

**ASOCIACION DE BANCOS COMERCIALES DE LA REPUBLICA DOMINICANA INC.  
DIRECCIONES TECNICA Y DE ESTUDIOS ECONÓMICOS  
ABA-11-2015**



# **Evolución de la Banca Múltiple en el Ultimo Decenio y sus Principales Aportes a la Economía y la Sociedad Dominicana.**

**29 JUNIO 2015**

# ÍNDICE

1. Introducción
2. Evolución de la Banca Múltiple en el Decenio 2005-mayo 2015.
3. Principales Aportes a la Economía y la Sociedad Dominicana.
4. Consideraciones finales

# 1. INTRODUCCIÓN

# 1. INTRODUCCIÓN

La economía dominicana se encuentra evolucionando de forma positiva a pesar del entorno internacional, que sigue estando caracterizado por las incertidumbres derivadas de la crisis financiera internacional iniciada en 2006. En este orden, Estados Unidos, Europa y las principales economías asiáticas se han visto afectadas negativamente, aunque empiezan a mostrar signos de recuperación de la crisis económica más fuerte desde la Gran Depresión de los años 30. Por su parte, América Latina ha visto disminuir su crecimiento económico en los últimos 2 años, y para 2015 se espera un crecimiento inferior al del año pasado, salvo contadas excepciones, como es el caso de Rep. Dominicana.

A pesar del entorno internacional, en la Rep. Dominicana hemos podido contar con una relativa estabilidad económica que ha permitido centrarnos en seguir desarrollando, creciendo y robusteciendo el sistema bancario y contribuyendo con el crecimiento de nuestra economía.

Como veremos a continuación, la banca múltiple ha logrado dar un salto cuantitativo donde lo realizado en el último decenio (2005- mayo 2015), ha beneficiado a las diversas actividades económicas y sobre todo al público en general que ha hecho uso de los servicios bancarios.

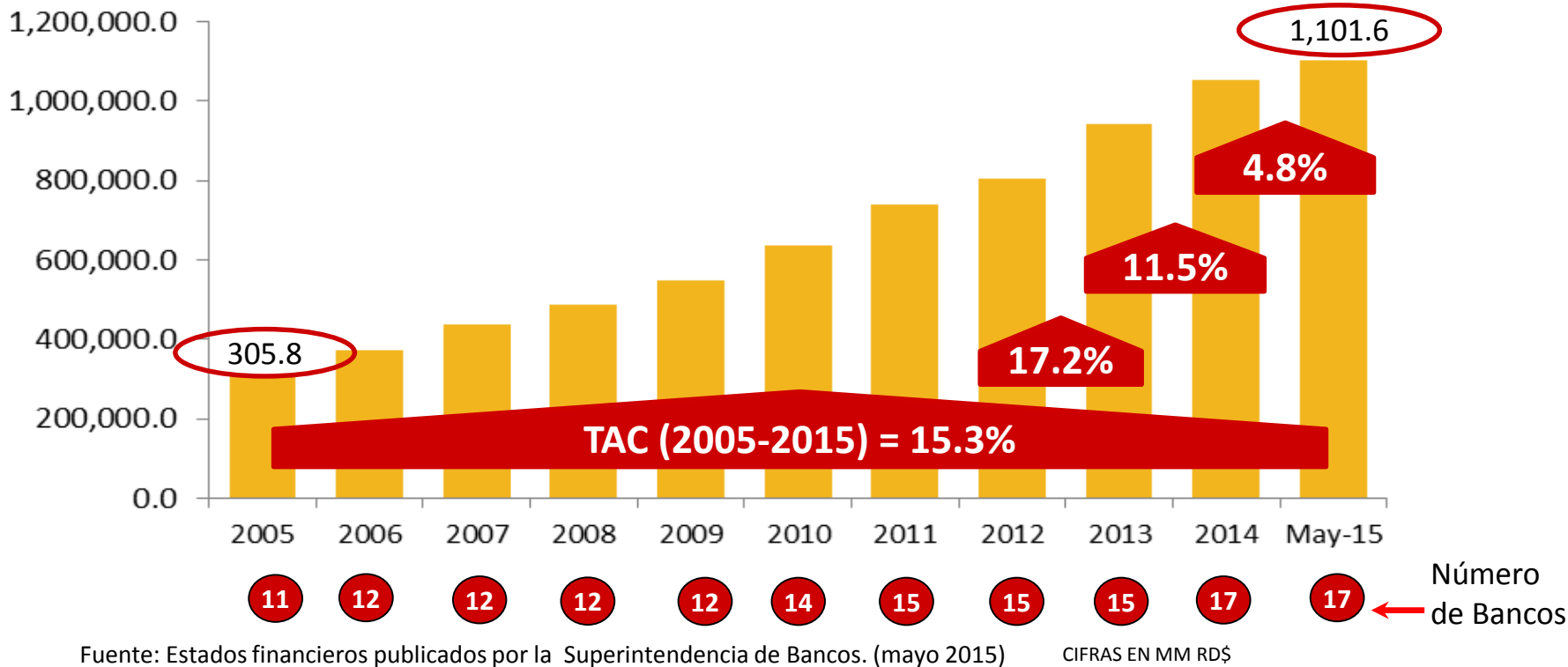
El presente documento fue elaborado para ser presentado por el Sr. José Ml López Valdés en el Desayuno Financiero El Dinero, el 30 de junio del 2015.

## **2. EVOLUCIÓN DE LA BANCA MÚLTIPLE EN EL DECENIO 2005-mayo 2015**

## 2. EVOLUCIÓN DE LA BANCA MÚLTIPLE EN EL DECENIO 2005-mayo 2015

- LOS BANCOS MÚLTIPLES HAN TENIDO UN CRECIMIENTO EXTRAORDINARIO EN LOS 10 AÑOS DEL PERIODO 2005-2014, AL HABER CASI CUADRUPLICADO SUS **ACTIVOS TOTALES**, MOSTRANDO UNA TASA ACUMULADA DE CRECIMIENTO PARA DICHO PERIODO DEL 15.3%

