ABABOLETÍN

ASOCIACIÓN DE BANCOS MÚLTIPLES DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, INC.

BOLETÍN ENERO - MARZO 2021 - AÑO 12 NO. 46

Bancos reportan niveles favorables de capitalización **para sustentar recuperación económica**

A FONDO

Los Subagentes Bancarios se convierten en motor de la inclusión financiera

ROSTROS DE LA BANCA

Dedicamos esta sección a mujeres que, con su liderazgo, aportan al desarrollo del sector bancario dominicano

ABA

EDITORAS
Pamela Castillo
Susana Flete

EQUIPO DE REDACCIÓN
Manuel González Martínez
Julio Lozano
Junil Fermín
Liliany Martínez
Lidia Ureña
Alberto Imbert

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 diecisiete instituciones del sistema bancario: Banco Popular, Banco de Reservas, Banco BHD-León, Scotiabank, Citibank, Banco BDI, Banco Santa Cruz, Banco Vimenca, Banco Caribe, Banco López de Haro, Bancamérica, Banco Promérica, Banesco, Banco Ademi, Banco Lafise, Bellbank y Banco Activo Dominicana.

DIRECCIÓN
Ave. Winston Churchill
esq. Luis F. Thomen,
Torre BHD, 6to piso

T 809 541 5211
F 809 541 9171

EDITORIAL

PASOS FIRMES PARA FORTALECER LA RELACIÓN CON LOS USUARIOS FINANCIEROS

Desde abril pasado, hemos puesto en funcionamiento importantes iniciativas encaminadas a fortalecer la relación con los usuarios financieros. Esto bajo el interés de que las personas que procuran servicios en los bancos múltiples fortalezcan su educación financiera y conozcan sus derechos y deberes dentro del sistema financiero.

La creación del Comité de Relaciones con el Usuario Financiero y la puesta en línea del Portal de Relación con el Usuario Financiero se inscriben dentro de ese objetivo, que estimamos redundará en beneficio de los ciudadanos y entidades que interactúan en los procesos de la banca múltiple.

El Portal de Relación con el Usuario Financiero, anclado a nuestra página web (https://www.aba.org.do/), aporta valiosos contenidos de educación financiera con orientaciones sobre uso y utilidades de tarjetas de crédito, tasas de interés, cheques, ahorros, inversiones, entre otros productos y servicios bancarios.

Un aspecto innovador, y que resulta de gran utilidad para los usuarios, es encontrar en una misma plataforma el acceso directo a los canales de atención de los bancos miembros de la ABA. De igual modo, se incluyen orientaciones sobre las normativas vigentes y el proceso a seguir para hacer reclamaciones.

Ponderamos, además, la importante misión del Comité de Relaciones con el Usuario Financiero, creado para trabajar en el estudio, planificación de propuestas o acciones encaminadas a agilizar los procesos y facilitar las relaciones con quienes acceden a productos o servicios financieros, sin los cuales no es posible la existencia de la banca. Vale la pena resaltar que el establecimiento de este Comité forma parte de las propuestas de valor de la Superintendencia de Bancos en esta materia.

Creemos firmemente que, con estas iniciativas, damos un paso de avance en la comunicación con los usuarios, procurando una mayor educación financiera, que les permita a estos conocer y aprovechar adecuadamente los servicios y productos bancarios; y a las entidades financieras, aprovechar estas vías para la eficiencia y mejora continua de sus ofertas de negocios.

A FONDO

COMPORTAMIENTO DE LA BANCA MÚLTIPLE DURANTE EL PRIMER TRIMESTRE 2021

Por: Manuel González M.

La banca múltiple presenta al mes de marzo niveles muy favorables de liquidez, provisiones y capital, al término de las medidas de flexibilización otorgadas por el Banco Central, aspecto relevante para seguir apoyando a los clientes empresariales y personales, en interés de sustentar la recuperación de las actividades económicas y el consumo.

ACTIVOS

Los activos de los bancos múltiples alcanzaron al final del mes de marzo de 2021 un valor de RDS2,119.7 mil millones, lo que significó un incremento de RD$33.9 mil millones durante los tres primeros meses del año, equivalente a un crecimiento del 1.6%; aunque comparativamente menor con respecto al crecimiento del 2.4% mostrado en igual trimestre del año anterior, que había sido impulsado con las medidas adoptadas por el Banco Central [1].

Cabe destacar que la banca múltiple representa el 87.7% del total de los activos de las entidades de intermediación reguladas.

Medidas del Banco Central siguen influyendo favorablemente en la banca múltiple durante el primer trimestre

CARTERA DE PRÉSTAMOS

La cartera de préstamos bruta durante el trimestre presenta un aumento de 1.8%, al pasar de los RD$1,074.4 mil millones en diciembre 2020 a los RD$1,093.3 mil millones al mes de marzo de 2021, con un incremento en términos absolutos de RD$18.8 mil millones. El aumento en el crédito estuvo influido principalmente por el sector público, que adicionó RD$10.4 mil millones para un incremento del 25.4% durante el trimestre. Por otra parte, la cartera de crédito al sector privado también aumentó en RD$8.4 mil millones con un crecimiento del 0.8%.

La cartera de préstamos bruta presenta un incremento en términos absolutos de RD$18.8 mil millones

También se puede destacar que el total de la cartera concentra el 51.6% de los activos al final del mes de marzo, lo que refleja un cambio en su participación respecto al del mismo mes del año anterior que era del 58.7%.

En referencia al crecimiento durante el primer trimestre del crédito al sector privado de RD$8.4 mil millones, se puede destacar los aumentos en los recursos canalizados principalmente en los préstamos a la adquisición de viviendas, RD$4.1 mil millones; comercio al por mayor y por menor,

1 Primera Resolución de Junta Monetaria de fecha 17 de marzo del 2021, Segunda Resolución de la Junta Monetaria de fecha 17 de marzo del 2021 y Segunda Resolución de la Junta Monetaria del 24 de marzo del 2021, mediante las que son liberados recursos del encaje para un valor total de RD$30,133.4 millones, de los que RD$10 mil millones para ser canalizados al comercio, micro, pequeña y mediana empresa y al consumo; RD$5.0 mil millones a la agropecuaria; RD$15.1 mil millones demás sectores, especialmente al turismo y exportación; y se flexibilizan aspectos del Reglamento de Evaluación de Activos congelando la clasificación y provisiones de los deudores y otorgando consideraciones especiales en la clasificación, provisiones requeridas y requerimientos de capital en los préstamos otorgados con los recursos liberados del encaje. Además de US$222.4 millones liberados del encaje en moneda extranjera para ser canalizado en préstamos a sectores generadores de divisas.

RD$2.9 mil millones; servicios inmobiliarios y de alquiler, RD$2.5 mil millones; construcción, RD$2.3 mil millones; microempresas, RD$1.7 mil millones; préstamos de consumo, RD$0.2 mil millones; Transporte y almacén, RD$0.2 mil millones; agricultura y pesca, RD$0.1 mil millones.

Durante el primer trimestre, el crédito al sector privado creció en RD$8.4 mil millones

Las reducciones se presentaron principalmente en tarjetas de crédito, RD$2.3 mil millones; industria manufacturera, RD$1.9 mil millones; hoteles y restaurantes, RD$0.2 mil millones; electricidad y gas, RD$0.2 mil millones; servicios comunitarios, RD$0.07 mil millones; minas y canteras, RD$0.02 mil millones y resto de actividades, RD$1.2 mil millones.

