

ABABOLETÍN

ASOCIACIÓN DE BANCOS MÚLTIPLES DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, INC.

BOLETÍN JULIO - SEPTIEMBRE 2022 - AÑO 13 NO. 52

La banca muestra expansión equilibrada al concluir el tercer trimestre

■ ROSTROS DE LA BANCA

Alexandra Espinal: 35 años de compromiso, entrega y alegría

■ ENTREVISTA

David Fica ilustra sobre el metaverso como motor de la inclusión

■ ARTÍCULO

Sistemas bancarios, crisis económica y Premio Nóbel

■ ACTUALIDAD

Captaciones bancarias muestran estabilidad, con cambios en su composición

Expertos advierten consecuencias económicas y sociales del lavado de activos



Asociación de Bancos Múltiples
de la República Dominicana Inc.

EDITORAS

Pamela Castillo
Susana Flete
Odalís Castillo

EQUIPO DE REDACCIÓN

Manuel González Martínez
Julio Lozano
Junil Fermín
Lidia Ureña
Alberto Imbert
Dalma Hernández
Soviesky Naut
Carla Frontán
Alejandro Mercado

DISEÑO Y DIAGRAMACIÓN

Tinta para Creativos E.I.R.L

FOTOGRAFÍAS

<https://www.freepik.es/>

¿QUIÉNES SOMOS?

La Asociación de Bancos Múltiples de la República Dominicana (ABA), fundada el 15 de enero de 1979, está conformada por las dieciséis instituciones del sistema bancario: Banco Popular, Banco de Reservas, Banco BHD, Scotiabank, Citibank, Banco BDI, Banco Santa Cruz, Banco Vimenca, Banco Caribe, Banco López de Haro, Banco Promérica, Banesco, Banco Ademi, Banco Lafise, Bellbank y Banco Activo Dominicana.

DIRECCIÓN

Av. Winston Churchill, esquina
Paseo de los Locutores, Torre
Corporativa Hábitat Center,
piso 6, sector Piantini.

T 809 541 5211

F 809 541 9171

EDITORIAL

EL RETO DE FORTALECER A LAS MIPYMES

Para poder hacer frente al panorama económico internacional, las autoridades monetarias han adoptado medidas en procura de disminuir la inflación a través del aumento de las tasas de política monetaria (TPM), tal como lo han hecho en este año la Reserva Federal de los Estados Unidos y bancos centrales de la región.

De forma complementaria a estas medidas, consideramos de vital importancia que los sectores público y privado converjamos en la adopción de medidas para mantener a flote el empleo y la actividad económica en el país, a fin de frenar los eventuales efectos adversos que podría generar en el país el panorama económico a nivel internacional.

En ese orden, es necesario que se pongan sobre la mesa opciones que viabilicen que las micro, pequeñas y medianas empresas puedan continuar el acceso al crédito en mejores condiciones de tasas y plazos.



El incentivo de los arrendamientos financieros (leasing), descuentos defacturas(factoring), así como la implementación de la Ley de Garantías Mobiliarias y la aprobación de la ley de Sociedades de Garantías Recíprocas, son mecanismos que facilitarían avales para que el financiamiento siga fluyendo sin un impacto mayor en los costos para los sectores productivos.

Estas iniciativas proporcionarían acceso a recursos financieros inmediatos, adquisición de maquinarias y equipos a tasas preferenciales y garantizarían el acceso al crédito a sectores de menor acceso a servicios financieros.

Insistimos en que la ejecución de estas disposiciones legales es crucial para impulsar, no solo el acceso al crédito, sino también la inclusión financiera de los sectores más vulnerables en la economía.



Últiples
ana Inc.



ABA

Rostros de la banca

Toda una vida dedicada a la banca

Alexandra Espinal



Entrevista a:

Alexandra Espinal

Encargada Administrativa de la
Asociación de Bancos Múltiples (ABA)

“¡Hola familia!”

Es el distintivo con el que todas las mañanas, Alexandra “Alex” Espinal, da la bienvenida a los colaboradores de la Asociación de Bancos Múltiples (ABA). Con su brillante personalidad y acogedora presencia, es mucho más que la Encargada Administrativa de este gremio, pues cada área de la organización se ve tocada con su atención al detalle y bondad. Pero, siempre detrás de escenas. En esta pieza, toca iluminarla con el reflector.

Alexandra inicia su vida laboral como cajera a sus 17 años para poder costear sus estudios en la carrera de publicidad. Pero la vida le tenía otra misión, pues poco después ingresó a la ABA a trabajar como recepcionista en 1988, de la mano del entonces director ejecutivo de este gremio, Juan Guiliani Cury. El resto es una historia de 34 años de la que ofrecemos algunas pinceladas a continuación:

ABA: Alexandra, ¿por qué trabajar en la ABA? ¿Por qué permanecer en esta institución?

AE: La ABA fue y es mi casa. Desde el principio, yo me sentí acogida por sus directivos. Juan Guiliani fue como mi primer profesor. Me sentí identificada con la clase y caballerosidad de los pasados presidentes. La ABA ha sido la universidad de mi vida, mi graduación, con maestría y todo.

ABA: De publicista a encargada administrativa, ¿cómo se da esa transición?

AE: Como recepcionista en ese entonces, asistía al presidente en todo lo que necesitaba, especialmente en redacción. Él, todo lo dictaba, por lo que era inevitable empaparme de conocimientos. Era como su mano derecha. Y con ese rol, se da la transición.

ABA: Parecería “extraño” hasta cierto punto, ver a alguien permanecer tanto tiempo dentro de una empresa, ¿por qué? ¿cuál ha sido el ancla?

AE: La ABA es la mamá. Eso quiere decir que yo estoy en todas las instituciones que la componen. No me voy a ir por una, si estoy en todas. Me gusta trabajar en todos los bancos que la componen. Además, el trato que recibes en una institución no tiene precio. El que yo he recibido estando en ABA, es así, invaluable.

ABA: Hoy en día vemos jóvenes entran con una visión clara de cuánto tiempo quieren durar en una empresa. ¿Lo hiciste? ¿Qué piensas de esa cultura?

AE: Nunca pensé de esa manera. Yo estoy donde quiero estar, porque quiero estar aquí. Porque siento que todavía puedo dar mucho más. Aún tengo mucho que ofrecer y por eso permanezco.

ABA: ¿Cuáles principios y valores compartes con la ABA?

AE: El compromiso y la responsabilidad, especialmente para con el personal.

ABA: Personalmente, ¿cómo has crecido en la ABA, en todos los sentidos?

AE: Gracias a la ABA, todo lo que poseo materialmente lo he adquirido trabajando y ahorrando. Pude comprar mi primer carro, que me costó 100 mil pesos en ese entonces, en 1991. También, saqué mi primera cuenta de ahorros y mi casa, el lugar donde vivo. Igualmente, puedo apoyar a mi familia, a mi hermana y a mi madre.

ABA: Despojándote de toda humildad, ¿cuáles logros te hacen sentir orgullosa? ¿Cuáles logros te llevas?

AE: Estando al lado de la Presidencia, en muchos de los logros que ellos alcanzaron, yo me sentí parte. Esos logros que mi jefe puede revelar, yo sé que estoy detrás. No necesito decirlo por fuera.

ABA: ¿Cómo inició la ABA, en comparación a cómo va?

