

ABABOLETÍN

ASOCIACIÓN DE BANCOS MÚLTIPLES DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, INC.

BOLETÍN ABRIL - JUNIO 2022 - AÑO 13 NO. 51

Las finanzas verdes, una apuesta país más allá de la banca

A FONDO

- Bancos dominicanos muestran indicadores robustos a junio de 2022

ENTREVISTA

- Cómo puede estar la inteligencia artificial al servicio del usuario

ACTUALIDAD

- Conozca nuestros invitados a los congresos CLAB y CLACE



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

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

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

T 809 541 5211

F 809 541 9171

EDITORIAL

LA TECNOLOGÍA: NUESTRA ALIADA EN LA PANDEMIA

La pandemia trajo escenarios complejos e inimaginables en todos los sentidos. El sector financiero y los negocios, a nivel general, no estuvieron exentos del impacto en sus operaciones.

La necesidad imperante de seguir ofreciendo servicios, con la calidad y eficiencia de siempre, planteó un reto para el sector financiero, que debió hacer transformaciones de manera acelerada y avanzar una agenda digital que se vislumbraba para ejecutarse una década o más después.

En este contexto post pandemia, es determinante hacer un alto para ver el trayecto recorrido y analizar la ruta a seguirse en materia de tecnología, innovación, ciberseguridad, mipymes, comercio exterior, e-Commerce, exploración de nuevos nichos de negocios, entre otros importantes aspectos.



Precisamente, estos serán los ejes temáticos que desarrollaremos en los congresos Latinoamericano de Tecnología e Innovación (CLAB) y Latinoamericano de Comercio Exterior (CLACE), del 18 al 24 de septiembre en el Hotel Hyatt Cap Cana, provincia La Altagracia.

Para la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN) y la Asociación de Bancos Múltiples de la República Dominicana (ABA) será un alto honor recibir a más de 50 expositores, participantes de 150 países y representantes de 163 bancos de América Latina.

Serán ocasiones inigualables en donde tendremos la oportunidad de reflexionar sobre el pasado reciente para evaluar el camino recorrido, pero también para potenciar las destrezas que hemos descubierto en materia de negocios y tecnología y seguir preparándonos para el futuro, de cara a propiciar una economía más sostenible e inclusiva desde nuestro sector.



A FONDO

BANCOS DOMINICANOS MUESTRAN INDICADORES ROBUSTOS EN PRIMER SEMESTRE DEL AÑO

Por: Julio Lozano

En un contexto de desaceleración e incertidumbre en el panorama económico mundial, el sector bancario dominicano ha continuado mostrando buenos resultados, destacándose por su resiliencia, manteniendo una posición de liderazgo a nivel latinoamericano.

En este sentido, los principales indicadores confirman que, los bancos múltiples dominicanos cerraron junio 2022 exhibiendo sólidos resultados en todas las áreas de desempeño: liquidez, calidad de activos, crecimiento de la cartera de crédito, captaciones del público, solvencia patrimonial y rentabilidad. A continuación, un resumen de los principales resultados.

En junio 2022, los activos netos (12.7%) mostrando un crecimiento equilibrado en relación a sus pasivos (12.4%) y a su patrimonio (15.0%). Del análisis de los activos bancarios se desprende lo siguiente:

- El ratio de activos líquidos (46.1%) experimentó una leve disminución con respecto a junio 2021 (46.7%), no obstante, continúa siendo robusta y el segundo nivel más alto de América Latina.

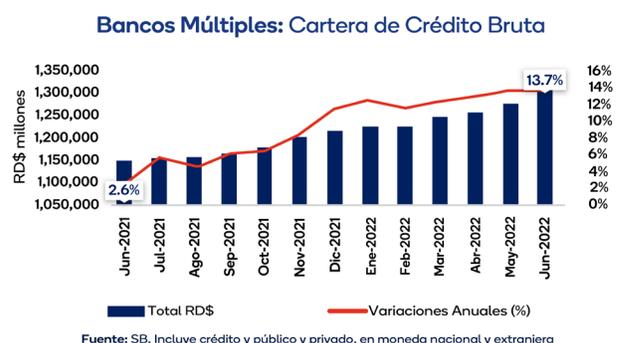
En términos económicos-financieros, la liquidez se define como la capacidad que tiene una entidad, en este caso un banco, para disponer de dinero en efectivo y así hacer frente a sus obligaciones a corto plazo sin la necesidad de recurrir a fuentes alternativas de recursos y/o vender activos en

condiciones desfavorables.

Se dice que un activo es más líquido cuanto mayor su capacidad para convertirse en dinero en efectivo sin experimentar una pérdida significativa de valor. Por definición, el activo con mayor liquidez es el dinero en efectivo, es decir los billetes y monedas.

- La cartera bruta de créditos creció 13.7% en junio 2022, mostrando en los últimos 12 meses una sostenida tendencia de recuperación, apoyada por el crédito a hogares y empresas.

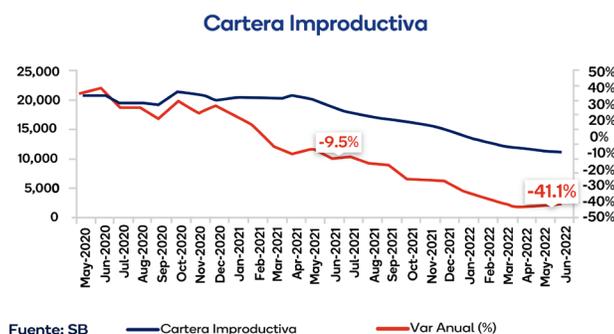
Gráfico 1: Crecimiento Cartera de Créditos



- La cartera improductiva tuvo una contracción anual de 41.1% (vs -9.5% junio 2021), mostrando una mejoría sostenida desde abril de 2020.



Gráfico 2: Crecimiento Cartera Improductiva



Fuente: SB — Cartera Improductiva — Var Anual (%)

La cartera improductiva es aquella que no genera ingresos financieros al banco. Está compuesta por la cartera vencida, la cual, se define como aquellos créditos con atrasos en sus pagos mayores a 30 días, y, por la cartera en cobranza judicial, constituida por los préstamos en proceso de cobro mediante la vía judicial.

- El índice de morosidad alcanzó en junio 2022 un valor de 0.8 (vs 1.6 junio 2021), siendo el más bajo de América Latina.

Cuadro 1.

Este indicador mide la “calidad” de la cartera, determinando la proporción de esta que no genera ingresos financieros para el banco y que, por lo tanto, tiene alta probabilidad de traducirse en pérdidas. Un aumento de este ratio se interpreta como un deterioro de la calidad de los activos del banco.