### Activos de los Bancos Múltiples

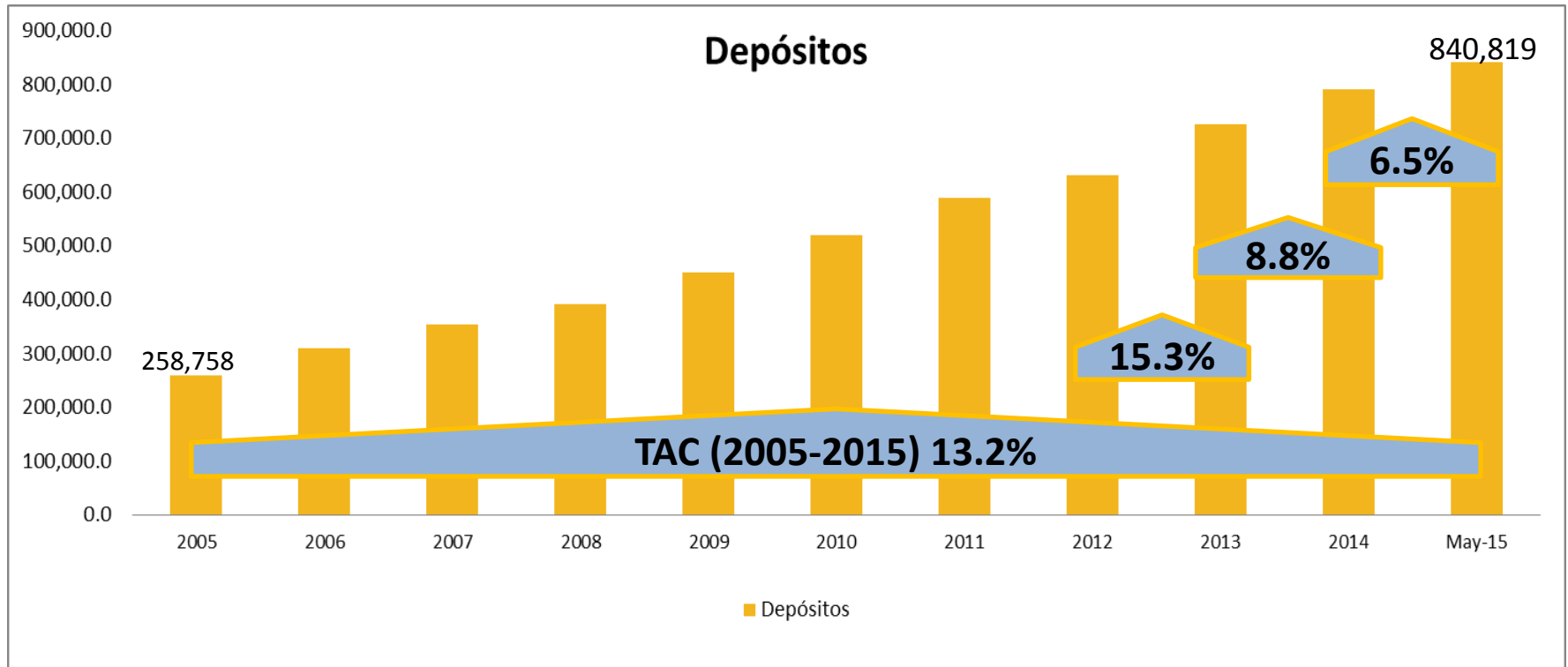


- EN LOS PRIMEROS 5 MESES DEL PRESENTE AÑO 2015, DEBIDO AL IMPULSO RECIBIDO EN LA ACTIVIDAD DURANTE LOS MESES DE ABRIL Y MAYO, LOS ACTIVOS TOTALES CRECIERON UN 4.8%, POR ENCIMA DEL CRECIMIENTO DEL 1.9% MOSTRADO EN IGUAL PERIODO DEL AÑO ANTERIOR

## 2. EVOLUCIÓN DE LA BANCA MÚLTIPLE EN EL DECENIO 2005-mayo 2015

- LOS **DEPÓSITOS** SE HAN MÁS QUE TRIPLICADO EN EL PERIODO 2005-2015, CRECIENDO 3.3 VECES, SIENDO LOS MÁS DINÁMICOS LOS DEPÓSITOS DE AHORRO.

Millones RD\$

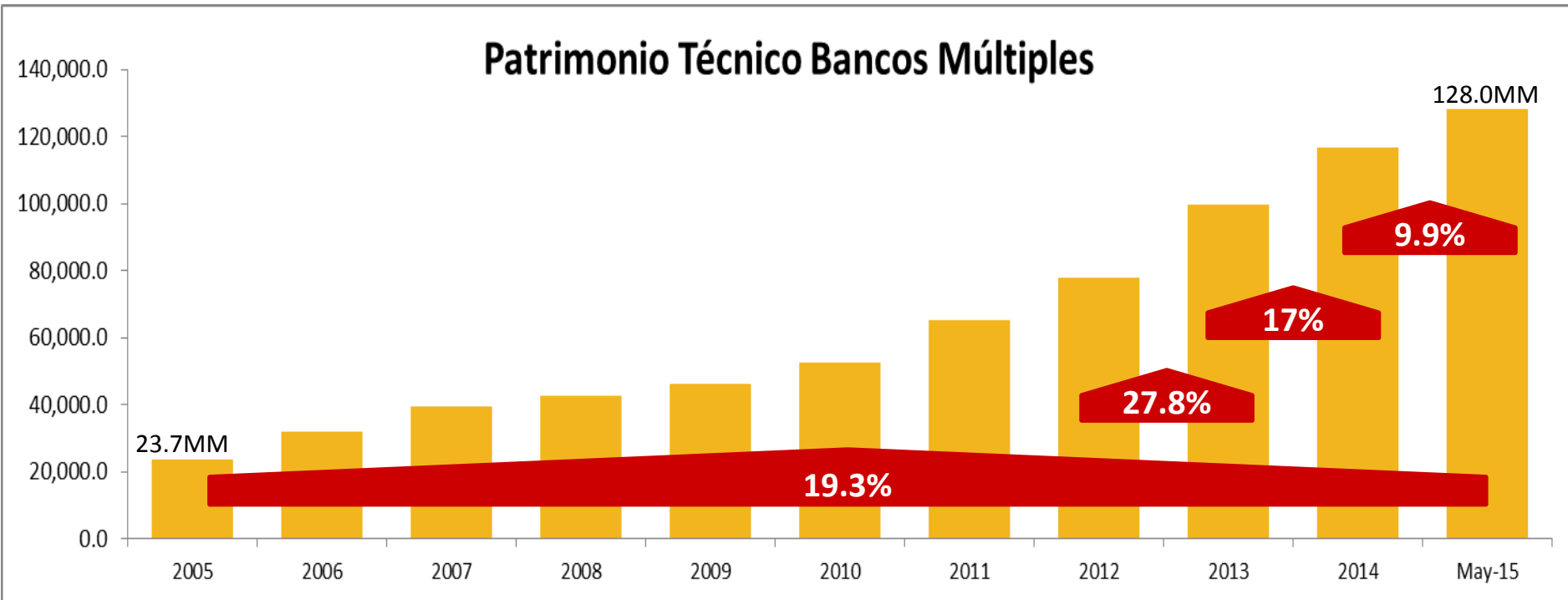


Fuente: Estados financieros publicados por la Superintendencia de Bancos. (mayo 2015)

- LA CONFIANZA DEL PÚBLICO EN LA BANCA HA PERMITIDO IMPULSAR EL CRECIMIENTO DE LOS DEPÓSITOS DE AHORRO. EN EL 2005, EL 77% ERAN DEPOSITOS DE AHORRO Y EL 23% A LA VISTA, MIENTRAS QUE EN LA ACTUALIDAD LOS DEPOSITOS AL AHORRO REPRESENTAN EL 82.7% Y LOS DEPOSITOS A LA VISTA EL 17.3%.

## 2. EVOLUCIÓN DE LA BANCA MÚLTIPLE EN EL DECENIO 2005-mayo 2015

- EL PATRIMONIO DE LOS BANCOS MÚLTIPLES HA TENIDO UN CRECIMIENTO EXTRAORDINARIO, MULTIPLICÁNDOSE POR 5.4 VECES EN LOS ÚLTIMOS 9 AÑOS, IMPULSADO PRINCIPALMENTE POR APORTES DE LOS ACCIONISTAS, LO QUE DENOTA SU CONFIANZA Y APOYO A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS A LAS QUE PERTENECEN.



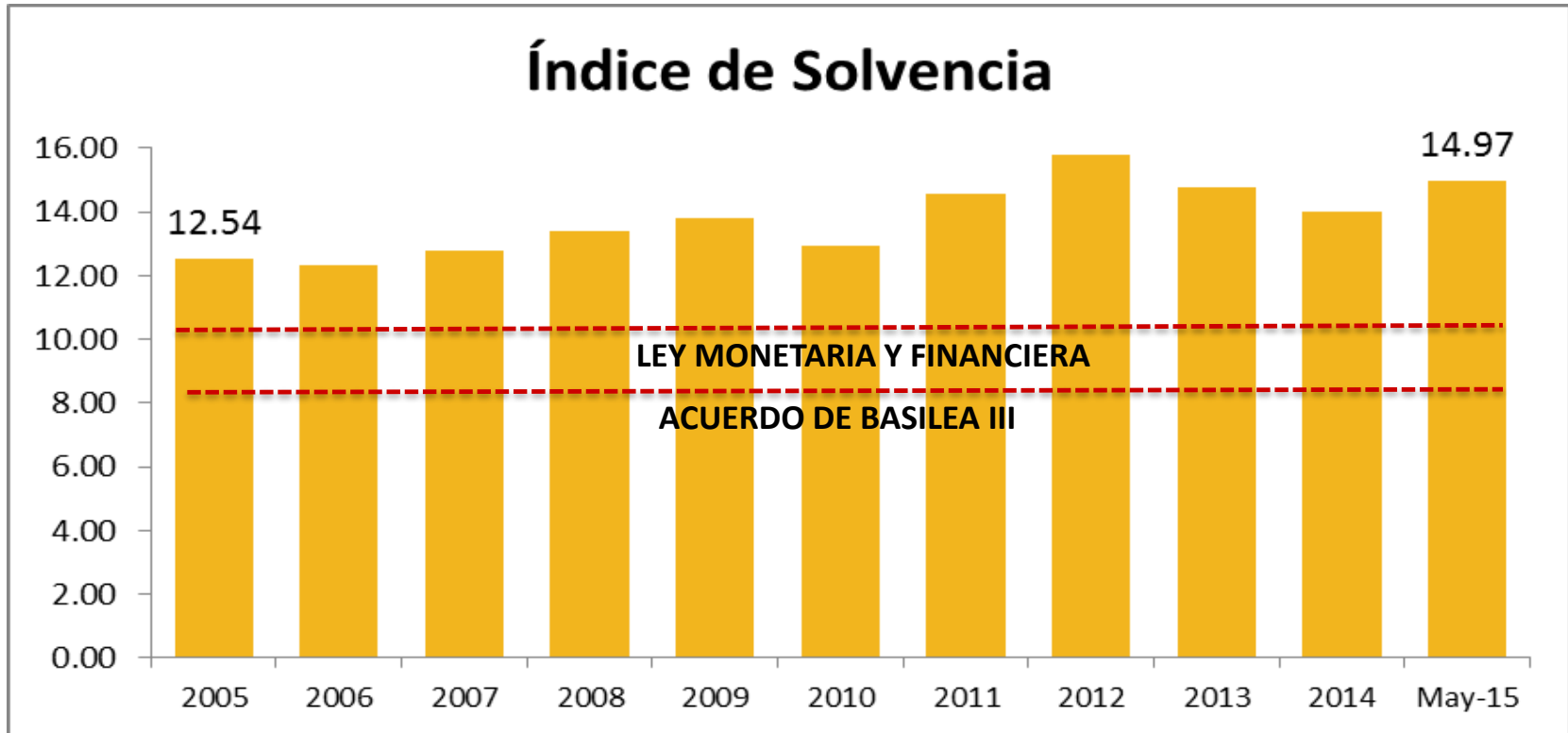
Fuente: Balance de Comprobación Analítico. Superintendencia de Bancos. (Mayo 2015)

