



Asociación de Bancos Comerciales
de la República Dominicana

ABAboletín

Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana, INC.
Boletín Trimestral • Año 3 No.17 Julio/Septiembre 2011

EN ESTA EDICIÓN



3

ENFRENTAR LA CRISIS

El presidente de la Federación Latinoamericana de Bancos (FE-LABAN), Oscar Rivera, explica sobre cómo la banca latina está preparada para enfrentar cualquier secuela de la crisis financiera internacional.



6

CAPACITACIONES

La ABA realizó cuatro importantes talleres en el mes de septiembre, los cuales responden a las necesidades del público de conocer más a fondo sobre las regulaciones bancarias y el lavado de activos.



3/6

PROGRAMAS DE RSC

Como parte de sus programas de Responsabilidad Social Corporativa (RSC), año tras año, los bancos múltiples del país llevan alegría a cientos de personas y contribuyen, además, en la conservación del planeta.

FORTALEZA

Los componentes del índice de solvencia crecieron significativamente.



4-5

DREAMSTIME

Solidez constante

Desde el 2009, el índice de solvencia de la banca múltiple ha superado los estándares internacionales, el 10% establecido por la Ley Monetaria y Financiera, y el 8% de Basilea. En ese sentido, en el primer semestre de 2011 este indicador alcanzó el 14%, a diferencia del 13% registrado a finales de 2010. Esta tendencia a la alza demuestra la fortaleza del sector bancario

del país. De su lado, los bancos comerciales aumentaron en un 2.43% el valor en sus activos, si se comparan los RD\$653.1 mil millones registrados en los primeros seis meses de 2011, y los RD\$637.7 mil millones de diciembre de 2010. Respecto a la participación en el sistema financiero, la banca representó el 83.66% de los activos, lo que evidencia que los bancos han mantenido su posición competitiva dentro del sector financiero.

ADEMÁS

2 EDITORIAL El Impuesto del 1% sobre los Activos Financieros de la Banca **2 DINAMICA BANCARIA** Cursos y congresos internacionales para los profesionales del mercado financiero. **3 ACTUALIDAD** Banca latina está preparada para enfrentar crisis global / Breves / **6 ACTUALIDAD** Cursos de regulaciones bancarias, fideicomiso y antilavado de dinero / Breves **7-8 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

Manuel González Martínez

Danilo Ramírez

Roberto Mejía Rincón

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

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

El Impuesto del 1% sobre los Activos Financieros de la Banca

Es reconocido en la literatura económica y por la evidencia empírica, que el Impuesto a los Activos Financieros de la banca es distorsionante y pernicioso.

Al finales de junio del 2011 el Congreso Nacional aprobó la Ley para Aumentar los Ingresos Tributarios, con el objetivo de incrementar rápidamente las recaudaciones fiscales en un 0.5% del PIB, equivalentes a RD\$9,500 millones al año.

Entre los impuestos contemplados en esta Ley se encuentra el Impuesto a los Activos Financieros Productivos Netos de la Banca, con una tasa impositiva del 1% anual. También se aumentó la tasa del Impuesto a la Renta de las personas jurídicas del 25% al 29%.

Como resultado de la adopción de estos impuestos, la banca aportará anualmente al fisco un monto adicional aproximado de RD\$5,000 millones. Con este aporte, el pago de impuestos y otras cargas parafiscales que afectan a los bancos múltiples se elevará al 48% de los beneficios anuales. Este porcentaje es único y sin precedente frente al del resto de las actividades que están gravadas en nuestro país.

Es reconocido en la literatura económica y por la evidencia empírica, que el Impuesto a los Activos Financieros de la banca es distorsionante y pernicioso para

la economía pues contribuye a contraer la actividad crediticia, la actividad económica y en consecuencia, el crecimiento de la economía, a pesar de la facilidad de su recaudación y de su contribución a aumentar los ingresos fiscales.

A su vez, dicho impuesto aumenta los gastos de la banca y afecta negativamente las tasas de interés. Al aumentar los gastos, aumentará el margen de intermediación entre tasas activas y pasivas, absorbiendo prácticamente la reducción que en dicho margen logró el sistema bancario en el año 2010 y por lo tanto, el aporte que la banca hizo en beneficio de sus clientes y la colectividad nacional.