- La cobertura de la cartera improductiva alcanzó en junio 2022 un valor de 535.6 (vs 268.2 junio 2021), siendo el más alto de

América Latina y ubicándose en máximos históricos. Cuadro 1. Las provisiones son reservas contables que deben realizar las entidades de intermediación financiera, para cubrir pérdidas esperadas relativas a la cartera de créditos, inversiones en valores, otros activos, así como a las operaciones contingentes. De la relación entre las provisiones y la cartera improductiva se obtiene el índice de cobertura, indicador que expresa el nivel de protección que brindan las provisiones ante la cartera de créditos que está en mora o en proceso judicial y que, por lo mismo, enfrenta el mayor riesgo de volverse irrecuperable. Los pasivos crecieron 12.4% con respecto a junio 2021, destacándose lo siguiente:

- Los junio 2022, los depósitos del público registraron un crecimiento anual de 14.3% apoyado por un aumento en los depósitos a largo plazo.

El patrimonio cerró el primer semestre de 2022 con una variación anual de 15.0% (vs 13.3% junio 2021), resaltándose lo siguiente:

- El crecimiento del patrimonio se apoyó mayoritariamente en el crecimiento de las utilidades, seguido del capital pagado.
- El índice de solvencia a mayo 2022 fue de 14.8, superando con holgura y consistencia el requerimiento regulatorio (10.0).

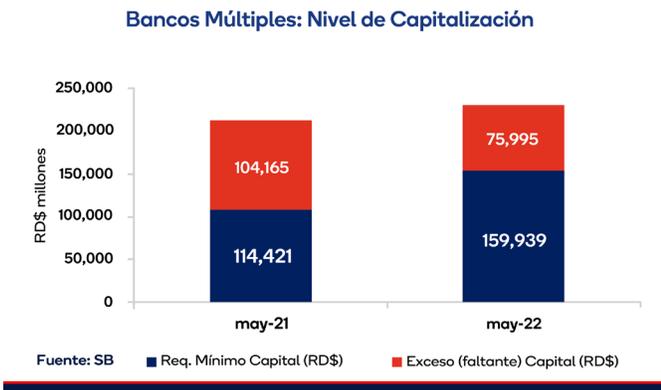
Cuadro 1.

Las Entidades que captan depósitos del público como son los Bancos Múltiples, debe tener niveles de capital que sean suficientes de acuerdo con su perfil de riesgo, de forma tal de asegurar que dichas entidades cuenten con la robustez necesaria para soportar eventos adversos en sus hojas de balance, protegiendo así los depósitos del público.

El indicador que mide el grado de robustez del capital es el índice de solvencia. Este indicador se obtiene de la relación entre el patrimonio técnico y los activos contingentes ponderados por riesgo. En República Dominicana, la Ley Monetaria y Financiera establece que este índice debe ser como mínimo un 10%.

•A mayo 2022, los bancos reflejaban en sus balances un monto de RD\$75,995 MM por encima del capital mínimo regulatorio (32.2% del patrimonio técnico total).

Gráfico 3: Nivel de Capital



•La rentabilidad de los bancos a mayo 2022; ROE (24.2) y ROA (2.5) se mantiene por encima de los promedios de América Latina.

Los indicadores de rentabilidad miden la capacidad que tiene una empresa para generar ganancias. En toda empresa, la rentabilidad es crucial para aumentar su capacidad de sostener sus operaciones, apoyar sus estrategias de crecimiento, evitar la erosión de sus activos y/o patrimonio, generando una adecuada remuneración para los accionistas.

Cuadro 1: Indicadores Sistema Bancario RD

#	Categoría	Indicador (en %)	May-21	May-22	Variación Anual	Promedio LATAM**
1	Liquidez	Coefficiente Activos Líquidos	46.9	46.1	↓ (0.8)	29.6
2	Calidad Activos	Índice de Morosidad	1.8	1.0	↓ (0.8)	2.7
3	Calidad Activos	Índice Cobertura	245.3	414.3	↑ 169.1	186.0
4	Solvencia	Índice Solvencia	19.1	14.8	↓ (4.3)	15.9
5	Rentabilidad	Retorno s/Patrimonio	22.9	24.2	↑ 1.2	16.6
6	Rentabilidad	Retorno s/Activos	2.2	2.5	↑ 0.2	2.1

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

**Promedio de Latinoamérica de acuerdo a informaciones disponibles a Junio 2022



Cuando el humano está dentro del robot: la Inteligencia Artificial al servicio del usuario

Por: Carla Frontán

La inteligencia artificial ha llegado para ayudarnos a pensar mejor y más rápido desde los datos. Es la afirmación de César Novo, consultor técnico del Banco Central de la República Dominicana, quien habló ampliamente para el ABABoletín sobre esta imperceptible, pero poderosa, ágil y eficaz tecnología.

Un de las formas en que la inteligencia artificial (IA) está integrada a nuestras vidas es mediante la atención constante que recibimos por parte de nuestra entidad bancaria, a través de los canales digitales, como chatbots (un programa informático con el que es posible mantener una conversación) y no nos damos cuenta. También está en las transacciones sin contacto, gracias a la banca en línea o a las aplicaciones móviles; igualmente en la apertura de productos financieros digitales, como cuentas de ahorros o líneas de crédito, sin necesidad de poner un pie en la entidad física

En la XV edición del Congreso Internacional de Finanzas y Auditoría (CIFA) tuvimos la oportunidad de conversar con él sobre el impacto de la IA en los usuarios en esta nueva era digital, acelerada por coyunturas pandémicas nunca previstas y les compartimos íntegras sus respuestas.

