

# ABABOLETÍN

ASOCIACIÓN DE BANCOS MÚLTIPLES DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, INC.

BOLETÍN OCTUBRE - DICIEMBRE 2022 - AÑO 13 NO. 53

## Capacitación y equilibrio integral como pilares del éxito profesional

### ■ A FONDO:

Cartera de créditos creció de manera resiliente en 2022

### ■ ACTUALIDAD

Expertos en tecnología y banca regional se dieron cita en el CLAB

Sector bancario plantea al FMI fortalecimiento de cara a eventuales riesgos

ABA incentiva a la protección de datos para prevenir los ciberdelitos



**Maribel Concepción Hidalgo**

vicepresidenta de Gestión Integral de Riesgos del Banco Santa Cruz.



Asociación de Bancos Múltiples  
de la República Dominicana Inc.

#### EDITORAS

Pamela Castillo  
Susana Flete

#### 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

# LA BANCA DOMINICANA: UN SECTOR ROBUSTO Y RESILIENTE

Uno de los fundamentos de la estabilidad económica de la República Dominicana es la resiliencia y robustez de los indicadores del sistema financiero, que ocupa posiciones cimeras en Latinoamérica en materia de liquidez, rentabilidad, baja morosidad y solvencia.

Es justo señalar que la solvencia patrimonial de los bancos múltiples (indicador que mide el grado de robustez del capital), se ubicó en 15.3% a diciembre de 2022, muy por encima del 10% de requerimiento regulatorio; mientras, la morosidad de la cartera, medida a través del índice de morosidad, se situó en 1.0%, y el índice de cobertura en 427.8 a enero del presente año. Sin duda, estos indicadores reflejan un estado saludable en los activos bancarios de la República Dominicana.

Ante la actual coyuntura financiera internacional, debemos destacar que ya hemos tenido un antecedente, la crisis global de 2008, de la cual nuestro país logró salir airoso gracias a las regulaciones



implementadas desde la primera década de este siglo en el sistema financiero y al fortalecimiento continuo que implementa la banca múltiple en materia de capitalización y gestión integral de riesgos e innovación.

Nosotros, los miembros de la banca múltiple y las autoridades regulatorias (Junta Monetaria y Banco Central) y supervisora (Superintendencia de Bancos) nos mantenemos en comunicación fluida y constante con la finalidad de mantener la estabilidad del sistema financiero y una actitud previsoras ante cualquier situación que pudiese incidir en nuestra economía.

Es nuestro principal empeño honrar la bien ganada confianza de los usuarios que ponen sus recursos en nuestras manos, para que, a su vez, continuemos haciendo múltiples inversiones y facilitando créditos para impulso de los sectores productivos y bienestar de familias dominicanas.

A professional portrait of Maribel Concepción Hidalgo, a woman with shoulder-length brown hair, smiling. She is wearing a black top and a gold chain necklace. The background is a solid light gray. In the top left corner, there is a red rectangular box containing the text "ROSTROS DE LA BANCA".

**ROSTROS  
DE LA BANCA**

**“El sector financiero es una industria preciosa, pero no es una carrera rápida. Hay que aprender, hay que madurar las etapas”**

**Maribel Concepción Hidalgo**

Entrevista a:

## Maribel Concepción Hidalgo

vicepresidenta de Gestión Integral de Riesgos del Banco Santa Cruz.

Maribel Concepción no se imagina fuera del sector bancario, pues se puede decir que desarrolló su vida adulta en el mismo, iniciando en este mundo laboral a los 18 años. Desde entonces ha escalado diferentes peldaños que la hacen dueña de una experiencia enriquecedora y que puede servir de inspiración para quienes proyectan su vida profesional en la banca. Actualmente es vicepresidenta de Gestión Integral de Riesgos del Banco Santa Cruz.

### ABA: ¿Cómo llega a trabajar a la banca?

**Maribel Concepción:** Bueno, mis orígenes en la banca son básicos; entré como secretaria en una institución financiera. Desde abajo trabajé mucho, estudié, y tuve la oportunidad de ser becada por esa entidad de intermediación financiera y me desarrollé estudiando administración de empresas. Hice una maestría en Planificación Estratégica y diplomados en Sistema Integral de Riesgos. Me he certificado en cada una de las especialidades de riesgos.

De hecho, acabo de terminar un programa de alta dirección en la Universidad de Cambridge en Reino Unido, porque es importante estar preparado, capacitarse y mantenerse a la vanguardia con las nuevas formas de gestionar tanto el riesgo como el negocio en el sector financiero.

### ABA: La experiencia en el sector, ¿cómo la ha preparado a ser quien es hoy?

**MC:** Mira, tengo más de 30 años en el sector y he pasado por muchas posiciones, tanto en el sector financiero como en la Superintendencia de Bancos, donde estuve cuatro años siendo también directora de normas y regulación. Esto me dio una visión holística de todo el sector, de ser supervisada y a la vez pasar por ser supervisor. Mi amor por el sector financiero y la banca múltiple me trajo de vuelta aquí a la banca, en Banco Santa Cruz.

### ABA: ¿Cuáles son esos hábitos que usted pone en práctica y que les han funcionado para alcanzar éxito profesional?

**MC:** Hace muchos años yo leí un libro que me cambió la vida y de verdad que se mantiene vigente hasta el día de hoy: “Los siete hábitos de la gente altamente efectiva”, que para mí tiene todos los elementos que implemento diariamente en mi vida. Para mí, la disciplina es uno de los hábitos que todo el mundo tiene que desarrollar, también ser constante y poner amor en todo lo que uno hace.

El trabajo, el compromiso, es estar ahí también para ayudar y apoyar a las otras personas en su crecimiento.

### ABA: El manejo del tiempo, también es importante para obtener buenos resultados en la vida, ¿cómo maneja usted el suyo?