Dado los efectos negativos del Impuesto a los Activos Financieros para la actividad económica, la Ley que lo estableció dispuso que el mismo tendrá una vigencia de dos años a partir de su promulgación, por lo tanto no deberá exceder a junio del 2013. En caso contrario, su mantenimiento no sería sostenible por el sistema bancario ni por el futuro crecimiento de la economía nacional.

José Manuel López Valdés
Presidente Ejecutivo

DINÁMICA BANCARIA

PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DE ABA AÑO 2012

1. Curso Certificado Banca Correspondiente AML. En colaboración con la Asociación de Banqueros Internacionales de la Florida (FIBA) y la Universidad Internacional de la Florida (FIU), Primer trimestre del año 2012.

2. Curso de Certificación Antilavado de Dinero (CA/AML) Nivel Asociado. En colaboración con la Asociación de Banqueros Internacionales de la Florida (FIBA) y la Universidad Internacional de la Florida (FIU). Primer Trimestre año 2012.

REFORMAS

Banca latina está preparada para enfrentar crisis global

Hasta el momento, el impacto de la turbulencia económica en el crecimiento regional sería de apenas 0.25 puntos porcentuales.

El presidente de la Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN, Oscar Rivera, afirmó que la banca latina se encuentra plenamente preparada en caso que los problemas económicos actuales -que agobian a varios países desarrollados- se agudicen.

“Las reformas efectuadas en la última década, como la adopción de medidas macroeconómicas prudentes y el reforzamiento continuo de la supervisión del sector financiero, sumado a la adecuada gestión de riesgo por parte de las entidades bancarias, le dan al sistema financiero de la región la capacidad de enfrentar con confianza un eventual deterioro de la economía mundial”, expresó Rivera.

El presidente de FELABAN explicó que recientes acontecimientos, como la rebaja de la calificación de Estados Unidos y los problemas de deuda en la zona euro, tendrán un impacto en el crecimiento de la economía latinoamericana para este año.

“Un menor dinamismo de la economía estadounidense y europea – mercados importantes para las exportaciones latinas – afectará en alguna medida el crecimiento de la región”, manifestó.

Asimismo, Rivera sostuvo que “la magnitud de los problemas no sería grande porque en los últimos años el motor detrás de la expansión de la actividad económica latinoamericana ha sido – en la mayoría de los casos – el mercado interno”.

Para el presidente de FELABAN, los Gobiernos mantienen importantes reservas que permitirán – en caso de que se requiera – enfrentar cualquier situación incómoda para la economía. “En ese sentido, es probable que el crecimiento de la región para



Oscar Rivera, Presidente de Felaban.

el 2011 sea cercano al 4.5%, comparado con la proyección de 4.75% de mayo”.

La crisis económica en los países desarrollados y las fortalezas y desafíos de la banca latina serán algunos de los temas de la 45ª Asamblea Anual de FELABAN, considerada la más importante reunión de banqueros latinoamericanos del hemisferio, que se realizará entre los días 13 y 15 de noviembre, en el hotel InterContinental, en Miami.

Este evento contará con la participación de importantes representantes del sistema financiero nacional, tales como Fran D. Robleto, presidente de la Asociación de Banqueros Internacionales de Florida (FIBA, por sus siglas en inglés); Alexandre Tombini, presidente del Banco Central do Brasil; Murilo Portugal Filho, presidente de Federación Brasileña de Bancos (FEBRABAN) y ex-director del FMI, entre otros.

► BANRESERVAS DONA

Como parte del “Programa Apoyo a Bibliotecas Nacionales”, el Banco de Reservas donó alrededor de 25,000 libros de diversos títulos a 140 bibliotecas de todo el país. Esta iniciativa abarca a centros de lectura municipales, escolares y universitarios. Los libros forman parte de los títulos publicados por esa institución, conjuntamente con la Sociedad Dominicana de Bibliófilos, así como otros adquiridos a diversos autores dominicanos. Entre los centros académicos beneficiarios están las bibliotecas de las universidades Autónoma de Santo Domingo (UASD), Apec, Intec, Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra (PU-CMM), Pedro Henríquez Ureña (UNPHU), Dominicano Americano, Unibe, la Universidad Católica Santo Domingo, Centro Cultural de España, entre otros.