AE: Un giro de 180 grados. Todos los procesos han cambiado. Ahora, la banca es un sistema automatizado. Antes, para realizar una transferencia, duraba cinco días. Para pagar un cheque, tenía que buscar dos firmas en dos instituciones, en dos bancos. Hoy en día tenemos eficiencia porque la banca tiene sus plataformas tecnológicas. El desarrollo de la tecnología ha sido la base de todo.

ABA: Dada la trayectoria que tienes, a tu entender, ¿cómo ha evolucionado el sistema financiero dominicano de mano de la ABA?

AE: Del cielo a la tierra. Antes era totalmente manual, hoy en día con un clic tú lo haces todo. Antes, solamente teníamos un computador para dos personas, teníamos que turnarnos, dos horas ella, dos horas yo.

ABA: ¿Cuáles Iniciativas o proyectos a nivel interno has propuesto?

Las actividades de integración para el personal. De manera subjetiva, tengo la etiqueta de gestión humana, aunque no lo soy, pero a lo interno me ven como eso. Por eso, organizo las fiestas de navidad, cumpleaños, actividades externas, los eventos de ABA. Desde hace mucho tiempo he estado en todas las actividades. Lo hago porque me gusta y me apasiona, además, se me da bien por el lado creativo.

ABA: A tu entender, ¿cuál ha sido o es el rol más importante de la ABA para el sistema financiero dominicano?

AE: La ABA ha capacitado mucha gente. De esta institución han salido buenos profesionales que están dentro del sistema financiero.

ABA: ¿Cuáles consideras son los hitos más importantes de la ABA?

AE: Recientemente, la mudanza de oficinas de la ABA a la Torre Corporativa Habitar Center, y tener, por primera vez, una presidenta mujer a la cabeza, doña Rosanna Ruiz.

ABA: En ese sentido, en los 35 años que tienes en el sistema financiero dominicano, ¿cuáles han sido los cambios más notables respecto a la presencia femenina?

Nuestra propia presidencia es uno de los cambios más notables respecto a la presencia femenina en el sistema financiero, así mismo como contar con mujeres en puestos directivos de varios de los bancos múltiples.



YO NAVEGO SEGURO



**Protege tus
hábitos digitales**

www.YoNavegoSeguro.com.do



A FONDO

ACTIVOS BANCARIOS MUESTRAN EXPANSIÓN EQUILIBRADA AL CONCLUIR EL TERCER TRIMESTRE

Por: Dirección de Estudios Económicos

En septiembre 2022, los activos netos crecieron a una tasa anual de 12.8%, mostrando una expansión equilibrada, tomando en cuenta el difícil entorno económico caracterizado por una desaceleración económica, política monetaria restrictiva e incertidumbre.

La cartera de créditos es el activo más importante de los bancos, representando a septiembre 2022 casi la mitad de los activos bancarios.

En este sentido, para septiembre 2022, la cartera bruta de créditos creció a un ritmo anual de 16.0%, mostrando una alta resiliencia tomando en cuenta el difícil entorno económico actual.

La cartera improductiva tuvo una contracción anual de 38.7% (vs -13.2% septiembre 2021), continuando con una mejoría que viene sosteniendo desde abril de 2020.

Al finalizar los primeros nueve meses de 2022, los pasivos crecieron a una tasa anual de 12.8%, creciendo en forma equilibrada con los activos (12.8%), apoyados principalmente en los depósitos del público, los cuales registraron un crecimiento anual de 36.6%.

El patrimonio cerró el primer semestre de 2022 con una variación anual de 13.0%, apoyándose mayoritariamente en el crecimiento del capital pagado y en un crecimiento saludable de las utilidades.

Finalmente, cabe destacar que, al concluir el tercer trimestre de 2022, los bancos tienen un nivel de capitalización por encima del mínimo regulatorio ("capital en exceso") de RD\$94,930 MM, equivalentes a un 37.7% del patrimonio técnico total.

-Tabla 1 Balance General Bancos Múltiples-

CUENTA	ACTIVOS (en millones de peso)					
	RD\$ Millones			Variaciones Anuales %		Ponderaciones % Activos
	Sep-20	Sep-21	Sep-22	Sep-21	Sep-22	
Fondos Disponibles	369,697	369,675	501,989	0.0%	35.8%	19.3%
Inversiones Negociables 1/	459,417	721,454	689,346	57.0%	-4.5%	26.5%
Cartera de Créditos 1/ De la cual:	1,052,137	1,107,699	1,292,672	5.3%	16.7%	49.7%
Crédito Comercial	670,433	771,063	N/D	6.1%	N/D	N/D
Crédito Consumo	277,141	292,472	N/D	5.5%	N/D	N/D
Crédito Hipotecario	148,013	N/D	N/D	8.8%	N/D	N/D
Provisiones	(43,450)	(56,865)	(57,945)	30.9%	1.9%	-2.2%
Cartera Improductiva	19,387	10,322	10,322	-13.2%	-38.7%	-0.4%
Otros Activos 2/	95,150	109,067	118,786	14.6%	8.9%	4.6%
TOTAL ACTIVOS NETOS	1,976,401	2,307,896	2,602,792	16.8%	12.8%	100%

CUENTA	PASIVOS (en millones de pesos)					
	RD\$ Millones			Variaciones Anuales %		Ponderaciones % Pasivos
	Sep-20	Sep-21	Sep-22	Sep-21	Sep-22	
Captaciones 3/	1,559,146	1,811,933	2,031,191	16.2%	12.1%	86.8%
Préstamos 4/	129,301	152,301	169,452	17.8%	11.3%	7.2%
Otros pasivos 5/	95,843	112,310	140,665	17.2%	25.2%	6.0%
TOTAL PASIVOS	1,784,290	2,076,544	2,341,308	16.4%	12.6%	100%

CUENTA	PATRIMONIO NETO (en millones de pesos)					
	RD\$ Millones			Variaciones Anuales %		Ponderaciones % Patrimonio
	Sep-20	Sep-21	Sep-22	Sep-21	Sep-22	
Capital pagado 6/	133,260	145,650	183,966	9.3%	26.3%	70.4%
Otras reservas patrimoniales	31,079	37,488	19,341	20.6%	-48.4%	7.4%
Resultado acumulado año en curso 7/	22,456	32,746	40,864	45.8%	24.8%	15.6%
Otras cuentas del Patrimonio 8/	5,316	15,467	17,314	191.0%	11.9%	6.0%
TOTAL PATRIMONIO NETO	192,111	231,351	261,485	20.4%	13.0%	100%

Fuente: elaboración ASB con datos de la Superintendencia de Bancos.

1/ Neto de Provisiones.

2/ Otros Activos: Fondos interbancarios + desdoblados por captaciones + cuentas por cobrar + bienes recibidos en recuperación + inversiones en acciones notas de provisiones.

3/ De hogares, empresas, gobiernos y Entidades de Intermediación Financiera locales y del exterior (incluye valores en circulación).

4/ Incluye Repos (obligaciones por pactos de recompra de títulos).

5/ Otros Pasivos: Fondos interbancarios + Aceptaciones en Circulación + Deuda subordinada + Otros pasivos.

6/ Incluye capital pagado adicional.

7/ Resultado acumulado año en curso.

8/ Incluye: Superávit por revaluación + Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones + Resultados retenidos años anteriores.