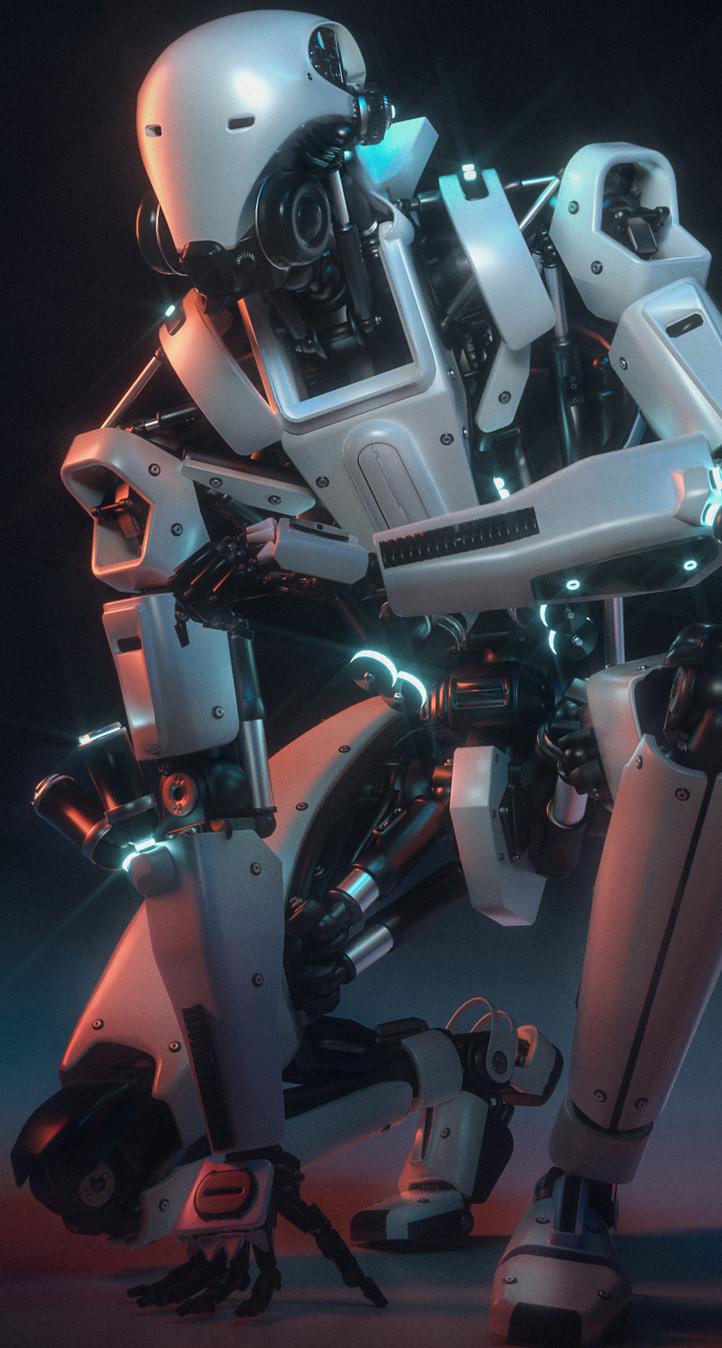
Asociación de Bancos Múltiples de la República Dominicana (ABA): ¿Cómo la Inteligencia Artificial impacta en la interacción de los usuarios con los productos financieros?

César Novo (CN): La Inteligencia Artificial hoy en día es uno de los elementos de mayor disrupción que se están utilizando en distintas industrias, gracias al aprendizaje cognitivo y nuevos conceptos de una banca cognitiva. Para las áreas de atención a clientes ha sido implementada exitosamente con los chatbots, en las interacciones con los usuarios, la segmentación de clientes y evaluaciones de riesgo.

Estos motores, efectivamente han sido probados en la industria financiera y entendemos que vienen a aportar un gran valor en la toma de decisiones de las organizaciones.

ABA: ¿Cómo impacta en el usuario la implementación de estas tecnologías?

CN: Ciertamente, hay un aspecto nostálgico, en donde muchos clientes todavía prefieren ese contacto humano en el proceso de



atención. No obstante, gracias a los avances tecnológicos y la proliferación de la banca digital, para el usuario le será imperceptible discernir si está siendo atendido por un chatbot o por una persona.

En ese sentido, a través de estas tecnologías, tienen una atención más rápida, con reclamaciones atendidas en menor tiempo y, sobre todo, algo que buscan mucho a los clientes hoy en día: respuestas más efectivas y rápidas. Entiendo que dará una gran ventaja en la experiencia de los clientes de los servicios financieros, a través de las entidades que adopten este tipo de tecnología.

ABA: Para lograr este nivel de atención personalizada, rápida y eficaz, tienen que filtrar nuestras preferencias ¿Cómo se da este proceso?

CN: Justamente uno de los elementos importantes de la Inteligencia Artificial es el análisis de datos, el Big Data. Por un lado, mientras más información de los clientes se tiene, sobre sus experiencias y consumos, este tipo de tecnología realizará un aprendizaje bastante personalizado. Muchas ya lo han utilizado a través de softwares conocidos como CRM (del inglés, Customer Relationship Management o Gestión de la Relación con el Cliente), adoptando toda esa data para ponerla en práctica y dar una experiencia a los usuarios.

Por otro lado, la automatización robótica de procesos (o RPA), va a facilitar mucho la agilidad del back office (el personal encargado de dar apoyo y soporte a la empresa en su gestión), de cara a los tiempos de respuesta de las entidades. Más allá de implementar Inteligencia Artificial, es necesario un procesamiento de los protocolos automatizados que las entidades requieren ante una banca digital más ágil, más rápida y, sobre todo, con un mayor volumen de operaciones.

Estas dos tecnologías combinadas (Inteligencia Artificial y RPA) brindarán una experiencia de usuario más eficiente, más efectiva, de cara a una banca digital y de cara a los tiempos.

ABA: ¿Cómo llega la digitalización al back office?

CN: El proceso de digitalización y transformación, como todo en todas las industrias, implican cambios. El COVID nos hizo hacer un proceso de digitalización acelerada.

El rezago de muchas entidades ya no existe y están tratando de transformar esto. Igualmente, las sociedades y países tendrán que ir digitalizándose en todos sus aspectos, porque tenemos banca digital, pero todavía existe un cliente análogo con procesos y documentos físicos, que a pesar de que sean digitalizados para el procesamiento del back office, toma mucho tiempo y requiere de muchas decisiones.



Cesar A. Novo M.

CISA, CISM, CGEIT, CRISC, CDPSE, QAR
CONSULTOR TÉCNICO, BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

ABA: Dentro de esta automatización de procesos, ¿qué parte humana queda?

“La automatización robótica de procesos se trata de sacar el robot del humano, y poner al humano dentro del robot”, - César Novo, durante el XV Congreso Internacional de Finanzas y Auditoría (CIFA).

CN: Por el lado de la RPA, que es la automatización robótica de procesos, el robot simplemente va a simular lo que yo hago. Este no tiene una capacidad cognitiva, él simplemente va a repetir tareas que toman mucho tiempo y son muy repetitivas. En el caso de la Inteligencia Artificial, la máquina irá aprendiendo ese conocimiento que nosotros le proporcionamos y en base a los datos, proporcionando un elemento aliado al humano, que siempre tendrá que estar detrás para brindarle satisfacción al público.

Al final el ser humano tendrá más tiempo de pensar, de enfocarse en otros aspectos que también son muy importantes para los clientes, dejando de lado aquellas actividades que son monótonas y que no agregan valor al usuario.

Finanzas Verdes y el Sistema Bancario en República Dominicana

Por: **Soviesky Naut y Julio Lozano**



De acuerdo con las Naciones Unidas, la economía verde se define como aquella economía que resulta en un mejor bienestar humano y equidad social, reduciendo significativamente los riesgos ambientales y las escaseces ecológicas.

De este concepto de economía verde surgen las finanzas verdes, que pueden ser definidas en un sentido amplio, como inversiones financieras que se destinan a proyectos e iniciativas de desarrollo sostenible, productos ambientales y políticas que fomentan el desarrollo de una economía más sostenible. Así, la economía verde se preocupa por la distribución de recursos económicos escasos de manera sostenible, y las finanzas verdes procuran que las fuentes de recursos para financiar ese desarrollo sean amigables con el medio ambiente.

