



Asociación de Bancos Comerciales  
de la República Dominicana

# ABAboletín

Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana, INC.  
Boletín Trimestral • Año 3 No.16 Enero/Marzo 2011

## EN ESTA EDICIÓN



3

### CONTRA EL TERRORISMO

El vicepresidente de la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN) y presidente de la ABA, José Manuel López Valdés, habla de la lucha de la banca contra el terrorismo, el narcotráfico y la corrupción.



5

### CONTROL DE FRAUDES

Visa celebró en el país un foro sobre Estrategias en Prevención y Control de Fraudes, en busca de presentar a sus clientes las medidas que se han tomado para corregir esta problemática.



6

### VI CIFA

La ABA anunció la celebración del VI Congreso de Finanzas y Auditoría (CIFA), que con el título "En busca de las mejores prácticas" se llevara a cabo del 4 al 7 de agosto, en el Hard Rock Hotel & Casino, Punta Cana.

## CRECIMIENTO

La banca muestra una considerable participación en el sistema financiero



Dreamstime

La cartera de préstamos absorbe la mayor cantidad de recursos.

## Fortaleza Bancaria

La participación de la banca múltiple dentro del sistema financiero del país tuvo un crecimiento significativo durante el año 2010. Esto se debe, en gran parte, a que los bancos comerciales aumentaron en 16.7% el valor de sus activos, al presentar un crecimiento de más de RD\$91 mil millones, para cerrar en RD\$637.6 mil millones. Esto evidencia la fortaleza con que estas entidades financieras han evolucionado en los últimos años y la mejora en su posición

competitiva dentro del sector financiero. En lo que respecta a su participación en el sistema financiero, la banca múltiple representó el 82.06% de los activos del sector, para un aumento de un 0.92%, si se compara con el 81.14% del año anterior. Asimismo, la cartera de préstamos obtuvo un crecimiento del 14.71%, luego de que presentara un aumento de RD\$46 mil 902 millones, al pasar de una cartera de préstamos bruta de RD\$318,883.2 millones en diciembre de 2009 a RD\$365,785.6 millones en diciembre de 2010.

### ADEMÁS

**2 EDITORIAL** En torno a los contratos de adhesión **3-6 ACTUALIDAD** La banca contra el terrorismo, el narcotráfico y la corrupción / La ABA dona equipos a la Policía Nacional / ABA y ESENFa anuncian congreso internacional **4 DINAMICA BANCARIA** Cursos y congresos internacionales para los profesionales del mercado financiero. **7-9 A FONDO** Crece la participación de la banca múltiple dentro del sistema financiero de la RD **10-11 INFORME DE INDICADORES** Variables bancarias y macroeconómicas de interés.



Asociación de Bancos Comerciales  
de la República Dominicana

#### DIRECTOR

José Ml. López Valdés

#### EDITORES

Víctor Bautista

Pamela Castillo

#### EQUIPO DE REDACCIÓN

Danilo Ramírez

Roberto Mejía Rincón

Manuel González Martínez

#### DISEÑO Y DIAGRAMACIÓN

Mariel Acuña

## ¿Quiénes somos?

La Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana (ABA), fundada el 15 de enero de 1979, está conformada por las quince instituciones del sistema de la banca múltiple: Banco Popular, Banco de Reservas, Banco BHD, Banco del Progreso, Banco León, Scotiabank, Citibank, Banco BDI, Banco Santa Cruz, Banco Vimenca, Banco Caribe, Banco López de Haro, Bancamérica, Banco Promérica y Banesco.

#### Dirección:

Ave. Winston Churchill

esq. Luis F. Thomen.

Tel. 809 541-5211.

Fax. 809 541-9171.

[aba.rd@codetel.net.do](mailto:aba.rd@codetel.net.do)

<http://www.aba.org.do>

# En torno a los contratos de adhesión

La prensa nacional se hizo eco a partir del segundo semestre del año 2010 del debate público en torno a los contratos de adhesión que se encuentran vigentes en el sistema bancario y cuyo envío había sido solicitado directamente a los bancos por el Instituto Nacional de Protección de los Derechos del Consumidor (Pro Consumidor).

En torno a este tema, la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana (ABA); la Liga Dominicana de Asociaciones de Ahorros y Préstamos (LI-DAAP) y la Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito (ABANCORD), señalaron públicamente en un comunicado al país, la importancia de la protección de los derechos del consumidor y la defensa de los mismos.

Los derechos del consumidor emanan de la propia Constitución de la República y están consignados tanto en la Ley Monetaria y Financiera como en la Ley General de Protección de los Derechos del Consumidor, ley que se define a sí misma como supletoria frente a las leyes sectoriales, en nuestro caso la Ley Monetaria y Financiera.

En este orden, la Ley Monetaria y Financiera en sus artículos 52 y 53 faculta a la Junta Monetaria para reglamentar los supuestos de contratos abusivos en relación a la protección de los usuarios de los servicios financieros y a la Superintendencia de Bancos para organizar un servicio de reclamación de los clientes bancarios. Por su lado, la Ley General de Protección a los Derechos del Consumidor, faculta a Pro Consumidor para llevar un registro de los modelos de los contratos de adhesión.

La Superintendencia de Bancos y Pro Consumidor suscribieron un Acuerdo de Cooperación Interinstitucional el 10 de marzo del 2010, con la finalidad de normar sus competencias y actuaciones específicas frente a las entidades de intermediación financiera, en lo relativo a los modelos de los contratos de adhesión.

Es oportuno señalar que cumpliendo con los Reglamentos emitidos por la Junta Monetaria y los Instructivos de la Superin-

**El tema de los contratos de adhesión quedó resuelto en marzo del año en curso, cuando Pro Consumidor solicitó formalmente a la Superintendencia de Bancos su entrega y el señor Ng Cortiñas, Superintendente de Bancos, en un acto público realizado el 14 de marzo del 2011, en la entidad supervisora de la banca, entregó los documentos a la señora Altagracia Paulino, Directora Ejecutiva de Pro Consumidor.**

tendencia de Bancos, desde el año 2006 las entidades de intermediación financiera han entregado y registrado en la Superintendencia de Bancos todos los modelos de los contratos de adhesión así como cada una de sus modificaciones, los cuales, después de ser analizados, han sido autorizados a entrar en vigencia por la Superintendencia. A su vez, estos contratos fueron publicados en la página web de la Superintendencia de Bancos y también en la de la ABA, para que fueran de público conocimiento.

Por otra parte, las instituciones de intermediación financiera manifestaron en el comunicado anteriormente indicado, que no tenían objeción ni reparo en que los contratos de adhesión fueran entregados a Pro Consumidor por la Superintendencia de Bancos y que Pro Consumidor solicitara los mismos a esta institución de acuerdo al convenio suscrito entre ambos.