- LAS ENTIDADES BANCARIAS DURANTE EL PERÍODO 2005-MAYO 2015, HAN LLEVADO UN PROCESO EXTRAORDINARIO DE CAPITALIZACIÓN, LO QUE HA INFLUIDO EN EL DESARROLLO DE UN PILAR FUNDAMENTAL PARA SU CRECIMIENTO Y DESARROLLO FUTURO.



## 2. EVOLUCIÓN DE LA BANCA MÚLTIPLE EN EL DECENIO 2005-mayo 2015

- EL **ÍNDICE DE SOLVENCIA** DE LOS BANCOS ES SUPERIOR EN UN 50% AL REQUERIDO EN LA LEY MONETARIA Y FINANCIERA Y EN UN 87% A LAS NORMAS INTERNACIONALES DE CAPITAL DE BASILEA.

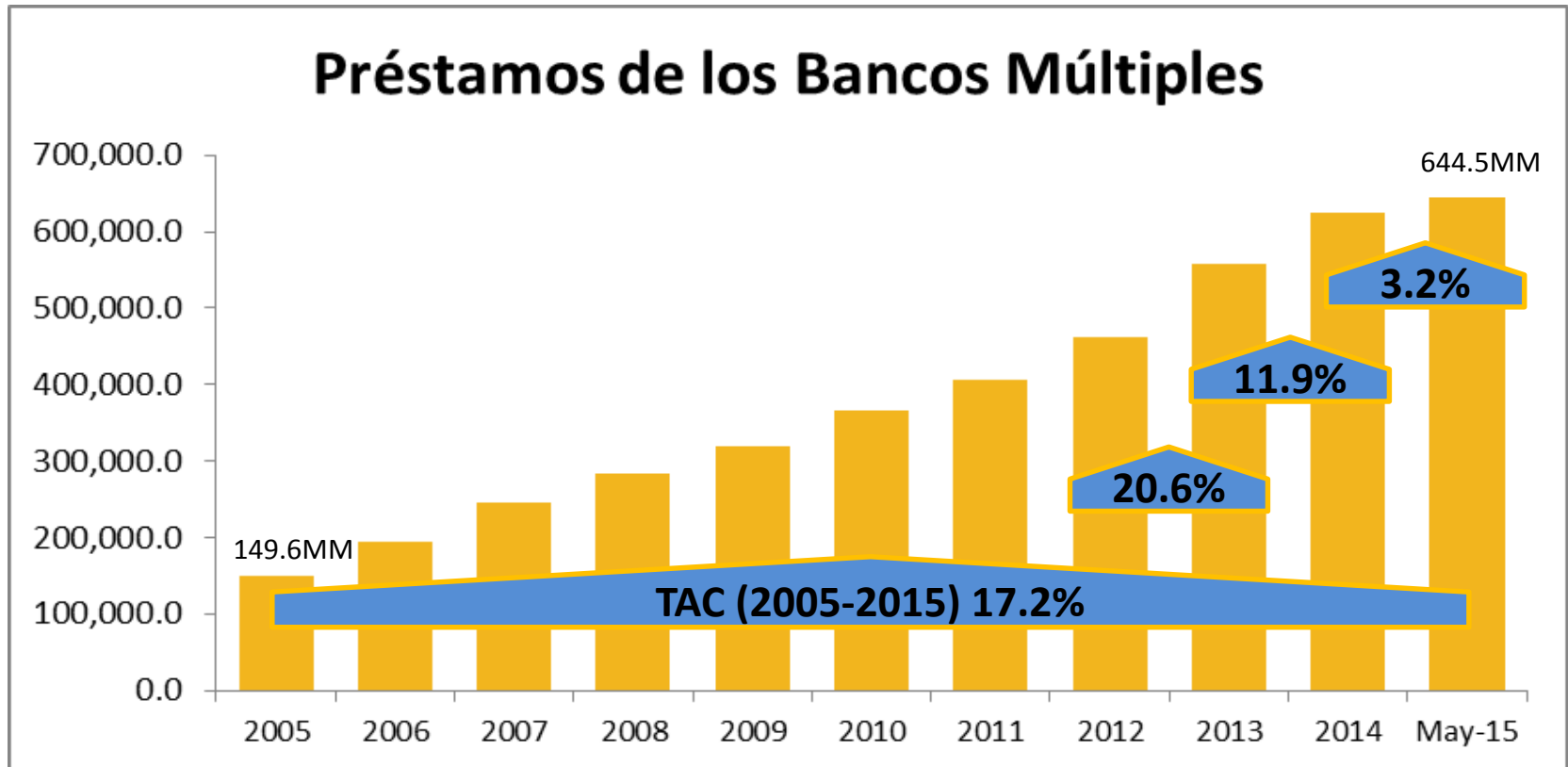


Fuente: Balance de Comprobación Analítico. Superintendencia de Bancos. (Mayo 2015)

- LA BANCA SE HA PREOCUPADO EN MANTENER UNA SOLVENCIA SUPERIOR A LAS REQUERIDAS, DÁNDOLE ESTABILIDAD Y FORTALEZA AL SISTEMA FINANCIERO.

## 2. EVOLUCIÓN DE LA BANCA MÚLTIPLE EN EL DECENIO 2005-mayo 2015

- EL CRECIMIENTO DE LOS DEPÓSITOS DE AHORRO FACILITÓ LA EXPANSIÓN DEL **CRÉDITO** EN EL PERIODO 2005-2015, MULTIPLICÁNDOSE POR 4.3 VECES, AL AUMENTAR LA CARTERA DE RD\$149.6MM EN EL 2005 A LOS RD\$644.5MM EN MAYO 2015.