Según datos de la Corporación Financiera Internacional (IFC), para 2030 se ha propuesto una meta de movilizar más de 130 billones de dólares en financiamiento verde, lo que significa un importante mercado para los bancos de la región y de la República Dominicana.

En ese contexto, desde el año 2017, la ABA inició su hoja de ruta que tiene como objetivo principal, posicionar al sistema bancario dominicano en un sitio de liderazgo a nivel regional y mundial en materia de finanzas verdes.

En línea con esa visión y como uno de sus primeros pasos, en noviembre de 2017 la Asociación de Bancos Múltiples de República Dominicana (ABA) ingresó a la Red Global de Banca Sostenible. Esta red, promovida y creada por el Grupo Banco Mundial a través de la Corporación Internacional de Finanzas (IFC), arrancó su actividad en 2012, y está conformada por una comunidad voluntaria de instituciones de intermediación financiera, bancos centrales, reguladores financieros y ambientales y otros gremios privados, comprometidos con la aplicación de los más altos estándares en materia de financiamiento sostenible.

Desde entonces, la ABA ha venido desarrollando, junto a sus agremiados, una activa agenda que tiene como eje principal el diseño y la implementación de un protocolo verde que permitirá a la banca múltiple dominicana adoptar las mejores prácticas en materia de: a) Gobernanza ambiental y social (ESG); b) desarrollo de instrumentos “verdes” para financiamiento de proyectos sostenibles; c) gestión de riesgo ambiental en créditos e inversiones y d) políticas de compras y contrataciones ambientalmente sostenibles.

Los trabajos que se discuten aquí involucran desde la forma en la que se plantea la gobernanza ambiental y socialmente sostenible hasta cómo vamos a financiar un futuro más amigable con el medio ambiente y qué estándares deberán cumplir los socios que impulsan este desarrollo.

Para nadie es un secreto que todo cambio, como el propuesto por las iniciativas de esta red, genera formas distintas, innovadoras en muchos casos, para financiar y operar los proyectos del futuro, que involucran no solo la financiación de los proyectos sino el modelo operativo de la banca en sí misma y su modelo de negocio.

En ese sentido, desde la ABA vemos el tema de finanzas verdes como una apuesta país más allá de la banca. A través de las finanzas verdes, estamos ayudando a nuestros asociados a financiar el desarrollo económico de la República Dominicana de una forma ambientalmente sostenible dando respuestas a uno de los principales retos de nuestra generación: el cambio climático.

Consideramos que las finanzas verdes son un tema trascendente que genera valor económico, reputacional e intangible para nuestros asociados, sus inversionistas y una base de clientes que cada vez más demanda productos y servicios que reducen la huella ambiental y nos permitan dejar un mejor planeta que el que hemos recibido a futuras generaciones.

En este proceso de generación de valor, los beneficios económicos son cada vez más tangibles y gracias al apoyo de nuestros asociados hemos demostrado que invertir en finanzas verdes tiene sus retribuciones a corto, mediano y largo plazo.

Así, desde la ABA recibimos con gran satisfacción, la valoración hace el IFC, en su último Informe Global, sobre el grado de avance que nuestra estrategia de finanzas sostenibles ha tenido durante los últimos años. En este sentido, la estrategia del sistema financiero nacional avanzó desde una etapa de “preparación” a una de “implementación”, lo que quiere decir que la estrategia nacional de finanzas sostenibles alcanza nuevos y mejores niveles de madurez y consolidación, mejorando las perspectivas futuras al respecto. Esto nos coloca en una posición ventajosa frente a países como Chile y nos ubica al mismo nivel que Brasil, Argentina, México y Perú.

Finalmente, hoy podemos decir que hemos diseñado una hoja de ruta con el firme objetivo de contar con un protocolo verde que servirá como guía y referencia en la adopción de las mejores prácticas de finanzas sostenibles. Esto quiere decir que los bancos múltiples dominicanos tienen un compromiso firme para financiar el desarrollo verde de nuestro país, convirtiendo a las finanzas verdes en una apuesta país que está demostrando que accionar en finanzas verdes genera cada vez más valor para todos.

Gráfico 1. Estrategia Finanzas Sostenibles República Dominicana





Participe en los eventos más importantes
de tecnología y comercio exterior de Latinoamérica

+600 empresas

+60 conferencias



Del 18 al 24 de septiembre 2022
Hyatt Zilara/Ziva Resorts, Cap Cana, R.D.

Más información: **809-541-5211 / 809-541-5219**

WWW.CLABCLACE2022.COM.DO

CLAB - DOMINGO 18 DE SEPTIEMBRE

Actividades, conferencias y paneles	Conferencista
Registro y recepción	
Apertura de exposición: Stands Soluciones Tecnológicas Financieras y de Pagos	
Programa Internacional de Delitos Informáticos, Gestión integral de Riesgos de Seguridad de la Información y Ciberseguridad	Jorge David Páez Monroe Director General Forum, Universidad de La Sabana
Almuerzo-Reunión anual del Comité Latinoamericano de Automatización Bancaria (CLAB)	
Actividad Social	Cocktail de Bienvenida, Playa Juanillo, Cap Cana

CLAB - LUNES 19 DE SEPTIEMBRE

Actividades, conferencias y paneles	Conferencistas, panelistas	
Rueda de negocios		
Palabras de bienvenida	Rosanna Ruíz , Presidenta Ejecutiva de la Asociación de Banco Múltiples de República Dominicana (ABA)	
	Marco Antonio Rodríguez , Presidente del Comité Latinoamericano de Automatización Bancaria (CLAB)	
	Giorgio Trettenero , Secretario General de la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN)	
Conferencia: El futuro de la banca es hoy: perspectiva global y regional en una economía digital.	José María Roldán , Expresidente de la Asociación Española de Banca.	
Conferencia simultánea: La importancia de Conocer a su Cliente (KYC) y la incorporación digital	Tracy Moore , Directora de Estrategia, Fenergo	
Conferencia: La transformación tecnológica como eje estratégico del modelo bancario generando valor a los accionistas y clientes.	Brett King , fundador y presidente ejecutivo del Neobanco Moven.	
Panel: Capacitando al capital humano para la transformación digital	Paulo Alves , Rector de Barna Management School (Moderador)	
	Carolina Palma , consultora de Mercer.	
	Jorge David Páez Monroe , Universidad Sabana Colombia.	
	Nicolas Bronfman , Vicerrector Académico de la Universidad Nacional Andres Bello de Chile.	
Coffee break		
Panel: Sinergias entre la Banca, Bigtech y Fintech	Conferencista principal: Irene Arias Hofman , CEO de BID Lab.	
	Panelistas: Olga Serna , Economista Principal, BBVA Juan Jimenez Zaballos , Digital Public Policy Director, Banco Santander España Ali Mortaza , Fintech Francesa DEJAMOBILE Alan Muñoz , Vicepresidente Ejecutivo, Banco Fihogar	
	Conferencia simultánea: Digitalización de medios de pago: tokenización y pagos con dispositivos móviles.	Gustavo Vega Villamil , Presidente de ACH Colombia.

