y medianos. Desagregando los préstamos asociativos y cooperativos por beneficiarios el número alcanza más de 45,000 de manera indirecta, con ello se ha contribuido al fomento del empleo en la zona rural.
- Las formalizaciones dirigidas al subsector agrícola registraron RD\$9,944.5 millones, para una participación del 65.7% respecto al financiamiento total.
- La superficie cubierta mediante el financiamiento de las actividades agrícolas alcanzó 1,337,083 tareas, registrando un nivel de ejecución de 94.2% con relación a la estimación del año.



- Los recursos formalizados al financiamiento del arroz fueron RD\$4,176.0 millones, cubriendo una superficie de 654,920 tareas; representando una participación de un 42.0% respecto al subsector agrícola y un 27.6% con relación al total general.
- La participación en las formalizaciones en la pecuaria y otros renglones como agroindustria y microempresas en las actividades crediticias del Banco fue de RD\$5,191. millones, que representan el 34.3% del total formalizado.
- El monto formalizado a la ganadería bovina y porcina ascendió a RD\$2,851.4 millones.



- Al fomento avícola se le formalizaron recursos por RD\$716.2 millones.
- Apoyando la dimensión del crédito rural y política de diversificar la cartera de préstamos, se continuó apoyando la agroindustria y microempresas, formalizando operaciones en el año por RD\$1,159.4 millones; para una participación de 7.7 % respecto al monto total formalizado.



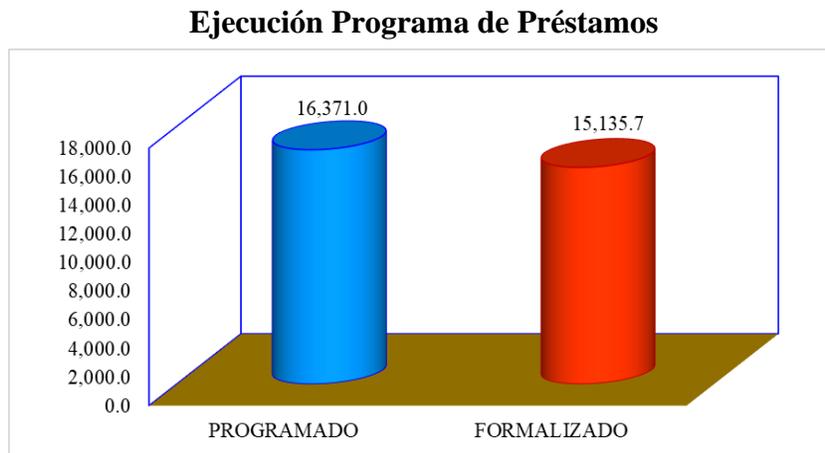
- Los préstamos de consumo ascendieron a RD\$440.4 millones, representando el 2.9 % del financiamiento total.

- Los recursos desembolsados durante el año ascendieron a RD\$14,382.8 millones, lo que representa un promedio mensual de RD\$1,198.6 millones.
- El monto cobrado de la cartera de préstamos fue RD\$12,309.5 millones, representando un promedio mensual de RD\$1,025.8 millones.
- El monto cobrado en el año alcanzó un nivel de ejecución de 93.7% respecto al programa del año, el cual fue de RD\$13,144.8 millones; también refleja crecimiento de 5.8% respecto al verificado en el año anterior.
- Se impulsó el financiamiento a través del programa Conaleche, orientando recursos a tasa especial para el subsector pecuario, contribuyendo a diversificar la cartera de préstamos, llegando a segmento de productores específicos.
- El financiamiento realizado por el Banco tuvo respaldo de la **Aseguradora Agropecuaria Dominicana, S. A. (AGRODOS)**.

III. EJECUCION DEL PROGRAMA DE PRÉSTAMOS

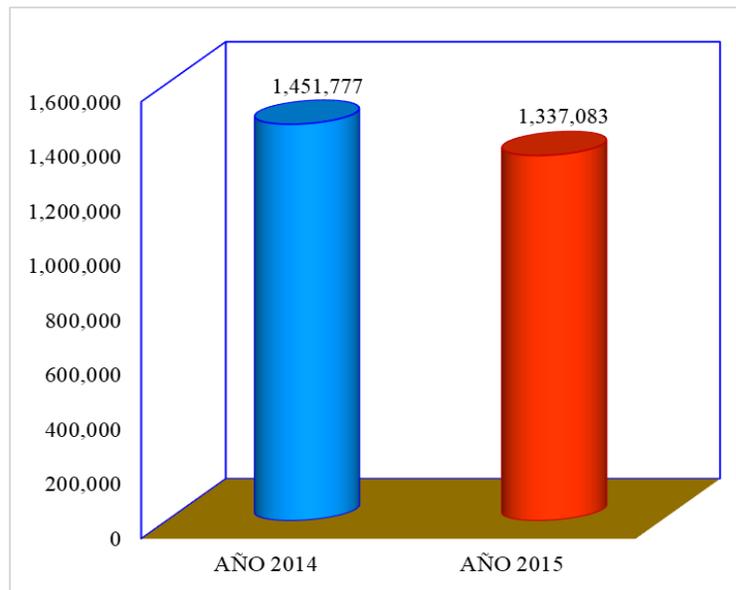
3.1 Ejecución del Programa

Para el desarrollo de las actividades crediticias del año 2015, se formuló un programa de préstamos ascendente a RD\$16,371.0, millones el cual registró una ejecución de 92.5% al formalizarse préstamos por el monto de RD\$15,135.7 millones.



El área cubierta en el financiamiento de las actividades agrícolas fue de 1,337,083 tareas, representando un nivel de ejecución de 94.2% con relación a las 1,419,035 tareas estimadas en el Programa.

Comparativo de la Superficie Financiada



El alcance del programa en el año contribuyó al logro de los objetivos propuestos y así garantizar la oferta alimentaria y el fortalecimiento de los niveles de competitividad del sector agropecuario.

El monto formalizado en el año según los subsectores del financiamiento registra que al agrícola correspondió RD\$9,944.5 millones, alcanzando una ejecución de 87.5%, respecto al monto estimado, ascendente a RD\$11,368.1 millones.