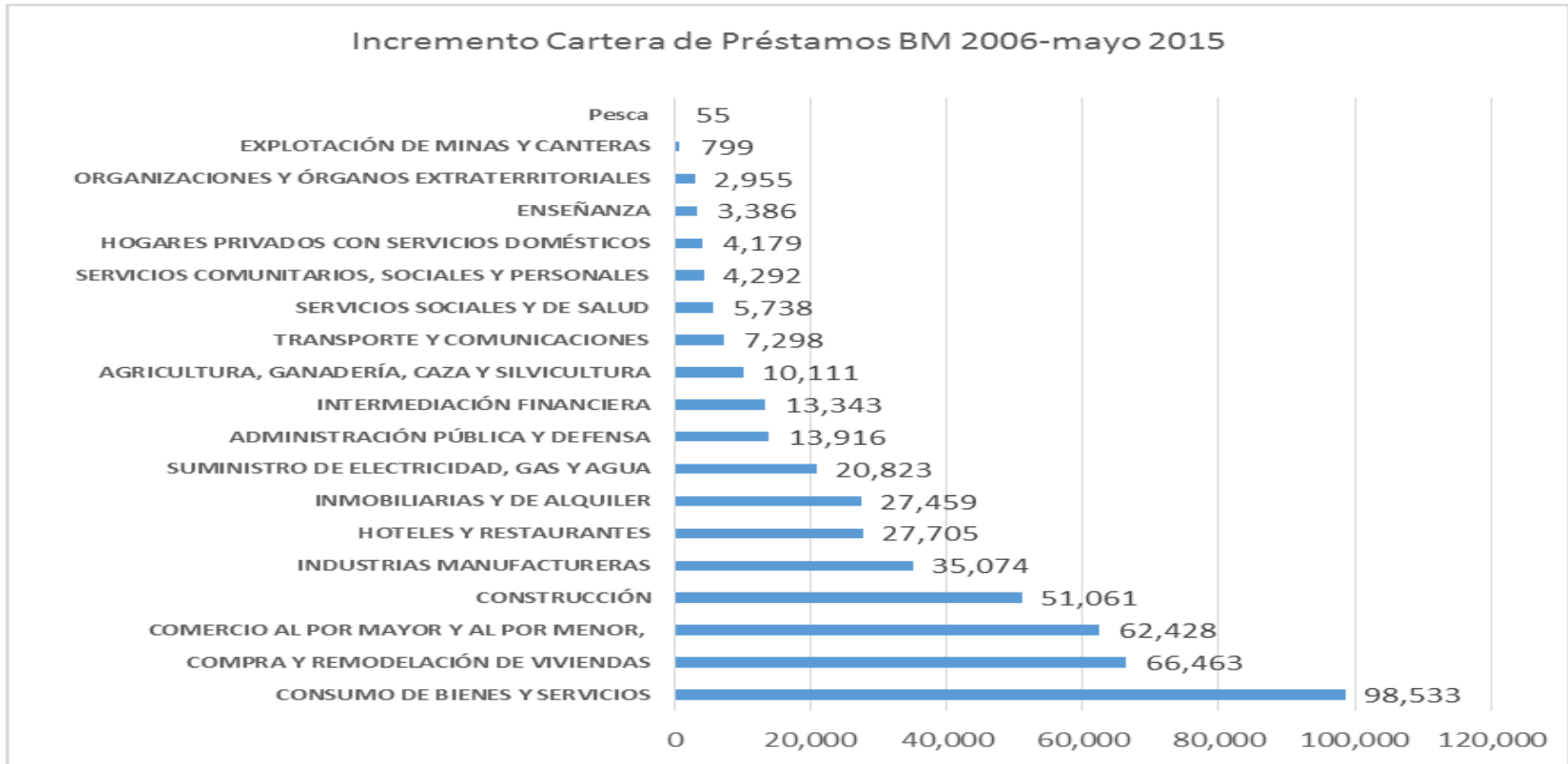


Fuente: Estados financieros publicados por la Superintendencia de Bancos. (mayo 2015)

**EL CRECIMIENTO DE LOS PRESTAMOS DURANTE EL PERÍODO 2005-2015 MOSTRO UNA TASA ACUMULATIVA ANUAL DEL 17.2%, BENEFICIANDO DICHO CRECIMIENTO A TODAS LAS ACTIVIDADES ECONOMICAS.**

## 2. EVOLUCIÓN DE LA BANCA MÚLTIPLE EN EL DECENIO 2005-mayo 2015

- EL INCREMENTO DEL **CRÉDITO** EN EL DECENIO FUE DE RD\$455,619 MILLONES, BENEFICIANDO LAS ACTIVIDADES ECONÓMICAS EN GENERAL Y LOS REQUERIMIENTOS DE CONSUMO DE LA POBLACIÓN.



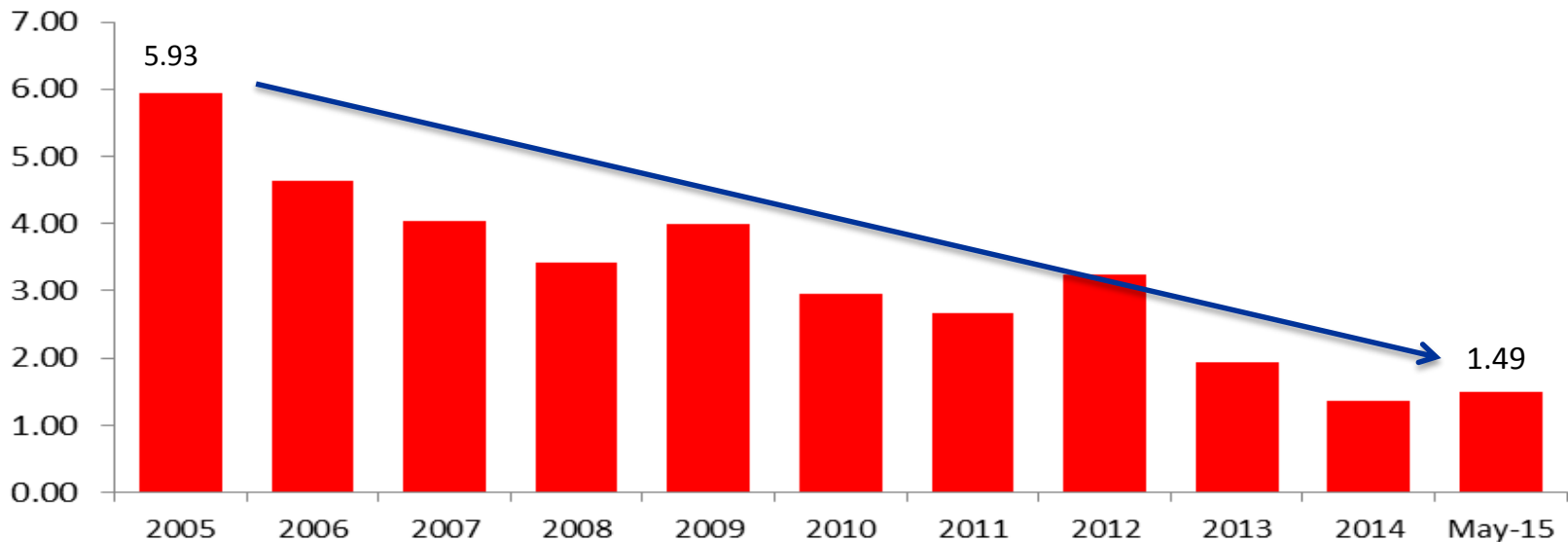
Fuente: Superintendencia de Bancos. (mayo 2015)

- ES PRECISO DESTACAR ENTRE LOS PRINCIPALES BENEFICIARIOS DE LA EXPANSIÓN DEL CREDITO EN DICHO PERIODO SE ENCUENTRA PRESTAMOS AL CONSUMO, ADQUISICION DE VIVIENDAS, COMERCIO, CONSTRUCCION, INDUSTRIA MANUFACTURERA, TURISMO , ELECTRICIDAD, AGRICULTURA, TRANSPORTE Y SALUD.

## 2. EVOLUCIÓN DE LA BANCA MÚLTIPLE EN EL DECENIO 2005-mayo 2015

- EL INDICADOR DE CARTERA VENCIDA SOBRE CARTERA TOTAL DE LA BANCA MULTIPLE DURANTE LOS ULTIMOS 10 AÑOS HA EVOLUCIONADO POSITIVAMENTE AL REDUCIRSE DE PRACTICAMENTE UN 6% EN EL 2005 A 1.49% A MAYO DE 2015.