**MC:** El equilibrio. Bueno, yo creo que ese es el gran reto que tenemos todas las mujeres, hacer ese equilibrio entre la vida profesional y la vida personal. Contar con un equipo es vital y me refiero como equipo también a la familia. Tengo una madre y unos hijos fantásticos que mis metas han sido sus metas (...)

Pero también, contar con colaboradores como tengo actualmente, un equipo comprometido, en el que todo el mundo da la milla extra. Son ellos, mi equipo de trabajo y mi familia, que me ayudan a tener ese equilibrio en la vida también. Es importantísimo el equilibrio personal, la salud mental, el bienestar personal, la fe y, especialmente, sobre todo, hacer todo con el amor que uno le tiene a su profesión, a su trabajo.

Hay que sacar espacio para todo, muchas veces hay que tomar un espacio para afilar la sierra y poder seguir creciendo, alcanzando metas y objetivos.

*“En este sector lo importante es estar preparado, capacitarse y mantenerse a la vanguardia con estas nuevas formas de gestionar tanto el riesgo como el negocio en el sector financiero”.*

### ABA: ¿Cómo es un día de Maribel Concepción?

**MC:** Bueno, yo me levanto a las 05:15 a.m. Para mí, la salud física es súper importante. Entreno tres, cuatro veces por semana, y desayuno con mi familia; tomo mi agenda del día e inicio en la mañana diferentes reuniones aquí en el banco y luego almuerzo con mi familia. Es súper importante para mí ese espacio. Luego, trabajo durante toda la tarde en diferentes reuniones y demás.

Los fines de semana, a pesar de que también descanso, es el momento en que tomo, incluso, para organizar la semana, para planificar, para contactar personas y amigos con los que también comparto un espacio de tiempo. ¡A mí me dicen que yo soy la maestra de la organización y la planificación! (risas)

A veces pienso que mi día debe tener más de 24 horas (ríe) pero, si uno se propone, con la disciplina y quitando muchos distractores que uno tiene alrededor, se logra tener un día eficiente y, sobre todo, efectivo.

**ABA: ¿Cómo se ha adaptado a los cambios tecnológicos que ha experimentado la banca en los últimos años?**

**MC:** La banca obviamente se ha transformado de una manera impresionante. Ha pasado de tener oficinas muy físicas donde todo era muy operacional, donde las transacciones no se hacían el mismo día o se hacían con fechas posteriores, hasta llegar a la banca en línea, los canales digitales, todo al nivel de un clic. Nos llevó a un reto importantísimo, en todo lo que trabajamos en la banca, toda la gestión de riesgos, por ejemplo, que es mi experiencia y la transformación que ha tenido a través del uso de *Analytics*, el uso de modelos.

*"Contar con un equipo es vital y me refiero como equipo también a la familia"*

Yo soy abanderada de la tecnología. Para mí la tecnología es mi facilitadora, pero también entiendo que la banca todavía tiene un reto importantísimo en gestionar de forma digital todo lo que son los servicios, los productos. Yo creo que nos queda mucho todavía por recorrer, pues ese no es el futuro, es el presente.

Definitivamente, he sido testigo de esta transformación. Ha sido una bendición y además he aprendido muchísimo y me he divertido muchísimo también, me encanta.

**ABA: ¿Y si tuviera que mencionar algunas de esas transformaciones?**

**MC:** Creo que lo principal, que ha sido el gran transformador, son los canales digitales; es decir, el acceso a los bancos. Antes todo el mundo tenía que ir físicamente, hacer las transacciones, había que esperar al día siguiente incluso para poder ver un saldo que se acreditara. En fin, era muy de papel. La banca se tomaba demasiado tiempo.

Empezamos a trabajar con los canales digitales de los bancos, a abrir sus páginas web en ese momento, a poder hacer transacciones, a poder ver los estados. Ya la banca es autoservicio, literalmente, que se sirve en un clic y (los usuarios) ven toda esa información. Están interconectados a nivel mundial. Es poder hacer transferencias a nivel de los diferentes portales, los medios de pago, o sea, todo ha evolucionado.



**ABA: ¿Cómo se ha adaptado a todo esto?**

**MC:** Fascinada, feliz. De verdad que eso me mantiene enamorada del sector, todos estos cambios. Ser parte importante, haber participado en proyectos importantes y en diferentes bancos, y el mismo sector de la Superintendencia de Bancos, me llena de orgullo y me da mucha felicidad haber podido contribuir a que el sector (financiero) sea lo que es hoy en día.

**ABA: ¿Qué puede aconsejar a nuestros lectores para trillar un camino exitoso en lo profesional?**

**MC:** Sobre todo que tengan disciplina, que se preparen. Y la preparación, la educación, es realmente ese gran pilar que todos debemos tener para alcanzar el éxito en cualquier campo profesional que uno se decida. Como te decía, la disciplina, la constancia, la honestidad, el trabajar sin hacer daño a nadie y sobre todo ayudar a otras personas también a crecer.

**ABA: Si tuviera que decirle a los más jóvenes de su experiencia en la banca, ¿cómo la describiría?**

**MC:** A la juventud, que este es un camino muy bonito. El sector financiero es una industria preciosa, pero no es una carrera rápida. Hay que aprender, hay que madurar las etapas, pero cuando se hace una buena siembra se tiene una gran cosecha en el sector.

# YO NAVEGO SEGURO



## Protege tus hábitos digitales

[www.YoNavegoSeguro.com.do](http://www.YoNavegoSeguro.com.do)



A FONDO

# ESTADO DE SITUACIÓN DE LOS BANCOS MÚLTIPLES AL CIERRE DE DICIEMBRE 2022

Por: Dirección de Estudios Económicos

Aún en medio del actual entorno económico, caracterizado por una desaceleración económica global, presiones inflacionarias, política monetaria restrictiva e incertidumbre, los bancos lograron cerrar 2022 con un crecimiento saludable de sus activos netos, los cuales se expandieron a una tasa de 9.0% con respecto a diciembre 2021.