N/D se refiere a No Disponible.

INDICADORES BANCARIOS

La liquidez (45.8%) experimentó una **leve disminución con respecto a septiembre 2021** (47.3%). No obstante, continúa siendo robusta y con activos líquidos por encima del 40%.

El índice de solvencia a agosto 2022 fue de 16.0, **superando con holgura y consistencia el requerimiento regulatorio** (10.0).

La cobertura de la cartera improductiva alcanzó en septiembre 2022 un valor de 561.4, **niveles máximos históricos**.

El índice de morosidad alcanzó en septiembre de 2022 un valor de 0.9, **mejorando con respecto a septiembre de 2021** (1.5).

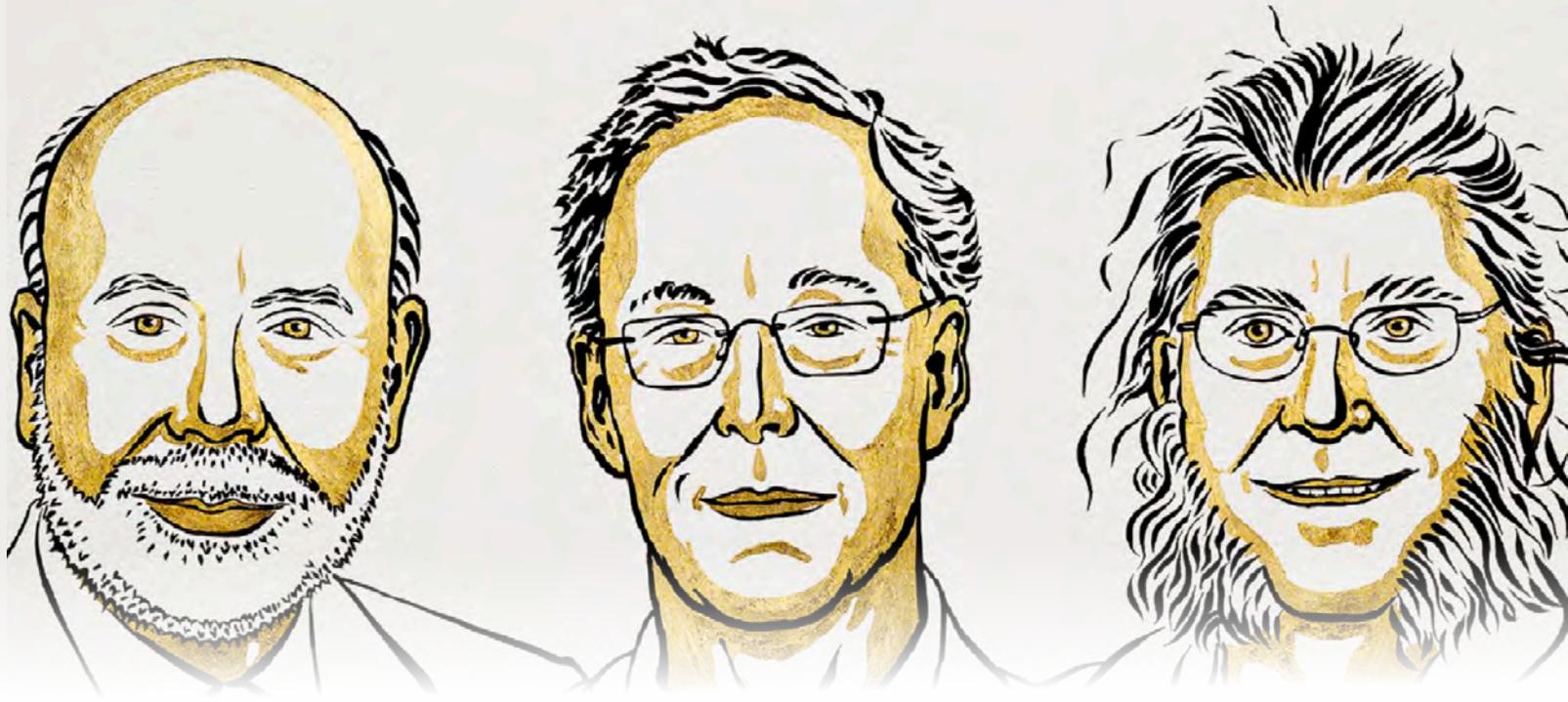
La rentabilidad de los bancos a septiembre de 2022; ROE (25.3) y ROA (2.56) **continúa en niveles saludables**, a pesar de la reciente reducción en márgenes, lo que se ha logrado gracias a una mejora en sus eficiencias por el lado del gasto.

-Tabla 2 - Indicadores de Desempeño Bancos Múltiples-

#	Categoría	Indicador (en %)	Sep-20	Sep-21	Sep-22	Variaciones Anuales	
						Sep-21	Sep-22
1	Liquidez	Coficiente Activos Líquidos	42.0	47.3	46.6	↑ 5.3	↓ (0.6)
2	Calidad Activos	índice de Morosidad	1.8	1.5	0.9	↓ (0.3)	↓ (0.6)
3	Calidad Activos	Índice Cobertura	202.8	311.4	561.4	↑ 108.6	↑ 250.0
4	Solvencia	Índice Solvencia	17.1	17.6	16.0*	↑ 0.5	↓ (1.6)
5	Rentabilidad	Retorno s/Patrimonio	19.4	23.4	25.3	↑ 3.9	↑ 1.9
6	Rentabilidad	Retorno s/Activos	1.9	2.3	2.6	↑ 0.4	↑ 0.3
7	Eficiencia	Margen Financiero	9.0	8.9	8.6	↓ (0.2)	↓ (0.2)
8	Eficiencia	Gtos No Financ/Ingreso Bruto	77.7	73.2	69.7	↓ (4.5)	↓ (3.5)

1/Fuente: ABA, en base información estados financieros Superintendencia de Bancos

*Dato a agosto 2022



ARTÍCULO

LOS SISTEMAS BANCARIOS, LAS CRISIS ECONÓMICAS Y EL PREMIO NOBEL DE ECONOMÍA 2022

Por: **Sovieski Naut**

La literatura económica destaca el rol que juegan los sistemas bancarios para asignar eficientemente los recursos para inversión y consumo, retribuir el ahorro y además como instrumento para mitigar los efectos del ciclo económico.

Hoy en día es evidente el papel de las entidades de intermediación financiera en para la estabilidad y crecimiento económico; en este sentido, gran parte de la literatura económica coincide en el rol que juegan los sistemas bancarios, no solamente para asignar eficientemente los recursos necesarios para la inversión y consumo, sino también para mitigar las crisis económicas propias del ciclo económico, pero no siempre fue así. Anterior a los 80's, no se tenía del todo claro el rol que juegan los bancos en las crisis financieras y a menudo se creía que los mismos eran los causantes activos de lo que hoy sabemos que corresponde al ciclo propio de las economías.

En su 'paper' publicado en 1983 titulado "Efectos no Monetarios de las Crisis Financieras en la Propagación de la Gran Depresión ¹", Ben Bernanke, logra demostrar por primera vez

que los bancos no fueron los causantes de la crisis financiera ocurrida en los '30 mejor conocida como la gran depresión. En su trabajo, Bernanke demostró que los efectos que siguieron a la crisis de la gran depresión se debieron precisamente a que dichos efectos fueron transferidos directamente a la población y los bancos no fueron rescatados a tiempo para proteger el valor de los activos que poseían, por lo que las personas procedieron a retirar sus ahorros en masa, haciendo que sistémicamente los bancos se declaren en banca rota.