### Relación CV / CT



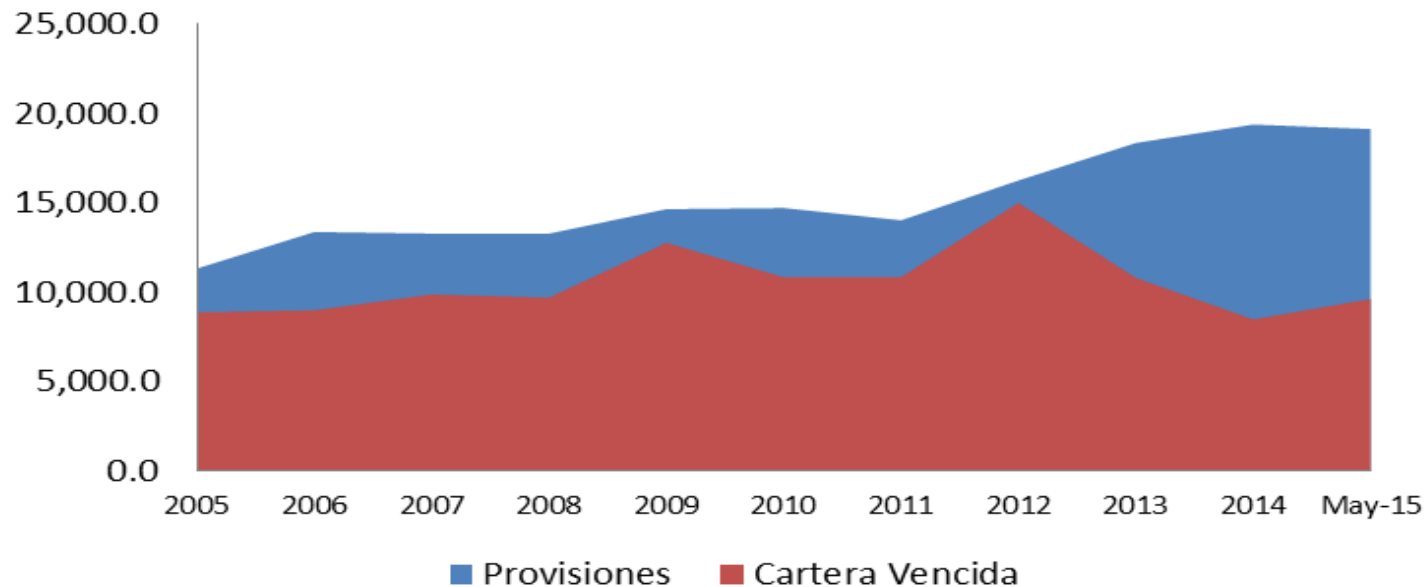
Fuente: Estados financieros publicados por la Superintendencia de Bancos. (mayo 2015)

LA ESTABILIDAD MACROECONÓMICA UNIDA A LA BUENA GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y AL BUEN COMPORTAMIENTO DE PAGO DE LOS CLIENTES, DURANTE EL DECENIO 2005-MAYO 2015, HA CONLLEVADO A UNA DISMINUCIÓN PAULATINA DE LA CARTERA VENCIDA A UN NIVEL INFERIOR AL 1.5%

## 2. EVOLUCIÓN DE LA BANCA MÚLTIPLE EN EL DECENIO 2005-mayo 2015

- A MAYO 2015, LAS PROVISIONES CONSTITUIDAS POR LOS BANCOS MÚLTIPLES SOBRE LA CARTERA VENCIDA SON EL 199%. ELLO EQUIVALE A AFIRMAR QUE POR CADA RD\$1 DE CARTERA VENCIDA EXISTE EL DOBLE DE RESERVAS O PROVISIONES.

### Provisiones y CV

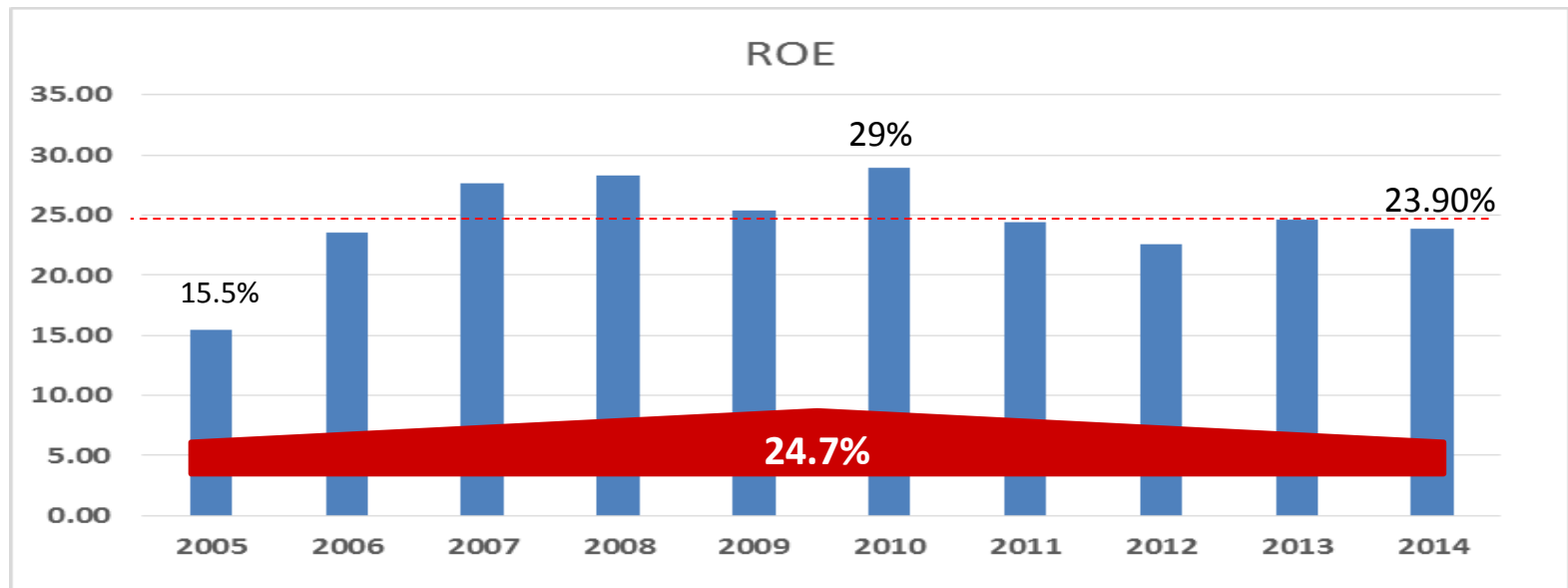


Fuente: Estados financieros publicados por la Superintendencia de Bancos. (mayo 2015)

- EL EXCEDENTE DE PROVISIONES SOBRE LA CARTERA VENCIDA ALCANZÓ LOS RD\$9,502.3 MILLONES A MAYO DEL 2015. ELLO ES EQUIVALENTE A UN FONDO DE CAPITAL ADICIONAL.