Dicho crecimiento fue liderado por la cartera de créditos, rubro que representa el 50% de los activos bancarios. En este sentido, durante 2022, la cartera bruta de créditos creció a un ritmo anual de 13.4%, mostrando una alta resiliencia en medio del panorama económico actual.

De igual manera, el crecimiento del crédito vino acompañado de una contracción de 27.1% anual en la cartera improductiva, continuando con la tendencia positiva iniciada en abril de 2020.

Para diciembre 2022, los pasivos crecieron a una tasa anual de 8.1%, mostrando un equilibrio con el crecimiento de los activos (9.0%), apoyándose principalmente en los depósitos del público. El patrimonio cerró 2022 con una variación anual de 17.2%, impulsado por las utilidades y el capital pagado.

Finalmente, cabe destacar que, a noviembre 2022, los bancos tienen un nivel de capitalización por encima del mínimo regulatorio ("capital en exceso") de RD\$84,736 MM, equivalentes a un 33.6% del patrimonio técnico total.

## Indicadores bancarios

La liquidez (45.1%) continúa siendo robusta y con activos líquidos por encima del 40%.

El índice de morosidad alcanzó en diciembre de 2022 un valor de 0.9, mejorando con respecto a diciembre de 2021 (1.25).

La cobertura de la cartera improductiva continua en niveles récord, alcanzando en diciembre de 2022 un valor de 461.2 (vs 370.4 diciembre de 2021).

El índice de solvencia a noviembre de 2022 fue de 15.1, superando con holgura y consistencia el requerimiento regulatorio (10.0).

La rentabilidad de los bancos a diciembre 2022; ROE (25.6) y ROA (2.6) continua 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 1 Balance general bancos múltiples-

PASIVOS (en millones de pesos)						
Cuenta	RD\$ Millones			Variaciones Anuales %		Ponderaciones % Pasivos
	Dic-20	Dic-21	Dic-22	Dic-21	Dic-22	
Capitales 3/	1,629,310	1,915,000	2,064,107	▲ 17.5%	▲ 7.8%	87.0%
Préstamos 4/	158,987	171,534	179,475	▲ 7.9%	▲ 4.6%	7.6%
Otros pasivos 5/	97,226	108,211	130,040	▲ 11.3%	▲ 20.2%	5.5%
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>1,885,523</b>	<b>2,194,745</b>	<b>2,373,622</b>	<b>▲ 16.4%</b>	<b>▲ 8.2%</b>	<b>100%</b>

Cuenta	RD\$ Millones			Variaciones Anuales %		Ponderaciones % Pasivos
	Dic-20	Dic-21	Dic-22	Dic-21	Dic-22	
Capital pagado 6/	133,533	145,650	186,067	▲ 9.1%	▲ 27.7%	66.9%
Otros recursos patrimoniales	31,079	37,488	19,339	▲ 20.6%	▲ 48.4%	7.0%
Resultado acumulado año en curso 7/	29,098	43,381	56,707	▲ 49.1%	▲ 30.7%	20.4%
Otros recursos del Patrimonio 8/	6,626	9,621	15,909	▲ 45.2%	▲ 65.4%	5.7%
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>200,336</b>	<b>236,140</b>	<b>278,021</b>	<b>▲ 17.9%</b>	<b>▲ 17.7%</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración ABA con datos de la Superintendencia de Bancos

1/ Neta de Provisiones

2/ Otros Activos: Fondos interbancarios + deudores por aceptaciones + cuentas por cobrar + bienes recibidos en recuperación + Inversiones en acciones netas de provisiones

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

4/ Incluye Repas (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

ACTIVOS (en millones de peso)						
Cuenta	RD\$ Millones			Variaciones Anuales %		Ponderaciones % Activos
	Dic-20	Dic-21	Dic-22	Dic-21	Dic-22	
Fondos Disponibles	410,827	379,169	537,128	▼ 7.7%	▲ 41.7%	20.3%
Inversiones Negociables 1/	541,791	777,152	658,507	▲ 43.4%	▼ 15.3%	24.8%
Cartera de Créditos 1/ De la cual:	1,040,457	1,159,179	1,331,766	▲ 11.4%	▲ 14.9%	5.2%
Crédito Comercial	661,282	729,898	N/D	▲ 10.4%	N/D	N/D
Crédito Consumo	278,402	305,887	N/D	▲ 9.9%	N/D	N/D
Crédito Hipotecario	149,382	166,584	N/D	▲ 11.5%	N/D	N/D
Provisiones	(48,680)	(59,143)	(57,575)	▲ 21.5%	▼ 2.7%	-2.2%
Cartera Improductiva	20,254	11,251	11,122	▼ 24.7%	▼ 27.1%	-0.4%
Otros Activos 2/	92,784	115,385	124,242	▲ 24.4%	▲ 7.7%	4.7%
<b>TOTAL ACTIVOS NETOS</b>	<b>2,085,859</b>	<b>2,430,885</b>	<b>2,651,643</b>	<b>▲ 16.5%</b>	<b>▲ 9.1%</b>	<b>100%</b>