El tema de los contratos de adhesión quedó resuelto en marzo del año en curso, cuando Pro Consumidor solicitó formalmente a la Superintendencia de Bancos su entrega y el señor Ng Cortiñas, Superintendente de Bancos, en un acto público realizado el 14 de marzo del 2011, en la entidad supervisora de la banca, entregó los documentos a la señora Altagracia Paulino, Directora Ejecutiva de Pro Consumidor.

**José Manuel López Valdés**  
Presidente Ejecutivo

## DISCURSO

# Llama a la banca a unir fuerza contra el terrorismo, el narcotráfico y la corrupción

“Estos esfuerzos permitirán que el sector fortalezca las políticas y estrategias de control de los sistemas de prevención del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo y que además se definan tareas conjuntas encaminadas a este propósito”.

## REDACCIÓN ABA BOLETÍN

**E**l vicepresidente de la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN), José Manuel López Valdés, exhortó al sector financiero a unir fuerzas contra el terrorismo, el narcotráfico, la corrupción y la delincuencia organizada.

Destacó, asimismo, las iniciativas encaminadas por el sector bancario regional para poner en marcha mecanismos idóneos y eficaces para prevenir el lavado de dinero proveniente de esas actividades ilícitas.

Al pronunciar un discurso en el V Diálogo Sector Privado/Público Estados Unidos y América Latina, celebrado en Miami, López Valdés abogó por el reforzamiento de las políticas y estrategias de prevención del lavado de activos.

López Valdés, también presidente de la Asociación de Bancos Comerciales de República Dominicana (ABA), refirió que la lucha contra el blanqueo de capitales ocupa un lugar importante en la agenda de la banca latinoamericana.

FELABAN ha encausado sus acciones de apoyo a los enormes esfuerzos de la banca latinoamericana en estos temas, que incluyen la autorregulación, la implementación de los más altos estándares internacionales”, sostuvo.

La actividad cuenta con el auspicio del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos, la Asociación de Banqueros Internacionales de la Florida, (FIBA), la Asociación de Supervisores Bancarios de América (ASBA).

A continuación, las palabras pronunciadas por el señor López Valdés durante



Dreamstime

el V Diálogo Sector Privado-Sector Público US-LA, celebrado el 23 de febrero de 2011 en Miami, Florida:

Buenos días señoras y señores:

Como Primer Vicepresidente de la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN) y en nombre de nuestro Presidente, señor Oscar Rivera, me permito agradecer a la Asociación de Banqueros Internacionales de la Florida, (FIBA), principalmente a su Presidente, señor Darío Fuentes y a su Directora Ejecutiva, señora Patricia Roth, a las autoridades de la Asociación de Supervisores Bancarios de América, (ASBA) así como a las del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos, por la oportunidad de dirigirme a ustedes en este V Diálogo Sector Privado/Público US-LA.

Como es de conocimiento de la mayoría de los presentes, esta iniciativa del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos, en cooperación con la Federación Latinoamericana de Bancos

- FELABAN, ha buscado establecer de manera permanente un diálogo entre los sectores financieros de todo el continente para fomentar el trabajo conjunto así como el intercambio de ideas y experiencias en relación con la prevención y control del lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y las relaciones de corresponsalia entre las entidades financieras de nuestra región.

Es indiscutible que estos encuentros han facilitado la construcción de un clima de entendimiento y cooperación entre los Estados Unidos y América Latina, siempre bajo la base del cumplimiento de los más altos estándares de prevención y control al lavado de activos y al financiamiento del terrorismo.

Los temas que hoy centran nuestra atención en esta reunión son sin duda, de gran interés y por lo mismo, ameritan una reflexión y trabajo conjuntos. Indudablemente, el tratamiento de las transacciones realizadas vía remesas, las nuevas regulaciones del Financial Crimes Enforcement Network (FINCEN), los controles a los transmisores

de dinero y la definición de los mismos, así como el FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act Provisions) y su impacto principalmente en la banca corresponsal, son temas que ocuparán un lugar prioritario en las agendas de las instituciones financieras de nuestro continente en los próximos años.

FELABAN, en su compromiso de lucha contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo, compromiso que la ha posicionado como gremio líder en esta materia en la región, ha tenido como principio básico estimular el acercamiento y el diálogo entre los diferentes actores en este proceso. Así, mediante diferentes actividades y proyectos, hemos logrado concretar espacios de encuentro entre las entidades financieras, los organismos multilaterales y las autoridades de cada país.

Para nosotros, como Federación Latinoamericana de Bancos, es muy importante agrupar, y por ello, observamos de manera muy complacida la continuidad de estos diálogos de tanto beneficio para la banca de los Estados Unidos y América Latina, a la vez que agradecemos a FIBA, al Departamento del Tesoro de los Estados Unidos y en esta ocasión también a ASBA, por su constante y comprometida participación y liderazgo frente a los mismos.

Debo destacar que ante el terrorismo, el narcotráfico, la corrupción, la delincuencia organizada y otras actividades ilícitas, es necesario que los distintos actores comprometidos en la lucha contra estos flagelos, unamos fuerzas para combatirlos de manera efectiva. Aprovecho esta ocasión para reiterar que FELABAN siempre estará dispuesta a propiciar estos espacios de diálogo, tan importantes en el mundo actual.

Lo anterior permitirá que todos reforzemos las políticas y estrategias de control de los sistemas de prevención del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo y definamos tareas conjuntas encaminadas a este propósito.

Desde la "Declaración sobre la Prevención del Uso Indevido del Sistema Financiero en el Lavado de Activos Provenientes del Narcotráfico y de otras Actividades Ilícitas", suscrita por el Comité Directivo de la Federación Latinoamericana de Bancos en su reunión del 18 de marzo de 1996, hasta la fecha, FELABAN ha estado especialmente comprometida en la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, siendo este tema una prioridad en la agenda de trabajo de nuestra entidad.

Debo decir con relación a lo anterior, que FELABAN ha encausado sus acciones de apoyo a los enormes esfuerzos

de la banca latinoamericana en estos temas, que incluyen la autorregulación, la implementación de los más altos estándares internacionales (incluidas especialmente las 40 + 9 Recomendaciones del GAFI), la adecuada operatividad de eficientes sistemas de prevención y control al lavado de activos y la capacitación en estas materias. En estos aspectos, ni FELABAN ni las entidades financieras latinoamericanas han ahorrado esfuerzos ni recursos financieros, humanos, técnicos u operativos, teniendo actualmente mecanismos de prevención al lavado de activos y al financiamiento del terrorismo, idóneos y eficaces.