Actividades, conferencias y paneles	Conferencistas, panelistas
Almuerzo - conferencia: CAF Inclusión Financiera dentro de la Agenda Digital.	<p>José David Montilla, Ministerio de la Presidencia</p> <p>María Waleska Álvarez, CEO, Nap del Caribe</p> <p>Juan Elorza, Banco de Desarrollo de América Latina (CAF)</p>
Panel: Infraestructura del ecosistema de pagos y evolución de la industria de tarjetas: digitalización y segmentación con nuevos competidores	<p>Romina Seltzer, Vicepresidenta Senior de Soluciones y Productos de Visa Latinoamérica y el Caribe.</p> <p>William Dawson, Vicepresidente de Producto e Innovación de Mastercard en el Caribe.</p> <p>Eugene Rault Grullón, Gerente General de Servicios Digitales Popular (AZUL).</p> <p>Luis Bencosme, Gerente General de CardNET en República Dominicana.</p> <p>Ángel Gonzalez, Director de Sistemas de Pagos del Banco Central de la República Dominicana.</p>
Panel: Identidad digital y experiencia de usuario en la nueva era de la banca digital	<p>Felipe Noval, Vicepresidente de Cumplimiento y Asuntos Jurídicos de SoyYo, Fintech de identidad digital.</p> <p>Yulianna Ramón, Directora de ProUsuario de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.</p> <p>Carlos Hoyos Gómez, Business Developer Manager de Amazon.</p> <p>Moderador: Fausto Pimentel Debes, Vicepresidente de Transformación Digital del Banco Múltiple Santa Cruz, República Dominicana.</p>
Espacio de Innovación CLAB	-Temenos -Uanataca
Coffee break	
Panel: Tendencias en interoperabilidad y reconocimiento transfronterizo de datos, identidades y firmas	<p>Layi Felix, Access Network Director, Grupo Altice</p> <p>Pedro Quezada, Director General de la Oficina Gubernamental de Tecnologías de la Información y la Comunicación (OGTIC).</p> <p>José Madera, Encargado de Firma Digita del Instituto Dominicano de las Telecomunicaciones (INDOTEL), Moderador.</p>

CLAB - MARTES 20 DE SEPTIEMBRE

Actividades, conferencias y paneles	Conferencista
	Rueda de negocios
Conferencia: Cómo nos defendemos ante los ciberdelitos	Chema Alonso, Chief Digital Officer de Telefónica.
Conferencia Simultánea: La banca a la medida de tus clientes	Enrique Ramos O Reilly, Director Regional, Temenos Latam & Caribbean
Panel: On boarding digital: ruta crítica para oportunidades de negocios y riesgos emergentes. evolución y desafíos de la seguridad cibernética.	<p>David Muñoz, Vicepresidente Ejecutivo de Tecnología y Operaciones del Banco Pichincha de Ecuador.</p> <p>Héctor Roldan, Senior Advisor de McKinsey & Company.</p> <p>Angela Nieto, Vicepresidente Senior de Tecnología y Transformación Digital del Banco Múltiple BHD de República Dominicana.</p> <p>Angela Nieto, VP Senior de Tecnología y Transformación Digital, Banco BHD</p> <p>Diego Laverde, Vicepresidente del Área de Seguridad de la Información del Banco Popular Dominicano, Banco Múltiple.</p> <p>Daniel Otero, Director General Senior de Gestión Integral de Riesgos del Banco de Reservas de República Dominicana.</p>
Conferencia simultánea: Tendencias de pagos transfronterizos	Ricardo Núñez, Director Gerente de Proyectos de Grupo BCG, empresa partner de SWIFT para Latinoamérica.
Coffee break	
Conferencia: Open Banking: barreras, retos y visión regional	Driss Tamsamani, Director Gerente de Digitalización y Miembro del Comité Ejecutivo de Citigroup Treasury & Trade Solutions Latinoamérica, responsable de Plataformas Digitales.

Actividades, conferencias y paneles	Conferencista
Conferencia simultánea: Re-imaginando la Banca Corporativa	Rahul Wadhavkar, Infosys
Almuerzo	
Panel: Machine learning: la nueva era de la Banca	<p>Armando Betancourt, Leader de Fin Serv en LATAM para Google.</p> <p>Ricardo Avelar, NICE</p> <p>José Del Río Muñoz, CEO Newtech República Dominicana.</p> <p>Juan Carlos Medina, consultor y experto en prevención de lavado de activos y gestión de riesgos (moderador).</p>
Conferencia simultánea: Transferencia de riesgo como modelo alternativo de gestión para tecnologías	<p>Paulina Velez, Cyber LAC Leader, Marsh</p> <p>Edson Villar, LAC Cyber Risk Consulting Leader, Marsh</p>
Panel: Experiencia dominicana en el avance digital en medios de pagos, servicios bancarios y en ciberseguridad	<p>Fabiola Herrera, Subgerente de Innovación, Tecnología y Ciberseguridad del Banco Central de la República Dominicana (moderadora).</p> <p>Gonzalo Gil, CEO & Country Head de Scotiabank República Dominicana, Banco Múltiple.</p> <p>Jennifer Pérez Bernard, Presidenta Ejecutiva del Banco Múltiple Activo Dominicana.</p> <p>Víctor Méndez Saba, Presidente Ejecutivo del Banco Múltiple Vimenca.</p> <p>Dennis Simó Álvarez, Presidente Ejecutivo del Banco Múltiple Caribe.</p> <p>Máximo Vidal, CEO de Citibank</p>
Conferencia: Tecnología Blockchain/Inteligencia Artificial en modelos de seguridad bancaria colaborativos	Daniel Juvinao, Director de Proyectos de la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN).
Coffee break	
Conferencia: Nube flexible, migración de transacciones en el ciberespacio: evolución y perspectivas	Alfredo Iglesias, especialista en la Industria Financiera de Microsoft.
Conversatorio y premiación 10mo Concurso a la Innovación Financiera	
Actividad Social	<p>Desfile de Moda Inclusiva a cargo de la recocida diseñadora Melkis Díaz. Terraza Santo Domingo, Hotel Hyatt Cap Cana.</p> <p>Presentación musical de Maridalia Hernández. Playa Juanillo, Cap Cana.</p>

CLAB - MIÉRCOLES 21 DE SEPTIEMBRE

Actividades, conferencias y paneles	Conferencista
CLAB networking	
Conferencia magistral: Tendencias regulatorias en banca digital, seguridad de la información, ciberseguridad e innovación financiera	Héctor Valdez Albizu, Gobernador del Banco Central de la República Dominicana (BCRD).
Conferencia: Retos de la supervisión y de la banca en un contexto de transformación digital acelerada y nuevos competidores.	<p>Omar Victoria, Socio Director OV. Consultor en regulación, cumplimiento, nuevas tecnologías y gobierno corporativo.</p> <p>Inés Páez, Titular de Innovación e Inclusión Financiera de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.</p>
Conclusiones: Futuro tecnológico del sector financiero en América Latina.	Paulo Correia, Partner Deloitte Consulting
Palabras de cierre:	Presidencia ABA y Secretario General FELABAN.
Actividad Social	Cena Clausura CLAB-Bienvenida CLACE Larimar Lawn Hotel Hyatt Cap Cana.