## 2. EVOLUCIÓN DE LA BANCA MÚLTIPLE EN EL DECENIO 2005-mayo 2015

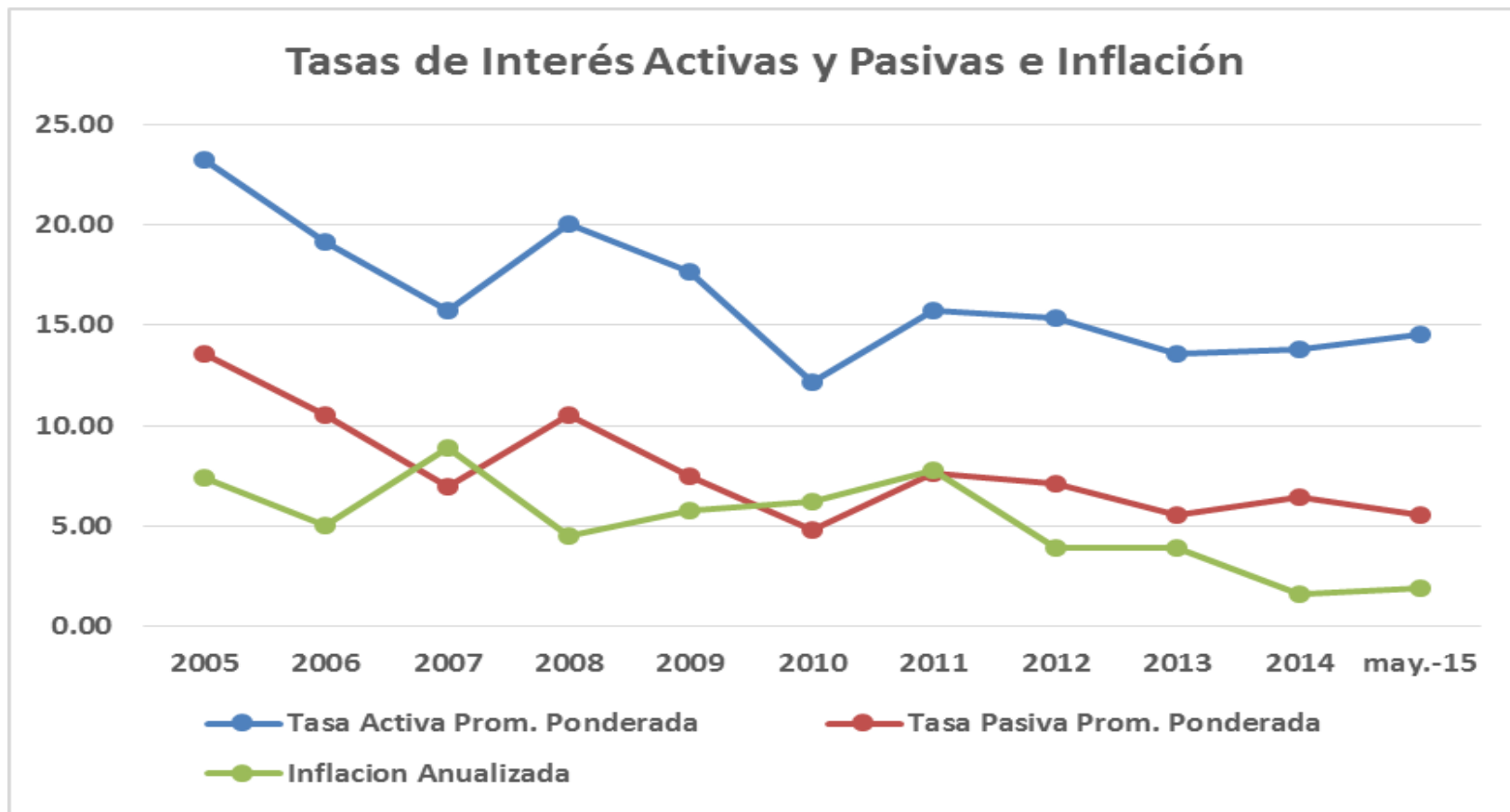
- LA RENTABILIDAD DE LA BANCA MÚLTIPLE DURANTE EL DECENIO 2005-2014 FUE EN PROMEDIO DEL 24.7% SOBRE EL CAPITAL PAGADO DE ESTAS INSTITUCIONES.



Fuente: Indicadores Financieros publicados por Superintendencia de Bancos. (mayo 2015)

- DURANTE EL 1ER QUINQUENIO DEL PERIODO, LA RENTABILIDAD FUE SUPERIOR A LA DE LOS ULTIMOS 4 AÑOS.

## 2. EVOLUCIÓN DE LA BANCA MÚLTIPLE EN EL DECENIO 2005-mayo 2015



Fuente: Banco Central de la Rep. Dominicana (pág www. Junio 2015.)

### **3. PRINCIPALES APORTES A LA ECONOMÍA Y LA SOCIEDAD DOMINICANA.**



### 3. PRINCIPALES APORTES A LA ECONOMÍA Y LA SOCIEDAD DOMINICANA.

- APORTES AL CRECIMIENTO DEL PIB REAL DOMINICANO**

LAS OPERACIONES QUE REALIZAN LOS BANCOS MÚLTIPLES EN NUESTRO PAÍS CONTRIBUYEN POSITIVAMENTE CON EL CRECIMIENTO DE LA ECONOMÍA NACIONAL, SITUÁNDOSE ENTRE LAS PRINCIPALES ACTIVIDADES QUE MAS APORTAN AL INCREMENTO ANUAL DEL PIB DOMINICANO.

**Top 5: Actividades Económicas del PIB**

Actividad	2014 /1	Ranking	Actividad	Trim. I 2015	Ranking
Explotación de Minas y Canteras	21.3%	1	Construcción	14.9%	1
Construcción	13.9%	2	Comercio	10.6%	2
Intermediación Financiera	9.1%	3	Enseñanza	9.4%	3
Enseñanza	8.4%	4	Intermediación Financiera	7.4%	4
Hoteles, Bares y Restaurantes	7.5%	5	Energía y Agua	7.1%	5
<b>PIB</b>	<b>7.3%</b>	<b>-</b>	<b>PIB</b>	<b>6.5%</b>	<b>-</b>

1/ La T.C.se calculó en base al promedio del crecimiento trimestral en 2014.

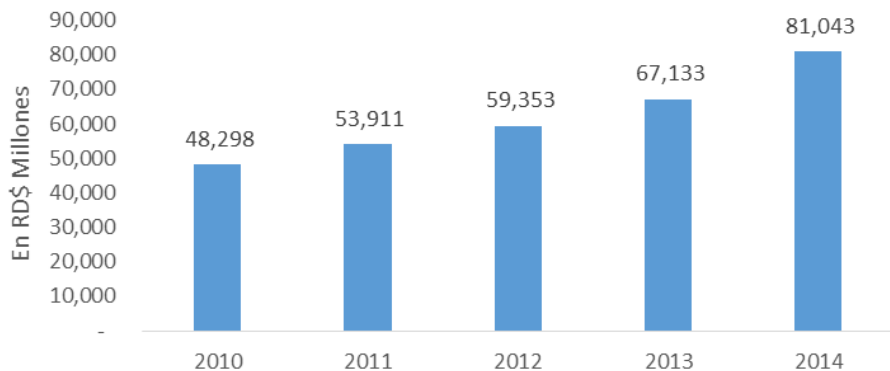
2/ Fuente: Banco Central de la República Dominicana

Fuente: Lozano, Julio; Cabral, Katherine. Contribución del Sector Financiero al Crecimiento Económico. (enero-junio 2014). ABA 30/9/2014.

### 3. PRINCIPALES APORTES A LA ECONOMÍA Y LA SOCIEDAD DOMINICANA.

- APORTES PARA REDUCIR EL DÉFICIT HABITACIONAL Y MEJORAR EL PATRIMONIO FAMILIAR**

Cartera de Créditos para la adquisición, ampliación y remodelación de viviendas



Fuente: Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

#### Área de Contribución

1) Reducción del 30% del crecimiento anual del déficit habitacional.

2) Para 2013 se estima que el patrimonio familiar por adquirir vivienda alcanzó unos RD\$110,000 millones.

3) El crédito a la construcción contribuye a dinamizar la economía:

- Aumento en las ventas de materiales de construcción (maderas, varillas, cemento, pintura, tuberías plásticas, materiales eléctricos, etc).

- Aumenta el empleo y el poder adquisitivo de la población. Beneficio para toda la economía.

- Aumenta recaudación fiscal (ITBIS materiales de construcción, ISR empresas constructoras e inmobiliarias, e Impuesto de Transferencia de Propiedad).

Fuente: Lozano, Julio y Baldera, Victor. CONTRIBUCIÓN DE LA BANCA MÚLTIPLE A LA CONSTRUCCIÓN DE VIVIENDAS, AL PATRIMONIO DE LAS FAMILIAS Y A LA ACTIVIDAD ECONÓMICA EN REPÚBLICA DOMINICANA. ABA 13 de junio 2014.

- A TRAVÉS DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS Y AL SECTOR CONSTRUCCIÓN, LA BANCA MÚLTIPLE CONTRIBUYÓ A REDUCIR EN UN 30% EL CRECIMIENTO ANUAL DEL DEFICIT HABITACIONAL Y AUMENTÓ EN UNOS RD\$110,000 MILLONES EL PATRIMONIO FAMILIAR.**

### 3. PRINCIPALES APORTES A LA ECONOMÍA Y LA SOCIEDAD DOMINICANA.

- APORTES PARA LA PRESERVACIÓN DEL MEDIO AMBIENTE.**

ASIMISMO, LA BANCA MÚLTIPLE MEDIANTE EL OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS Y LA REALIZACIÓN DE INVERSIONES PROPIAS EN PROYECTOS VERDES, CONTRIBUYE A LA CONSERVACIÓN DEL MEDIO AMBIENTE. EN ESTE SENTIDO:

Estrategia Ambiental	Medidas Adoptadas
- Créditos Verdes	1) A 2015, la Banca Múltiple ha otorgado alrededor de RD\$1,124.5 millones a empresas para el financiamiento de proyectos verdes. - Estos proyectos incluyen: i) instalación de paneles solares; ii) energía de biomasa; y iii) instalación de iluminación LED; entre otros.
-Proyectos de Inversión en sus propias infraestructuras e instalaciones.	1) Creación de oficinas fotovoltaicas que permiten la generación de energía solar para su auto-abastecimiento y reducción las emisiones de CO2 en la atmósfera. 2) Construcción de edificios que disponen de sistemas hidráulicos que permiten almacenar, tratar y reusar el agua pluvial. 3) Substitución progresiva de sistemas de iluminación por LED que permite alcanzar el ahorro de energía de un 65%.
-Acciones para preservación de Medio Ambiente	1) Jornadas de reforestación en distintas localidades del país. 2) Jornadas de limpieza de playas y costas. 3) Programas de charlas de reciclaje y cuidado del medio ambiente. 4) Ayudas en la construcción de acueductos en localidades que no tienen acceso a agua potable.