En cuanto a la cartera de crédito vencida, esta experimentó un incremento durante el trimestre del 1.2%, al pasar de RD$20.3 mil millones en diciembre 2020 a RD$20.5 mil millones al mes de marzo de 2021, lo que significó un aumento de RD$234 millones, mostrando un indicador de la cartera vencida sobre cartera total en 1.87% al mes de marzo de 2021.

Las provisiones de cartera se incrementaron de forma significativa en RD$4.3 mil millones durante el trimestre, para alcanzar al mes de marzo los RD$52.9 mil millones, lo que conllevó a presentar un índice de cobertura de provisiones sobre cartera vencida de 2.58 al mes de marzo del 2021, mayor al mostrado en marzo y diciembre del año anterior.

Esto último refleja el esfuerzo de los bancos múltiples para mantener una buena cobertura de provisiones sobre cartera vencida, ya que dicho indicador significa que por cada peso en cartera vencida existen RD$2.58 de provisiones.

Se destaca el esfuerzo de los bancos múltiples por mantener una buena cobertura de provisiones sobre cartera vencida

DISPONIBILIDADES

Los fondos disponibles, con una participación del 17.7% en los activos, alcanzaron un valor de RD$374.2 mil millones al final de marzo, lo que significó una reducción del 8.9%, que en términos absolutos representa una disminución de RD$36.7 mil millones durante el trimestre.

Dentro de los fondos disponibles, cabe destacar las disminuciones de RD$30.2 mil millones en las disponibilidades en Banco Central (-12.3%) y de RD$10.8 mil millones en disponibilidades en bancos del extranjero (-10.2). Mientras que las disponibilidades en caja, disponibilidades en bancos del país y otras disponibilidades, presentaron aumentos de RD$1.7 mil millones, RD$1.2 mil millones y RD$1.3 mil millones respectivamente.

INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE DEUDA

Por otra parte, las inversiones en instrumentos de deuda conformadas por las inversiones negociables, inversiones disponibles para la venta, inversiones mantenidas hasta vencimiento y otras inversiones en instrumentos de deuda, representaron en términos brutos el 27.5% de los activos, aumentando su participación en 2.1 puntos porcentuales con respecto al de diciembre de 2020 que fue de 25.4%. Durante el trimestre, mostraron un crecimiento del 10.1% al pasar de los RD$530.0 mil millones en diciembre del 2020 a RD$583.5 mil millones al mes de marzo 2021, lo que significó un aumento en términos absolutos de RD$53.5 mil millones.

Se puede destacar que las inversiones están en un 87.4% dentro de las denominadas otras inversiones en instrumentos de deuda, el 12.0% distribuidas en inversiones disponibles para la venta y el 0.6% en inversiones mantenidas hasta vencimiento; siendo del total de las inversiones el 85% en instrumentos del sector público, principalmente en instrumentos de deuda del Banco Central, del Ministerio de Hacienda, de la CDEE y empresas distribuidoras.

PASIVOS

El total de pasivos conformados por las obligaciones con el público, los fondos interbancarios, los depósitos de instituciones financieras del país y del exterior, los fondos tomados a préstamo, las aceptaciones en circulación, los valores en circulación, otros pasivos y obligaciones subordinadas, se incrementaron en RD$27.1 mil millones, al pasar de los RD$1,885.5 mil millones en diciembre del 2020 a los RD$1,912.6 mil millones al mes de marzo del 2021, lo que significó un crecimiento en términos relativos durante el trimestre del 1.4%.

El crecimiento de los pasivos totales fue producto principalmente por el aumento de RD$14.5 mil millones de las obligaciones con el público; RD$13.9 mil millones en fondos tomados a préstamo; RD$3.7 mil millones en valores en circulación; RD$4.6 mil millones en otros pasivos.

El aumento en los fondos tomados en préstamos se debió al efecto combinado del aumento en RD$25.5 mil millones en préstamos del Banco Central y la disminución en RD$11.6 mil millones en préstamos tomados de instituciones financieras del exterior.

Cabe destacar que los depósitos con el público, en referencia a los depósitos a la vista, los depósitos de ahorro y los depósitos a plazo, aumentaron en RD$14.5 mil millones (1.2%), al pasar de los RD$1,254.3 mil millones en diciembre del 2020 a los RD$1,268.8 mil millones al mes de marzo del 2021.

Dicho incremento estuvo influenciado principalmente por el crecimiento de los depósitos de ahorro que aumentaron en RD$21.9 mil millones (3.2%) y los depósitos a la vista en RD$ 3.4 mil millones (1.1%), pues los depósitos a plazo se contrajeron en RD$10.9 mil (-4.5%).

Los depósitos con el público aumentaron en RD$14.5 mil millones durante el primer trimestre

PATRIMONIO TÉCNICO

Respecto al patrimonio técnico, que excluye los beneficios del periodo, pero incluye la deuda subordinada, se puede destacar que aumentó de los RD$227.5 mil millones en diciembre del 2020 a los RD$253.1 mil millones al mes de marzo de 2021, para un crecimiento del 11.3%, que en términos absolutos representan RD$25.6 mil millones durante el trimestre.

Esto se debe, principalmente, al aumento del capital, las reservas patrimoniales y los resultados acumulados, lo que unido a una adecuada gestión y distribución de sus activos permitió alcanzar un índice de solvencia del 18.6%, un 86.0% por encima de lo establecido por la Ley Monetaria y Financiera 183-02.

El índice de solvencia está un 86% por encima de lo establecido por la Ley Monetaria y Financiera 183-02.

BENEFICIOS Y RENTABILIDAD

El nivel de beneficios alcanzado por la banca múltiple al mes de marzo del 2021 fue de RD$9.8 mil millones, con un aumento de RD$1,832.7 millones con respecto a los beneficios[2] de igual trimestre del año anterior, es decir un incremento de 23.0%, menor al 28.8% obtenido al mes de marzo del 2020. Cabe señalar que la rentabilidad económica y rentabilidad financiera fue del 1.75% y 17.20%, inferior a la mostrada en igual periodo anterior si consideramos que al mes de marzo 2020 eran del 2.18% y 20.52% respectivamente.

Por otra parte, de los bancos múltiples solamente 12 presentan beneficios superiores a los mostrados en igual periodo anterior.

2 Impacto favorable de la medida de flexibilización del Banco Central que congeló la clasificación y el requerimiento de provisiones y que todavía han estado en efectividad hasta el final del mes de marzo de 2021.

A FONDO

SUBAGENTES BANCARIOS COMO HERRAMIENTA PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA

Por: Julio Lozano

De acuerdo al Banco Interamericano de Desarrollo (BID), un subagente bancario, también conocido como agente bancario o corresponsal no bancario, corresponde a un comercio minorista o una red de establecimientos del sector público, contratado por una institución financiera para procesar las transacciones de sus clientes[1].

El modelo de negocios de los Subagentes Bancarios se ha convertido en un motor de la inclusión financiera, derivando en múltiples beneficios para los bancos, los comercios y la población en general.

Los Subagentes permiten a los bancos operar con menores costos operativos y, de esta forma, llevar los servicios financieros a poblaciones de bajos ingresos en periferias urbanas y otros lugares de difícil acceso.