Sea esta la oportunidad de renovar el compromiso de la banca latinoamericana y de FELABAN como su gremio, de continuar con esta labor y de no ahorrar esfuerzos para combatir el lavado de dinero y el financiamiento a las actividades terroristas.

Para finalizar no me queda más que invitarlos a participar activamente en este Diálogo, deseando que sea del mayor interés y provecho para todos nosotros.

Gracias.

Miami, Florida.  
23 de febrero del 2011

## DINÁMICA BANCARIA

### PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DE ABA AÑO 2011

- 1. Curso Taller sobre Fideicomiso**, del 30 de junio al 2 de julio del 2011.
- 2. Curso sobre las Nuevas Regulaciones Bancarias Internacionales o Basilea III.** Bajo el acuerdo suscrito con la Fundación General de la Universidad Autónoma de Madrid (FGUAM) y la ABA. Del 18 al 22 de Julio del 2011.
- 3. Curso de Certificación en Antilavado de Dinero (CP/AML) Nivel Profesional**, en colaboración con la Asociación de Banqueros Internacionales de la Florida (FIBA) y la Universidad Internacional de la Florida (FIU) 28 y 29 de julio del 2011.
- 4. VI Congreso Internacional de Finanzas y Auditoría CIFA 2011. "En busca de las mejores prácticas"** Del 4 al 7 de agosto del 2011. Hotel Hard Rock & Casino, Punta Cana, R. D.
- 5. Curso – Taller Evaluación y Gestión de Riesgos sobre Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo (AML/CFT).** En colaboración con la Asociación de Banqueros Internacionales de la Florida (FIBA). 9 de septiembre del 2011.

## FORO DE VISA

# Estrategias para evitar fraudes con tarjetas

Para la marca es sumamente importante mantener y mejorar la confianza en su producto, por lo cual ha decidido instruir en prevención de fraudes.

**DANILO RAMÍREZ**  
**ABA BOLETÍN**

Con una masiva participación de emisores de tarjetas de crédito, procesadores y adquirentes, Visa celebró en el país un foro sobre Estrategias en Prevención y Control de Fraudes, con el objetivo de actualizar a los emisores y adquirentes sobre las estrategias de Visa en materia de prevención y control de fraudes en medios de pago, así como presentar mejoras y modificaciones a herramientas y programas, conversar sobre las últimas tendencias en fraude en la región, intercambiar impresiones, plantear necesidades y oportunidades en el mercado de las tarjetas en la República Dominicana.

Dicha actividad fue dirigida por los ejecutivos de Visa, Emerson Franjul, Director de Ventas para la Región del Caribe y Marco Bravo, Director de Riesgo para Latinoamérica y el Caribe.

Los ejecutivos de Visa manifestaron que para la marca es sumamente importante mantener y mejorar la confianza en su producto, como forma más segura de pagar y ser pagado, por lo que para Visa es fundamental el impacto del riesgo reputacional, para mantener la confianza entre adquirentes, emisores y Tarjetahabientes, por lo que en interés de mantener esa confianza la marca interactúa con agentes del mercado.

Destacaron que la tendencia mundial en el mundo de las tarjetas de crédito y débito es la migración al Chip EMV, que para mantener y proteger el negocio de las tarjetas de crédito se deben apoyar en los tres pilares fundamentales que



**Visa ha desarrollado políticas para minimizar estos fraudes.**

son: Prevenir, Proteger y Responder.

Informaron sobre las herramientas desarrolladas por Visa con el objetivo de minimizar los fraudes, citando la Autorización Avanzada que consiste en un Sistema Neural que da un score de riesgo, mientras más alto es el score más alta la probabilidad de fraude. Con esta herramienta el emisor puede declinar operaciones en línea (califica la transacción en tiempo real) o mandar a colas de monitoreo por sospechas de fraude.

Destacaron que para una mejor gestión del riesgo, se debe continuar con la implementación del PCI, la eliminación de la data guardada, la encriptación punto a punto y la autenticación, reafirmando que lo más importante en la actualidad es la eliminación de información vulnerable.



**Parte de los equipos donados.**

## ► LA ABA HACE DONATIVO

El Comité de Seguridad Bancaria de la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana (ABA) hizo un donativo a la Policía Nacional consistente en equipos técnicos y mobiliarios de oficina para el Departamento de Falsificaciones. Los equipos fueron recibidos por el General de Brigada Héctor García Cuevas, jefe de la Dirección Central de Investigaciones Criminales, coronel Hernández Gutiérrez Jefe del Departamento de Falsificaciones, el coronel Máximo Báez Aybar, Director de Relaciones Públicas, entre otros miembros de la institución del orden. El general Roberto Ramírez, presidente del Comité de Seguridad Bancaria, destacó que la entrega de dichos equipos es una colaboración que hace la Asociación de Bancos Comerciales por los esfuerzos mancomunados en la persecución de los defraudadores bancarios que hace la Policía Nacional en coordinación con los miembros de este comité de seguridad, con el objetivo de mejorar las condiciones de trabajo de los oficiales de la investigación.

## ► RD\$800 MIL PARA FUNDACIÓN

El banco Scotiabank donó RD\$800 mil a la "Fundación Amigos contra el Cáncer Infantil", en cumplimiento a sus políticas de Responsabilidad Corporativa. De los fondos donados, más de 300 mil fueron recaudados a través de la campaña de Navidad de Tarjetas de Crédito, mientras que los restantes fueron donados mediante el programa filantrópico Scotiabank "Iluminando el Mañana". La actividad se llevó a cabo en el Hospital Dr. Robert Reid Cabral.

► **BHD DONA US\$25 MIL**

Como parte de sus políticas de Responsabilidad Social Corporativa, el Banco BHD realizó una donación de 25 mil dólares, a varo de la organización Esperanza Internacional, en busca de contribuir con los trabajos de acondicionamiento y remodelación del campo de beisbol que se encuentra en la localidad de Palmar Arriba. El BHD es el Banco Oficial de las Grandes Ligas en la República Dominicana.

► **POPULAR REFORESTA**

Como parte de sus actividades de apoyo al Plan Sierra, el Banco Popular llevó a cabo una jornada de reforestación, con la cual lograron sembrar más de 14 mil plantas de pino en un área de 105 tareas, ubicadas en San José de las Matas, en la comunidad de Caobanito. Gracias al respaldo al Plan Sierra, el Banco Popular ha logrado la reforestación de más de 2 mil tareas, para un total de 230 mil árboles.

► **BANRESERVAS PREMIA**

El Programa de Becas para los hijos de empleados y pensionados del Banco de Reservas permitió que la joven Carol Pichardo cumpliera su sueño de obtener el título de licenciada en Administración de Empresas en una reconocida universidad del país. Carol, graduada con el honor de Magna Cum Laude, es una de los 33 jóvenes que actualmente disfrutan de este programa.