CUADRO No. 1
EJECUCION DEL PROGRAMA DE PRESTAMOS, 2015
SEGÚN SUB-SECTORES

SUBSECTORES	SUPERFICIE (TAREAS)			MONTO (MILLONES RD\$)		
	PROGRAMADO	FORMALIZADA*	EJEC. %	PROGRAMADO	FORMALIZADO*	EJEC.%
AGRICOLA	1,419,035	1,337,083	94.2	11,368.1	9,944.5	87.5
PERCUARIOS	-	-	-	3,688.1	3,591.4	97.4
AGRO/INDUSTRIA Y MICROEMPRESAS	-	-	-	1,051.0	1,159.4	110.3
CONSUMO	-	-	-	263.7	440.4	166.9
TOTAL	1,419,035	1,337,083	94.2	16,371.0	15,135.7	92.5

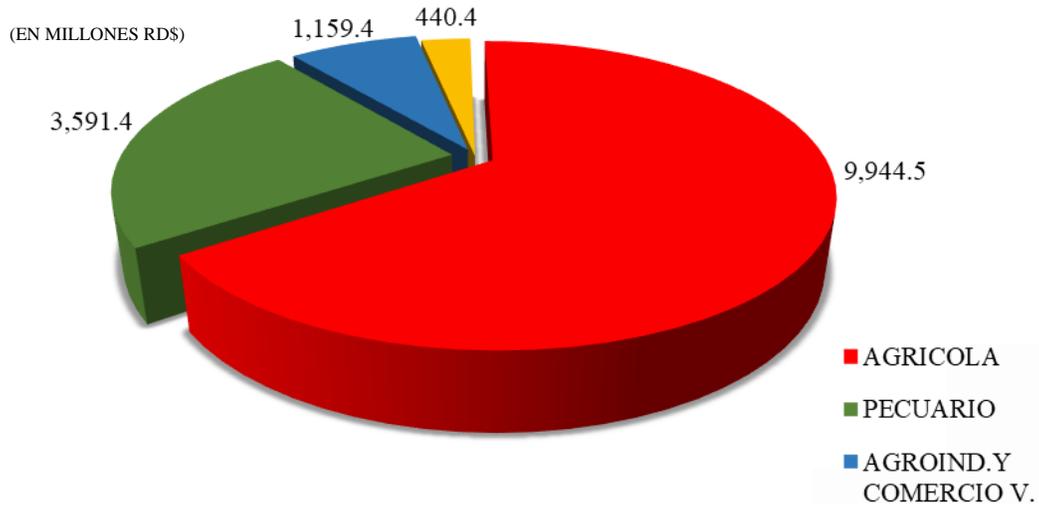
Fuente: Sección de Estadística

A la pecuaria se formalizaron recursos por RD\$3,591.4 millones, logrando un porcentaje de ejecución de 97.4%, con relación a los recursos contemplados a través del programa de préstamos.

De la distribución de recursos formalizados a la pecuaria se destinaron RD\$2,851.4 millones a ganados bovino y porcino; RD\$716.2 millones al fomento avícola y RD\$23.9 millones a la producción apícola.

En tanto que los préstamos dirigidos a la agroindustria y microempresas rurales y comercio variado registraron RD\$1,159.4 millones, mientras que los préstamos de consumo alcanzaron los RD\$440.4 millones, para una ejecución de 110.3% y 166.9% respectivamente.

Formalizaciones Según Sub-Sectores de Inversión Año 2015



Los destinos de préstamos realizados en todos subsectores estuvieron orientados al fomento, mantenimiento, rehabilitación, comercialización y consumo, entre otras actividades que inciden en el sector agropecuario y zona rural del país.

Se destaca que el financiamiento realizado en el año al igual que el de la Presente Gestión Gubernamental ha respondido efectivamente con los planes sociales del Gobierno Central, orientado a fortalecer la oferta interna y externa.

3.2 Destinos o Renglones de Mayor Incidencia en el Financiamiento

Los créditos otorgados en el año según los diferentes destinos reflejan que el rubro agrícola de mayor incidencia en el año fue el arroz. El arroz es el cereal más consumido en la población y de mayor incidencia en la dieta diaria, por lo que se le formalizaron recursos por valor de RD\$4,176.1 millones, con un área de 654,920 tareas.

El financiamiento al arroz en el año representó el 42.0% del total destinado al subsector agrícola y 27.6% con relación al total general formalizado. La superficie financiada al cereal representó el 49.0% del área total financiada al sector. Esto por la incidencia del cereal en la dieta diaria como, principal rubro de la canasta familiar.

Otros rubros agrícolas de incidencia en el financiamiento, con significativa participación en el año, fueron: cacao con un monto formalizado de RD\$926.5 millones y una superficie de 171,713 tareas; el ajo con un monto financiado de RD\$563.9 millones y una superficie cubierta de 3,332 tareas, el plátano RD\$446.5 millones y un área financiada de



84,230 tareas. La papa con financiamiento de RD\$298.3 millones y una superficie de 14,198 tareas, ajíes RD\$ 241.6 millones, cubriendo una extensión de 55,908 tareas, habichuela RD\$304.2 millones con 26,424 tareas, entre otros rubros.



En cuanto a los renglones que conforman la pecuaria, los de mayor incidencia en el financiamiento en el año fueron: el ganado de carne con RD\$740.3 millones, el ganado de doble propósito RD\$604.6 millones, fomento avícola RD\$716.2 millones, el ganado porcino RD\$376.3 millones

y el ganado de leche RD\$358.0 millones, entre otros.



A destinos como Agroindustria, Manufactura y Pequeñas Empresas, se formalizaron recursos por RD\$1,159.4 millones, actividades que contribuyeron a dinamizar y crear fuentes de empleo en la zona rural, en adición a que permiten una mayor expansión de la cartera, mientras

que a los préstamos de consumo se destinaron en el año RD\$440.4 millones.

Cabe indicar, que este financiamiento envuelve la ejecución de programas especiales, orientados a productores y rubros específicos del sector agropecuario, mejorando de esta forma las condiciones de vida del campo dominicano.

CUADRO NO .2
RECURSOS FORMALIZADOS EN VALOR Y TAREAS
SEGÚN CULTIVOS DE MAYOR INCIDENCIA 2015
(VALORES EN RD\$)

SUB-SECTORES	FORMALIZADO	SUPERFICIE (TAREA)
A.- AGRÍCOLAS		
ARROZ	4,176,088,289	654,920
AGUACATE	174738034.2	38,085
AJI	241,606,496	55,908
CAFÉ	168,452,290	58,212
CACAO	926,540,721	171,713
HABICHUELA	304,226,372	26,424
PLATANO	446,537,497	84,230
GUINEO	112,616,559	30,199
MAIZ	43,827,699	19,082
YUCA	57,599,947	17,830
YAUTIA	35,205,392	6,287
PAPA	298,296,140	14,198
ÑAME	62,916,434	11,163
CEBOLLA	169,293,196	12,290
AJO	563,929,795	3,332
BATATA	23,077,775	7,820
TABACO	30,820,000	2,682
OTROS	2,108,688,616	122,708
TOTAL AGRICOLA	9,944,461,252	1,337,083
B.- PECUARIO		
GANADO DE CARNE	740,300,826	0
GANADO DE LECHE	358,015,920	
GANADO DOBLE PROPÓSITO	604,623,131	0
PORCINO	376,323,842	0
OTROS	772,100,529	0
SUB-TOTAL	2,851,364,249	0
C.- AVÍCOLA	716,157,236	0
D.- APÍCOLA	23,905,500	0
TOTAL PECUARIO	3,591,426,985	0
OTROS FINES	1,599,784,620.21	0
MICROEMPRESA Y COMERCIO VARIADO	1,159,371,495	0
CONSUMO	440,413,126	0
TOTAL GENERAL	15,135,672,857	1,337,083