### 3. PRINCIPALES APORTES A LA ECONOMÍA Y LA SOCIEDAD DOMINICANA.

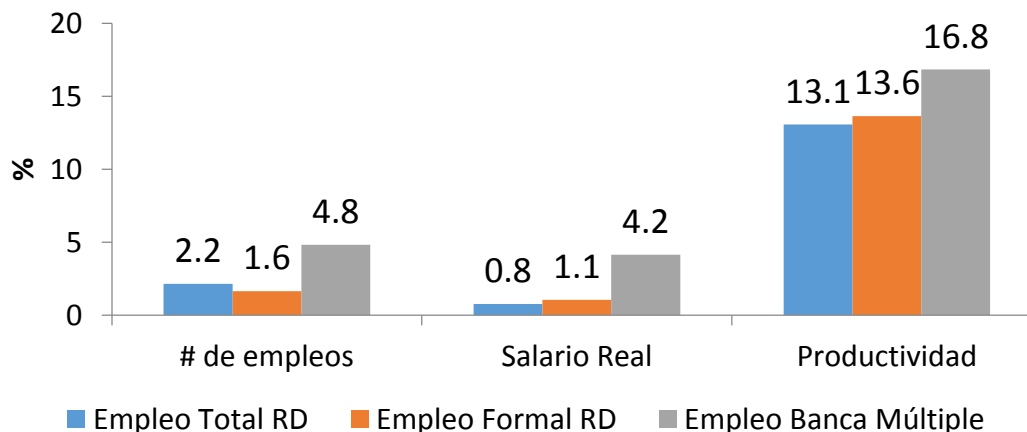
- APORTES AL EMPLEO Y A LA PRODUCTIVIDAD LABORAL.**

ENTRE 2000 Y 2013, **EL EMPLEO** DE LA BANCA MÚLTIPLE CRECIÓ A UN PROMEDIO ANUAL DE 4.8%, RESULTADO 2.2 VECES MAYOR AL CRECIMIENTO PROMEDIO DE TODA LA ECONOMÍA (2.2%).

ASIMISMO, LA **PRODUCTIVIDAD LABORAL** DE LA BANCA, CRECIÓ EN 16.8%, RESULTADO 1.3 VECES MAYOR QUE EL CRECIMIENTO PROMEDIO DE TODA LA ECONOMÍA (13.1%).

POR ÚLTIMO, **LOS SALARIOS REALES** DEL SECTOR FINANCIERO CRECIERON EN 4.2%, RESULTADO 5.3 VECES QUE EL CRECIMIENTO PROMEDIO DE TODA LA ECONOMÍA (0.8%).

#### Tasa de Crecimiento Promedio Empleo, Salarios Reales y Productividad (2000-2013)

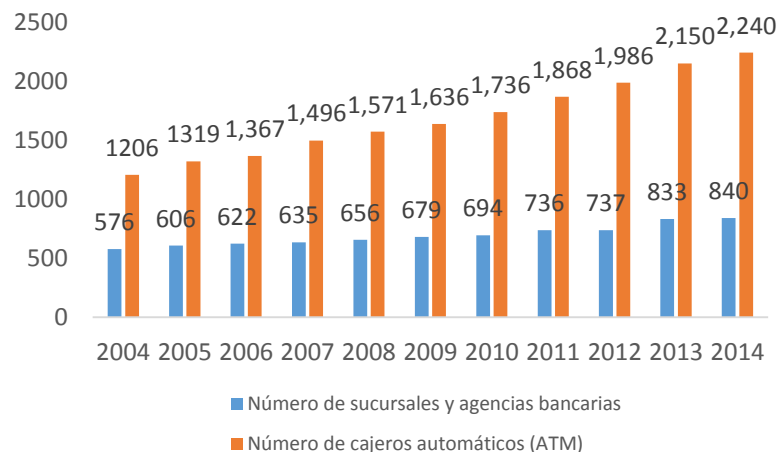


### 3. PRINCIPALES APORTES A LA ECONOMÍA Y LA SOCIEDAD DOMINICANA.

- **APORTES A LA INCLUSIÓN FINANCIERA**

ENTRE 2004 Y 2014, LA BANCA MÚLTIPLE INVIRTIÓ APROXIMADAMENTE RD\$2,700 MILLONES EN ADQUISICIONES DE NUEVOS CAJEROS Y EXPANSION EN SU RED DE SUCURSALES

Banca Múltiple: Total de Sucursales y Cajeros



- Aumento de 1,034 Cajeros Automáticos.
- Aumento de 264 Sucursales.

#### Beneficios de los cajeros automáticos para las personas:

- ✓ Acceso a su dinero en todo momento.
- ✓ Ahorro de tiempo en largas filas.
- ✓ Ahorro en los costos de transporte.
- ✓ En algunos casos, ahorro en comisiones por retirar en cajero automático en lugar de ventanilla en sucursal.

Fuente: Lozano, Julio y Baldera Víctor. Crecimiento de la infraestructura Bancaria en Beneficio de la Población. ABA. Marzo 2014

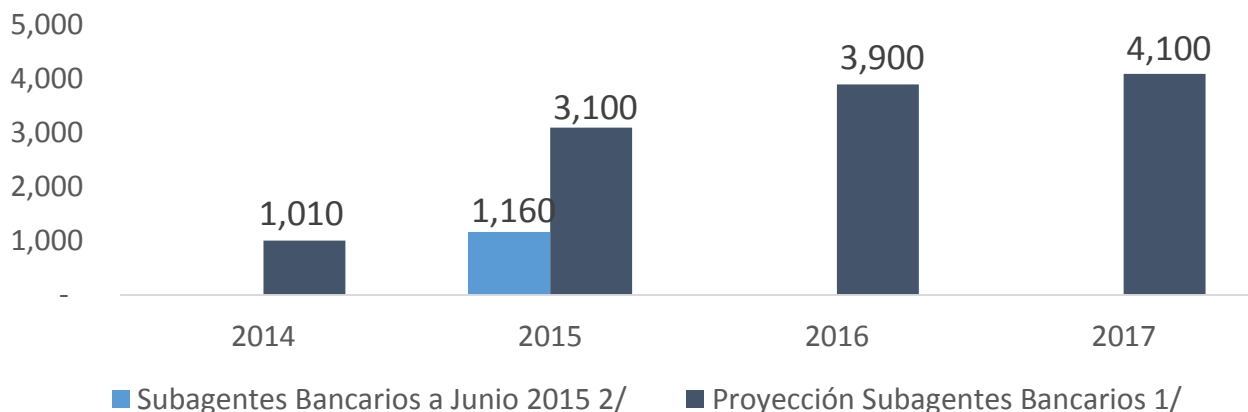
**ESTO BENEFICIÓ A LOS CLIENTES O CONSUMIDORES BANCARIOS, QUIENES LOGRARON UN AHORRO DE APROXIMADAMENTE DE RD\$5,000 MILLONES POR AÑO, POR CONCEPTO DE TIEMPO Y DISMINUCIÓN DE GASTOS.**

### 3. PRINCIPALES APORTES A LA ECONOMÍA Y LA SOCIEDAD DOMINICANA.

- **APORTES A LA INCLUSIÓN FINANCIERA**

DESDE FEBRERO DE 2013, FECHA EN QUE LA JM APROBÓ EL REGLAMENTO DE LOS SUBAGENTES BANCARIOS, EXISTEN 1,160 SUBAGENTES BANCARIOS A JUNIO 2015, SOBREPASANDO LO PROYECTADO A 2014 Y SE ESPERA QUE PARA 2015 LLEGUEN A 3,100.