► **BANCO LEÓN LLEVA ALEGRÍA**

El programa "Sonrisas de Reyes" del Banco León ha llevado alegría a miles de niños de escasos recursos en el Día de Reyes. Esta iniciativa ha llevado más de 2000 juguetes a estos niños, quienes también disfrutaron de aperturas de cuentas corrientes y certificados de depósitos. El programa Sonrisa de Reyes es parte de las políticas de Responsabilidad Social Corporativa del Banco León.

**ABA Y ESENA ANUNCIAN CONGRESO INTERNACIONAL**

# Expertos disertarán sobre mejores prácticas en finanzas y auditorías

Entre los especialistas que tratarán los temas más relevantes en el ámbito corporativo están el presidente del Banco BHD, Luis Molina Achécar, y el jurista Eduardo Jorge Prats.

**R**econocidos expertos en el área de las finanzas disertarán sobre temas trascendentales, tales como lavado de activos, gestión de riesgo, control interno, gobierno corporativo, entre otros, en un evento internacional que por sexta ocasión sirve de referente para el sector empresarial.

Se trata del VI Congreso Internacional de Finanzas y Auditoría (CIFA) y el XI Seminario Latinoamericano de Contadores y Auditores (SELATCA); evento organizado por la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana (ABA) y la Fundación Esenfa.

El presidente del Banco Hipotecario Dominicano (BHD), Luis Molina Achécar, tiene a su cargo la conferencia inaugural de este evento, titulada: "Importancia de la Responsabilidad Social Corporativa".

Mientras que, el cierre de este conclave internacional está en manos del jurista Eduardo Jorge Prats, quien hablará sobre las Mejores Prácticas en Protección al Consumidor, con Énfasis en el Sistema Financiero.

Los presidentes de la ABA, José Manuel López Valdés, y de Esenfa, Genaro Soriano, resaltaron que esta actividad se llevará a cabo en el Hotel Hard Rock Café y Casino, Punta Cana, del 4 al 7 de agosto de este año.

"Los profesionales de las finanzas, la contabilidad y la auditoría se dan cita para conocer los problemas y los cambios que se están produciendo y que impactan las finanzas de las empresas y organizaciones en las que prestan servicios", sostuvieron.

**RELEVANTE**

**El CIFA es el evento de mayor nivel profesional en materia de finanzas, contabilidad y auditoría del país.**

Este panel contará con importantes profesionales, tales como Bismark Rodríguez, quien tratará los temas de ¿Hacia dónde se encamina Basilea III?, y "Mejores prácticas sobre Gobierno Corporativo en el Gobierno y en el Sector Privado", junto a Guillermo Calderón, conferencista de Costa Rica.

Asimismo, el director Regional de ACL Services, Sabino Ramos, hablará sobre "La Banca operando bajo un modelo de Control", mientras que Nahum Frett, director de Auditoría del Central Romana, expondrá sobre "las mejores prácticas en el Manejo de Recursos Humanos en la Auditoría Interna".

Otros de los expertos que hablarán en el evento de mayor nivel profesional en materia de finanzas, contabilidad y auditoría del país son Heiromi Castro, de la Superintendencia de Bancos; Lucio Molina, de Colombia; Jaqueline Vega, directora de Continuidad de Negocios del Banco León y Katia Ortiz, vicepresidenta de Auditoría Interna de Tricom.

También, Vernor Mesén y Edwin Granados, de Costa Rica; Miguel González, gerente de División de Auditoría Interna del Banco Popular; Luis Gomez Nina, socio de Gomez Nina & Asociados, y César Novo, socio de Riesgo y Tecnología de SM Consulting.

## FORTALEZA BANCARIA

# Crece la participación de la banca múltiple dentro del sistema financiero de la RD

El crecimiento del 16.7% de los activos, durante el 2010, muestra la fortaleza con que los bancos comerciales vienen evolucionando en estos últimos años, lo que se ha convertido en un elemento importante para enfrentar los aspectos que se derivan de la situación económica internacional.

MANUEL GONZÁLEZ M.  
ABA BOLETÍN

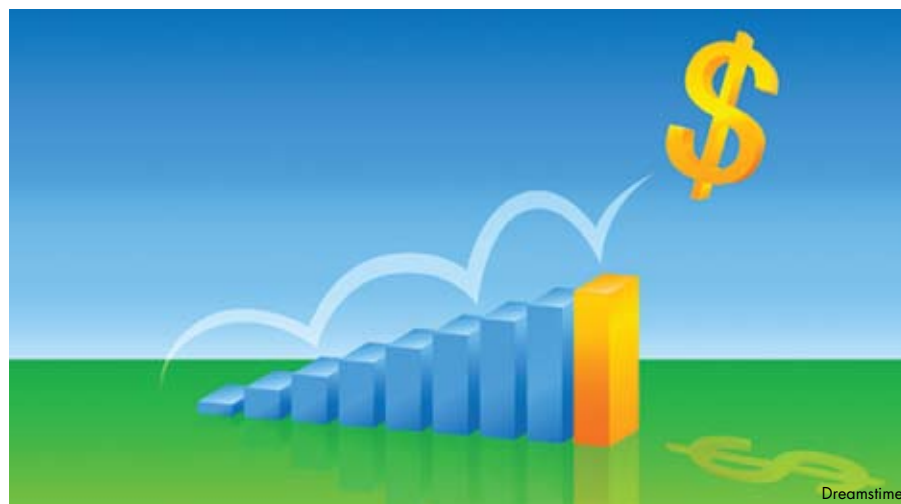
Los bancos comerciales durante el año 2010 alcanzaron un valor en sus activos de RD\$637.6 mil millones, reflejando un crecimiento para el año del 16.7% lo que significó un aumento en términos absolutos durante el año de RD\$91.4 mil millones<sup>1</sup>.

Cabe destacar que los activos de la banca se incrementaron en un 16.7% en el año 2010, lo que muestra la fortaleza con que estas entidades financieras han evolucionado en estos últimos años, tomando en cuenta el crecimiento de un 10.9% en el 2008, y del 12.2% de 2009. Esto se constituyó en un elemento de suma importancia para enfrentar los aspectos que se derivan de la situación económica internacional.

Respecto a la participación en el sistema financiero<sup>2</sup> la banca múltiple representó el 82.06% de los activos del sector, pudiéndose destacar que, en comparación con el 81.14% del año anterior, el sector experimentó un aumento del 0.92%.

Este aspecto -que refleja una mejora en la posición competitiva de la banca comercial dentro del sector financiero- ha estado influido por la conversión a bancos múltiples de Bancamérica y Promérica que anteriormente eran bancos de ahorro y crédito.