► DE VUELTA A LA ESCUELA

Por sexto año, Scotiabank llevó a cabo su programa de apoyo a la educación llamado “De Vuelta a la Escuela”, con el cual las sucursales de la entidad bancaria, durante las vacaciones, se convierten en centros de acopio de libros y útiles escolares nuevos y usados, donados por clientes y empleados. A través del programa, se contribuye con libros y útiles escolares a cerca de 80 escuelas en todo el país. Además, se identifican niños talentosos de escasos recursos, los cuales se incluyen en el programa de Becas, que en la actualidad cuenta con 62 estudiantes de educación básica, intermedia y universitarios de distintos puntos de República Dominicana. Ambas iniciativas fueron implementadas con una inversión aproximada de alrededor de RD\$2.5 millones.

SOLVENCIA DE LOS BANCOS COMERCIALES DE RD VUELVE A SUPERAR LOS ESTÁNDARES INTERNACIONALES

14%

Fue el índice de solvencia de la banca múltiple a junio de 2011. Este indicador está por encima del 10% establecido por la Ley Monetaria y Financiera y del 8% de Basilea. Desde 2009, el índice de solvencia ha mostrado una tendencia hacia el alza, constituyéndose en un elemento favorable para enfrentar las secuelas de la situación económica internacional.

Los bancos comerciales del país en el primer semestre de este año alcanzaron un valor en sus activos de RD\$653.1 mil millones, lo que refleja un aumento de RD\$15.5 mil millones, equivalente al 2.43% si se toman en cuenta los RD\$637.7 mil millones registrados en diciembre del año pasado.

Del total de activos en el balance consolidado para el conjunto de los bancos, la cartera de crédito es la que absorbe la mayor cantidad de recursos, al concentrar el 57.6%. Si se compara con la cartera de préstamos bruta registrada al cierre de 2010, este valor presentó un aumento de 5.9% en el primer semestre, al pasar de RD\$365.8 mil millones a

RD\$387.5 mil millones.

Respecto a la participación en el sistema financiero, los bancos múltiples representaron el 83.66% de los activos, lo que demuestra que la banca ha mantenido su posición competitiva dentro del sector financiero.

Mientras que, el valor de los pasivos de los bancos múltiples tuvo un incremento de RD\$12 mil millones, al

pasar de RD\$578.7 mil millones, en diciembre de 2010, a RD\$590.7 mil millones en junio de este año.

De su lado, el índice de solvencia de los bancos comerciales mantiene su tendencia a la alza. En el primer semestre de 2011, este indicador se situó en un 14%, superando el 8% establecido por Basilea y el 10% de la Ley Monetaria y Financiera.

ACTIVOS

Una vez más, el valor de los activos de los bancos comerciales del país se elevó de manera significativa. Para el primer semestre de este año, los mismos se situaron en RD\$653,124.38 millones, lo que representa un incremento de RD\$15.5 mil millones, si se compara con los RD\$637,652.25 millones alcanzados en diciembre de 2010.

PASIVOS

En el primer semestre de 2011, la banca múltiple del país alcanzó un valor en sus pasivos de RD\$590,652.14 millones. Esta cifra significa un aumento de RD\$11.9 mil millones de pesos –equivalentes al 2% por ciento– si se toman en cuenta los RD\$578,661.47 millones logrados en diciembre del pasado año.

SOLVENCIA

Los componentes del índice de solvencia de los bancos múltiples registraron aumentos significativos. El patrimonio técnico ajustado pasó de RD\$49.5 mil millones a RD\$57.4 mil millones. Mientras que, los activos y contingentes ponderados por riesgos cerraron en RD\$404.6 mil millones en junio de este año, a diferencia de los RD\$380.9 mil millones de diciembre de 2010.

Al mes de junio del 2011, la cartera vencida representó un 2.84% del total de cartera, mejorando en 24 puntos porcentuales con relación al mes de diciembre. Cabe destacar que el nivel de provisiones ascendió a 14 MIL 671 millones, representando un 122% de la cartera vencida, lo que significa que existe RD\$1.22 de provisiones por cada RD\$1.00 de cartera vencida.