Para los comercios, la figura permite un incremento de ingresos derivados de su asocio con las entidades bancarias, y, además, producto de un mayor flujo de personas transitando en sus locales, también se producen incrementos en sus ventas.

Finalmente, para la población, la existencia de subagentes bancarios se traduce en una mayor facilidad para realizar transacciones (pagos y depósitos las más comunes) sin necesidad de trasladarse a una sucursal bancaria, ahorrando tiempo y costos de transporte[2].

SURGIMIENTO DE LOS SUBAGENTES BANCARIOS EN LA REPÚBLICA DOMINICANA

En la República Dominicana, la formalización de la figura de los subagentes bancarios tuvo lugar mediante la Decimoséptima Resolución dictada por la Junta Monetaria, aprobada el 14 de febrero del 2013 , en la cual se aprobó el Reglamento de Subagente Bancario, a fin de regular los servicios prestados a través de estos.

Dicho documento, además de establecer los lineamientos de operación, los cuales son supervisados por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, establece los tipos de operaciones bancarias permitidas (y no permitidas), para aquellos negocios registrados y aprobados para fungir como Subagentes Bancarios (Tabla 1).

1 Banco Interamericano de Desarrollo (BID). Agentes bancarios, en la vanguardia de la inclusión financiera. Consultado el 9 de marzo del 2021 de https://idbinvest.org/es/blog/instituciones-financieras/agentes-bancarios-en-la-vanguardia-de-la-inclusion-financiera.

2 Arráiz (2020). Retail Stores and Financial Inclusion: Quantifying the Benefits of Being a Non-Bank Correspondent. Interamerican Development Bank (IDB).

Tabla 1

Operaciones Permitidas	Operaciones No Permitidas
Recepción de pagos en efectivo, préstamos y tarjetas de crédito.	Prestación de servicios financieros por cuenta propia.
Pagos en efectivo y por medios electrónicos de facturas de servicios, tasas, impuestos o cualquier otro pago por cuenta de terceros	Cobros por comisión en beneficio propio, fuera de aquellos acordados contractualmente.
Envío o recepción de transferencias dentro del territorio nacional, en la moneda acordada.	Celebración de contratos con clientes (apertura de cuentas corrientes, depósitos a plazo, certificados financieros y préstamos).
Recepción de depósitos en efectivo en cuentas de ahorro o corrientes propias o de terceros.	Cancelación de depósitos a plazo, certificados financieros y otros de igual naturaleza.
Retiros en efectivo de cuentas de ahorro, efectuados únicamente por el titular de la cuenta.	Cobros a clientes o usuarios de tarifas no autorizadas por la entidad de intermediación financiera contratante.
Venta, recarga y retiro de fondos asociados a tarjetas pre-pagadas.	Condicionamiento en la realización de alguna operación a la compra de otro producto o servicio del giro del negocio.
Entrega a beneficiarios finales de remesas/ transferencias recibidas, en la moneda acordada.	Publicidad o promoción de servicios y productos del giro del negocio que opera el Subagente Bancario en los comprobantes expedidos a los clientes en nombre de la entidad de intermediación financiera.
Recepción y tramitación de todo tipo de solicitudes de productos y servicios, incluyendo préstamos y tarjetas de crédito.	Cesión total o parcial a terceros del contrato suscrito con la entidad de intermediación financiera.
Consulta de movimientos de cuentas y balances de productos de los clientes.	Cualquier operación distinta a la pactada con la entidad de intermediación financiera.
Otros servicios autorizados por la Junta Monetaria.	Operaciones ante fallas de comunicación que impida que las transacciones se efectúen en línea con la entidad que representa.

EVOLUCIÓN DE LOS SUBAGENTES BANCARIOS EN LA REPÚBLICA DOMINICANA

Evolución Subagentes Bancarios en República Dominicana y América Latina

Tras la adopción de esta figura, la cantidad de Subagentes Bancarios ha crecido exponencialmente a nivel nacional. De acuerdo con datos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, el número de sucursales pasó de 2,786 en el año 2015 a 4,926 en el año 2020, para un incremento de 77% (2,140). En términos anuales, dicho crecimiento equivale a una tasa promedio de 12% (428 subagentes) (Gráfico 1).

Importancia del Subagente en la Infraestructura del Sistema Financiero

En gran medida, gracias al crecimiento que ha mostrado la figura del Subagente Bancario, se observa que, entre 2015 y 2020, la infraestructura total de atención al usuario de servicios financieros ha sido capaz de expandirse en 43% (Tabla 2).

Debido a su bajo costo, el Subagente Bancario, que en 2015 representaba el 42% del total de puntos de atención al usuario para 2020 ya representaba más de la mitad de estos (52%) (Tabla 2).

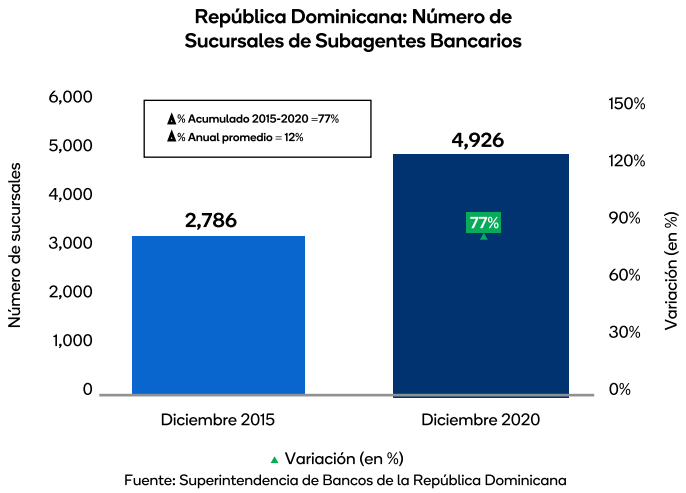
Distribución de Subagentes Bancarios a nivel nacional

Los Subagentes Bancarios han mostrado un crecimiento en todas las regiones del país, evidenciando el esfuerzo de las entidades de intermediación financiera por llevar los servicios financieros a los distintos puntos de toda la geografía nacional, y su compromiso con la inclusión financiera.

Al analizar la dinámica del periodo 2015-2020, se observa que el mayor crecimiento relativo (98%) se registra en la región sur. Lo anterior es una muestra que la estrategia de los subagentes es efectiva para atender a las poblaciones de menores ingresos (Gráfico 2).

En cuanto a su distribución geográfica, se aprecia que, del total de 4,926 subagentes bancarios, el 40% se encuentra en la zona metropolitana (1,972 subagentes), un 33% en la zona norte (1,628 sucursales), un 13% en la zona sur (680 sucursales) y un 14% en la zona este (646 sucursales) (Gráfico 2).