Del total de activos en el balance consolidado para el conjunto de los bancos comerciales, la cartera de préstamos es la que absorbe la mayor cantidad de recursos, el 55.6%, tomando en cuenta que en el 2010 ésta -en términos brutos- experimentó un crecimiento del



14.71%, lo que se tradujo en un aumento de RD\$46,902.4 millones, al pasar de una cartera de préstamos bruta<sup>3</sup> de RD\$318,883.2 en diciembre del 2009 a RD\$365,785.6 millones en el mismo periodo de 2010; siendo el crecimiento producto de la efectiva trasmisión de las medidas de política monetaria por parte de los bancos, a raíz, principalmente de las disposiciones tomadas por la Autoridad Monetaria referente a la reducción del encaje legal,<sup>4</sup> durante el año anterior y modificaciones normativas para facilitar el acceso al crédito de los sectores productivos y los consumidores<sup>5</sup>, lo que ha permitido mantener una fuente de recursos apropiada, dentro de un entorno internacional que se presentaba desfavorable.

Es importante resaltar que, del aumento en la cartera de préstamos, la cartera comercial absorbió RD\$25,796.3 millones es decir el 55% lo que le permitió cerrar con un saldo al final del año de RD\$238,492.2 millones.

Mientras que, la cartera de consumo atrajo RD\$12,147.7 millones, equivalente al 25.9%, reflejando un saldo de RD\$79,375.5 millones. De su lado, la hipotecaria se incrementó en RD\$8,958.3 millones al recibir el 19.1%, lo cual permitió mostrar un balance total en cartera de RD\$47,917.9 millones.

Vale la pena destacar que debido a que el crédito al sector público se contrajo durante el año en RD\$17,895.5 millones -al pasar de los RD\$56,824.7 millones en el 2009 a RD\$38,929.2 en el 2010- el crédito neto al sector privado significó un aumento mayor de lo reflejado en la cartera de préstamos total.

Estos préstamos presentaron un incremento en RD\$64,225.1 millones, lo que significó un crecimiento al sector privado del 23.5%, lo que deja ver cómo la cartera de préstamos orientada al sector privado se convirtió en el principal destino de recursos de parte de la banca comercial, aspecto relevante para impulsar la financiación de las actividades

económicas y el crecimiento operado en la economía durante el año.

Por otra parte, es necesario señalar que la cartera vencida total (cartera en mora, vencida y la de cobranza judicial) representó el 2.96% al mostrar una cifra para el conjunto de los bancos de RD\$10,833.4 millones, encontrándose ampliamente cubierta en un 135.8% con provisiones constituidas, cuyo monto alcanza los RD\$14,709.9 millones. Este indicador de cartera vencida sobre cartera total en su comparación interanual mostró una mejoría si consideramos que al mes de diciembre del 2009 representaba el 3.96%.

Asimismo, los bienes recibidos en recuperación de crédito, neto de provisiones, se incrementaron en RD\$956.7 millones al pasar de RD\$6,211.8 millones en el año 2009 a RD\$7,168.5 millones al 2010.

En cuanto a los activos representados por los fondos disponibles, al final del 2010 alcanzaron una suma de RD\$140.6 mil millones, lo que significó el 22.1% de los activos. Sin embargo, los fondos disponibles -pese a que mostraron un crecimiento con respecto al año anterior del 8.5%- en referencia a su participación en los activos bajaron 0.5%. Esto se debe a que el crecimiento de los activos fue más relevante en la cartera de préstamos y en la cartera de inversiones buscando una mayor rentabilidad de los recursos.

Estos activos incluyen los recursos en caja, en Banco Central, en bancos del país, en bancos del extranjero y en otras disponibilidades.

Del total de los fondos disponibles en Efectivo y en Caja, el Banco Central y los demás bancos del país concentran el 83.3.0%, es decir RD\$117.1 mil millones, mientras que RD\$18.2 mil millones corresponden a las disponibilidades en bancos extranjeros y RD\$5.3 mil millones en otras disponibilidades.

En relación con las inversiones negociables y a vencimiento mostraron un valor bruto de RD\$96.2 mil millones al final del año, para un crecimiento del 33.6%, lo que ha significado un aumento en términos absolutos de RD\$24.2 mil millones, que a su vez a traído consigo

que la cartera de inversión en instrumentos financieros aumente su participación en el total de activos del 13.2% en diciembre del 2009 al 15.1% en el 2010.

Se hace necesario señalar que el renglón denominado como "Otras inversiones en instrumentos de deuda" aparezca concentrando al final del año el 99.1% de estas inversiones se debe a una reclasificación contable a raíz de la entrada en vigencia del Instructivo para la Clasificación, Valoración y Medición de las inversiones en Instrumentos de Deuda<sup>6</sup>.

LAS CIFRAS

15%

Creció la cartera de préstamos en términos brutos en el año 2010, lo que se tradujo en un aumento de RD\$46 mil 902 millones.

140.6

Mil millones es el total de los fondos disponibles de los bancos comerciales al cierre del año 2010. Esto representa el 22.1% de los activos.

Asimismo, las inversiones en acciones mostraron un saldo de RD\$4.1 mil millones, al aumentar en un 12.3% que significó RD\$453.8 millones adicionales a los que refleja al final del año anterior.

Mientras que, las inversiones en activos fijos (propiedad, muebles y equipos) brutos alcanzaron los RD\$27.4 mil millones, mostrando un aumento de RD\$1,864.4 millones; inversión acorde con el interés de impulsar las mejoras en tecnología, mobiliario e infraestruc-

turas de oficinas y sucursales para dar un mejor servicio a los clientes.

Por otra parte, las cuentas por cobrar tuvieron un incremento de un 283.6% al pasar de RD\$2.5 mil millones en diciembre del 2009 a RD\$9.4 mil millones a diciembre del 2010, lo que representó un aumento en términos absolutos de RD\$6.9 mil millones. En lo referente a los otros activos, reflejaron un valor de RD\$5.7 mil millones al incrementarse durante el año un 8.2%, debido principalmente por el aumento de los cargos diferidos.

De la otra parte del balance, el total de pasivos ha mostrado durante el primer semestre del 2010 un crecimiento del 16.5%, al experimentar un incremento de RD\$82.1 mil millones, debido a los RDS496.5 mil millones obtenidos en el 2009 y a los RD\$578.6 mil millones de diciembre de 2010.

Los pasivos son la fuente principal de fondos de los que se nutre los bancos y que están conformados por las obligaciones con el público, los fondos interbancarios, los depósitos de instituciones financieras del país y del exterior, los fondos tomados a préstamo, las aceptaciones en circulación, los valores en circulación, otros pasivos y obligaciones subordinadas,

En lo que concierne a la estructura de los pasivos (las obligaciones con el público que incorporan las cuentas corrientes, los depósitos de ahorro y los depósitos a plazo) se incrementaron en un 21.5%. Estos alcanzaron un valor de RD\$392.9 mil millones, lo que trajo consigo un aumento en términos absolutos de RD\$69.6 mil millones.