2%

Aumentaron los valores en circulación en el primer semestre de este año, equivalentes a RD\$2.5 mil millones. Los valores en circulación pasaron de RD\$127.3 mil millones en diciembre de 2010 a RD\$129.8 mil millones en junio de 2011. A su vez, este valor representa el 22% del total de los pasivos.

CARTERA

La cartera de crédito bruta se incrementó en RD\$22 mil millones en los primeros seis meses de 2011, luego de pasar de RD\$365.8 mil millones a RD\$387.5 mil millones. Mientras que, la cartera de crédito vencida total, que en diciembre de 2010 cerró en RD\$10.8 mil millones, alcanzó los RD\$11.1 mil millones en junio de este año.

DEPOSITOS

Los depósitos de los bancos comerciales -que surgen de la suma del total de las obligaciones con el público y de los valores en circulación- registraron en los primeros seis meses de este año un aumento del 1.69%, tras alcanzar los RD\$528.9 mil millones, en comparación con los RD\$520.1 mil millones de diciembre de 2010.

FONDOS DISPONIBLES

Los fondos disponibles de los bancos múltiples bajaron en un 4.8% en el primer semestre de este año, ya que en diciembre de 2010 éstos se situaron en RD\$140.6 mil millones, mientras que en junio pasado apenas alcanzaron los RD\$133.8 mil millones. Este descenso se debe a una política monetaria más restrictiva por parte del Banco Central.

PATRIMONIO

El patrimonio neto total que registraron los bancos comerciales en el primer semestre de 2011 aumentó en RD\$3.5 mil millones, tras alcanzar los RD\$62.4 mil millones y tomando como referencia los RD\$58.9 mil millones de diciembre de 2010.

2.4% Crecieron los activos de los Bancos Múltiples en los primeros seis meses del año.

9.3 Mil millones aumentaron en junio de 2011 los depósitos de ahorro.

2% Crecieron los valores en circulación en el primer semestre de este año.

6% Aumentó el patrimonio neto en el primer semestre de este año.

► LIMPIEZA DE COSTAS

Más de 250 empleados del Banco Popular Dominicano se unieron a las fundaciones Ocean Conservancy y Vida Azul para realizar un importante operativo de limpieza en Playa Linda, Haina, provincia de San Cristóbal. Esta acción coincidió con el Día Internacional de Limpieza de Costas, que se lleva a cabo en más de medio centenar de países, el 17 de septiembre. Todos recolectaron 3.5 toneladas de desperdicios a lo largo de los 300 metros de esta playa ubicada en el Parque Industrial de Itabo, Haina. La información recopilada servirá para conocer con exactitud la raíz de la problemática ambiental y poder tomar las acciones más pertinentes en consecuencia. Además, la actividad envía una señal de concienciación a distintos sectores de la sociedad.

► CITI PREMIA

La Fundación Citi y el Consejo de Fundaciones Americanas de Desarrollo lanzaron la séptima edición de los "Premios Microempresariales Citi 2011". El objetivo principal de los premios es resaltar el esfuerzo, dedicación y empeño de los microempresarios, que poco a poco han causado un impacto social y económico por su labor. En esta premiación serán reconocidas las categorías de: Iniciativas unipersonales; Innovación y/o Mejoramiento del Medio Ambiente; Novato del Año; Microempresa Familiar; Microempresa Agrícola/Pecuaria y como nueva categoría para este año Microempresa Educativa. Los empresarios de las microempresas ganadoras recibirán placas y premios en efectivo por un total del equivalente a US\$20,000.

CAPACITACIÓN

Cursos de regulaciones bancarias, fideicomiso y antilavado de dinero

Estos talleres se realizaron con la colaboración de la Universidad Autónoma de Madrid y la Universidad Internacional de la Florida.

Santo Domingo.- Una vez más, la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana (ABA) superó las expectativas de los participantes. El pasado mes de septiembre realizó dos importantes talleres de certificación internacional, que respondieron al constante interés de las entidades financieras de capacitar sobre las actuales regulaciones bancarias y los innovadores programas de prevención de lavado de dinero.

El primero en efectuarse llevó por nombre: "Certificación Profesional en Antilavado de Dinero (CP/AML)". Este taller, que se realizó los días 28 y 29 de ese mes, tenía un contenido académico basado en "casos reales que reflejan tanto los desafíos como el complejo ambiente que enfrenan los responsables de la prevención del lavado de activos en las instituciones bancarias".