Por otro lado, en el mismo año, los profesores de la Universidad de Chicago, Douglas Diamond y Philip Dybvig, publicaron un 'paper' titulado "Bancos, Corridas, Seguros de Depósitos, y Liquidez ²". En su trabajo, explican con lujo de detalle, cómo la decisión de no rescatar a las instituciones de intermediación financiera juega un papel crítico en medio de las crisis

¹ Bernanke, Ben S. (1983). Non-monetary Effects of the Financial Crisis in the Propagation of the Great Depression. NBER Working Paper No. 1054.

² Diamond, Douglas W. (1983). Bank, Runs, Deposit Insurance, and Liquidity. Journal of Political Economy. 401-419. Volumen 91, Issue 3.



económicas y cómo lo que ellos denominan como “corridas bancarias” o el efecto generado por el pánico de los ahorrantes a perder su dinero da origen a un real daño económico que termina por profundizar las crisis.

Los trabajos de Bernanke, Diamond y Dybvig sirvieron a los bancos centrales para entender el cada vez más complejo ecosistema financiero y la interacción de las entidades de intermediación financiera con el ciclo económico de las economías. Estos trabajos dieron origen a innovadores pensamientos que han permitido aplicar mejores herramientas en la política monetaria a nivel global y, sobre todo, han ayudado a entender las crisis financieras, sus mecanismos de transmisión al sector real y a desarrollar los instrumentos necesarios para intervenir cuando es requerido.

Lo anteriormente expuesto, ha servido de base para que el Premio Nobel de Economía del 2022, sea otorgado a los economistas Bernanke, Diamond y Dybvig. Desde la Asociación de Bancos Múltiples (ABA), felicitamos a los ganadores y las ideas innovadoras de sus trabajos, gracias a ellos hoy tenemos una mejor comprensión de las crisis económicas y el rol de los bancos en mantener las economías a flote en tiempos difíciles, gracias a ellos, hoy en día las autoridades entiende el rol de los bancos como instrumentos para sobreponernos a los períodos bajos del ciclo económico. A través de la difusión global de estas ideas, el sistema bancario dominicano renueva su compromiso con la estabilidad y el crecimiento de República Dominicana.

De lo real a lo digital: la transición hacia el Metaverso

Por: Carla Frontán

La primera vez que se hizo mención del concepto metaverso fue en 1992, cuando el escritor estadounidense Neal Stephenson lo refirió en su novela Snow Crash, al describir una especie de espacio virtual colectivo compatible y convergente con la realidad. Treinta años después, y lejos de ser parte de una película de ciencia ficción, la realidad tridimensional del metaverso está casi materializada; y se puede hacer un énfasis en “casi”, pues el metaverso aún no existe, está siendo creado.

Empresas como Facebook, Google y Microsoft están dando los primeros pasos en el mundo del metaverso, elaborando acuerdos para crear una gran red donde los protocolos sean estándar y las empresas puedan conectarse entre sí. No obstante, ya existe la antesala: los “proto metaversos” (combinación de prototipos + metaverso), instancias que serán predecesoras de este entorno virtual en donde los seres humanos tendrían interacciones sociales y económicas, a través de avatares en un ciberespacio.

Estos avances están presentes en plataformas de videojuegos, computadores y tecnologías tradicionales que están esperando esta gran cadena de bloques o blockchain que conectarán a todos los usuarios.

El sector financiero no estará exento de esta realidad aumentada, afirma David Fica Jaque, fundador y CEO de Siempre Games, una empresa de eSport y Gaming reconocida internacionalmente, al hablar para las plataformas de la Asociación de Bancos Múltiples de la República Dominicana (ABA).

El metaverso se convertirá en la siguiente experiencia del usuario, asegura Fica, pues las empresas tradicionales tendrán que adaptarse y adecuarse a lo que piden las personas y no al revés. En este caso, señala se trata de ofrecer una experiencia similar o enriquecida desde lo que ya existe.

Fica hace una mirada atrás en lo que ha sido este proceso del Metaverso para explicar cómo el metaverso nació en juegos como Minecraft, Roblox y Fortnite, emulando la realidad en el mundo digital con el uso de un avatar. Es ahí donde comienza la experiencia de vincular un mundo virtual de una forma más enfocada en compartir con otras personas, es decir, con un enfoque más social.

El metaverso, por un lado, va a ser un espacio sumamente atractivo, porque no tiene límites. Gran parte de lo que ahora es imaginario podrá hacerse realidad. Por otro lado, el blockchain o cadena de bloques será una nueva forma de respaldar información en Internet y crear nuevos conceptos como los activos digitales.

“Vamos a ver un nuevo desarrollo de tecnología que hasta el momento no se había visto, donde las personas van a tener una mayor injerencia. Van a poder tomar más decisiones”, afirma Fica. No cabe duda de que los individuos seremos el eje central del metaverso.

Expone que, para lograrlo, el primer paso debe ser un servicio al cliente con una experiencia diferente y pone como ejemplo una oficina bancaria con un personal representado con avatares. El factor de cercanía será inmediato, porque “las personas esperan que justamente las entidades con mayores recursos puedan involucrarse de una manera más rápida y de una manera mucho más amigable”, dice.

El avatar, el imprescindible gemelo virtual para navegar en el metaverso

El avatar, será la representación de una persona común en el mundo virtual y es fundamental para poder comunicarse e interactuar con otras personas dentro del metaverso, sostiene David Fica.

Señala que, si bien hoy en día se pueden hacer muchas cosas a través de videollamadas, por mencionar un ejemplo, estas carecen de un aspecto de cercanía con las personas que sólo podemos encontrar al tener una representación virtual en llamadas en tercera dimensión. Básicamente, en el metaverso se podrán replicar los espacios físicos que pueda tener una empresa, sostiene.

Si una persona que hoy en día se dedica a la auditoría, por ejemplo, en el metaverso no va a cambiar su posición de trabajo. Al contrario, y, de hecho, “es una ventaja tremenda el poder tener experiencia previa como individuo”, entiende.

“En el mundo de las tecnologías nacientes no hay ejecutivos seniors, la mayoría son personas jóvenes, por lo que hay mucho desconocimiento de la parte tributaria y contable. El metaverso no va a reemplazar lo que realmente deben hacer las empresas, sino que, como realidad aumentada, con tecnología, va a complementar y facilitar muchas actividades para el usuario común”.

El metaverso como motor de la inclusión social

Fica cuenta con entusiasmo que una de las cosas más importantes que puede propiciar el metaverso, es la integración de las diferentes personas, individuos que muchas veces no han podido desenvolverse por diferencias sociales o situaciones de discapacidad. De esta forma podrían desarrollarse de una manera más integral junto a todas las personas, independientemente de

barreras físicas y/o sociales, según la visión del experto.

Sin embargo, afirma que será una experiencia de ensayo y error, pues son los perfiles jóvenes los que tendrán la oportunidad de desenvolverse, gracias a que manejan tecnologías que las personas de mayor edad no han podido dominar por distintos motivos. Para él, la clave es asumirlo como un reto de innovación en las empresas.