Es necesario señalar cómo los depósitos a plazo son los que más aportaron a dicho crecimiento, al pasar de RD\$99.8 mil millones en diciembre del 2009 a RD\$138.2 mil millones a diciembre del 2010, representando en términos absolutos un aumento de RD\$38.4 mil millones.

Les siguieron en importancia por su crecimiento los depósitos de ahorro. Estos pasivos experimentaron un incremento del 17.4%, es decir RD\$22.8 mil millones, luego de que alcanzaran los RDS153.7 mil millones al final del año.

Mientras que los depósitos a la vista aumentaron en RD\$8.4 mil millones, con un crecimiento en términos relativos del 9.1% lo que les permitió llegar a los RD\$100.6 mil millones.

En cuanto a las captaciones a través de los valores en circulación, no reflejaron un crecimiento de interés al crecer tan solo un 0.5%, siendo el valor de RD\$127.3 mil millones del 2010 un monto ligeramente superior al reflejado en el año anterior, lo que hizo que su participación en la estructura de los pasivos bajase del 25.49% en el 2009 a un 21.99% en el 2010, lo que mostró un cambio de tendencia de los clientes en las preferencias de los instrumentos a través de los que colocar los fondos.

Asimismo, los depósitos de instituciones financieras del país y del exterior alcanzaron los RD\$16.7 mil millones, esto representa un incremento durante el semestre del 29.3%, pero siendo los depósitos de instituciones financieras del país las que impulsaron en un 96% dicho aumento.

De su lado, los fondos tomados en préstamos pasaron de los RD\$9.8 mil millones en el 2009 a los RD\$19.4 mil millones en el 2010, equivalente a un aumento en términos absolutos de RD\$9.6 mil millones durante el año y un crecimiento relativo del 98.1%. Esto se originó en su totalidad de préstamos tomados a instituciones financieras del exterior.

Los otros pasivos se redujeron RD\$1.4 mil millones al pasar de RD\$17.1 mil millones en diciembre del 2009 a RD\$15.7 mil millones en diciembre del 2010, lo que significó una reducción del 7.9%.

Con respecto a la deuda subordinada prácticamente se mantuvo en los RD\$6.1 mil millones, pudiéndose destacar que este instrumento presenta un amplio recorrido para ser utilizado estratégicamente en el fortalecimiento del patrimonio técnico y la solvencia institucional, si consideramos que tan solo representa en la actualidad un 13.7% del capital primario<sup>7</sup>.

El patrimonio total de los bancos alcanzó los RD\$58.9 mil millones, pudiéndose destacar cómo en su comparación interanual representó un aumento

del 18.7%, con un alza en términos absolutos de RD\$9.3 mil millones.

Esto fue impulsado principalmente por el aumento en su capital pagado que se incrementó en RD\$4.8 mil millones, las otras reservas patrimoniales que aumentaron en RD\$0.8 mil millones, los resultados acumulados en RD\$0.5 mil millones y el buen comportamiento que tuvo los beneficios del periodo, los cuales se impulsaron comparativamente con respecto al año anterior en RD\$3.1 mil millones.

En ese sentido, cabe destacar como los bancos cerraron con un nivel de beneficios de RD\$12.5 mil millones, lo que reflejo en términos relativos un crecimiento con respecto al año anterior del 32.8%. Esto a su vez permitió una rentabilidad de los activos y rentabilidad patrimonial del 2.59% y 28.95% respectivamente en el 2010.

Asimismo, las partidas para el conjunto de los bancos comerciales alcanzaron un valor de RD\$52.5 mil millones a diciembre del 2010, lo que representó un incremento de RD\$6.1 mil millones con respecto al año anterior, lo que equivale en términos relativos al 13.1%.

Esto ha permitido mostrar un índice de solvencia para los bancos comerciales del 12.94%, por encima del 10% establecido por la Ley Monetaria y Financiera y del 8% establecido por Basilea, lo que se constituye en un elemento favorable para seguir enfrentando desde una posición de solvencia los efectos de la propia situación internacional

<sup>1</sup> Es necesario señalar que durante el año Bancamérica y Promérica, anteriores bancos de Ahorro y Crédito, se incorporan como nuevos bancos múltiples al sistema pero el impacto en el crecimiento comentado no es significativo si se considera que excluyendo los activos de dichos bancos el crecimiento resultante en la banca múltiple sería del 15.73% en vez del 16.74 reflejado en el año.

<sup>2</sup> Incluye bancos múltiples, bancos de ahorro y crédito, asociaciones de ahorros y préstamos, corporaciones de crédito e instituciones públicas.

<sup>3</sup> Para fines de análisis en el valor de la cartera bruta reflejada se excluyen los rendimientos por cobrar.

<sup>4</sup> Las modificaciones al Encaje Legal fueron establecidas mediante la Primera Resolución de la JM del 12 de febrero del 2009, la Segunda Resolución de la JM del 5 de marzo del 2009, la Segunda Resolución de la JM del 21 de mayo del 2009 y la Séptima Resolución de la JM del 13 de agosto del 2009. Como más relevante en referencia a dichas modificaciones al encaje legal se puede señalar dos aspectos: La consideración a la banca múltiple de los préstamos a los sectores productivos para fines de computo de encaje legal por un monto de RD\$6,000.0 millones y la consideración también de las inversiones por un monto de RD\$2,397.0 en bonos emitidos en base al Presupuesto y Ley de Gastos Públicos del 2009 del Gobierno Dominicano. Y la Reducción del Encaje Legal del 20% al 17.5%, liberalizando a la banca múltiple RD\$7,664.0 millones, equivalente al 2.5% del pasivo sujeto a encaje legal, para ser canalizados un 2.0% a préstamos hipotecario, es decir RD\$6,131.0; el restante 0.5% que significaban RD\$1,533.0 millones para ser destinados a la micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES).