Además, este curso -dedicado para la alta gerencia y llevado a cabo en colaboración con la Asociación de Banqueros Internacionales de la Florida (FIBA) y la Universidad Internacional de la Florida (FIU) - perseguía el fin de obtener la certificación internacional que da la categoría de experto en prevención de lavado de dinero.

"En cambio, si el participante lo que deseaba era el conocer a fondo la nueva normativa de Basilea -que nos enfrenta a la necesidad de dotar de mayores garantías al negocio bancario- esta institución le ofreció el Curso sobre las Nuevas Regulaciones Bancarias Internacionales o Basilea III: Un análisis de sus implicaciones en la banca", agregó la ABA.

Esta capacitación, fruto de un acuerdo entre la Fundación General de la Universidad Autónoma de Madrid y la ABA, se realizó del 26 al 30 de septiembre.

No obstante, la ABA agregó que, por segunda vez, ofrecerán el Curso Taller sobre



Fideicomiso, en el cual el público podrá conocer sobre la utilización del fideicomiso como una rama importante del negocio bancario y financiero, así como las mejores prácticas en su aplicación. Este curso se realizará a finales de este 2011.

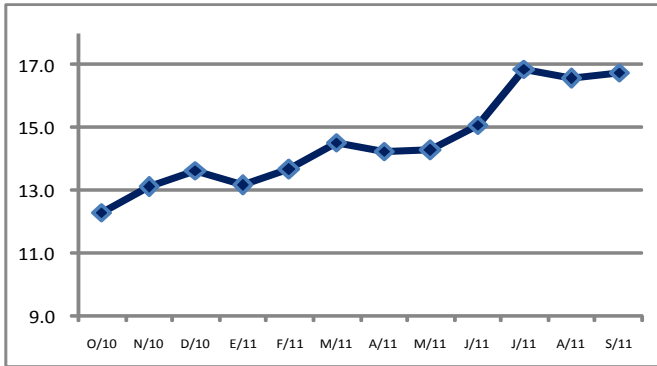
Además, con el objetivo de seguir con su programa de capacitaciones, la Asociación de Bancos anunció que para el primer trimestre del próximo año 2012 llevará a cabo tres importantes talleres.

Uno de ellos es el "Curso Certificado Banca Corresponsal AML", el cual se realizará en coordinación con la FIBA y FIU.

En ese sentido, la institución que rige a los bancos comerciales del país explicó que este taller no se enfoca tanto en las regulaciones, sino en las aplicaciones prácticas de los requisitos reglamentarios, con un énfasis en cuentas anidadas.

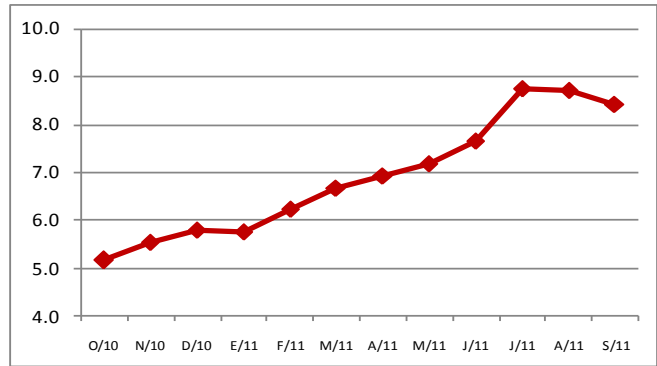
Para el mismo periodo, la ABA ofrecerá el "Curso de Certificación en Antilavado de Dinero (CA/AML), nivel Asociado"; y el de "Aplicación del Fideicomiso en los Negocios Bancarios". Para más información puede llamar a las oficinas de la ABA, al teléfono 809-541-5211.