Hace salvedad de que “es imposible encontrar algo nuevo si nadie tiene la capacidad de buscarlo. Si no lo buscamos, no lo vamos a encontrar”. Entonces, indica que el primer paso es invertir en innovación, sabiendo que hay cosas que no se pueden inventar, sino que las tenemos que descubrir porque ya están ahí, en el medio ambiente, entre las personas y la cultura popular y “solo resta atreverse y salir a encontrarlas”, concluye.

Sobre David Fica

David Fica tiene 13 años de experiencia que desarrolló primero en el mundo de las apuestas en los casinos físicos, luego en 2014 emprendió para encontrar su propio destino empresarial.

Hoy en día es director de negocios de Mixer Gaming Tech, una empresa que se dedica justamente a vincular al mundo de los juegos tradicionales como los casinos, con el mundo de los juegos online, para crear una estructura 360 ° donde las personas puedan conectarse tanto en la vida real como en la digital.

En 2017 fundó la empresa Siempre Games, como una consultora propia especializada en el ámbito de los eSports o deportes electrónicos. Su propuesta de valor es ayudar a las empresas a desarrollar áreas de innovación y tecnología para potenciar sus ofertas tradicionales y ayudarles en el proceso de migrar al mundo tecnológico.



David Fica

Director de negocios de Mixer Gaming Tech.

CAPTACIONES BANCARIAS MUESTRAN ESTABILIDAD CON CAMBIOS EN SU COMPOSICIÓN

ACTUALIDAD

Por: Julio Lozano/Alejandro Mercado

En resumen, entre 2021 y 2022, las captaciones o depósitos de ahorro, han mostrado un comportamiento estable, con algunos cambios en su composición, mostrando un cambio en las preferencias de los ahorrantes hacia los depósitos de mayores vencimientos y mayor rentabilidad.

Indicadores Sistema Bancario República Dominicana

#	Categoría	Indicador (en %)	Sep-20	Sep-21	Sep-22	Variaciones Anuales	
						Sep-21	Sep-22
1	Liquidez	Coficiente Activos Líquidos	42.0	47.3	46.6	▲ 5.3	▼ (0.6)
2	Calidad Activos	Índice de Morosidad	1.8	1.5	0.9	▼ (0.3)	▼ (0.6)
3	Calidad Activos	Índice Cobertura	202.8	311.4	561.4	▲ 108.6	▲ 250.0
4	Solvencia	Índice Solvencia	17.1	17.6	16.0*	▲ 0.5	▼ (1.6)
5	Rentabilidad	Retorno s/Patrimonio	19.4	23.4	25.3	▲ 3.9	▲ 1.9
6	Rentabilidad	Retorno s/Activos	1.9	2.3	2.6	▲ 0.4	▲ 0.3
7	Eficiencia	Margen Financiero	9.0	8.9	8.6	▼ (0.2)	▼ (0.2)
8	Eficiencia	Gtos No Financ/Ingreso Bruto	77.7	73.2	69.7	▼ (4.5)	▼ (3.5)

1/Fuente: ABA, en base información estados financieros Superintendencia de Bancos
*Dato a agosto 2022

Las captaciones son la principal fuente de recursos utilizada por los bancos múltiples para realizar sus operaciones de intermediación financiera, entre ellas, la más importante, el financiamiento del crédito para hogares y empresas. Así, las captaciones están compuestas por todas las modalidades de depósitos disponibles en los bancos: depósitos a la vista, depósitos de ahorro, depósitos a plazo, valores (certificados) en poder del público y los depósitos interbancarios. En forma conjunta, estos instrumentos de ahorro representan aproximadamente el 86% del pasivo total de los bancos.

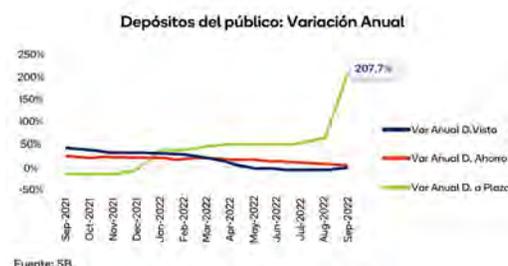
Debido a su importancia para la actividad de intermediación financiera y para la estabilidad del sistema financiero, es importante monitorear la evolución de los depósitos de ahorro. En este sentido, los datos reflejan que, durante los primeros 10 meses de 2022, los depósitos totales crecieron a un promedio anual de 13.9%, un ritmo bastante similar al observado durante igual período de 2021 (15.4%). Lo anterior significa que, a pesar del ciclo de desaceleración por el que atraviesa la economía dominicana, los depósitos bancarios han mostrado un comportamiento estable y resiliente.

Más allá de la estabilidad en su ritmo de crecimiento, sí es importante destacar algunos cambios que se observan en cuanto a su composición. Así, por ejemplo, en términos del plazo de vencimiento de los instrumentos, se observa que, durante este período, los ahorrantes han mostrado

una mayor preferencia por los depósitos a plazo, los cuáles se caracterizan por tener un mayor plazo de vencimiento y mayores rendimientos, en comparación a los depósitos a la vista o depósitos de ahorro, los cuáles son instrumentos más líquidos. Lo anterior es un reflejo de que los ahorrantes también quieren aprovechar el entorno actual de altas tasas de interés. En resumen, entre 2021 y 2022, las captaciones o depósitos de ahorro, han mostrado un comportamiento estable, con algunas variaciones en su composición, mostrando un cambio en las preferencias de los ahorrantes hacia instrumentos de mayores vencimientos y mayor rentabilidad.

Finalmente, también es importante resaltar que aún desde 2020, año de la pandemia, y también en estos momentos de desaceleración económica, la banca múltiple dominicana mantiene sólidos indicadores de liquidez, calidad de activos, rentabilidad y solvencia.

Gráfico



ADVIERTEN CONSECUENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES DEL LAVADO DE ACTIVOS

Por: Carla Frontán



Santo Domingo, Rep. Dom. El lavado de activos implica consecuencias económicas y sociales, riesgos para la reputación de la República Dominicana, costes sociales, debilitamiento de instituciones financieras y pérdidas fiscales, advirtieron especialistas del sector financiero que disertaron durante un taller para periodistas, organizado por la Asociación de Bancos Múltiples de la República Dominicana (ABA).

Uno de los expositores, Línder Paulino, Gerente de División del Programa PLAFT del Banco Popular, señaló que, si bien República Dominicana no se encuentra en ninguna lista de observación internacional, Haití sí figura en la Lista Gris del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), acompañado de otros lugares como Jamaica e Islas Caimán. Afirmó que esta cercanía es motivo suficiente para que los organismos internacionales estén atentos al territorio dominicano. Agregó que también amerita la continuación del trabajo

del Estado y como sociedad para detectar y mitigar este delito en sus diferentes vertientes.

Ramón González, presidente del Comité de Lavado de Activos de la ABA y ejecutivo de Banesco, indicó que entre los crímenes que se subsidian con el lavado de activos en sus diferentes modalidades figuran la falsificación, el tráfico de drogas y la trata de blancas. Puntualizó que entre estas formas del delito se destacan la complicidad de funcionarios, compañías fachadas, los instrumentos monetarios en efectivo, el ocultamiento del beneficiario final, y el “pitufeo” como las más comunes. Precisó que esta última consiste en que un monto considerable de dinero es movido a través de diferentes usuarios en pequeñas cantidades, para tratar de pasar desapercibido por el sistema financiero.