Fuente: Sección de Estadística

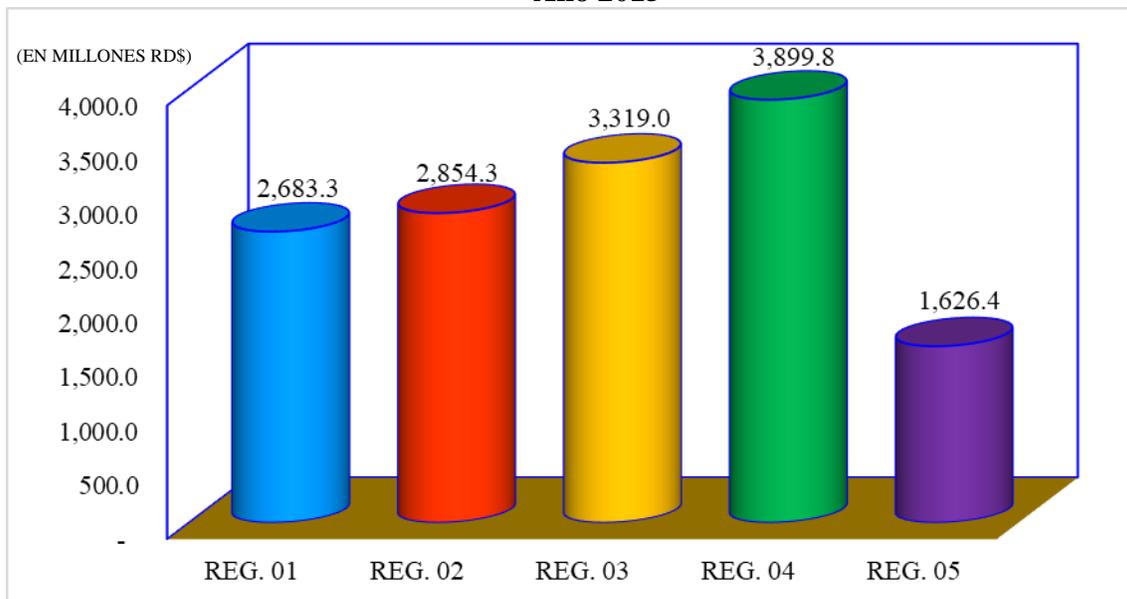
3.3 Comportamiento de los Desembolsos y Cobros

Los desembolsados de préstamos en el año registraron RD\$14,382.8 millones, los cuales representan el 95.0% respecto a las formalizaciones. Estos recursos beneficiaron unos 29,493 productores directos, los que tomando en cuenta los préstamos nucleados, asociativos y cooperativos, permitieron beneficiar alrededor de 45,000 pequeños y medianos productores de forma indirecta.

Los desembolsos según la participación de la estructura de las regionales registran que la regional número 04, conformada por las sucursales: La Vega, Bonao, Constanza, Valverde, Monte Cristi, Santiago Rodriguez y Dajabón fue la que presentó un mayor volumen; ascendente a RD\$3,899.8 millones, seguida por la regional 03 la cual está conformada por las sucursales de San Francisco, Cotuí, Villa Riva, Arenoso, Samaná, Nagua y Río San Juan, presentando una colocación de RD\$3,319.0 millones. La participación de estas dos regionales con relación al total desembolsado fue de 50.2%.

La gran participación de estas dos Regionales se debe a que tienen área de influencia e incidencia en el financiamiento del cultivo de arroz.

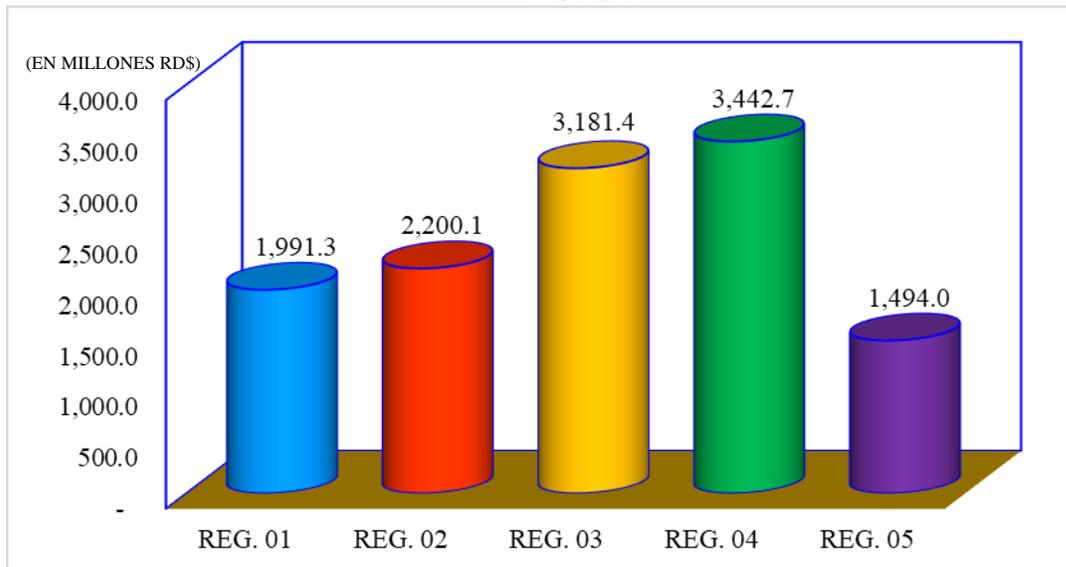
**Desembolsos según Regionales
Año 2015**



La regional 01 conformada por las sucursales Santo Domingo, San Cristóbal, Monte Plata, Hato Mayor, El Seybo e Higüey tuvo una participación en los desembolsos de RD\$ 2,683.3 millones. En tanto que las regionales 02 con sede en la sucursal de San Juan de la Maguana y la 05 cuya sede principal es la sucursal de Santiago tuvieron una participación fue de RD\$2,854.3 y RD\$1,626.4 millones, respectivamente.