Gráfico 1



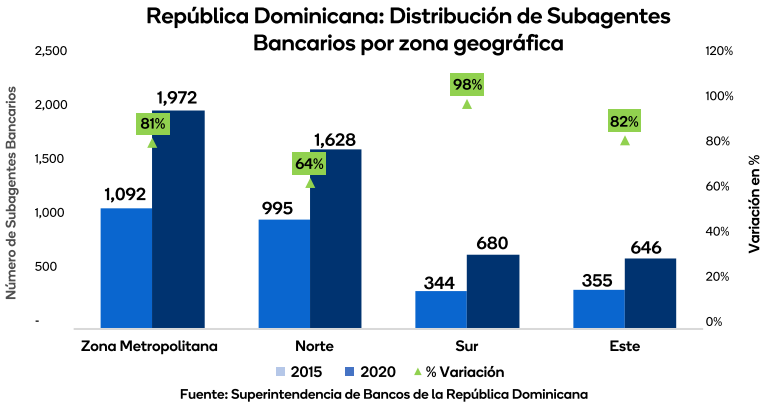
Fuente: Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

Tabla 2

	Totales		Crecimiento (%)	Participación		Variación
	Dic - 15	Dic - 20		Dic-15	Dic-20	
Oficinas	1,154	1,354	17%	17%	14%	-3%
Cajeros (ATMs)	2,674	3,180	19%	40%	34%	-7%
Subagentes	2,786	4,926	77%	42%	52%	+10%
TOTALES	6,614	9,460	43%	100%	100%	

Fuente: Superintendencia de Bancos

Gráfico 2



Fuente: Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

Principal actividad económica de los Subagentes Bancarios

Al analizar la distribución de Subagentes por rama de actividad económica, los datos muestran que, a diciembre 2020, del total de comercios registrados como Subagentes Bancarios, la mayor proporción se encuentra ubicado en colmados, los cuales representan el 27% (1,349), seguido de comercios de reparación (21%, 1,048) y las farmacias (18%, 898) (Gráfico 3).

Principales transacciones realizadas a través de Subagentes Bancarios

Durante 2020 la población dominicana realizó un total de 12 millones de transacciones a través de subagentes bancarios. De ese total, los principales rubros fueron, en este orden: 1) los depósitos en efectivo y/o cheque (28.8% del total); 2) los retiros en efectivo (27.6% de total); 3) los pagos en efectivo y/o cheque (27.4%) y 4) las consultas de movimientos/balances (15.1%). Esas 4 operaciones representan en conjunto el 99% de las operaciones totales realizadas en 2020 (Gráfico 4).

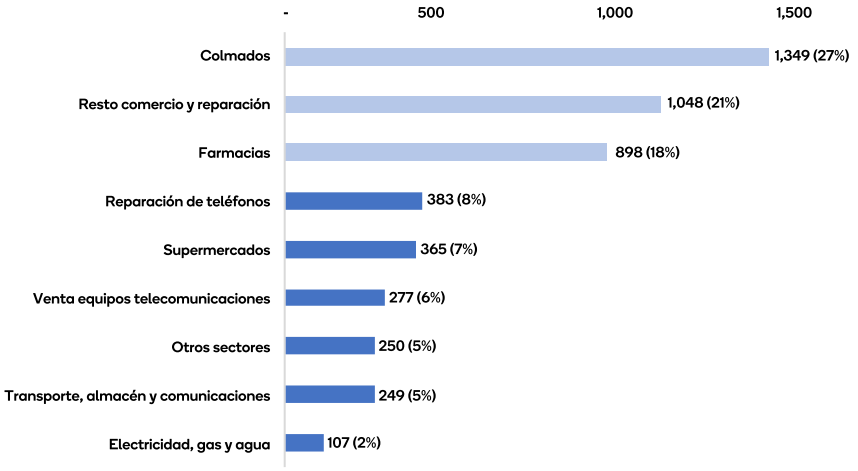
En relación a la dinámica observada durante los últimos 5 años, se aprecia también una predominancia de las 4 operaciones arriba mencionadas: 1) los depósitos de efectivo y/o cheque con un crecimiento de 8,317%; 2) los retiros en efectivo (4,308%); 3) las consultas de movimientos o balance (2,847%) y 4) los pagos en efectivo y/o cheques (743%) (Gráfico 5).

Comparación Internacional

Por otro lado, la rápida expansión de los subagentes a nivel nacional ha permitido a República Dominicana ubicarse también entre los líderes regionales a nivel de cobertura geográfica. En tan solo unos años a partir de la emisión de su respectivo Reglamento, el país se ubica ya dentro de los primeros diez países de América Latina. (Tabla 3).

Gráfico - 3

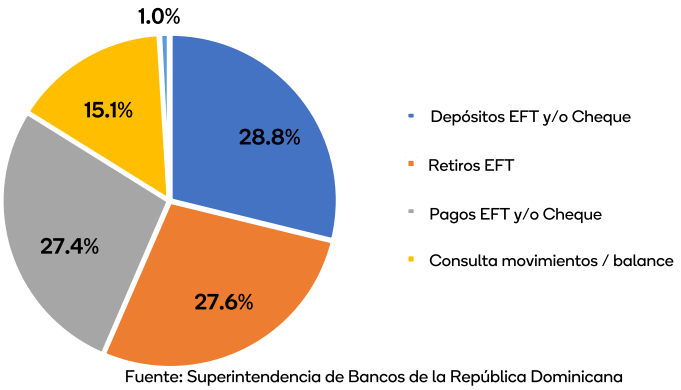
República Dominicana: Número Subagentes Bancarios por actividad económica



Fuente: Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

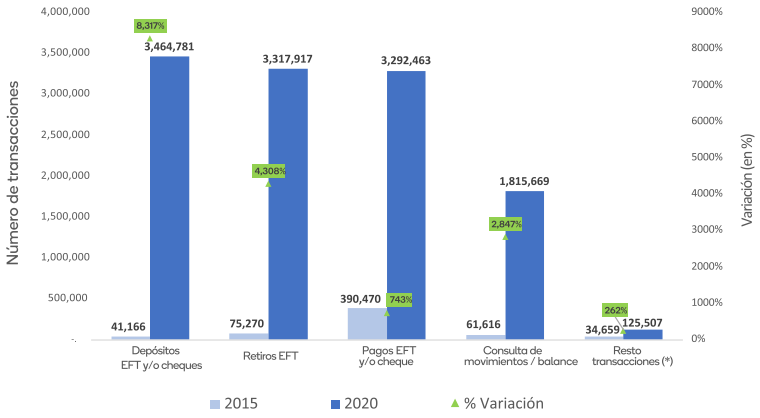
Gráfico - 4

Subagentes Bancarios RD: Principales Operaciones según # de Transacciones
Enero-Diciembre 2020



Fuente: Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

República Dominicana: # de Transacciones a través de Subagentes Bancarios



Fuente: Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

Tabla 3

	# de Subagentes Bancarios		Cobertura Demográfica	
País	# de Subagentes	Posición	#/100 mil habitantes	Posición
Brasil	389,760	1	227.1	4
Colombia	131,825	2	374.5	1
Perú	87,643	3	363	2
México	48,397	4	50.7	11
Chile	45,417	5	295	3
Ecuador	27,640	6	222.9	5
Guatemala	8,057	7	81.7	7
Nicaragua	7,207	8	193.8	6
RepúblicaDominicana	5,034	9	65.7	9
Honduras	4,405	10	59.9	10
Paraguay	3,612	11	70.1	8
El Salvador	2,254	12	46.2	12
Panamá	1,240	13	41.5	14
Uruguay	1,219	14	43.9	13
Bolivia	988	15	12.5	15
Venezuela	0	16	0	16

Fuente: Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN).