En el taller “Rol de la banca múltiple en la prevención de lavado de activos”, señaló que todas estas prácticas



son utilizadas por los delincuentes para atentar contra el sistema y el crecimiento económico, causando enormes pérdidas a personas y empresas en todo el mundo.

Apuntó que el lavado de activos representa entre 2 al 5% del Producto Interno Bruto (PIB) a nivel mundial, es decir, alrededor de 1.6 trillones de dólares acorde a datos de la Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito (UNODC).

Por su parte, Michelle Cruz, vicepresidenta de Cumplimiento del Banco BHD, aseguró que en vista de que cada vez son más las amenazas que existen para las personas como consecuencia del lavado de activos, resulta imperante actualizarse constantemente en aras de mitigar y reducir este delito.

Indicó que, de igual forma, el sector financiero también implementa indicadores de medición, efectividad y revisión de controles de todos sus procesos; imparte capacitaciones basadas en riesgos, establece altos estándares de idoneidad con sus colaboradores en todos los niveles y realiza auditorías externas para revisar la efectividad del programa.

En ese sentido, para Víctor Bautista, CEO de Mediáticos, la labor de investigación del periodista resulta vital en aras de prevenir el lavado de activos, apuntando a su capacidad de cuestionamiento partiendo de las fuentes oficiales, gracias a que el trabajo periodístico no solo puede exponer estas cuestiones ilícitas, sino también disuadir a la opinión pública en torno a la gravedad de la problemática.

En el taller “Rol de la banca múltiple en la prevención de lavado de activos”, desarrollado en el Hotel Intercontinental Real, participaron periodistas de medios impresos, digitales, televisión y radio del país.

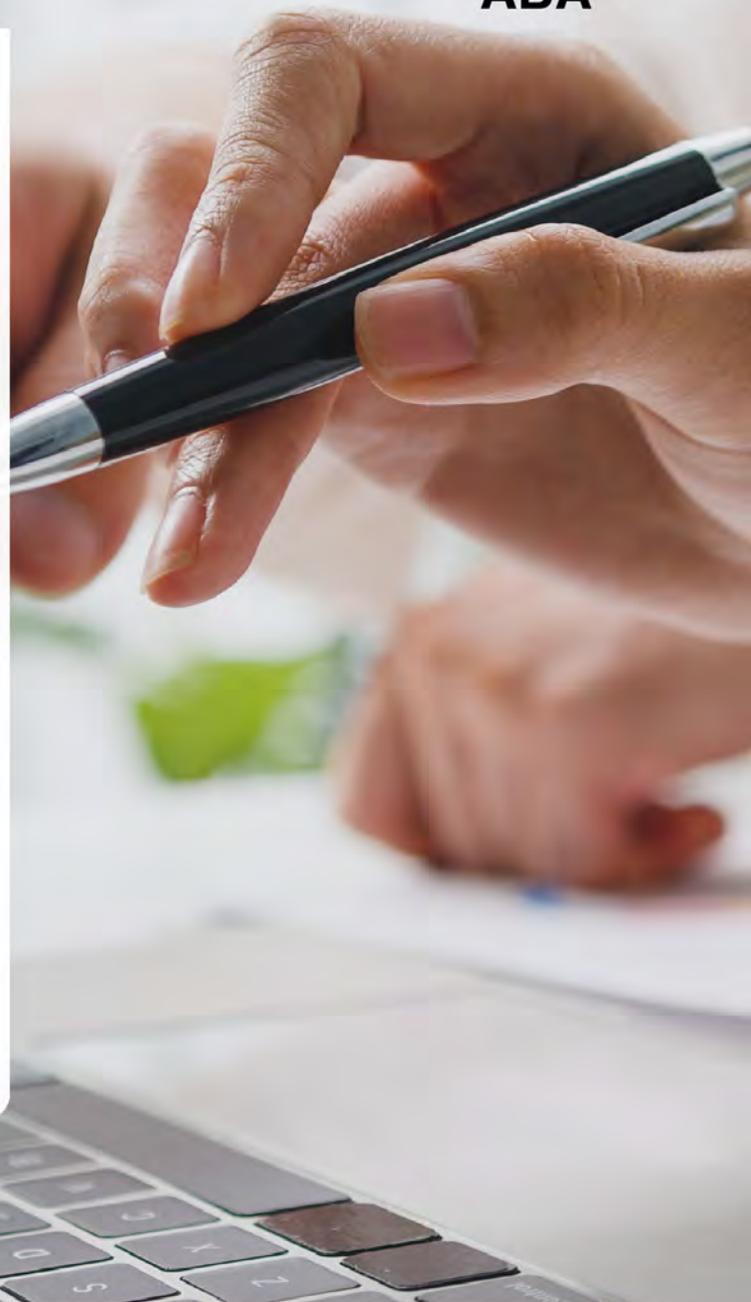
A nivel mundial, el lavado de activos representa entre 2 al 5% del Producto Interno Bruto (PIB), según se expuso en el marco de un taller organizado por la Asociación de Bancos Múltiples de la República Dominicana.

Capacitaciones ABA 2022



CERTIFICACIONES

- Certificación Antilavado de Dinero AMLCA Nivel Asociado en línea
- Certificación Antilavado de Dinero CPAML Nivel Profesional en línea (español)
- Programa de Certificado AML en Corresponsalía Bancaria
- Certificado Sanciones OFAC FIBA
- Certificado de Ciberseguridad para Instituciones Financieras
- Cursos virtuales y asincrónicos de Visa University



WHATSAPP



PARA MÁS INFORMACIÓN
CAPACITACIONES@ABA.ORG.DO
WWW.ABA.ORG.DO
809-541-5211 | 809-541-5219



INSCRÍBASE EN LÍNEA
A TRAVÉS DE NUESTRA PÁGINA
WEB ESCANEANDO ESTE CÓDIGO
WWW.ABA.ORG.DO

ASOCIACIÓN DE BANCOS MÚLTIPLES DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

Av. Winston Churchill, esquina Paseo de los Locutores, Torre Corporativa Hábitat Center, piso 6, sector Piantini.

RESPONSABILIDAD SOCIAL DE LOS BANCOS MÚLTIPLES

APOYO EN MOMENTOS DE CRISIS

BHD aportó 60 millones de pesos para apoyar afectados por el huracán Fiona. La donación se destinó para la construcción y reconstrucción de las viviendas destruidas en comunidades de la provincia El Seibo, así como donaciones para cubrir necesidades de damnificados. La entidad ofreció asistencia a empleados afectados y desarrolló un levantamiento de los daños a clientes pymes de los segmentos de agropecuaria, turismo y comercio, para acompañarlos en la continuidad de sus negocios y compromisos financieros.

EMBELLECIMIENTO DE HOGARES

Banco Caribe, junto a Techo RD, realizó una jornada de embellecimiento en la comunidad La Piña de San Luis, Santo Domingo Este, con el objetivo de pintar hogares. La jornada es parte de una serie de trabajos sociales que ambas entidades mantienen en su alianza solidaria que lleva más de seis años, impactando más de 250 familias con la entrega de alimentos e insumos de higiene y donación de 10 millones de pesos para la construcción y pintura de viviendas de emergencia en diferentes comunidades.