El retorno de recursos por concepto de cobros de capital de préstamos registra RD\$12,309.5 millones. De este monto cobrado las regionales 04 y 03 al igual que en los desembolsos fueron las de mayor participación en la recuperación, con RD\$3,442.7 y RD\$3,181.4 millones respectivamente. La participación conjunta de esas regionales respecto al total fue de 53.8%. Las restantes tres regionales tuvieron una participación conjunta de RD\$ 5,685.4 millones, para el restante 46.2%, lo que representa un promedio de RD\$1,895.1 millones por regionales.

**Cobros según Regionales
Año 2015**



Tanto los desembolsos como los cobros son variables esenciales para la dinamización de la actividad crediticia, tomando en cuenta que las mismas son fundamentales en el movimiento y expansión del crédito y crecimiento de la cartera. Asimismo, los cobros constituyen la principal entrada de recursos para lograr la rotatividad del financiamiento en beneficio de la agropecuaria nacional.

CUADRO NO. 3
DESEMBOLSOS Y COBROS REALIZADOS SEGÚN
REGIONALES
ENERO- DICIEMBRE DEL 2015

REGIONALES	DESEMBOLSADO (RD\$)	COBRADO (RD\$)
REGIONAL 01	2,683,298,020	1,991,324,046
REGIONAL 02	2,854,263,883	2,200,077,392
REGIONAL 03	3,319,010,396	3,181,362,020
REGIONAL 04	3,899,826,134	3,442,703,090
REGIONAL 05	1,626,393,646	1,494,035,758
TOTAL	14,382,792,078	12,309,502,305

Fuente: Sección de Estadística

IV. EJECUCION DE PROGRAMAS ESPECIALES

Los programas especiales siempre han sido esenciales en el financiamiento, ya que representan mini cartera de recursos administradas por el Banco mediante convenios con otras instituciones. Estos recursos llegan a un segmento de productores especializados en los proyectos, a tasas preferenciales.

En el año 2015 los programas especiales que tuvieron mayores incidencias al igual que el pasado año fueron el Programa del Consejo Nacional para la Reglamentación y Fomento de la Industria Lechera (CONALECHE). Mientras que el Programa Consejo Dominicano del Café (CODOCAFE), tuvo ligero movimiento en el cobro de cartera.

4.1 Programa del Consejo Nacional para la Reglamentación Y Fomento de la Industria Lechera (CONALECHE)

Este programa surge del Poder Ejecutivo orientado al fomento de la Industria Lechera en el país, mediante el decreto No.180-01, a los fines de dar oportunidad a que se rehabiliten las unidades de producción. Dada la importancia que reviste el renglón en la provisión de proteínas a la población.

En el año 2015, a través de este programa, el Banco otorgó 366 préstamos, con un monto formalizado de RD\$276.3 millones. En tanto que los desembolsos registraron en dicho año RD\$275.7 millones, representando el 99.8% del monto formalizado.

Mientras que retornaron recursos del capital a través de este programa en el año, en el orden de RD\$211.8 millones y el saldo de la cartera del mismo al cierre del año registró RD\$739.5 millones.

Cabe señalar que este programa desde hace unos dos años ha tenido gran reactivación, lo que se refleja en el crecimiento de su actividad crediticia.



**CUADRO NO. 4
FINANCIAMIENTO EJECUTADO A TRAVES
DEL PROGRAMA CONALECHE, 2015
(MONTO EN MILLONES RD\$)**

CONCEPTO	MONTO
Cantidad de Préstamos (Und.)	366
Monto Formalizado	276.3
Monto Desembolsado	275.7
Monto Cobrado	211.8
Cartera de Préstamos al 31/12/2015	739.5

Fuente: Dirección de Crédito.

4.2 Consejo Dominicano del Café (CODOCAFE)

Este programa tiene por objetivo el mejoramiento de la calidad del café dominicano y el impulso a la promoción del producto en los mercados internacionales.

Este es coordinado por el Consejo Dominicano del Café y el Banco, teniendo movimiento mayormente en el retorno de la cartera colocada.

Durante el año 2015, este programa solo reflejó ligero movimiento en el cobro de los préstamos colocados en años anteriores, en vista que la provisión de recursos para financiamiento se agotó. En ese sentido, se cobraron durante el año RD\$ 2.2 millones, de la cartera vencida del programa.

El saldo de la cartera de este programa a diciembre del 2015 es de RD\$ 400.1 millones.

CUADRO NO. 5
MONTO COBRADO Y SALDO DE CARTERA DEL PROYECTO
CONSEJO DOMINICANO DEL CAFE (CODOCAFE) 2015
(MONTO EN MILLONES RD\$)

CONCEPTO	MONTO
Monto Cobrado	2.2
Cartera de Préstamos al 31/12/2015	400.1

Fuente: Dirección de Crédito

V. DESEMPEÑO FINANCIERO

5.1 Estado de Situación Financiera

El estado de situación financiera del Banco Agrícola refleja al 31 de diciembre del 2015 que los activos totales ascendieron a RD\$15,713.5 millones, recursos que representan un aumento de RD\$1,107.7 millones, equivalente a un 7.6% con relación a los RD\$14,605.8 millones alcanzados a igual mes del año 2014. Estos activos se circunscriben a los recursos propios del Banco, es decir, no incluyen los fondos en administración que integran los proyectos y programas que envuelven recursos de otras instituciones.