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



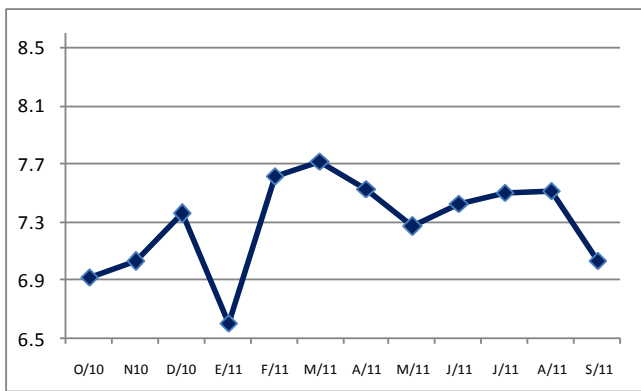
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

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



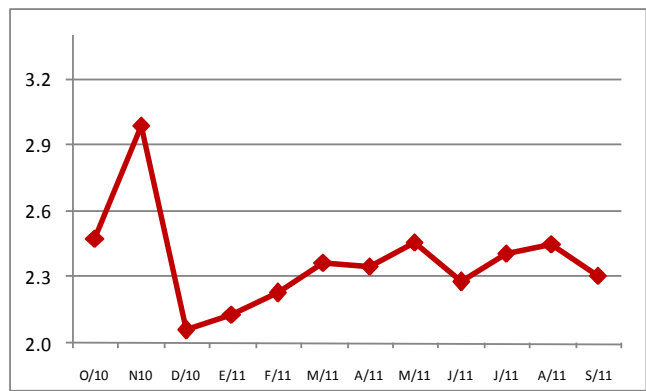
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

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



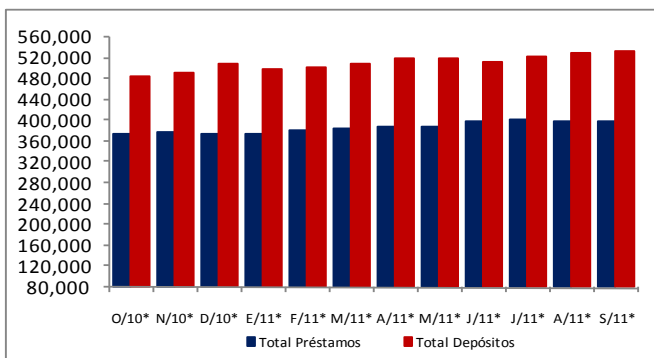
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

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



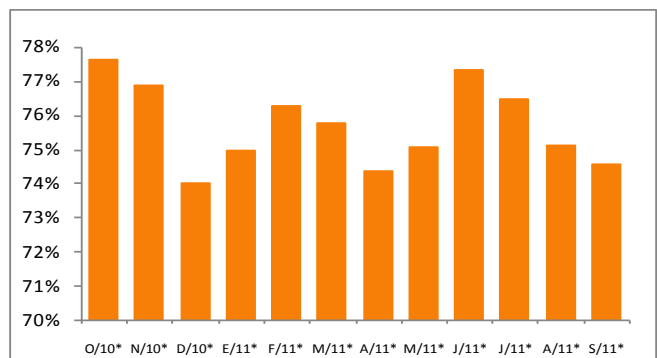
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

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



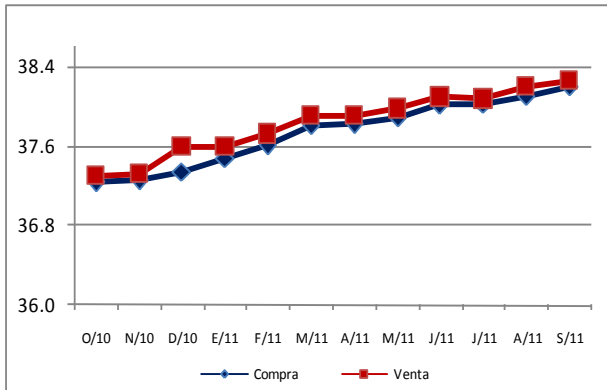
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

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



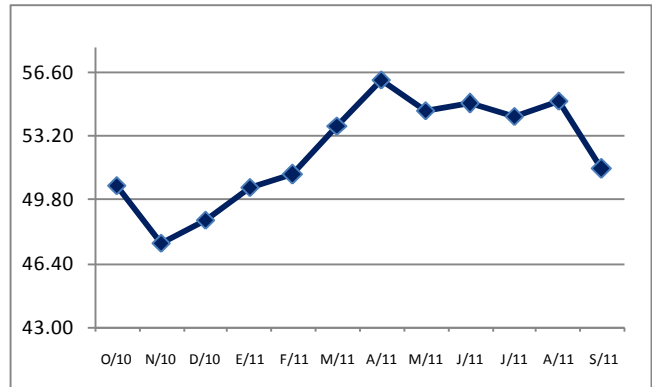
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