LIMPIEZAS DE COSTAS

Citibank recolectó más de 5 mil libras de desechos sólidos en una jornada de limpieza de playas en Haina, junto a la fundación Glasswing Dominicana, dedicada a motivar y ejecutar cambios sostenibles en las comunidades. El evento integró actividades de creación de artesanía a partir de los materiales de desecho recolectados e impulsó la participación de la comunidad y colaboradores del Citibank y sus familias, con lo que se promovió el poder del trabajo en equipo para el impacto positivo.

APOYO A LA EDUCACIÓN

Banco Lafise beneficio a niños y sus familias a través de su iniciativa Hyb Edu-tech, proyecto benefició de Responsabilidad Social Corporativa de su Fundación Zamora Terán, desde donde la entidad financiera trabaja en su compromiso sin fronteras. Con este proyecto el banco ha desarrollado iniciativas en República Dominicana para beneficiar a más de 100 niños con edades entre 7 y 12 años, del Batey Bienvenido de Santo Domingo Oeste. Se les instruyó contenidos de programación, robótica y lectoescritura.

ALIANZAS PARA EL DESARROLLO

El voluntariado Banreservas y la Fundación Grupo Punta Cana acordaron desarrollar programas e iniciativas sociales y de protección medioambiental en la provincia La Altagracia y la región este. Esta alianza abrirá las puertas a una serie de acciones que permitirán desarrollar proyectos con impacto positivo para el país, desde ambientales, educativos y de salud. Harán contribuciones al Centro Diversidad Infantil Puntacana (CEDI), trabajarán para promover programas de concienciación ciudadana.

APOYO AL DEPORTE

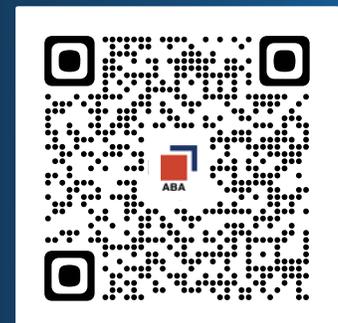
Scotiabank renovó el patrocinio como socio regional del Fútbol Club Barcelona hasta el año 2026, en República Dominicana y otros países de América Latina, el Caribe y Canadá. Con este acuerdo, la entidad se convierte en el patrocinador oficial del equipo FC Barcelona Femenino, con lo que procuran trabajar la equidad de género. Entre las iniciativas que incluye la renovación, se destaca el apoyo a la Fundación Barça, entidad que busca mejorar la calidad de vida de niños, niñas y jóvenes a través del deporte.



Visite nuestro blog ABA en:

www.aba.org.do

y manténgase actualizado a través de artículos novedosos sobre lo que sucede en el sector bancario.





CLACE^{XXXVIII}

CONGRESO LATINOAMERICANO DE COMERCIO EXTERIOR REPÚBLICA DOMINICANA

Servicios financieros
impulsando el
comercio exterior
en la era digital

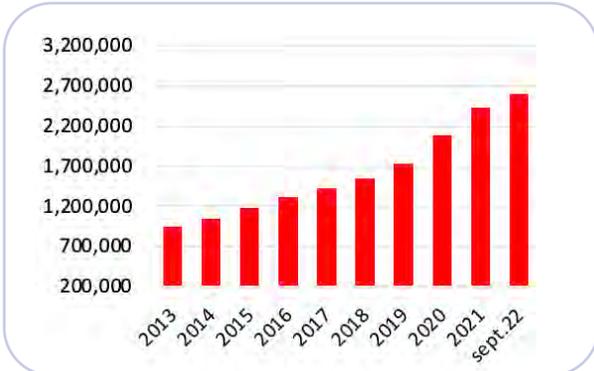
Ahora en **Santo Domingo**
Hotel Reinassance Jaragua

**DEL 30 DE ENERO AL
1 DE FEBRERO 2023**

www.CLABCLACE.com.do

Activos Totales de los Bancos

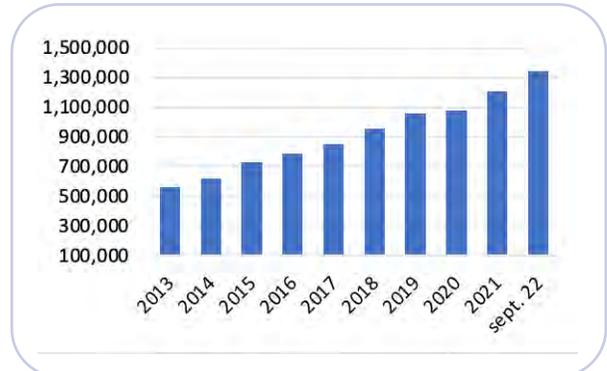
Últimos diez años (cifras en millones de RD\$)*



Fuente: Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

Préstamos Totales

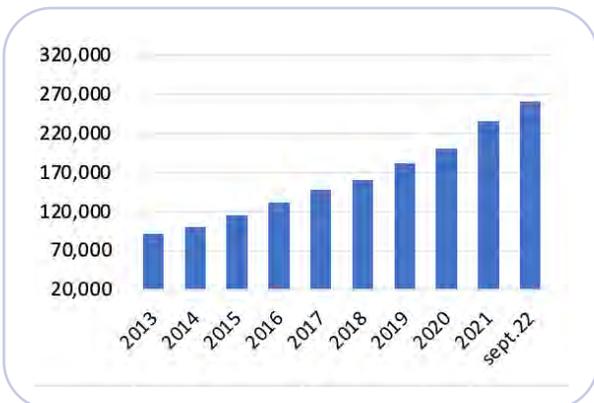
Últimos diez años (cifras en millones de RD\$)*



Fuente: Banco Central de la República Dominicana

Patrimonio Total de los Bancos

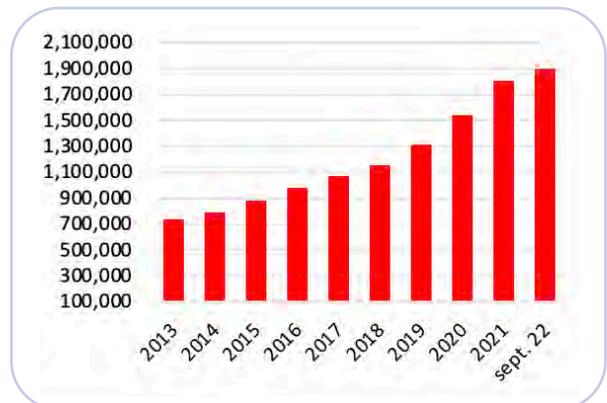
Últimos diez años (cifras en millones de RD\$)*



Fuente: Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

Depósitos Totales

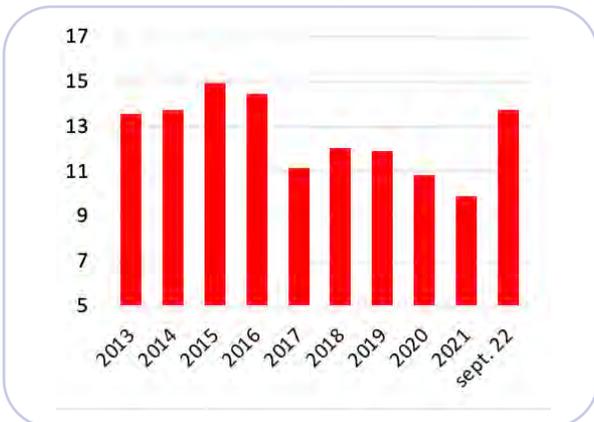
Últimos diez años (cifras en millones de RD\$)*