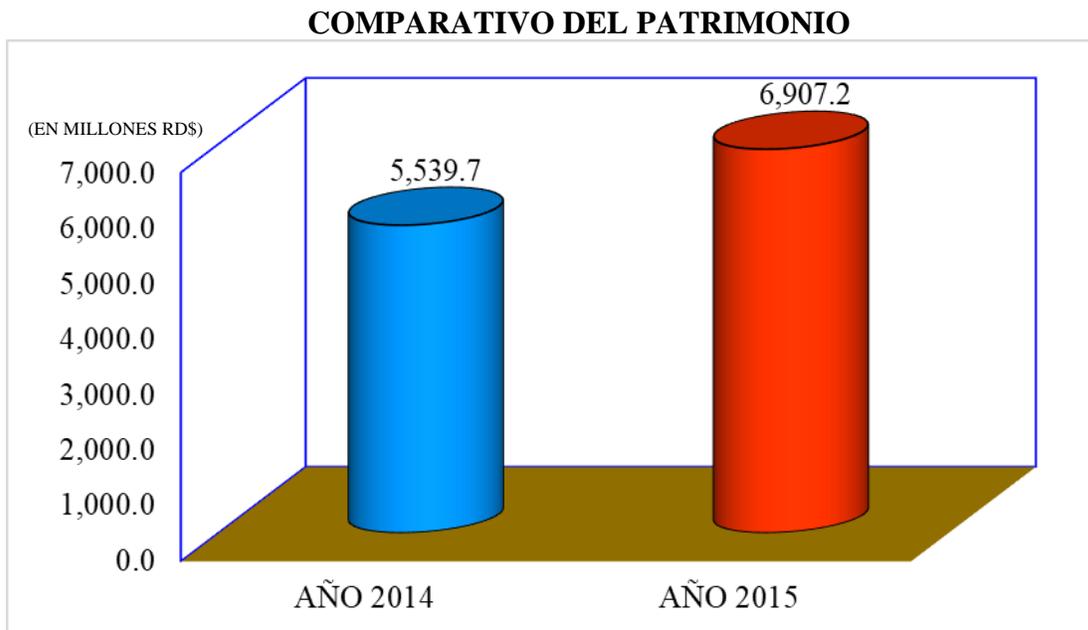
El Comportamiento de los indicados activos está influenciado por el aumento de la cartera con recursos propios del Banco, la cual creció en 8.6%, con relación al saldo neto de este activo al cierre del pasado año 2014.

El aumento de la cartera de préstamos con recursos propios en el año se basa esencialmente en los desembolsos realizados, los cuales han sido bastante significativos, a pesar de los factores adversos que afectaron la agropecuaria. En ese sentido, los

desembolsos al cierre del año fueron RD\$14,382.8 millones y los cobros de capital en RD\$ 12,309.5 millones, reflejando estabilidad en la calidad de las colocaciones y del financiamiento en sentido general.

Los pasivos a diciembre 2015 alcanzaron RD\$8,806.3 millones, reflejando una disminución de RD\$259.8 millones con relación a los RD\$9,066.1 millones registrado al cierre del año 2014.

El patrimonio del Banco al mes de diciembre 2015 registró RD\$6,907.2 millones, que comparado con los RD\$5,539.7 millones, verificados en igual periodo del 2014, refleja un incremento de 24.7%.



5.2 Estado de Resultados

Los ingresos del Banco, a diciembre 2015 ascendieron a RD\$2,218.2 millones, monto que representó un aumento absoluto de RD\$340.6 millones respecto a igual periodo del año 2014, para alcanzar 18.1% en termino relativo.

Este comportamiento está basado esencialmente en la efectividad en las cobranzas, consciente de que estas son esenciales para rotar el financiamiento.

Los gastos totales ascendieron a RD\$1,663.1 millones, los cuales relacionándolos con los ingresos verifican un resultado con beneficios ascendente a RD\$555.1 millones. Este resultado refleja un incremento absoluto de RD\$377.9 millones con relación al registrado al cierre del pasado año 2014, el cual fue de RD\$177.2 millones.

5.3 Estado de la Cartera de Préstamos

El principal activo de esta entidad crediticia lo constituye su cartera de préstamos, la cual permite obtener ingresos tanto de capital como de los intereses y otras aplicaciones a los préstamos otorgados.

El saldo de la cartera total de préstamos a diciembre 2015 registra RD\$17,932.7 millones, de este RD\$16,026.6 millones corresponden a préstamos vigentes, el resto a cartera vencida, el índice de morosidad a dicho mes es de 10.6%. Manteniendo este indicador estabilidad durante todo el año.

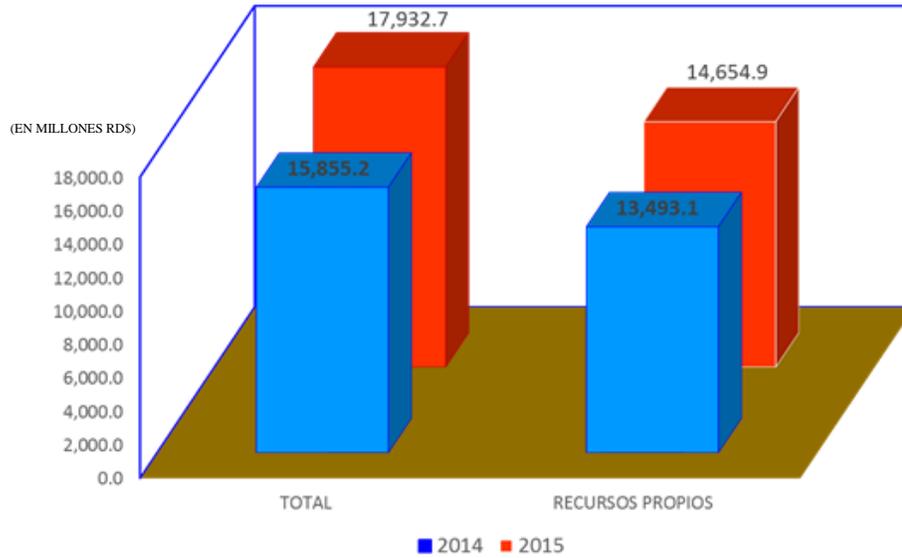


La cartera de préstamos experimento un significativo incremento de 13.1% con relación al registrado al cierre del pasado año, el cual es de RD\$15,855.2. El saldo de la cartera sin tomar en cuenta los fondos en administración, es decir con recursos propios del Banco, registró al indicado mes de diciembre RD\$ 14,654.9 millones, con un índice de morosidad de 8.4%, disminuyendo este indicador 0.8 puntos porcentual respecto al registrado el pasado año.

La cartera de préstamos del Banco comúnmente es colocada a tasas de interés por debajo del mercado, especialmente la parte fondeada con aportes del Estado, estos últimos

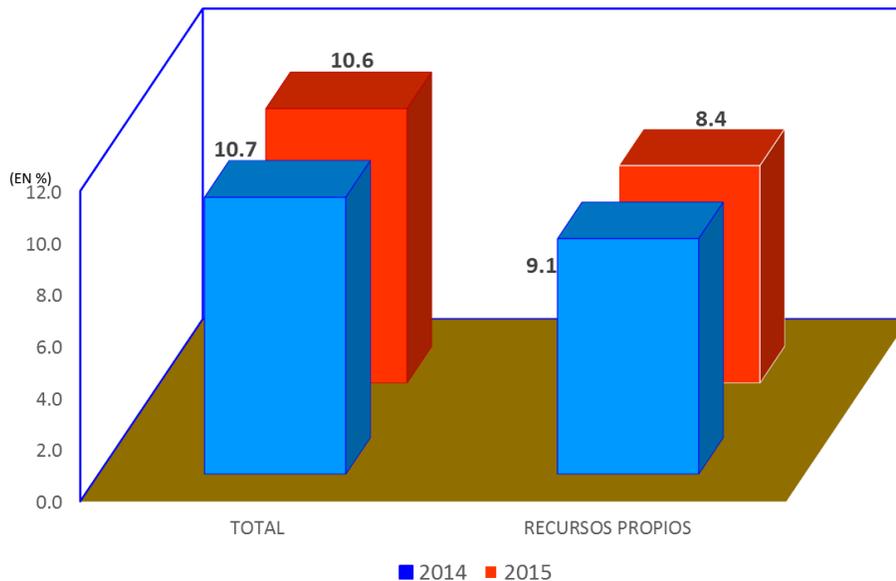
orientados a beneficiar a los pequeños productores, cuyos márgenes de producción son bajos y no tienen acceso a otra fuente de financiamiento.