CLACE - MIÉRCOLES 21 DE SEPTIEMBRE

Actividades, conferencias y paneles	Conferencista
Registro y recepción	
Almuerzo-Reunión anual Comité Latinoamericano de Comercio Exterior (CLACE)	
TALLER: Análisis comparativo y práctico de las reglas ISP98 y las URDG758, así como los aspectos relevantes de las nuevas prácticas internacionales estándar sobre garantías y contragarantías de demanda -ISDGP 814- de la ICC.	<p>Facilitador:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Miguel Bustamante, Experto DOCDEX certificado por ICC París y avalado por ICC México <p>Moderadora:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Lilia Marcela Álvarez, Experta en Comercio Exterior <p>Taller dirigido a: Gerentes de Operaciones de Comercio Exterior, responsables de negocio y mercadeo de Comercio Exterior, y los ejecutivos de banca de Corresponsalía de las instituciones financieras.</p>
Actividad Social	Cena Clausura CLAB-Bienvenida CLACE Larimar Lawn Hotel Hyatt Cap Cana.

CLACE - JUEVES 22 DE SEPTIEMBRE

Actividades, conferencias y paneles	Conferencista
Rueda de negocios	
Palabras de Bienvenida	Sra. Rosanna Ruíz, Presidenta Ejecutiva Asociación de Banco Múltiples de República Dominicana (ABA)
	Sr. Daniel González, Presidente Comité Latinoamericano de Comercio Exterior (CLACE)
	Sr. Giorgio Trettenero, Secretario General Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN)
Comercio Internacional y Sistema Financiero: Perspectivas Globales en un mundo Post-COVID y un mundo Post-Conflicto Europa del Este	Sr. Eduardo Cavallo, Economista Investigador Principal, Banco Interamericano de Desarrollo (BID)
	Sra. Zeynep Ersel, Regional Lead for Trade Finance for Latin America and Caribbean, IFC
Coffee break	
E-Commerce y Comercio Exterior, Innovaciones y Tendencias.	Graham Tercero, Innovación y Transformación Digital, Grupo LAFISE
	Huw Davies, Chief Commercial Officer and Co-Founder, OZONE Financial Technology
	Fabio Báez, Vicepresidente VISANET Dominicana
	Moderador: Luis Manuel Pellerano, Presidente Ejecutivo ANJE
Almuerzo: Dirección General de Aduanas	Sr. Eduardo Sanz Lovatón, Director General de Aduanas, República Dominicana, Secretario de Finanzas Partido Revolucionario Moderno
Financiamiento de las Inversiones Extranjeras en la Región	Sr. Sigmund Freund, Director Ejecutivo de Alianzas Público-Privadas, Director General de Pedernales Cabo Rojo
	Sr. Ángel Asensio, Presidente Cámara de Comercio de Madrid y Presidente de IFEMA
	Sr. Ramón Tamames, Catedrático Estructura Económica España, Real Academia Ciencias Morales y Políticas
	Sr. Juan Pablo Lázaro, Empresario, Presidente SENDING, Vicepresidente CEOE, España
	Moderador: Sr. Antonio Garrido Lestache, Presidente Foro de Inversiones de España - República Dominicana

Actividades, conferencias y paneles

Conferencista

Tecnologías 4ta Revolución Industrial: Blockchain, Servicios Financieros y Comercio Internacional
- Blockchain y Servicios Financieros para el Comercio Internacional (transacciones rápidas, seguras, reducción de costos)
- Blockchain y Cadena de Suministros: Tendencias

Panelistas:

Sr. Driss Tamsamani, Head of Digital, CITIBANK

Sra. Angela Albarracín Robledo, Gerente Internacional, Banco de Bogotá

Sr. Juan Pablo Cuevas, Vice President, Visa Business Solutions Head, Latin America & The Caribbean VISA

Moderadora: Sra. Myriam Stern, Directora de Comercio, Embajada República Dominicana en UK

Coffee break

CONVERSATORIO:

Riesgo de los bancos frente a la contingencia de la imposición de Medidas Cautelares que ordenan la suspensión de pago de una garantía, contragarantía, crédito Standby, o un crédito documentario.

Dirigido a: Gerentes de Operaciones de Comercio Exterior, ejecutivos de Corresponsalía Bancaria, áreas de Cumplimiento, área Legal, y Riesgo de las instituciones financieras.

Panelistas:

Sr. Miguel Bustamante, Experto DOCDEX certificado por ICC París y avalado por ICC México

Sra. Lilia Marcela Álvarez, Experta en Comercio Exterior

Actividad Social

Feria de artesanos dominicanos "Hecho en RD".

Área de Exhibición, Centro de Convenciones del Hotel Hyatt Cap Cana.

CLACE - VIERNES 23 DE SEPTIEMBRE

Actividades, conferencias y paneles

Conferencistas, panelistas

Rueda de negocios

Instrumentos de Financiamiento para el Comercio Internacional y PYMES

Moderador: Sra. Elizabeth Mena, Presidenta Asociación Dominicana de Exportadores (ADOEXPO)

Panelistas:

Sra. Aurin Rodríguez, Vicepresidente Senior de Banca Transaccional, Banco BHD

Sr. Edward Baldera, Vicepresidente de Áreas Tesorería, Mercado de Capital y Banca Institucional, Banco Popular Dominicano

Sr. José Obregón, Director General Senior Negocios Internacionales y Gobierno Corporativo, Banreservas

Sr. Edgar del Toro, Gerente General, Banco Múltiple LAFISE

Sr. Manuel Martínez, Vicepresidente de Tesorería, Banco Santa Cruz

Coffee break

Evolución de los medios de pago en las transacciones del comercio internacional

Moderador: Sr. Jaime Rincón, Director Gestión Operativa y Seguridad, ASOBANCARIA, COLOMBIA

Panelistas:

Sra. Mónica Echeverri, Gerente Servicios para Comercio Internacional, BANCOLOMBIA

Sra. Lourdes Ogando, Gerente de División-Negocios Internacionales, Banco Popular Dominicano

Sra. Susana López, Segunda Vicepresidente, Banco Múltiple Santa Cruz, Rep. Dom.