Tabla 2 - Indicadores de desempeño bancos múltiples

## Indicadores sistema bancario República Dominicana

#	Categoría	Indicador (en %)	Dec-20	Dec-21	Dec-22	Variaciones Anuales	
						Dec-21	Dec-22
1	Liquidez	Coficiente Activos Líquidos	45.7	47.6	46.0	▲ 1.93	▼ (1.6)
2	Calidad Activos	Índice de Morosidad	1.9	1.2	1.0	▼ (0.6)	▼ (0.3)
3	Calidad Activos	Índice Cobertura	216.9	362.1	461.2	▲ 145.1	▲ 99.1
4	Solvencia	Índice Solvencia	18.7	16.4	15.1*	▲ (2.3)	▼ (1.3)
5	Rentabilidad	Retorno s/Patrimonio	17.8	22.7	25.6	▲ 4.9	▲ 2.9
6	Rentabilidad	Retorno s/Activos	1.8	2.2	2.6	▲ 0.5	▲ 0.4
7	Eficiencia	Margen Financiero	9.1	8.8	8.7	▼ (0.3)	▼ (0.1)
8	Eficiencia	Gtos No Financ/Ingreso Bruto	79.1	74.0	70.2	▼ (5.1)	▼ (3.8)

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

\*Dato a noviembre 2022



## AUTORIDADES Y EXPERTOS REGIONALES EXPUSIERON TENDENCIAS DE LA BANCA EN TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN EN EL MARCO DEL CLAB

Por: Susana Flete

La Asociación de Bancos Múltiples de la República Dominicana (ABA) y la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN) realizaron en Santo Domingo el XXII Congreso Latinoamericano de Tecnología e Innovación (CLAB), cuyo eje principal fue “La Transformación Acelerada de los Medios de Pago y Servicios Financieros”.

Al evento reunió a más de 500 participantes de la banca múltiple, del sector tecnológico, empresas multinacionales, representantes de organismos internacionales, así como académicos de áreas financieras y económicas.

La presidenta de la ABA, **Rosanna Ruiz**, destacó que la intención del sector bancario es seguir “ejerciendo un liderazgo innovador en nuestras sociedades, con el compromiso de servir mejor a sus clientes, cada vez más demandantes e

informados, y, convertirnos en generadores de soluciones que tengan impactos positivos en nuestros hogares, empresas y una sociedad en general más inclusiva”.

En tanto, **Giorgio Trettenero**, secretario General Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN), expresó que, ante la crisis global que impacta económica y socialmente en la población, las entidades bancarias de la región han respondido con más tecnología, con más canales a su disposición y con nuevas competencias en su órbita de trabajo.

De su lado, **Marco Antonio Rodríguez**, presidente del Comité Latinoamericano de Automatización Bancaria (CLAB), valoró que el congreso fue pensado para acercar a reguladores y regulados, en un diálogo constructivo que pueda fortalecer la actividad.

En ese sentido, señaló que la banca está realizando su trabajo y sus esfuerzos, pero “hay mucho que hacer a través de las políticas públicas y la regulación, por ejemplo, eliminar o evitar los arbitrajes regulatorios que inhiben la capacidad de las instituciones bancarias de desarrollar productos y servicios financieros integrales o que desconoce la aplicación

del principio de que, a igual actividad, igual riesgo y en consecuencia igual regulación”. Asimismo, afirmó que se deben eliminar trabas regulatorias que no permiten a nuestros países, en vías de desarrollo, el adoptar más rápida y fácilmente las mejores prácticas”.

## Conferencia magistral del gobernador del Banco Central



En su conferencia magistral, el gobernador del Banco Central, **Héctor Valdez Albizu**, resaltó que en el país hay 5.9 millones de usuarios de servicios bancarios digitales y valoró como de manera positiva la tendencia, cada vez mayor, de la banca dominicana hacia la digitalización de sus servicios.

En ese orden, saludó que la Junta Monetaria aprobó y ya está operando en el país el primer banco múltiple completamente digital, de capital local, al tiempo de expresar que es “un hito en la historia del sistema financiero dominicano, y estoy seguro de que no será el único”.

Por otro lado, Valdez Albizu consideró que la transformación tecnológica del sector financiero es el reto que plantea la ciberseguridad y citó los esfuerzos realizados tanto a nivel público como privado para afrontarlo.

“El delito cibernético es una actividad cuyo crecimiento debemos tratar de frenar a toda costa”, indicó el funcionario. Puntualizó que se estima que su costo anual para la economía mundial ronda los 6 trillones de dólares, al año 2021, cifra que supera el ingreso nacional de muchos países, incluso de algunas economías emergentes.

El evento incluyó disertaciones de Brett King, autor de varios bestsellers y denominado “padrino de las Fintech” y de José María Roldán, ex presidente de la Asociación Española de Banca. También participaron altos ejecutivos reconocidos de empresas multinacionales.



# Impacto del sector bancario en la transformación digital de las empresas

Por: Redacción ABA

Mayor eficiencia, agilidad comercial y, en última instancia, el desbloqueo de nuevo valor para empleados, clientes y accionistas, son algunos de los innumerables beneficios que trae la transformación digital a las empresas. Sin embargo, incorporar esas tecnologías en los negocios para impulsar un cambio fundamental requiere de grandes inversiones.

En ese sentido, el sector bancario juega un papel fundamental. Que una empresa introduzca la Inteligencia Artificial (IA) o computación en la nube para mejorar la experiencia de sus clientes, o rediseñe su cadena de suministro para hacer un mejormuso del aprendizaje automático, requiere del respaldo financiero.

Ante esa realidad, desde la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, se trabaja para que las reglas del juego estén conforme a lo que se está dando en la práctica bancaria. Así lo afirmó el Superintendente de Bancos, Alejandro Fernández, durante el Congreso Latinoamericano de Tecnología e Innovación (CLAB), realizado en Santo Domingo.

“Tenemos que esforzarnos en que los jugadores estén conforme a esas reglas, tomando en consideración que hay otros jugadores entrando al campo de acción. Tenemos que asegurar un equilibrio entre todos”, añadió.

## Transformación empresarial

Para la mayoría de las empresas, una transformación digital requiere alejarse del pensamiento tradicional y adoptar un enfoque experimental más colaborativo. La batalla comercial actual requiere que las empresas adopten no solo las

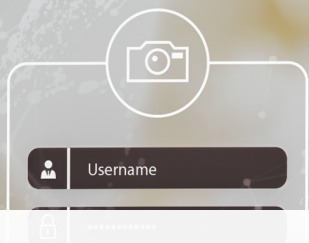
tecnologías emergentes sino también los canales digitales que están integrados en la experiencia del cliente.