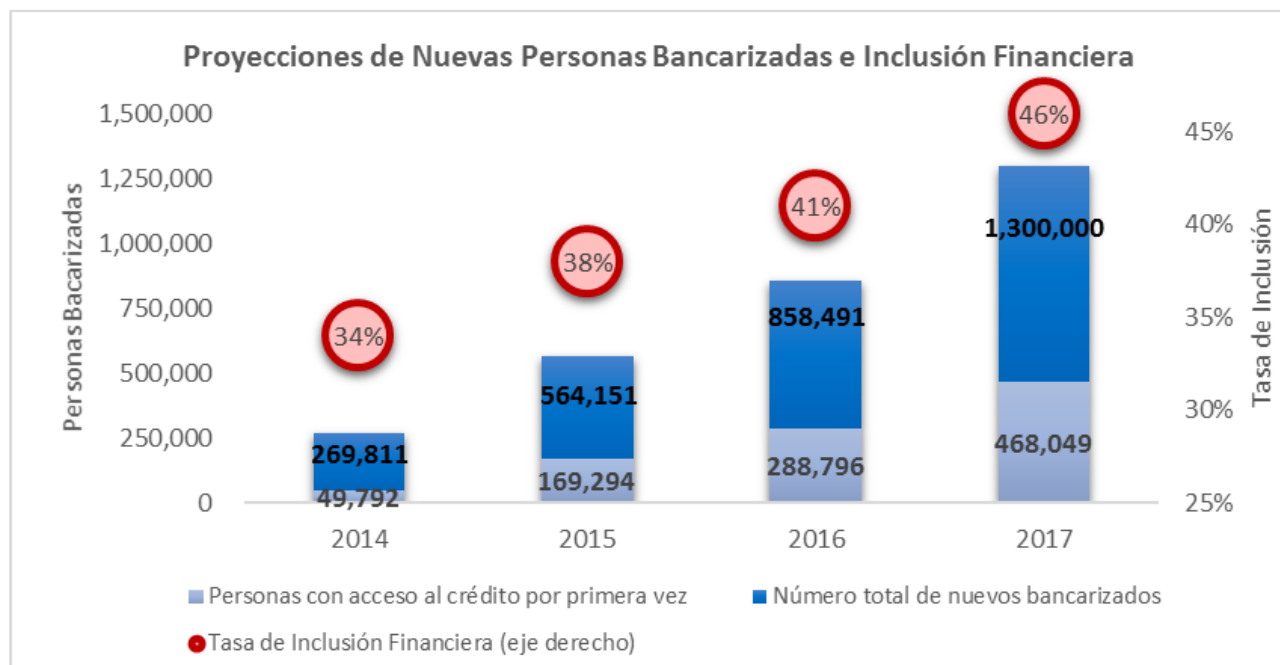
#### Proyecciones Cantidad Subagentes Bancarios Vs. Dato Real a Junio 2015



### 3. PRINCIPALES APORTES A LA ECONOMÍA Y LA SOCIEDAD DOMINICANA.

- **APORTES A LA INCLUSIÓN FINANCIERA**

ENTRE 2014-2017, GRACIAS A LA INVERSIÓN DE LOS BANCOS, SE ESTIMA QUE LA POBLACIÓN BANCARIZADA AUMENTARÁ EN APROXIMADAMENTE UN MILLÓN DE PERSONAS.

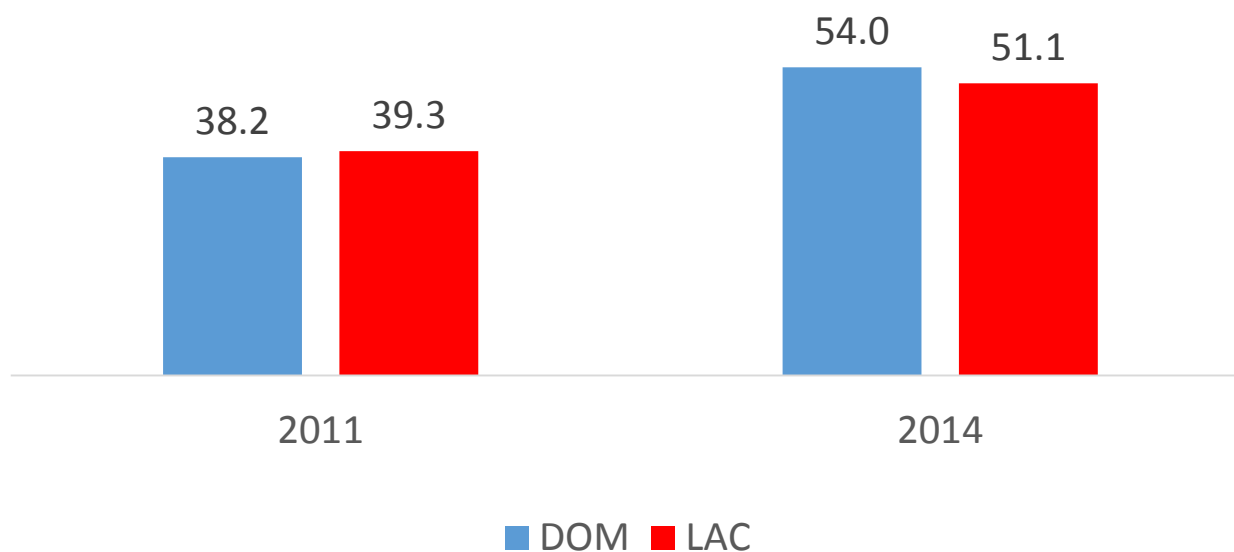


Fuente: Lozano, Julio y Baldera, Victor. Los Subagentes Bancarios y su Aporte a la Inclusión Financiera de Rep. Dom". ABA. Noviembre 2014

### 3. PRINCIPALES APORTES A LA ECONOMÍA Y LA SOCIEDAD DOMINICANA.

- **APORTES A LA INCLUSIÓN FINANCIERA**

**% de Población con Acceso a Servicios Financieros: RD vs América Latina**



Fuente: Base de Datos Global FINDEX 2014.

COMO RESULTADO DE LAS INICIATIVAS DE LA BANCA MÚLTIPLE, EL % DE LA POBLACIÓN MAYOR DE 15 AÑOS CON ACCESO A SERVICIOS FINANCIEROS EN RD, AUMENTÓ DE 38.2% EN 2011 A 54% EN 2014, SUPERANDO AL PROMEDIO DE AMÉRICA LATINA (51.1%).



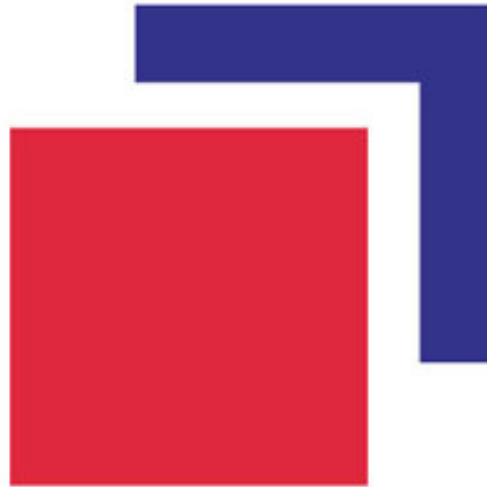
## 4. CONSIDERACIONES FINALES

## 4. CONSIDERACIONES FINALES

PARA CONTINUAR APORTANDO AL CRECIMIENTO DE NUESTRA ECONOMÍA Y PARA EL BIENESTAR DE LA SOCIEDAD DOMINICANA, ENTENDEMOS NECESARIO ENTRE OTROS:

1. MANTENER DE LA ESTABILIDAD MACROECONÓMICA
2. LOGRAR TASAS DE INTERÉS ESTABLES Y POSITIVAS EN TÉRMINOS REALES Y EN NIVELES ADECUADOS PARA QUE LAS PERSONAS Y EMPRESAS PUEDAN FOMENTAR SU DESARROLLO Y MEJORAR LOS NIVELES DE VIDA DE LA POBLACIÓN.

ABA  
29 de junio 2015.



**ABA**

Asociación de Bancos Comerciales  
de la República Dominicana