Fuente: Banco Central de la República Dominicana

Tasas de Interés Activas en RD\$

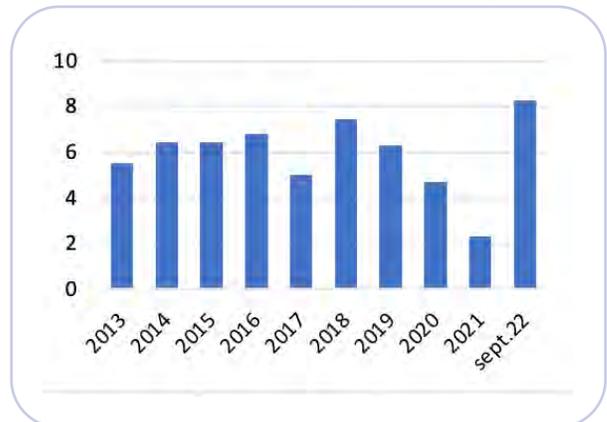
Últimos diez años (cifras en %)*



Fuente: Banco Central de la República Dominicana

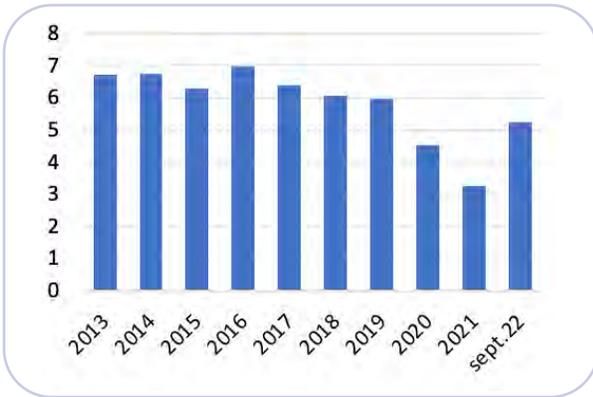
Tasas de Interés Pasivas en RD\$

Últimos diez años (cifras en %)*



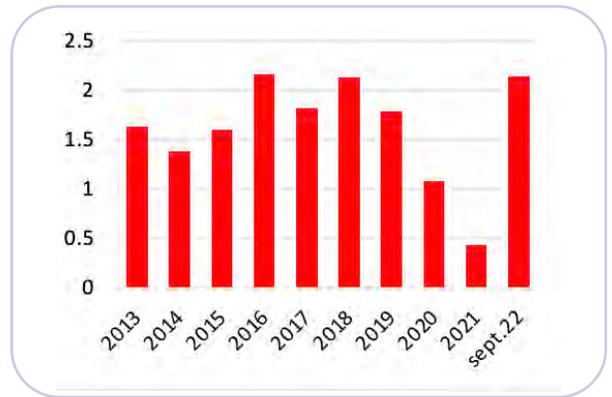
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

Tasas de Interés Activas en US\$
Últimos diez años (cifras en %)*



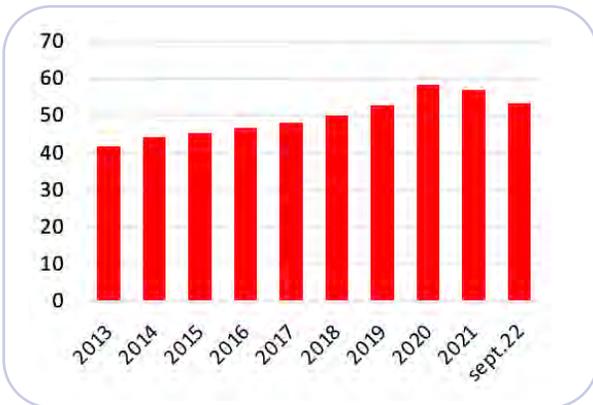
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

Tasas de Interés Pasivas en US\$
Últimos diez años (cifras en %)*



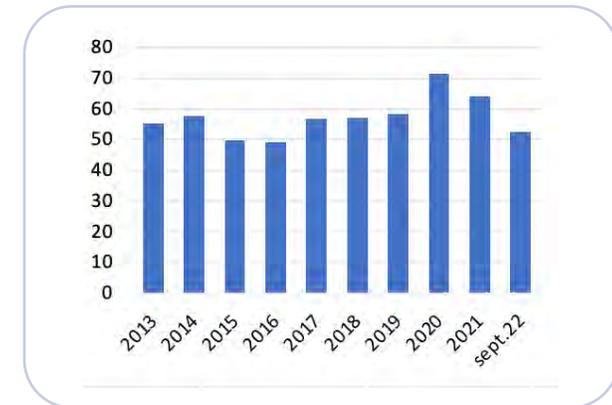
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

Tasa de Cambio RD\$/US\$
Últimos diez años



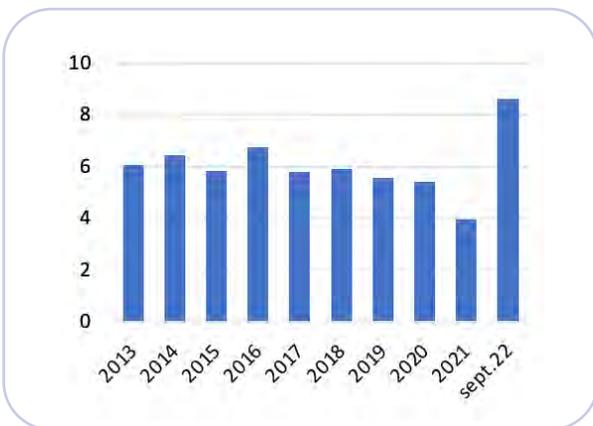
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

Tasa de Cambio RD\$/Euro
Últimos diez años



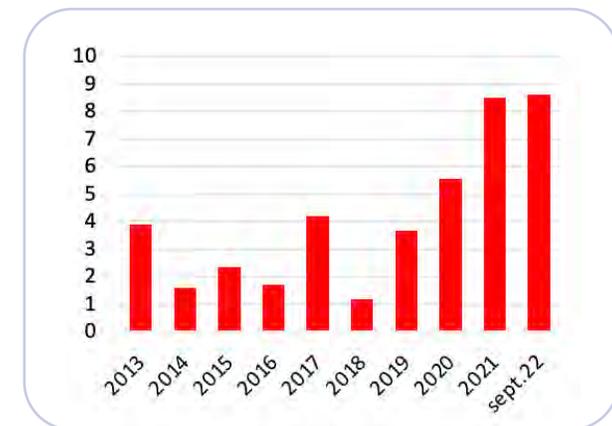
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

Tasa de Interés Interbancaria
Últimos diez años (cifras en %)*



Fuente: Banco Central de la República Dominicana

Índice de Inflación Anualizada
Últimos diez años (cifras en %)*



Fuente: Banco Central de la República Dominicana



ABA

Asociación de Bancos Múltiples
de la República Dominicana Inc.