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



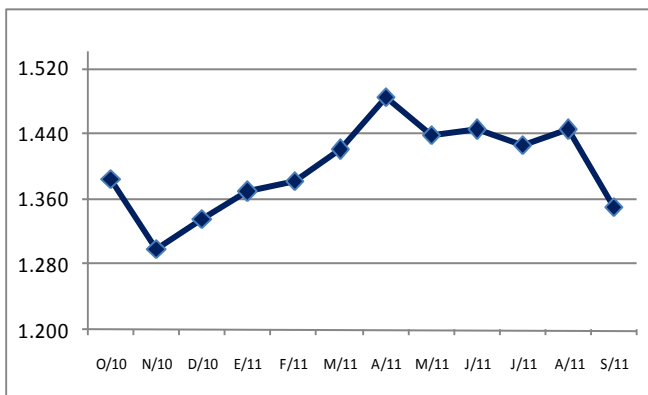
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

**TASA DE CAMBIO RD\$/EURO
ÚLTIMOS DOCE MESES**



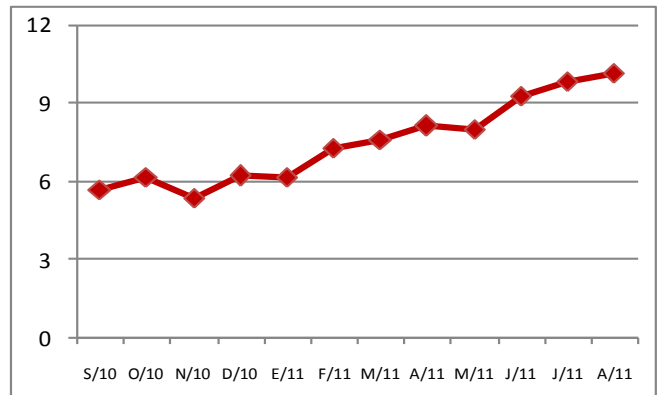
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

**TASA DE CAMBIO EURO/DÓLAR
ÚLTIMOS DOCE MESES**



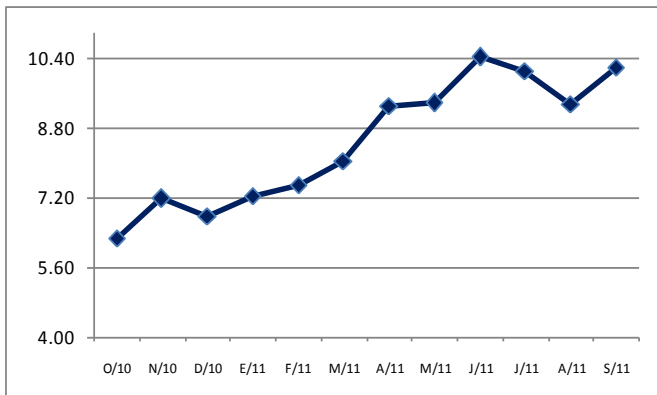
Fuente: www.ecb.int

**ÍNDICE DE INFLACIÓN ANUALIZADA
ÚLTIMOS DOCE MESES**



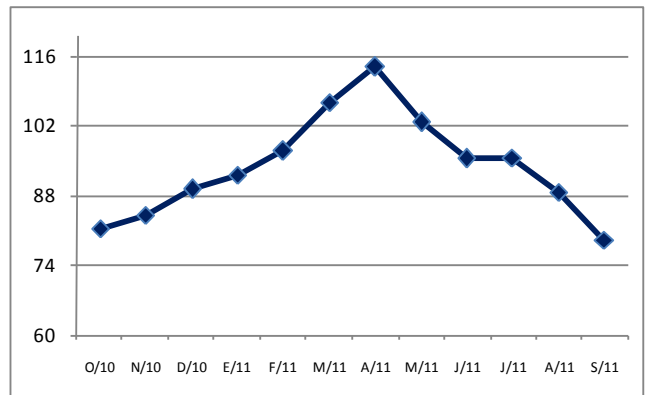
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

**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