I. Rol de los Subagentes Bancarios durante COVID-19

En el contexto del COVID-19, los Subagentes han permitido la expansión de la infraestructura digital, asegurando el acceso servicios financieros por parte de la población, sin necesidad de traslado a una sucursal bancaria, lo cual reduce aglomeraciones y contagios.

Esto se ha evidenciado en el incremento que se observa en el número de transacciones realizadas a través de este canal en 2020. Así, según datos de la Superintendencia de Bancos, durante 2020 las operaciones a través de subagentes crecieron en 30.8% con relación a 2019.

II. Reflexiones Finales

Desde sus inicios en los años noventa, la figura de los subagentes bancarios se ha convertido en una eficaz herramienta para incrementar la inclusión financiera de las poblaciones latinoamericanas.

Desde su adopción en República Dominicana, en el año 2013, los subagentes bancarios han experimentado un alto crecimiento a nivel nacional, tanto a nivel de establecimientos como del volumen y valor de las transacciones realizadas a través de estos canales.

Dentro de las ventajas del subagente se encuentran; desde el punto de vista de los usuarios, la facilidad para realizar transacciones (pagos y depósitos las más comunes) sin necesidad de trasladarse a una sucursal bancaria, ahorrando tiempo y costos de transporte. Desde el punto de vista de las entidades, les permite expandir su red de atención al usuario a un bajo costo. Para los comercios, la figura significa un potencial aumento en sus ingresos.

En el contexto de la pandemia del COVID-19, la población ha incrementado el uso de Subagentes Bancarios, lo cual ha contribuido a disminuir la propagación del virus, evitando aglomeraciones dentro de las sucursales bancarias.

Finalmente, es importante mencionar que el desarrollo de esta figura se enmarca en las estrategias institucionales, tanto de las Autoridades Monetarias como de las Entidades de Intermediación, para el fomento de la Inclusión Financiera (IF). En este sentido, los bancos múltiples seguirán realizando esfuerzos encaminados a la creación de una infraestructura bancaria que dé respuesta a las necesidades de la población, contribuyendo con una mayor inclusión financiera.

ROSTROS
DE LA BANCA

Edición especial: “Mujeres en la Banca”

Con motivo de la conmemoración del mes de la mujer, celebrado el pasado marzo, ABA Boletín dedica este espacio para reconocer el rol de mujeres que han logrado situarse en distintos niveles de dirección dentro de la banca y que a través de su visión, ética y trayectoria aportan al desarrollo del sistema bancario dominicano. Conozcan cuáles cualidades las han llevado a obtener estas posiciones de liderazgo dentro de la banca múltiple.

Nínive Mena,
Vicepresidenta Sénior de Operaciones y TI.
Banco López de Haro

"Me reta todo lo que implique innovar y mejorar. Sobre todo, entiendo que la cualidad más importante para que hoy día ocupe esta posición, ha sido la capacidad de poder transmitir a mis equipos de trabajo esa filosofía de excelencia en la entrega, donde cada uno de ellos juega un rol trascendente en sus diferentes especialidades".

Jenniffer Pérez
Presidenta Ejecutiva
Banco Activo

"Considero que en primer lugar la preparación, el mantenerme constantemente informada de todas las situaciones que ocurren alrededor de nuestro sector, la cercanía personal, constante comunicación y escucha activa con mi gente y los clientes, la perseverancia y la resiliencia me han llevado a obtener una posición de liderazgo en la banca. Sin embargo, si todas nuestras cualidades no se ponen al servicio de un bien mayor y se entregan cada día a nuestro Señor para que él nos guie y nos llene de sensibilidad, fortaleza y solidaridad, el liderazgo nunca estará completo".

Yolanda Valdez
Vicepresidenta Corporativo
Banco Santa Cruz

"Siento una gran pasión por el trabajo y he tratado de equilibrar lo profesional con los otros roles de esposa, madre e hija y hacer todo lo que debo, con amor y total entrega. Estoy muy consciente de la responsabilidad que tenemos de desarrollar, capacitar y servir de mentores de los nuevos talentos, para garantizar el relevo organizacional y que el sistema pueda contar con las capacidades requeridas para enfrentar los desafíos que día a día van surgiendo".

Francesca Luna
Directora de Gestión Humana
Banco Caribe

"Pienso que el comportamiento ético, centrado en valores, es una cualidad inherente a este sector y es un factor importante para lograr posiciones de liderazgo en cualquier ámbito. Siempre le digo a los colaboradores que no hay límites para un equipo de gente comprometida, pienso que estar verdaderamente comprometida con la institución y con el trabajo ha sido clave para mi desarrollo y éxito en el rol que tengo."

Antonia Antón de Hernández
Vicepresidenta Ejecutiva Sénior de Gestión Humana, Transformación Cultural, Administración de Créditos y Cumplimiento
Banco Popular Dominicano

"En lo personal, soy una persona muy enfocada, orientada a resultados y a las personas al mismo tiempo. Soy tenaz, defiendo con vehemencia mis ideas y expreso mis opiniones con la seguridad propia de mi carácter, considerando siempre que en el respeto a las ideas de los demás hay una riqueza invaluable. Profesionalmente, trato de mantenerme al día en toda la actualidad relacionada no solo con mi ámbito de ejercicio y acción, sino también con la realidad nacional y global".

Fraysis Moronta
Directora General Sénior Capital Humano, Procesos, Tecnología y Operaciones
Banreservas

"Existen tres cualidades esenciales para alcanzar una posición de liderazgo: prepararnos académicamente y mantenernos actualizados, sobre todo para que estemos listos cuando se nos presenten las oportunidades; debemos tener un trato amable hacia todos, ser empático, ver al ser humano más que a la posición que ocupa y la excelencia, que implica hacer lo mejor que podemos, sin importar la relevancia del rol que desempeñemos en cada etapa de nuestra vida profesional."

Aura Rodríguez
Vicepresidenta Sénior de Banca Transaccional
Banco BHD León

"El rol que desempeño en el Banco BHD León me ha permitido contribuir con la formación y dirección exitosa de equipos de alto desempeño a través de herramientas como la delegación idónea, la motivación, el reconocimiento y el enfoque estratégico.

Considero importante el cultivar la perseverancia y la formación constante en materia de las tendencias del negocio; la fe y el entusiasmo."

Claudia Cueli
Gerente Sénior de Banca Corporativa e Institucional
Banco Lafise

"Algunas de las cualidades que definitivamente han aportado a mi crecimiento profesional y personal son: saber escuchar para poder agregar valor tanto a lo interno de la institución como a mis clientes; pensamiento crítico enfocándome más en buscar soluciones que en el problema; disciplina en todos los sentidos, creo fielmente en predicar con el ejemplo y valorar mucho el trabajo en equipo donde cada uno aporte sus ideas para juntos llegar a un objetivo u obtener un resultado."

Mencia Collado de Sang
Vicepresidenta Sénior Administrativa
Banco BDI

"Considero que el enfoque, el empeño y la preparación o conocimiento son las cualidades que me han llevado a obtener esta posición de liderazgo dentro del sector bancario."

Marielyn Portorreal
Vicepresidenta Sénior de Banca Personas
Banco Promerica

"Cualidades como la tenacidad, el trabajo en equipo, el compromiso con los proyectos que se emprenden, la actitud positiva y el pensamiento crítico me han permitido obtener una posición de liderazgo dentro de la banca hoy en día."