COMPARATIVO CARTERA DE PRÉSTAMOS TOTAL Y CON RECURSOS PROPIOS AÑOS 2014-2015



En el año, cabe destacar la disminución de la tasa de interés en préstamos para el fomento a la producción, medida que creó gran impacto en los productores y en la población general del país.

COMPARATIVO INDICE DE MOROSIDAD DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS TOTAL Y CON RECURSOS PROPIOS AÑOS 2014-2015



5.4 Asignación de Recursos del Gobierno Central

Cabe indicar que la política trazada por el presente Gobierno ha permitido que entren recursos corrientes y de capital al Banco, los mismos orientados a la reactivación del sector agropecuario a través del financiamiento, esencialmente para la ampliación de la oferta de alimentos básicos y así garantizar la seguridad alimentaria en beneficio de la población dominicana.

Estos recursos frescos procedentes del Gobierno Central han permitido el impulso de la política de crédito implementada desde inicio de la presente gestión, ofreciendo financiamiento ágil y oportuno, a una tasa de interés por debajo de la ofertada por el Sistema Financiero Nacional.



En el presente año dicha tasa por disposición del Presidente de la República fue reducida de un 12 a un 10% en beneficio de la producción nacional, creando gran impacto en el Sector Agropecuario y en la Población Dominicana en general.

Durante el año 2015 a través del Gobierno se recibieron RD\$1,184.00 millones, de los cuales RD\$1,000.00 millones, corresponden a aportes de capital, vía presupuestal para fortalecimiento de la cartera y RD\$184.00 millones, de aportes corrientes, para sustentar ingresos dejados de percibir por mantener tasa de interés por debajo de la vigente en el mercado.

Los recursos recibidos por esa fuente en el transcurso de la presente Gestión Gubernamental sobrepasan los RD\$5,000.00 millones, lo que reflejan el apoyo al campo dominicano y zona rural del país por el Presente Gobierno.

CUADRO No.6
RECURSOS RECIBIDOS DEL GOBIERNO CENTRAL
CORRIENTES Y DE CAPITAL
AÑO 2015

APORTES	EN MILLONES (RD\$)
CORRIENTES	184.00
CAPITAL	1,000.00
<i>TOTAL</i>	<i>1,184.00</i>

Fuente: Dirección Financiera

VI. PROGRAMA DE CAPTACION DE AHORROS Y VALORES

6.1 Ejecución del Programa de Ahorros y Valores

El programa bruto de captación de ahorros y valores del público formulado para el año 2015, se ejecutó en RD\$14,709.6 millones, para una ejecución de 143.6% respecto a la estimación presupuestada, la cual fue de RD\$10,246.2 millones.



Los ahorros retirables tuvieron una participación de RD\$12,964.4 millones en el programa. Para una participación de 88.1% y los restantes correspondieron a los Certificados Financieros.

CUADRO NO.7
EJECUCION DEL PROGRAMA DE CAPTACIONES
BRUTAS POR INSTRUMENTO AÑO 2015
(EN MILLONES DE RD\$)

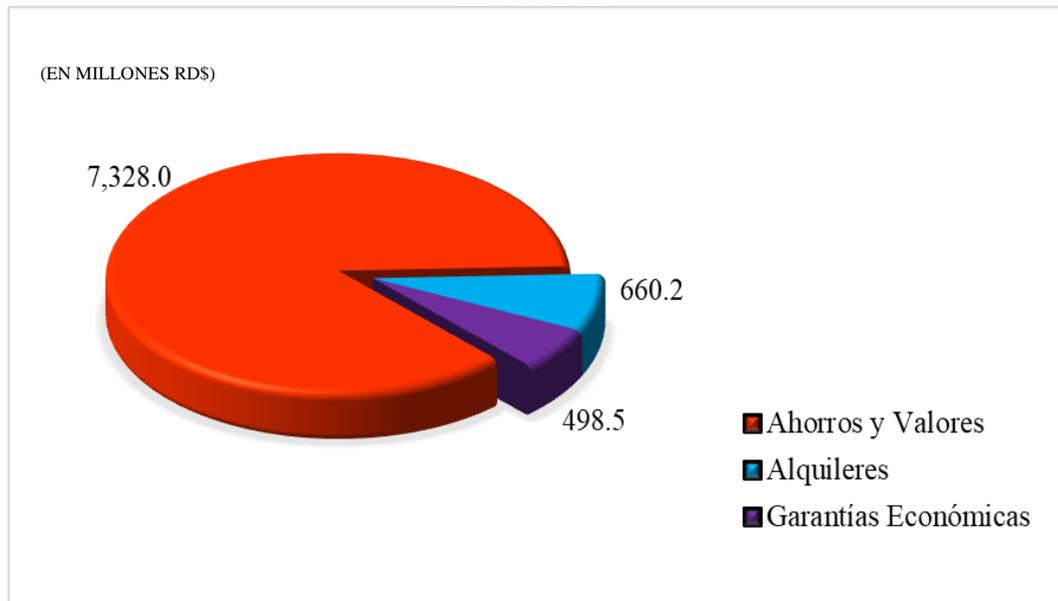
CONCEPTO	1 PROGRAMADO	2 EJECUTADO*	% EJECUCION
AHORROS RETIRABLES	8,906.3	12,964.4	145.6
CERTIFICADOS FINANCIEROS	1,339.9	1,745.3	130.3
TOTAL	10,246.2	14,709.6	143.6

Fuente: Programación Financiera.

6.1.1 Balance Neto acumulado del Programa de Ahorro y Valores de público.

El balance neto del Programa de Ahorros y Valores del público al cierre del año 2015 registra un saldo de RD\$8,486.7 millones, del cual RD\$7,328.0 millones, equivalente al 86.3% corresponden al Programa de Ahorro y RD\$660.2 millones al Programa de Alquileres. Mientras que a la Garantías Económicas se registraron RD\$498.5 millones, para una participación de 7.8% y 5.9% respectivamente.