Es así como las marcas necesitan invertir tiempo, dinero y energía en su estrategia de transformación digital. Eso aplica de igual forma al sector bancario, es decir, los reguladores y supervisores deben comprender los diversos y nuevos modelos de negocios comerciales.

Las acciones deben apoyar los incentivos que impulsan los proveedores de servicios financieros digitales para desarrollar prácticas políticas, así como las regulaciones inteligentes que estimulan en lugar de sofocar la innovación, al tiempo que garantizan la seguridad y la solidez del sistema financiero.

Respecto a esa confianza, aunque Fernández entiende que es un momento importante para motivar la innovación en el sector bancario, aclara que el dinero, es decir, el 90% de los recursos que utilizan los bancos, pertenece a los depositantes. “Tenemos una obligación de asegurar la estabilidad y la confianza de esos de esos depositantes”, dijo.

Aun así, el respaldo del sector bancario para la transformación digital y una inclusión financiera es fundamental. Ante ese panorama, el diseño de una supervisión y regulación proporcionada es esencial para crear un entorno propicio para una mayor difusión de los proveedores existentes y la entrada de nuevos proveedores, al mismo tiempo que se protege a los consumidores, indica.



El mundo se enfrenta a innovaciones de rápido surgimiento de las finanzas digitales desde la perspectiva de casos de uso, modelos de negocio y tecnologías habilitadoras. En este sentido, los reguladores y supervisores financieros tienen que mantenerse al día.

Fernández entiende que el sector debe comprender los nuevos desarrollos, evaluar los riesgos y cambios asociados con la inclusión financiera digital, así como proponer intervenciones regulatorias apropiadas.

## **Digitalización en República Dominicana de la mano del sector financiero**

El experto financiero enumera los puntos que se debe evaluar en el panorama local y cómo éste favorece el desarrollo de un ecosistema digital. “Vamos a comenzar con las raíces, como debe ser”.

A nivel nacional se han producido iniciativas de distintas entidades y agencias gubernamentales que buscan habilitar la innovación como, por ejemplo, el reglamento de ciberseguridad, la Ley de Protección de Datos personales, y el caso específico de la Superintendencia de Bancos, el instructivo sobre tercerización que permite a las entidades subcontratar los servicios con otras empresas, en algunos casos realizados en alianzas con Fintech.

Otras de las innovaciones es la circular de onboarding digital que habilita la contratación de productos y servicios de manera

100% digital, así como las ventas de productos financieros a través de canales digitales. “Tenemos en proceso una asistencia técnica de la mano de la Corporación Financiera Internacional, un brazo del Banco Mundial, para la implementación en la República Dominicana lo que fuera un stand de open banking o de banca abierta”, reveló.

Con las acciones, detalla las bases están sentadas para una transformación digital. Por otra parte, en el país se destacan las Fintech como las entidades de integración financiera que se están apalancando de las tecnologías habilitadoras para desarrollar sus productos y servicios.

Es así como en República Dominicana, ya se está usando herramientas tecnológicas como el machine learning o aprendizaje automático en la Big Data, inteligencia artificial, reconocimiento visual, inteligencia cognitiva y aprendizaje profundo o Deep learning.

Como resultado, Fernández indicó que muchos emprendedores están creando nuevas propuestas de valor y algunos en alianza con entidades de intermediación financiera. De hecho, esas relaciones han aumentado en comparación con el 2021. Un 75% de los bancos múltiples está trabajando y colaborando de manera cercana con empresas Fintech.

En el caso particular de la Superintendencia de Bancos, cuenta con una oficina de digitalización, innovación y nuevas tecnologías desde agosto del 2020.

# La banca múltiple se encuentra fortalecida de cara a eventuales riesgos, plantea la ABA a misión del FMI

Por: Susana Flete

*Durante la visita de la delegación del organismo internacional a la sede del gremio se abordaron diferentes aspectos de la coyuntura económica, indicadores bancarios, proyectos y retos del sector.*

Entre septiembre 2020 y septiembre 2022, el patrimonio de los bancos aumentó aproximadamente RD\$70,000 millones, monto que evidencia el fortalecimiento del sector de cara a futuros riesgos, sostuvo la Asociación de Bancos Múltiples de la República Dominicana (ABA) durante la visita de una misión del Fondo Monetario Internacional (FMI) a la sede del gremio.

La presidenta de la ABA, Rosanna Ruiz, recibió a la delegación del organismo internacional conformada por sus ejecutivos

Mario Mansilla, Frank Fuentes y Dirk Jan Grolleman, a quienes expuso que los indicadores bancarios reflejan un sector con liquidez, solvencia y fortalecimiento patrimonial.

De igual modo, explicó que la solvencia patrimonial actualmente se ubicó a agosto del año en curso en 16.04%, muy por encima del 10% de requerimiento regulatorio, mientras, la morosidad de la cartera se sitúa en mínimos históricos de 0.8% a septiembre 2022, lo que refleja una alta calidad de los activos bancarios.

Al mismo tiempo, indicó que el índice de cobertura de esa cartera improductiva se ubica en 561.4, en sus máximos históricos, lo que indica que esas provisiones cubren en su totalidad las posibles pérdidas por irrecuperabilidad de los préstamos vencidos.

De parte del FMI, Mario Mansilla transmitió un mensaje de tranquilidad para la República Dominicana. Expresó que “en general, el mensaje para la economía dominicana es bastante positivo, pero con retos por venir” y citó entre estos a la volatilidad global, el panorama generado por la guerra y el comportamiento de las tasas de interés.