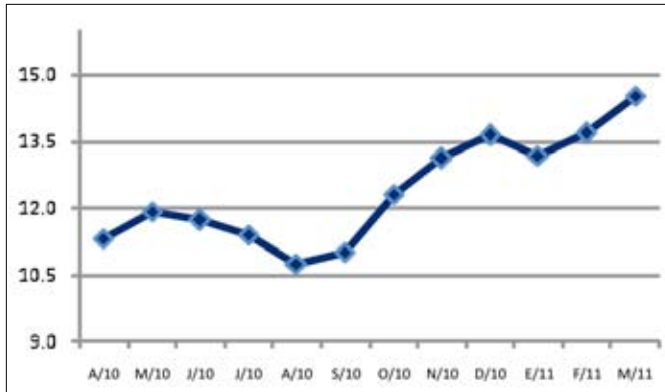
<sup>5</sup> Primera Resolución de fecha 5 de marzo del 2009, que establecía las modificaciones de los Artículos 8, 26, y 54 del Reglamento de Evaluación de Activos (REA) y en el mes de julio, producto de observaciones de la ABA a las modificaciones establecidas en el REA en referencia a lo establecido como Mayores Deudores, Menores Deudores, la forma de evaluación de dichos deudores y el párrafo que obligaba a evaluar el 60% de la cartera como Mayores Deudores, se modificó nuevamente el REA mediante la Segunda Resolución de fecha 9 de julio del 2009.

<sup>6</sup> El Instructivo para la Identificación, Valoración y Medición de las Inversiones en Instrumentos de Deuda entró en vigencia el 1 de enero del 2009.

<sup>7</sup> Según lo establecida por disposición de la Junta Monetaria la deuda subordinada puede alcanzar el 50% del capital primario siempre que en conjunto con la revaluación de activos que puede alcanzar a su vez el 10% no superen entre las dos el 50%. Cabe destacar que en esto existe diferencia en las normas internacionales que permiten que la deuda subordinada pueda representar el 50% del capital primario y la revalorización de activos solo tiene como límite el monto que representa el capital primario, aunque en las modificaciones incluidas con Basilea III estos elemento pierde nivel de ponderación en su relación con el capital primario o básico ya que en ella se da primacía a los componentes del capital primario o nuevas reservas para el fortalecimiento del capital.

# INFORME DE INDICADORES

**TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EN RD\$  
ÚLTIMOS DOCE MESES (CIFRAS EN %)\***



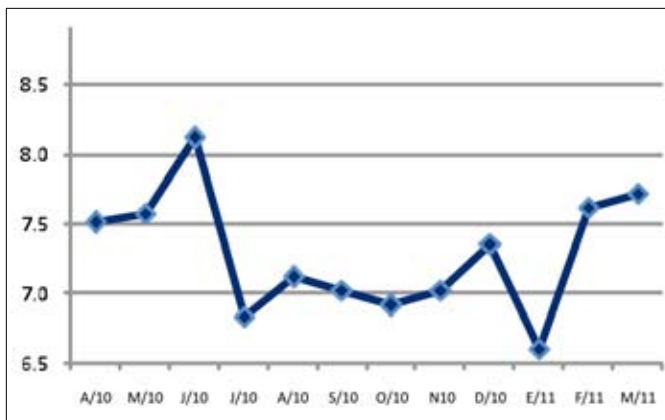
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

**TASAS DE INTERÉS PASIVAS EN RD\$  
ÚLTIMOS DOCE MESES (CIFRAS EN %)\***



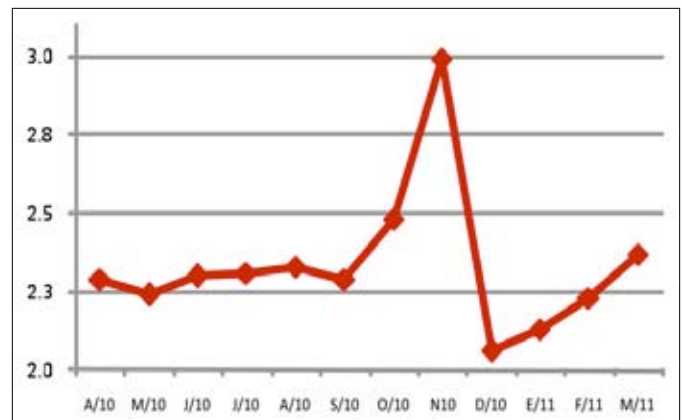
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

**TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EN US\$  
ÚLTIMOS DOCE MESES (CIFRAS EN %)\***



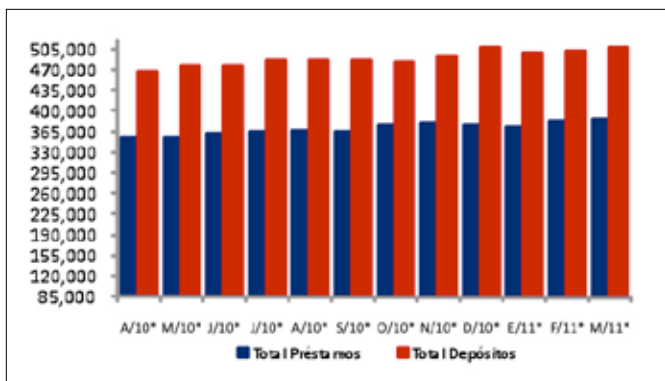
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

**TASAS DE INTERÉS PASIVAS EN US\$  
ÚLTIMOS DOCE MESES (CIFRAS EN %)\***



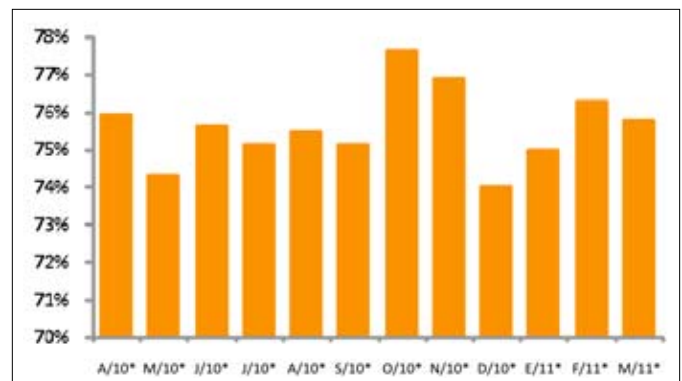
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

**TOTAL DE PRÉSTAMOS Y DEPÓSITOS  
ÚLTIMOS DOCE MESES (CIFRAS EN RD\$)**



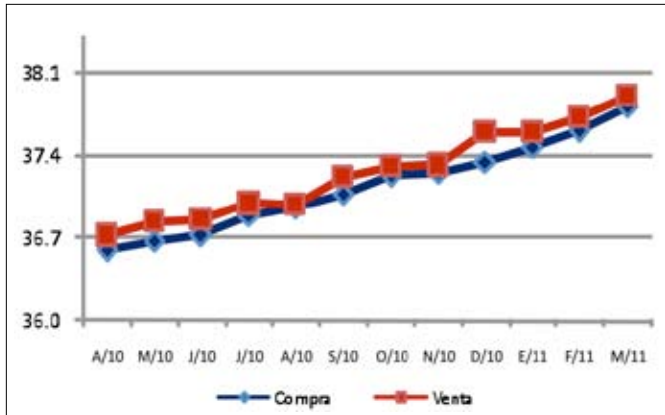
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