Elis Faña
Vicepresidenta de Banca Comercial y Corporativa
Scotiabank República Dominicana

"Las cualidades que me han llevado al lugar que ocupo hoy son la preparación, la persistencia y la definición de objetivos claros. Igualmente, la versatilidad, que la defino como la alta capacidad de adaptación a situaciones o nuevas funciones; y finalmente, atreverse a asumir nuevos retos.
¡Celebro que soy mujer y no tengo límites para alcanzar mi potencial!".

ABA BUSCA AFIANZARSE COMO CENTRO DE FORMACIÓN EN MATERIA ECONÓMICA Y FINANCIERA

Por: Susana Flete

La entidad informó que, como parte de su política de responsabilidad social corporativa, habrá disponibilidad de más de 50 becas por año, para que puedan incorporarse a la formación personas interesadas que no cuenten con los recursos necesarios para costearse este tipo de capacitaciones.

La Asociación de Bancos Múltiples de la República Dominicana (ABA) está inmersa en un proceso de afianzamiento de su labor como centro de formación en el área económica y financiera, para lo cual desarrolla una serie de alianzas estratégicas con centros de estudios y organismos nacionales e internacionales, bajo el objetivo de garantizar un calendario continuo de capacitaciones, con los más altos estándares de calidad.

La presidenta de la ABA, Rosanna Ruiz, anunció que desde este mes de mayo iniciará un novedoso programa de formación, que abordará el gobierno corporativo, prevención de lavado de activos, gestión integral de riesgos, transformación digital, entre otros temas de interés. Informó, además, que como parte de la responsabilidad social corporativa de la ABA, habrá disponibilidad de más de 50 becas por año, distribuidas de manera mensual, para que puedan incorporarse a la formación personas interesadas que no cuenten con los recursos necesarios para costearse este tipo de capacitaciones.

"Estas acciones forman parte del proceso de cambios que se vienen registrando en la ABA, a fin de contribuir al fortalecimiento de la educación continua, no sólo de quienes conforman la banca múltiple, sino también de personas provenientes de otras áreas productivas relacionadas o interesadas en incursionar profesionalmente en las áreas financiera y de negocios", afirmó la presidenta de la ABA.

Señaló que la oferta académica contará con diplomados, cursos, talleres, seminarios y webinars, destinados a diversos públicos, entre los que figuran intermediarios financieros y de valores, analistas, profesionales independientes, docentes, estudiantes y otros ciudadanos que deseen ampliar sus conocimientos.

Próximas capacitaciones

Por su parte, la ABA informó que en este mes de mayo impartirá una serie de capacitaciones que abarcarán temas de ciberseguridad, gestión integral de riesgos, prevención del lavado de activos, transformación digital, entre otros.

Con la firma Deloitte se llevará a cabo un curso sobre "Prevención y Lavado de Activos", los días 24 y 26 de mayo y, el día 27, un conversatorio titulado "Diseñando el Banco del Futuro", "Los riesgos de tipo de interés y financiación", "Modelos predictivos de crédito, mercado y liquidez operacional". Con Némesis, los cursos "Los riesgos de tipo de interés, liquidación y financiación" y "Modelos predictivos de crédito, mercado, liquidez y operacional", contemplados para los días 24 y 31 de este mes, respectivamente.

Por último, con CIEF Consulting se realizará un conversatorio de actualización sobre "Ciberseguridad para el sector financiero en tiempos de pandemia", el 25 y 26 de mayo.

Otras capacitaciones posteriores se realizarán en coordinación con las firmas ACAMS, PLEXOOV, Evológica, STI Data, BDO, Grupo Sable y la asesora financiera Saudy Matos, según explicó un documento de prensa.

El gremio informó que el calendario completo de las capacitaciones, con información pormenorizada, será publicado en su página web, www.aba.org.do.

COSTOS ASOCIADOS EN EL PROCESAMIENTO DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO

Por: Liliany Martínez

Más allá que ser un plástico, las tarjetas de crédito son un instrumento financiero muy útil a la hora de realizar alguna compra, pagar un servicio o cubrir una necesidad de efectivo.

Estas y otras utilidades de dicho producto son posibles gracias a toda una estructura adoptada por los bancos múltiples o entidades emisoras, que permite brindar a los usuarios un mayor acceso a productos y servicios, mejor flexibilidad para cumplir con sus compromisos financieros, además de contribuir en el desarrollo de diferentes sectores de la economía.

Según explica la experta en el área de tarjetas, Rosa Marubeny García, la emisión de las tarjetas de crédito, así como el hecho de mantener su operatividad, conlleva todo un proceso de inversión por parte de las entidades financieras.

En este sentido, las instituciones bancarias asumen múltiples variables de costos que se encuentran asociadas al procesamiento de las tarjetas de crédito.

Entre las categorías de dichas variables, adoptadas por las entidades financieras al momento de otorgar una línea de crédito a una persona o empresa, está el costo de los fondos, es decir, los intereses que deben pagar a los depositantes por transformar sus ahorros en créditos para el público, lo que se conoce como tasa de interés pasiva.

Asimismo, para lograr que los tarjetahabientes puedan hacer uso de sus tarjetas de crédito como medio de pago en puntos de venta físicos o virtuales, a nivel nacional o internacional, las entidades bancarias se relacionan con otras empresas como las marcas de tarjetas, tales como Visa, Mastercard y American Express, lo que representa otra categoría de costos para la institución. Estas empresas se encargan de brindar la plataforma tecnológica para la interoperabilidad de las operaciones entre todos los demás agentes que forman parte del ecosistema de pago con tarjetas1, además de implementar las actualizaciones o requerimientos que solicita la entidad financiera al producto, entre otras acciones.

Por otro lado, García explica que conforme avanza la tecnología, las instituciones bancarias también han tenido que contemplar adecuaciones en las tarjetas de crédito que han permitido contar con un mayor nivel de seguridad en las operaciones realizadas con este instrumento, contribuyendo a la prevención de fraudes.

Otros de los aspectos económicos que asumen los bancos o entidades emisoras dentro del proceso de emisión y operatividad de las tarjetas de crédito son los asociados a los programas de fidelización que se ofrecen a través de estas herramientas.

Algunos de los beneficios contemplados en estos programas implican el desarrollo de campañas para informar a los usuarios estas facilidades, publicidad, mercadeo, alianzas estratégicas con instituciones y otras iniciativas que se traducen en costos.

Adicionalmente, gastos de burós de crédito, sucursales, cajeros automáticos, comunicaciones, asesorías, centros de asistencia al usuario (call centers) y la gestión de cobranza constituyen otras de las categorías que conforman la estructura de costos de las tarjetas de crédito para las entidades financieras.

A modo de conclusión, cabe resaltar que generalmente para llevar a cabo varias de las actividades mencionadas anteriormente, las entidades bancarias requieren de la contratación de colaboradores directos y/o la subcontratación de empresas, que apoyen las implementaciones tecnológicas y funcionalidades de las tarjetas, lo cual , al margen de representar otra variable de costos para la entidad, permite impactar positivamente en la generación de ingresos de los agentes y segmentos de la economía, colaborando con su desarrollo y dinamización.