Durante la reunión, los ejecutivos del FMI se interesaron por los diferentes proyectos e iniciativas que motoriza la banca múltiple en materia de reformas legislativas, de ciberseguridad, tecnología, financiamiento a diferentes sectores, formación del capital humano, capacitación, educación e inclusión financiera, entre otros.

Al ofrecer detalles de estos aspectos, la presidenta de la ABA destacó la necesidad de aprobar en el Congreso Nacional importantes iniciativas de regulación económica, a fin de facilitar el financiamiento a las pequeñas y medianas empresas.

Ruiz precisó que esas piezas legislativas son: los proyectos de Ley de Sociedades de Garantías Recíprocas, sobre Contrato de Factoraje, descuento, cesión comercial de derechos de crédito y de facturas negociables y el de Leasing. En el mismo orden, consideró que es necesaria la implementación de la Ley de Garantías Mobiliarias, prevista para el año 2023. En el encuentro también abundó sobre iniciativas del gremio orientadas a la ciudadanía, tales como Yo Navego Seguro ([www.yonavegoseguro.com.do](http://www.yonavegoseguro.com.do)), dedicada a la prevención en materia de ciberseguridad y el Portal del Usuario, donde se facilita información sobre los derechos y deberes de los clientes bancarios.

En la reunión con la misión del FMI, Ruiz estuvo acompañada de Manuel González, director Técnico; Junil Fermín, directora Legal; Pamela Castillo, directora de Comunicaciones; Julio Lozano, director de Estudios Económicos; Jorge Rodríguez, director de Tecnología y Proyectos y otros ejecutivos del gremio.



# ABA exhorta a fortalecer la protección de datos frente a nuevas modalidades de ciberdelito

Por: Redacción ABA

*La ABA recordó que desde el año 2021 puso a disposición de los usuarios el portal Yo Navego Seguro, especializado en ciberseguridad.*

Atendiendo al surgimiento de nuevas modalidades de ataques cibernéticos, la Asociación de Bancos Múltiples de la República Dominicana (ABA) exhortó a los usuarios de Internet a fortalecer las medidas orientadas a la protección de sus datos personales.

Mediante un comunicado de prensa, la ABA reiteró como prioridad el tema de la educación digital para garantizar que los usuarios de la banca naveguen de forma segura. Para ello, informó que lidera campañas de concienciación referente a los riesgos y delitos cibernéticos, asesoría en materia de ciberseguridad y generación de alianzas estratégicas con centros especializados en ciberseguridad.

“En el marco de la agenda digital de la banca dominicana, la prestación de servicios de confianza es esencial, por lo que impulsamos activamente eficientizar los servicios financieros a través de la tecnología, lo que deriva en una experiencia positiva en los usuarios, reduciendo costos económicos y tiempo”, indicó.

Por su parte, la Asociación de Bancos destacó que, si bien las novedades de la tecnología han favorecido la conectividad de las personas, así como la operatividad de las empresas, de igual manera se desarrollan nuevas técnicas y métodos de ciberdelito que buscan obtener su información privada para ser utilizada sin su consentimiento.

Como ejemplo en la evolución de los ataques, el gremio citó el denominado QRishing una modalidad de robo cibernético en la que se combinan los códigos QR y el phishing.

En esta técnica que utiliza la ingeniería social, se direcciona al usuario a un sitio web falso mediante el escaneo de un código QR, incitándole a proporcionar sus credenciales o información sensible con propósito malicioso.

“El desconocimiento sobre la existencia de estas amenazas, así como la falta de compromiso en el cuidado de sus datos privados, puede hacer que las personas y negocios sean más vulnerables de convertirse en un blanco para la fuga de información”, puntualizó.



En este sentido, el gremio sugirió a los usuarios de estas herramientas digitales verificar las URL de los sitios web antes de acceder, evitar la entrada a vínculos de dudosa procedencia y desactivar opciones para abrir enlaces automáticamente en sus dispositivos, a fin de disminuir la probabilidad de ser víctimas del QRishing.

Asimismo, en el caso de realizar pagos o transferencias financieras con códigos QR, recomendó confirmar la realización de las operaciones con el comercio o vendedor para comprobar que se efectúen según lo esperado.

En cuanto a las empresas que gestionan su negocio a través de códigos QR, la ABA aconsejó estar alertas y revisar periódicamente que estos redirigen a su página oficial a modo de resguardar la seguridad de sus clientes.

## Yo Navego Seguro

Con el fin de que los usuarios estén actualizados y conscientes de las tendencias, riesgos y medidas de protección en el ciberespacio, la ABA recordó que desde el pasado año puso a disposición de los usuarios el portal especializado en ciberseguridad, Yo Navego Seguro ([www.yonavegoseguro.com.do](http://www.yonavegoseguro.com.do)).

En dicho espacio los internautas pueden encontrar información y orientación sobre políticas de seguridad de información, contraseñas, adecuado uso de redes sociales, protección en lugares de trabajo, ingeniería social, manejo de dispositivos móviles, entre otros aspectos que le permitirán desarrollar y mantener buenos hábitos ciberseguros.



## Capacitaciones 2023

- **Diplomado en Machine Learning y finanzas con Python**

Del 11 de abril al  
10 de agosto

- **Certificación Especialista en Antilavado de Dinero (CAMS)**

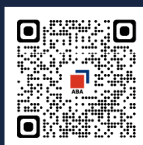
20 de abril



### 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 LA BANCA

## CAPITAL HUMANO

Banco Ademi desarrolló un plan de capacitación dirigido a sus colaboradores. En la primera etapa estuvo enfocado en el tema de la transformación digital para fortalecer el proceso de transformación digital que lidera la entidad, fundamentado en los pilares: clientes, eficiencia, capacidades operativas, tecnología y talento humano. Con esto se pretende un mejor servicio a través de la tecnología que redunde en la promoción y desarrollo del sector MiPymes.