Actividades, conferencias y paneles	Conferencistas, panelistas
Almuerzo Alianza para el Desarrollo en Democracia (ADD): Oportunidades para el Comercio Regional (Near-Shoring).	<p>Panelistas: Sr. Steven Puig, Presidente Ejecutivo Banco BHD</p> <p>Sr. William Malamud, Vicepresidente Ejecutivo, Cámara Americana de Comercio, República Dominicana</p> <p>Sr. José Manuel Torres, Vicepresidente Ejecutivo, Asociación Dominicana de Zonas Francas</p> <p>Sr. Alexander T. Bryan, Consejero Político y Económico, Embajada de Estados Unidos</p> <p>Moderador: Sr. Carlos Guillermo Flaquer, Viceministro de Zonas Francas y Regímenes Especiales, Ministerio Industria, Comercio y MIPYMES de la República Dominicana</p>
Conferencia: El Rol de las Finanzas Sostenibles en América Latina	<p>Sr. Daniel Gracián, Director de Finanzas Sostenibles, Scotiabank</p> <p>Sr. Yves Ferreira, Head of Regional Representation for the Caribbean, European Investment Bank (EIB)</p>
Reformas financieras y dinamismo exportador en países en desarrollo: Experiencias en América Latina	<p>Sr. Alejandro Fernández, Superintendente de Bancos República Dominicana</p> <p>Moderador: Sr. Pascual O'Dogherty, Secretario General, Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA)</p>
Ley AMLA 2020: Implicaciones y Recomendaciones para la Banca Corresponsal Latinoamericana. Mejores prácticas a tener en cuenta en la gestión del Riesgo	<p>Panelistas: Sr. Daniel R. Alonzo, Socio Buckley's New York Law Firm Sr. Juan Medrano, Especialista en Cumplimiento y Riesgo, JA Global Compliance</p> <p>Moderador: Sr. Ramón González, Vicepresidente de Prevención LAFT y Cumplimiento Regulatorio, Banco Banesco</p>
Coffee break	
Exportaciones de Servicios, Economía Naranja y Sostenibilidad	Sr. Víctor Bisonó , Ministro Industria, Comercio y MIPYMES de la República Dominicana
Documento Relatoría	
Palabras Cierre	<p>Sra. Rosanna Ruíz, Presidencia ABA</p> <p>Sr. Daniel Gonzalez, Presidente CLACE</p> <p>Sr. Giorgio Trettenero, Secretario General FELABAN</p>
Actividad Social	<p>Feria de artesanos dominicanos "Hecho en RD" Área de Exhibición, Centro de Convenciones del Hotel Hyatt Cap Cana.</p> <p>Presentación artística de La Boba Band (Grupo 440) Centro de Convenciones del Hotel Hyatt Cap Cana.</p>

CLACE - SÁBADO 24 DE SEPTIEMBRE

Actividades, conferencias y paneles	Conferencista
	CLACE Networking



Capacitaciones ABA 2022

SEPTIEMBRE

- **Taller: Importancia en industrias disruptivas como la banca**
Fecha de inicio: 13 de septiembre
- **Taller: Gestión de la Cartera de Inversiones bajo el enfoque de Valor Razonable**
Fecha de inicio: 19 de septiembre
- **Taller: Cumplimiento de obligaciones fiscales e impuesto sobre la renta diferido**
Fecha de inicio: 20 de septiembre

OCTUBRE

- **Diplomado Gestión de Riesgos Bancarios**
Fecha de inicio: 5 de octubre
- **Certificación Especialista en Antilavado de Dinero y seminario de preparación (ACAMS)**
Fecha de inicio: 21 de octubre
- **Diplomado en Inteligencia de Negocios**
Fecha de inicio: 31 de octubre

CERTIFICACIONES

- **Certificación CAMS y Seminario de Preparación para el Examen CAMS**
14 de octubre
- **Certificación Antilavado de Dinero AMLCA Nivel Asociado en línea**
- **Certificación Antilavado de Dinero CPAML Nivel Profesional en línea (español)**
- **Curso de preparación CFA Exam Level I**
- **Cursos virtuales y asincrónicos de Visa University**
- **Asociación de Especialistas Certificados en Antilavado de Dinero (ACAMS)**

INSCRÍBASE EN LÍNEA
A TRAVÉS DE NUESTRA PÁGINA
WEB ESCANEANDO ESTE CÓDIGO

WWW.ABA.ORG.DO



WHATSAPP

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



**ASOCIACIÓN DE BANCOS MÚLTIPLES
DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**

Ave. Winston Churchill, Esq. Luis F. Thomén, Torre BHD, 6to Piso, Santo Domingo, República Dominicana

YO NAVEGO SEGURO



**Protege tus
hábitos digitales**

www.YoNavegoSeguro.com.do



RESPONSABILIDAD SOCIAL

CONTRIBUCIÓN A LA SALUD

El Banco Popular Dominicano donó ocho electrocardiógrafos al Ministerio de Salud Pública y Asistencia Social para el proyecto de salud preventiva “Ruta de la Salud: cambia tu estilo de vida”, un programa de intervenciones que dejará instalados diversos puntos cardiometabólicos para dar seguimiento a la población. José Mármol, vicepresidente ejecutivo de Comunicaciones Corporativas, Reputación y Banca Responsable, explicó que la contribución forma parte de las ayudas que la entidad financiera efectúa periódicamente con el objetivo de fortalecer el sistema sanitario del país.

FINANZAS RESPONSABLES

El Banco BHD lanzó el programa de educación financiera “Finanzas Responsables”, desarrollado con el propósito de compartir mejores prácticas en cuanto a la administración de las finanzas. La iniciativa consiste en capacitaciones y la activación de una comunidad virtual a través de la cual se comparten contenidos educativos creados en un lenguaje simple y llano para el entendimiento de todas las personas. “Trabajamos para impulsar el progreso humano, haciendo una banca responsable, innovadora y cercana.”, puntualizó Luis Lember, vicepresidente ejecutivo de Banca de Personas y Negocios del banco.

IMPULSO A EMPRENDEDORES

El Banco de Reservas, a través de su programa CREE, inició la 9na edición del Programa de Pre-Aceleración, con la participación de 10 proyectos emprendedores que destacaron entre las más de 190 propuestas procedentes de todo el país. El programa está concebido para apoyar a los emprendedores en el desarrollo de sus negocios y aumentar sus probabilidades de éxito en el mercado. Los participantes deberán dedicar alrededor de 20 horas a la semana durante cinco meses de trabajo junto a expertos en diferentes áreas del negocio, según la etapa en la que se encuentre su emprendimiento.