PROGRAMA DE FORMACIÓN ACADÉMICA **ABA**

Junio 2021

- **Aplicación de Simulación Montecarlo para las Finanzas**
  Fecha de inicio: 7 de junio 2021
  (en alianza con IFISD y CIEF Consulting)

- **Tableau Desktop Fundamental**
  Fecha de inicio: 8 de junio 2021
  (en alianza con Evológica)

- **Gobierno corporativo: eje fundamental de la gestión de organizaciones y de su inclusión empresarial y financiera**
  Fecha de Inicio: 10 de junio 2021

- **Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo**
  Fecha de Inicio: 10 de junio 2021
  (en alianza con Némesis Risk Formación)

- **Tendencias actuales de Regulación Bancaria**
  Fecha de inicio: 15 de junio 2021

- **Power BI Básico**
  Fecha de inicio: 21 de junio 2021
  (en alianza con STI DATA)

- **Gobierno corporativo: eje transversal del buen funcionamiento de las entidades financieras**
  Fecha de inicio: 24 de junio 2021

Para más información sobre las capacitaciones, visite nuestra página web www.aba.org.do. También puede contactarnos a través del correo electrónico capacitaciones@aba.org.do o el número de Whatsapp 849-243-5219.

@BancosRD aba_rd Asociación de Bancos de RD

RESPONSABILIDAD SOCIAL

NIÑOS BENEFICIADOS

El Banco Lafise, a través de su Fundación Zamora Terán y en alianza con Entrena, ha beneficiado a 90 niños y niñas de Villas Agrícolas, Santo Domingo, mediante la implementación de un proyecto de educación que ha integrado tecnologías en procesos de enseñanza- aprendizaje, entregando una laptop a cada estudiante, mientras brinda formación y acompañamiento pedagógico para desarrollar óptimas competencias digitales en los maestros y las familias de los estudiantes favorecidos, según afirmó Edgar Del Toro, Gerente General de la entidad bancaria.

APOYO A LAS PYMES

El Banco Caribe impulsará el desarrollo sostenible de las pequeñas y medianas empresas mediante la obtención de la primera deuda subordinada privada internacional por un monto de RD$150 millones, otorgados por Oikocredit, que permitirá colocar créditos en áreas que faciliten la inclusión financiera de grupos tradicionalmente excluidos, motivando además la inversión responsable. Asimismo, el acuerdo posibilita apalancar oportunidades de nuevos negocios, crear empleos y motivar mejores prácticas que contribuyan con los Objetivos del Desarrollo Sostenible, de la ONU.

EDUCACIÓN FINANCIERA

Scotiabank República Dominicana contribuyó con la educación financiera de aproximadamente 500 estudiantes de secundaria y universitaria a través de dos actividades formativas sobre finanzas y bienestar, liderazgo y coaching en el sector financiero, realizadas durante la celebración de la VII Semana Económica y Financiera del Banco Central. De acuerdo a la entidad bancaria, estas charlas se llevaron a cabo con el fin de ayudarles a entender la importancia de una buena gestión financiera y plantear estrategias que sirvan de guía a futuros emprendedores.

PARQUE REMOZADO

El Banco de Reservas y el Ayuntamiento del Distrito Nacional inauguraron el parque y fuerte San José, ubicado en el Paseo Presidente Billini esquina 19 de marzo, como parte de su alianza para remozar y adecuar 80 espacios público en la demarcación. “La proyección de Banreservas en nuestro país, no solo se circunscribe a lo estrictamente económico y financiero, sino que va más allá, y su positiva influencia se refleja en la educación, la preservación del medio ambiente y el deporte, parte importante de su programa de responsabilidad social”, precisó Francisco Elias, subadministrador de Empresas Filiales.

BECAS ESTUDIANTILES

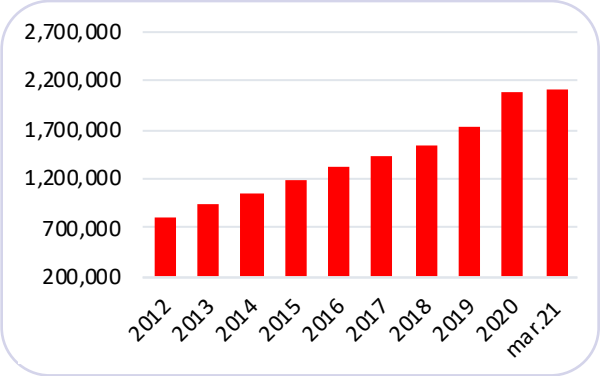
El Banco Popular Dominicano dispuso 65 becas dirigidas a estudiantes meritorios para realizar estudios superiores en doce instituciones educativas dominicanas, dentro de su programa Excelencia Popular que tienen como objetivo aumentar las oportunidades para que los jóvenes se conviertan en capital humano productivo y contribuyan al desarrollo sostenible del país. Con estas becas, la entidad bancaria cubre al 100% los gastos del centro educativo, ofrece apoyo para equipos y materiales necesarios para su formación, seguimiento personalizado y reconocimientos a los becados más sobresalientes.

BAJO CARBONO

Citibank lanzó su Estrategia de Progreso Sostenible 2025 para impulsar la transición a una economía baja en carbono. Con esta nueva estrategia está el compromiso de financiar y facilitar US$250 mil millones en soluciones ambientales globalmente en los próximos cinco años y US$500 mil millones para 2030, reducir el riesgo climático y el impacto de su cartera de clientes y la huella ambiental de sus edificios y lograr cero emisiones de gases efecto invernadero netas para 2050, incluyendo emisiones asociadas con su financiación, así como alcanzar cero emisiones netas para sus operaciones hacia 2030.

Activos Totales de los Bancos

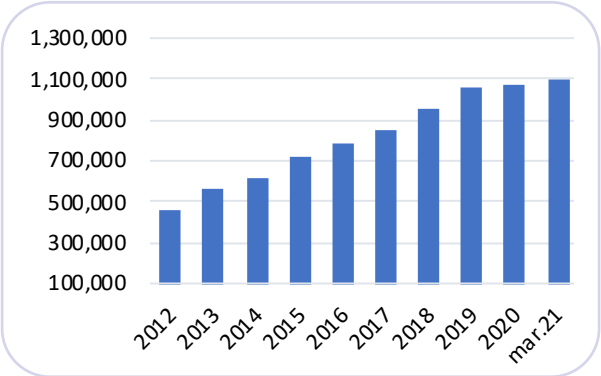
Últimos diez años (cifras en millones de RD$)*



Fuente: Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

Préstamos Totales

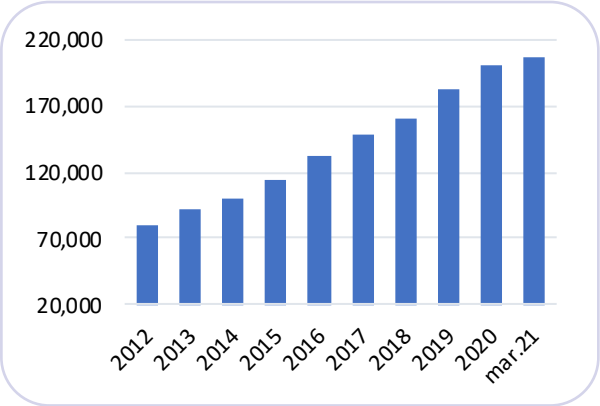
Últimos diez años (cifras en millones de RD$)*