## MEDIOAMBIENTE

Banco Caribe firmó un acuerdo con la empresa Green Energy Dominicana para medir en todas sus sucursales y edificios administrativos las emisiones de gases de efecto invernadero, con lo que generarán el indicador de huella de carbono. Este plan procura una diversificación energética, reducir emisiones asociadas a la industria eléctrica, mejorar la calidad del aire y lograr la digitalización de gran parte de los procesos operativos del banco.

## APOYO A LA INNOVACIÓN

El Banco de Banreservas escogió cinco proyectos de emprendimiento, mediante su programa CREE, para ser considerados a optar por una inversión de capital con tope de hasta 3.9 millones de pesos. Estos proyectos fueron evaluados por el Comité de Sostenibilidad y Responsabilidad Social, organismo evaluador Banreservas. A partir de esta elección el programa institucional impulsa la rentabilidad de proyectos innovadores.

#### **ESTRATEGIA DE GÉNERO MUJER**

**BHD** desarrolló la 7ma. entrega del premio mujeres que cambian el mundo, iniciativa que ejecuta desde el año 2015, reconociendo a mujeres que con su trayectoria y causas sociales han transformado de forma positiva sus comunidades y el país. En esta edición resultó ganadora del primer lugar Senayda Vargas, por su trabajo de promoción e impulso de proyectos comunitarios de promoción agrícola que vinculan a mujeres.

#### **EDUCACIÓN**

**Banco Popular** desarrolló una serie de seminarios enfocados en contenidos educativos sobre ciberseguridad con el propósito de instruir a la ciudadanía en torno a las mejores prácticas para desenvolverse en el mundo digital. Como parte de su compromiso social con la educación en ciberseguridad, la entidad financiera ha puesto a disposición permanente del público estos y otros contenidos en la iniciativa digital Pistas de Seguridad.

#### **IMPULSO A LAS PYMES**

**Scotiabank** realizó la duodécima versión del Programa "Mi Empresa", destinado a brindar herramientas a profesionales independientes y dueños de pequeñas y medianas empresas, para el crecimiento y desarrollo de sus negocios. Con esta iniciativa, la entidad financiera amplía el respaldo que brinda al sector para elevar su competitividad y sostenibilidad frente a mercados cada vez más dinámicos y que exigen mayores niveles de calidad.

## Activos Totales de los Bancos

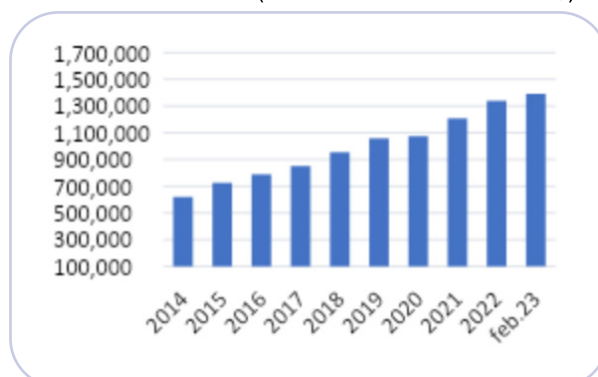
Últimos diez años (cifras en millones de RD\$)\*



Fuente: Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

## Préstamos Totales

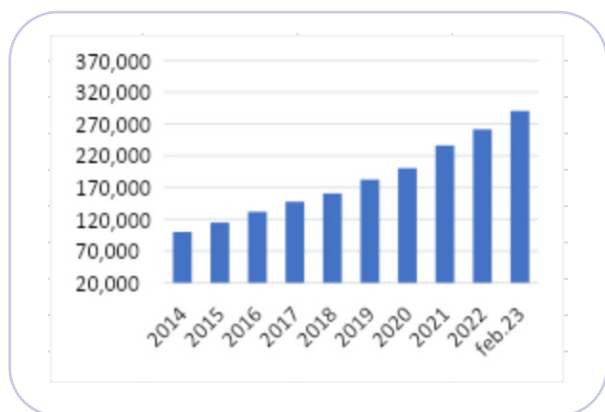
Últimos diez años (cifras en millones de RD\$)\*



Fuente: Banco Central de la República Dominicana

## Patrimonio Total de los Bancos

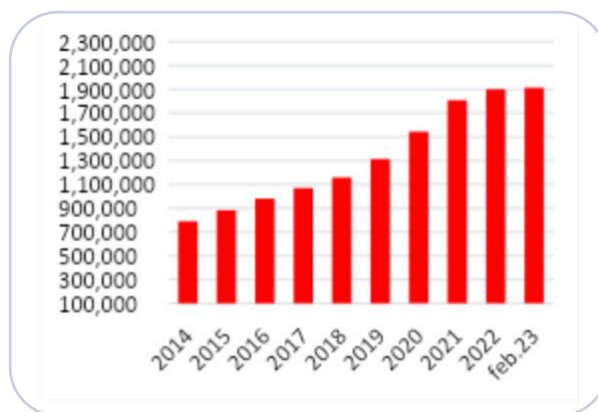
Últimos diez años (cifras en millones de RD\$)\*



Fuente: Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

## Depósitos Totales

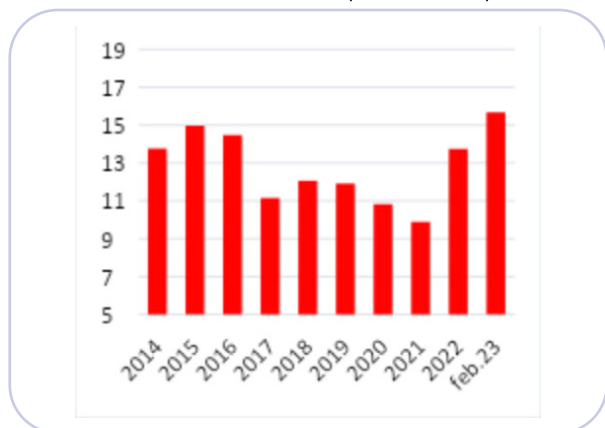
Últimos diez años (cifras en millones de RD\$)\*