**RELACIÓN PRÉSTAMOS / DEPÓSITOS  
ÚLTIMOS DOCE MESES (CIFRAS EN %)**



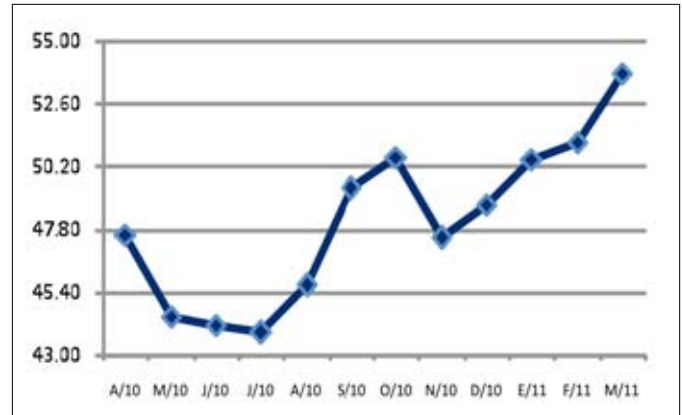
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

TASA DE CAMBIO RD\$/US\$  
ÚLTIMOS DOCE MESES



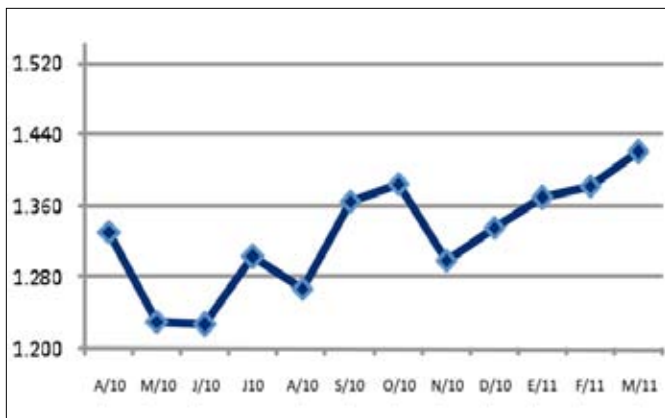
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

TASA DE CAMBIO RD\$/EURO  
ÚLTIMOS DOCE MESES



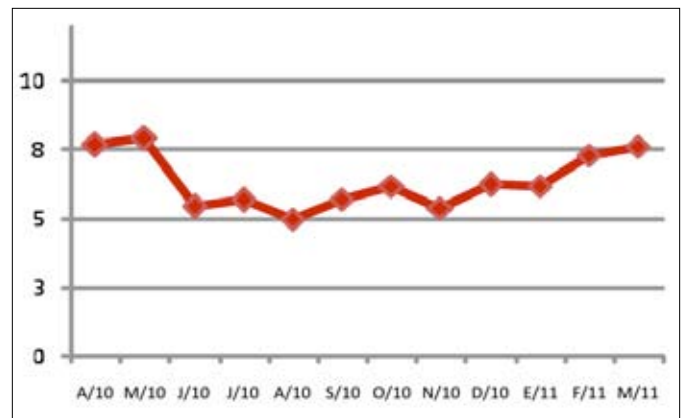
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

TASA DE CAMBIO EURO/DÓLAR  
ÚLTIMOS DOCE MESES



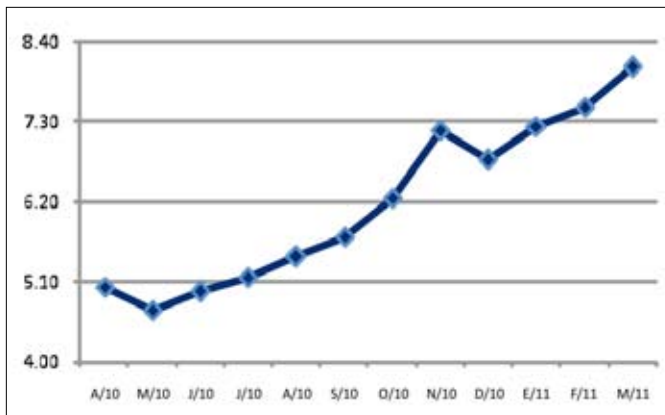
Fuente: www.ecb.int

ÍNDICE DE INFLACIÓN ANUALIZADA  
ÚLTIMOS DOCE MESES



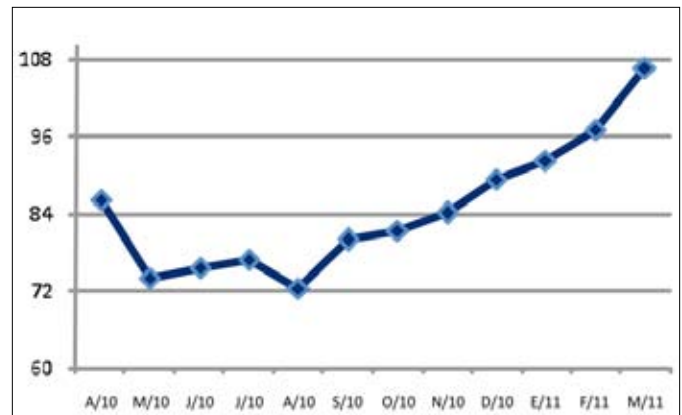
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

RENDIMIENTOS SUBASTAS B. CENTRAL  
ÚLTIMOS DOCE MESES (CIFRAS EN %)

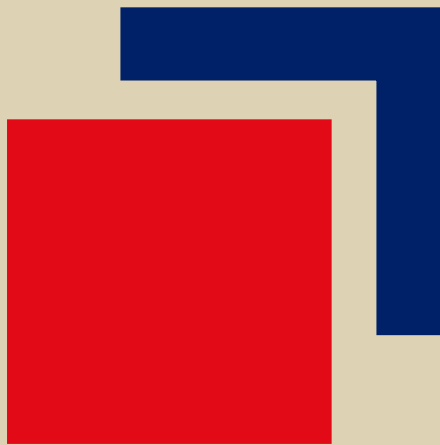


Fuente: Banco Central de la República Dominicana

PRECIOS DEL PETRÓLEO WTI EN USD  
ÚLTIMOS DOCE MESES



Fuente: www.bloomberg.com



**ABA**

**Asociación de Bancos Comerciales  
de la República Dominicana**

Ave. Winston Churchill, esq. Luis F. Thomen. Tel. 809 541-5211. Fax. 809 541-9171.  
<http://www.aba.org.do> / e-mail: [aba.rd@codetel.net.do](mailto:aba.rd@codetel.net.do)