BALANCES CAPTACIONES DE AHORROS SEGÚN PROGRAMAS AÑOS 2015



CUADRO NO.8
BALANCE NETO ACUMULADO DEL PROGRAMA DE
AHORROS Y VALORES DEL PUBLICO, AL AÑO 2015
(EN MILLONES DE RD\$)

PROGRAMAS:	BALANCES	%
AHORROS Y VALORES	7,328.0	86.3
ALQUILERES	660.2	7.8
GARANTICIAS ECONOMICAS	498.5	5.9
TOTAL	8,486.7	100.0

Fuente: Sección Programación

6.2 Programa de Alquileres

El Programa de Alquileres creado por la aplicación de la Ley No.4314, modificada por la No.17-88, constituye una importante fuente de recursos que fortalece la cartera de crédito y con ello, contribuye a la orientación de recursos al sector agropecuario y zona rural del país.

Durante el año 2015 la movilización de recursos por medio del Programa de Alquileres registró RD\$207.0 millones en término bruto, representando una ejecución de 70.0 % respecto a los recursos contemplados captar a través de este, estimados en RD\$295.8 millones.

De esta captación bruta, RD\$145.0 millones, correspondieron a depósitos normales, alcanzando este instrumento una ejecución de 75.4%. Mientras que RD\$62.0 millones, fueron por medio de los depósitos consignados. La retención del Programa de Alquileres estuvo en el orden de los RD\$41.5 millones; es decir, presentó un índice de relación de 20.0%.

El balance neto acumulado del programa de alquileres al cierre del año, como ya se indicó, presenta un valor de RD\$660.2 millones.

CUADRO NO.9
EJECUCION PROGRAMA DE ALQUILERES
AÑO 2015
(EN MILLONES RD\$)

INSTRUMENTOS	PROGRAMADO	EJECUTADO*	%
BRUTO			
Depósitos Normales	192.2	145.0	75.4
Depósitos Consignados	103.6	62.0	59.8
Total	<u>295.8</u>	<u>207.0</u>	<u>70.0</u>
NETO			
Depósitos Normales	73.5	26.0	35.4
Depósitos Consignados	33.1	15.6	47.1
Total	<u>106.6</u>	<u>41.5</u>	<u>38.9</u>
INDICE RETENCION	--	20.0%	--

El programa de alquileres al igual que los demás programas de ahorros, contribuyen con recursos para la expansión de la cartera en beneficio de la agropecuaria nacional.

6.3 Garantías Económicas (Judiciales)

El Banco desde el 2005 recibe recursos del Poder Judicial por concepto de depósitos de imputados favorecidos con medidas de coerción económicas que les imponen los Tribunales de la República.

Al cerrar el año 2015, las captaciones brutas por concepto de las garantías económicas estuvieron en el orden de los RD\$121.1 millones, registrando una ejecución de 76.1%, con relación al monto programado correspondiente a RD\$159.2 millones en término bruto. Las captaciones netas de dichas garantías fueron de RD\$9.4 millones.

El balance neto acumulado de recursos recibidos por concepto de las garantías judiciales cerró en RD\$498.5 millones. El nivel de retención de las garantías económicas se registró al cierre del año en 7.8

CUADRO NO.10
EJECUCION DEL PROGRAMA DE LAS GARANTIAS JUDICIALES
AÑO 2015
(EN MILLONES DE RD\$)

CONCEPTO:	1 PROGRAMADO	2 EJECUTADO	% EJECUCION
BRUTAS	159.2	121.1	76.1
NETAS	109.5	9.4	8.6

VII. RECURSOS HUMANOS

7.1 Capacitación al Personal

Uno de los activos principales de una institución los constituye los recursos humanos, por el rol que desempeñan orientados a mejorar la calidad de los servicios, el alcance de las metas y logros de los objetivos.

Durante el año 2015 se impulsó un plan de capacitación el cual benefició una gran cantidad del personal entre los cuales estuvieron funcionarios, técnicos, secretarias, así como el personal de apoyo, acorde a las necesidades de las funciones establecidas en los perfiles de cargos.

Las actividades de capacitación desarrolladas en el año contribuyeron a mejorar la productividad y eficiencia y, por ende, alcanzar mejores resultados en el accionar de la gestión humana de la Institución.

Las mismas se ejecutaron tanto en la sede central como en las sucursales y a la vez, parte del personal tuvo participación en eventos realizados bajo la coordinación de otras Instituciones del Estado y en el extranjero.



Algunas de las actividades de capacitación desarrolladas en el año estuvieron orientadas al adiestramiento de áreas específicas acorde a las necesidades de la institución, dirigidas a sub-gerentes de negocios y administrativos, encargados de riesgos crediticios, analistas, técnicos de diferentes áreas, secretarias, directores y gerentes de sucursales, entre otros.

A la vez, parte del personal participó en actividades de capacitación organizadas y auspiciadas por otras instituciones en las cuales el Banco no tuvo que invertir recursos económicos. Destacándose la capacitación a niveles Técnicos y de Dirección en adecuación a los requerimientos de la Superintendencia de Bancos, a los fines de presentar toda la reportería del Banco a dicha entidad reguladora.

Los eventos desarrollados consistieron fundamentalmente en talleres, charlas, seminarios, cursos, ponencias, diplomados, entre otros.

El número total de eventos de capacitación realizado en el año fue de 21, en los cuales participaron funcionarios, técnicos y personal de apoyo, tanto de la oficina principal como de las sucursales. El monto invertido en dichos eventos fue de RD\$385,860.00

**CUADRO NO.11
EVENTOS DE CAPACITACION REALIZADOS
DURANTE EL AÑO 2014**

CONCEPTOS:	CANTIDAD
EVENTOS	21
PARTICIPANTES DIRECTOS	72
MONTO INVERTIDO (RD\$)	385,860

Fuente: Dirección de Recursos Humanos.

7.1.1 Otras actividades desarrolladas bajo la coordinación de la Dirección de Recursos Humanos.

El Banco por medio de la Dirección de Recursos Humanos durante el año realizó otras actividades con miras al cumplimiento y fortalecimiento de las normas y disciplinas que rigen la política de la Institución. Entre estas: la aplicación de los reglamentos vigentes como son el de Personal, Disciplinario, Código de Trabajo, Código de Ética, Resoluciones, Circulares, Acciones de personal, Acciones del seguro médico, entre otras. Así como el cumplimiento y control del sistema digital de entrada y salida del personal.