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

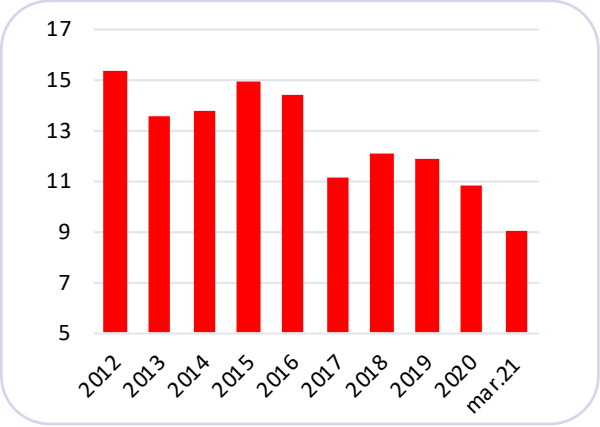
Depósitos Totales

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

Fuente: Banco Central de la República Dominicana

Tasas de Interés Activas en RD$

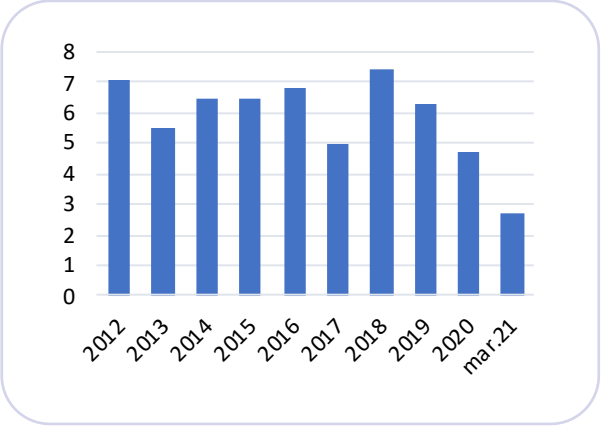
Últimos diez años (cifras en %)*



Fuente: Banco Central de la República Dominicana

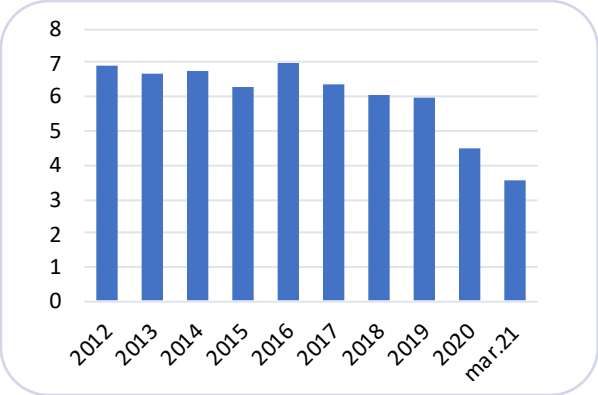
Tasas de Interés Pasivas en RD$

Últimos diez años (cifras en %)*



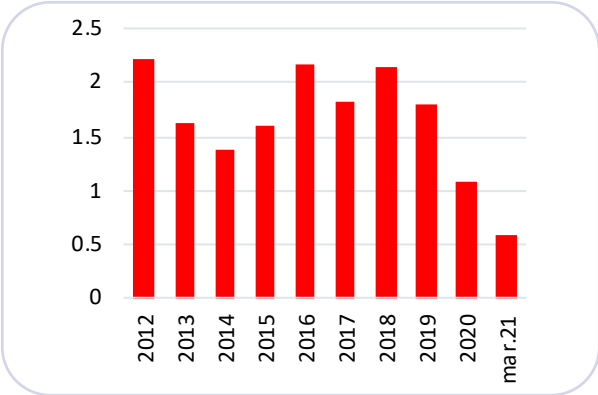
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

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



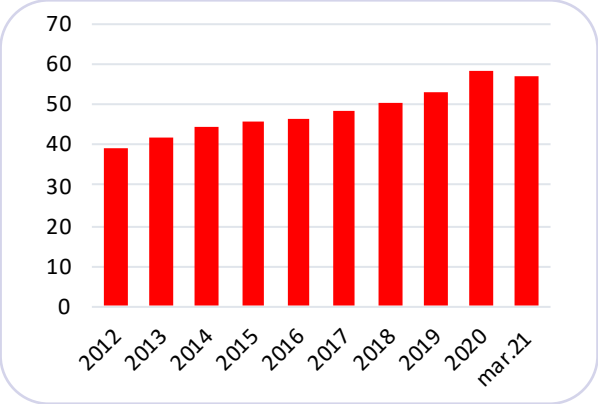
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

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



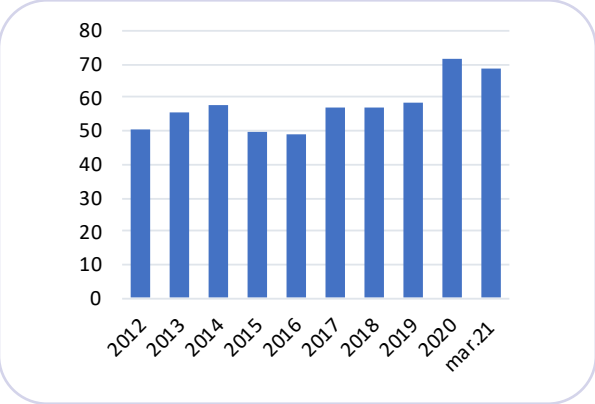
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

Tasa de Cambio RD$/US$
Últimos diez años



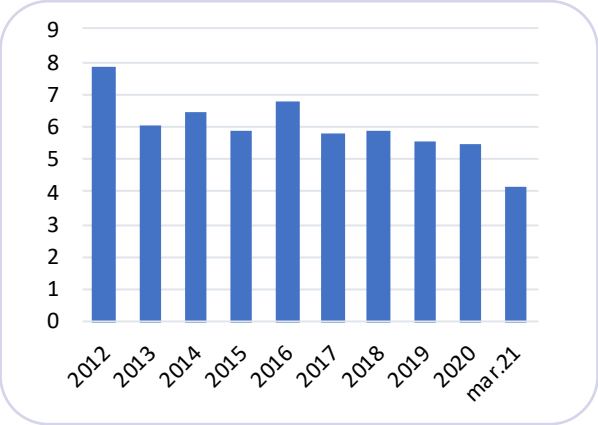
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

Tasa de Cambio RD$/Euro
Últimos diez años



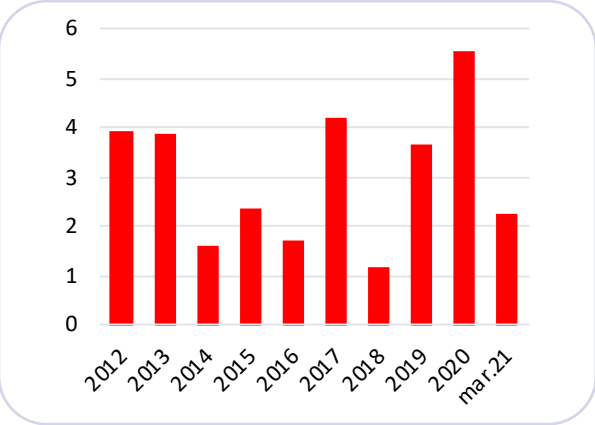
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

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.