Fuente: Banco Central de la República Dominicana

## Tasas de Interés Activas en RD\$

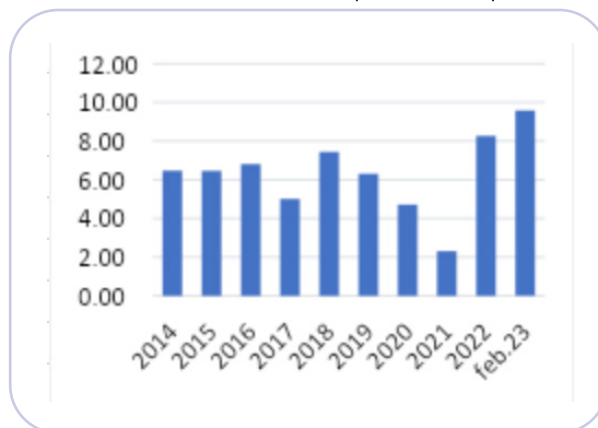
Últimos diez años (cifras en %)\*



Fuente: Banco Central de la República Dominicana

## Tasas de Interés Pasivas en RD\$

Últimos diez años (cifras en %)\*



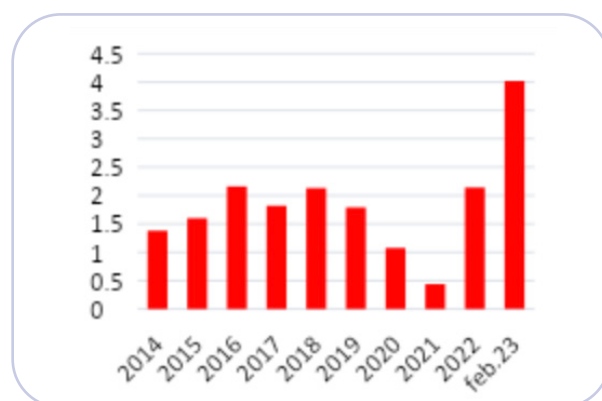
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

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



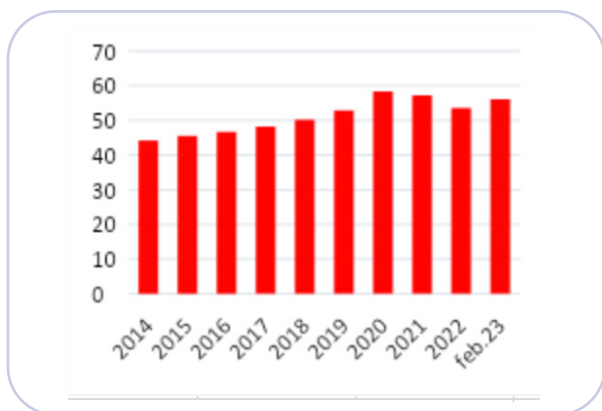
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

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



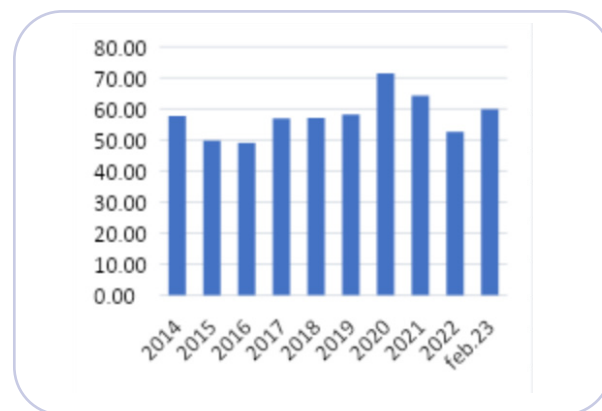
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

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



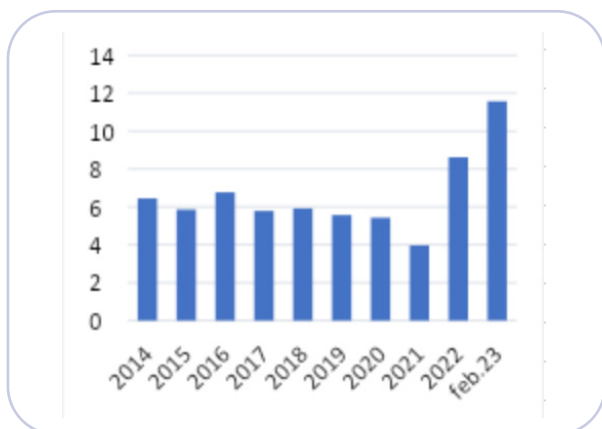
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

**Tasa de Cambio RD\$/Euro**  
Últimos diez años



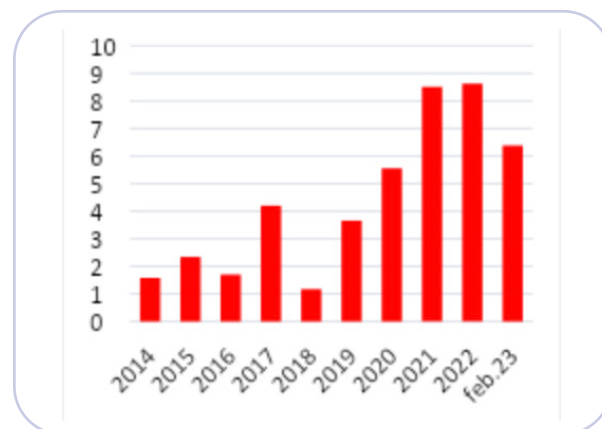
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

**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.