La Dirección de Recursos Humanos dentro de sus funciones coordinó y orientó al personal activo y pensionado del Banco en lo concerniente a la aplicación del seguro de salud y los cambios que con frecuencia se realizan en los servicios, manteniendo al personal y familiares informados sobre dichos cambios.

ANEXOS

Avance en el Plan Nacional Plurianual y la Estrategia Nacional de Desarrollo

Objetivo específico END:

Objetivo Específico de la END 2030 a la que apunta la producción de su institución

Fortalecer y expandir productos y servicios financieros en beneficio del medio rural, competitividad del sector Agropecuario y apoyo a la seguridad alimentaria nacional.

Institución	Productos	Resultados
Banco Agrícola	<p style="text-align: center;">Crédito para el Sector Agropecuario y Actividades del Medio Rural.</p> <p style="text-align: center;">Captación de Recursos a través del ahorro.</p>	<p>Canalizados créditos para dinamizar el Sector Agropecuario y mejorar las condiciones de vida de los pobladores del medio rural.</p> <p>Recursos frescos orientados a la expansión de la cartera por medio de los programas de ahorros, Alquileres y Garantías y Económicas.</p>

Comportamiento de la producción Enero-Diciembre 2015

Producción pública	Unidad de Medida	Línea Base 2012	Producción Planeada 2015	Producción Generada Ene-Dic 2015*	% de Avance Respecto a lo Planeado
Área Financiada	Tareas	1,016,661	1,419,035	1,337,083	94.2
Monto Otorgado	Millones (RD\$)	6,333.0	16,371.0	15,135.7	92.5
Cobros de Préstamos	Millones (RD\$)	6,227.8	13,144.8	12,309.5	93.7
Balance Prog. de Ahorros	Millones (RD\$)	5,543.5	-	8,485.3	53.1

*PRELIMINAR

Medidas de políticas Implementadas Enero-Diciembre 2015

Institución	Medida de política	Instrumento (Ley, decreto, resolución, resolución administrativa,	Objetivo (s) específico (s) END a cuyo logro contribuye la	Línea (s) de acción de END a la que se vincula la medida de
-------------	--------------------	---	--	---

		norma, disposiciones administrativas)	medida de política	política
Banco Agrícola	Disminución de la tasa de Interés a la producción agropecuaria de un 12% a un 10%.	Aprobado por Resolución 000016 del Directorio Ejecutivo en fecha 9 de diciembre 2015.	Consolidar un sistema financiero eficiente, solvente y profundo que apoye la generación de ahorro y su canalización al desarrollo productivo.	Crear condiciones y mecanismos para el desarrollo del microcrédito, con el propósito de facilitar el acceso al crédito de las unidades productivas y grupos poblacionales tradicionalmente exclusivos del sistema financiero formal
	Modificación de la Política de Captación de Ahorros y Valores del Público.	Aprobado mediante Resolución no 18, del Directorio Ejecutivo en fecha 18/2/2015.	Consolidar un sistema financiero eficiente, solvente y profundo que apoye la generación de ahorro y su canalización al desarrollo productivo	Crear condiciones y mecanismos para el desarrollo del microcrédito, con el propósito de facilitar el acceso al crédito de las unidades productivas y grupos poblacionales tradicionalmente exclusivos del sistema financiero formal

**Acciones y/o Medidas, Políticas Implementadas por la Institución
Para Cumplir Con las Metas Transversales Enero-Diciembre 2015**

Resultados PNPSP	Indicadores PNSP	Línea base 2012	2015*	Meta 2016
<p>Fomentadas áreas para la producción de cereales, frutos menores, frutales, hortalizas, leguminosas, oleaginosas, productos tradicionales de exportación.</p> <p>-Apoyada la producción Pecuaria (ganado vacuno, porcino, avícola, apícola, caprino y producción de leche).</p> <p>Desarrolladas,</p>	<p>Áreas Financiadas</p> <p>Montos Financiados</p> <p>-Montos Financiados y Número de empresas beneficiadas (micro y pequeñas).</p>	<p>-Financiadas 1,016,661 tareas a nivel nacional de los diferentes renglones Agrícola por un Monto Formalizado de RD\$6,333.0 millones</p> <p>Prestamos pecuarios por un monto formalizado de RD\$1,342.9 millones sub-sector.</p> <p>Prestamos por RD\$751.1 millones en Empresas Rurales y comercio menores</p> <p>Formalizado</p>	<p>-Financiadas 1,337,083 tareas a nivel nacional de los diferentes renglones Agrícolas por un Monto Formalizado de RD\$15,135.7 millones</p> <p>Préstamos por RD\$3,591.4 millones al subsector pecuario.</p> <p>Prestamos por RD\$1,159.4 millones en Empresas Rurales y comercio menores</p> <p>Formalizados RD\$440.4 millones para Préstamos de</p>	<p>-Financiar 1,518,725 tareas a nivel nacional de los diferentes renglones Agrícola por un Monto Formalizado de RD\$17,304.4 millones</p> <p>-Préstamos por RD\$3,450.8 millones al subsector pecuario.</p> <p>-Financiar RD\$1,109.6 millones en el desarrollo de las micro y pequeñas empresas rurales.</p> <p>-Financiar RD\$273.2 millones,</p>

<p>fortalecidas los micros y pequeñas empresas rurales.</p> <p>Diversificada la cartera de préstamos de la institución.</p> <p>-Incrementa da la captación de recursos para canalizar al sector y medio rural.</p>	<p>-Recursos orientados a préstamos de consumo.</p> <p>Montos Cobrados Montos captados por Ahorros y valores</p> <p>Monto captado por alquileres</p> <p>Montos captados por Garantías Judiciales.</p>	<p>s RD\$329.9 millones para Préstamos de consumo.</p> <p>ˆCobrados RD\$6,227.8 millones por concepto de préstamos.</p> <p>-Balance RD\$ 4,775.7 millones por concepto de ahorros.</p> <p>-Balance RD\$486.6 millones por depósitos de alquileres.</p> <p>Balance RD\$281.2 millones por garantía económica</p>	<p>consumo.</p> <p>-Cobrados RD\$12,309.5 millones por concepto de préstamos.</p> <p>-Balance RD\$7,326.6 millones por concepto de ahorros.</p> <p>ˆBalance RD\$660.2 millones por depósitos de alquileres.</p> <p>Balance RD\$498.5 millones por garantía económica.</p>	<p>para préstamos de consumo.</p> <p>-Cobrar RD\$14,289.5 millones por préstamos.</p> <p>ˆCaptar RD\$.899.7 millones por concepto de ahorros.</p> <p>-Captar RD\$103.4 millones por depósitos de alquileres.</p> <p>Captar RD\$107.6 millones por garantía económica.</p>
--	---	---	---	---