RESPALDO A ESTUDIOS

Scotiabank anunció la aceptación de solicitudes de financiamiento para el Net Zero Research Fund por parte de centros de estudio e instituciones académicas que estén apoyando a sectores clave en sus esfuerzos hacia la descarbonización de la economía. Este fondo de 10 millones de dólares canadienses, lanzado el año pasado, ayudará a facilitar mayores oportunidades de investigación sobre el cambio climático en las comunidades académicas y organizaciones sin fines de lucro de Canadá, Estados Unidos, América Latina y el Caribe.

APOYO AL DEPORTE

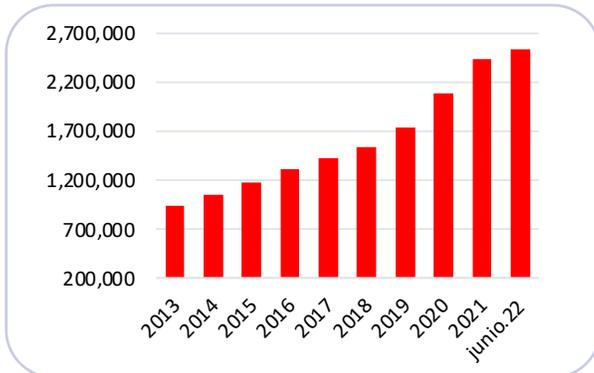
El Banco Promerica, a través de su Voluntariado de Responsabilidad Social “Huella Verde”, realizó la entrega de recursos deportivos de las disciplinas de baloncesto y volleyball a más de 50 jóvenes de la comunidad Los Peralejos en Santo Domingo Oeste, para seguir impulsando el deporte y cultivar espacios de recreación y sano entretenimiento. “Apoyar a la juventud nos brinda la oportunidad de ver posible la creación en conjunto de una sociedad formada en valores, sobre todo en sectores vulnerables de nuestro país.”, señaló la institución bancaria.

JORNADA DE LIMPIEZA

Citi recolectó 5,685 libras de desechos sólidos en una jornada de limpieza en la playa El Gringo en Haina, actividad enmarcada en su propósito de contribuir con el crecimiento y el progreso de las comunidades donde opera la organización financiera. Durante la jornada, que coincidió con la celebración del Día Global de la Comunidad 2022, también se realizó un taller de reciclaje con los mismos materiales recolectados en el evento, permitiendo brindar a los miembros de la comunidad soluciones a distintas necesidades existentes en la zona.

Activos Totales de los Bancos

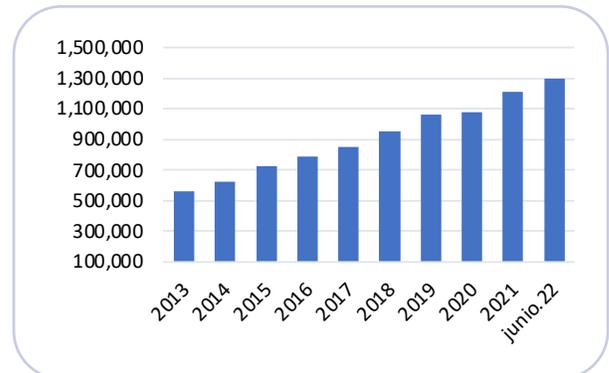
Últimos diez años (cifras en millones de RD\$)*



Fuente: Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

Préstamos Totales

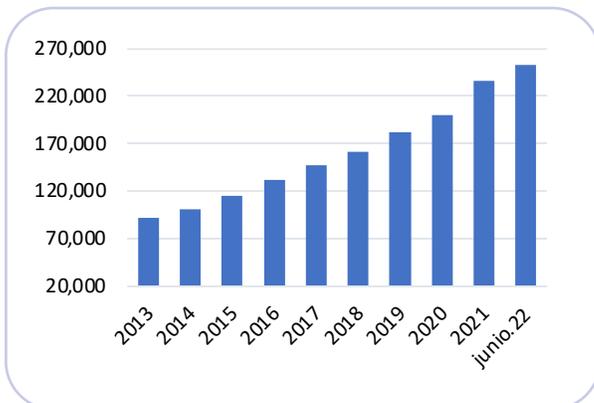
Últimos diez años (cifras en millones de RD\$)*



Fuente: Banco Central de la República Dominicana

Patrimonio Total de los Bancos

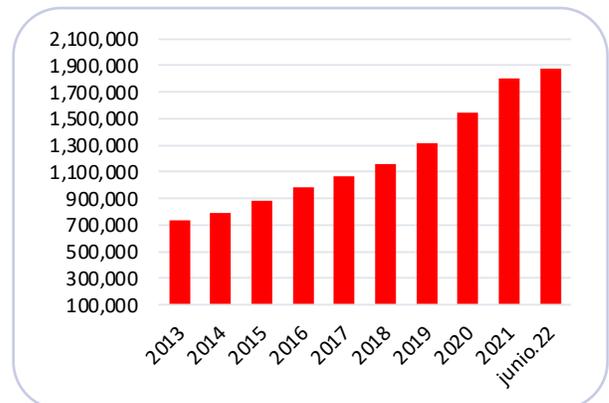
Últimos diez años (cifras en millones de RD\$)*



Fuente: Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

Depósitos Totales

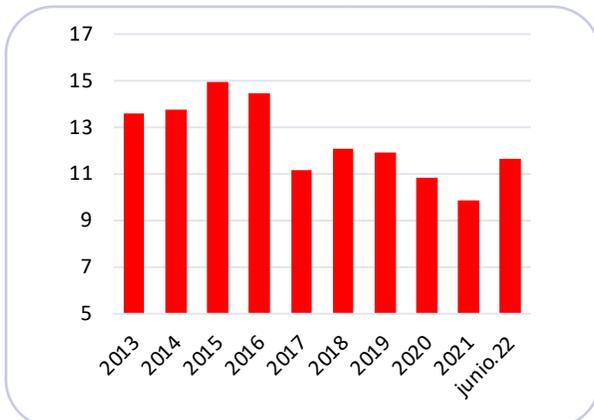
Últimos diez años (cifras en millones de RD\$)*



Fuente: Banco Central de la República Dominicana

Tasas de Interés Activas en RD\$

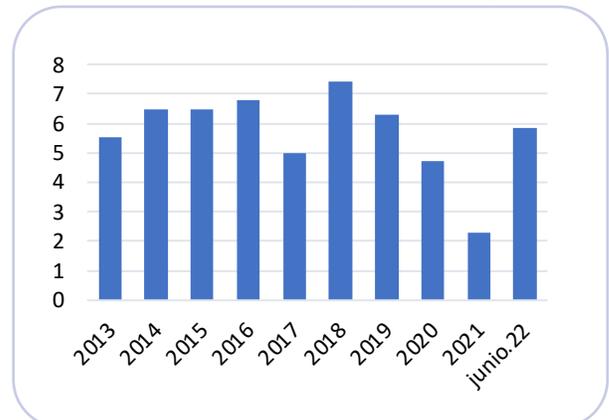
Últimos diez años (cifras en %)*



Fuente: Banco Central de la República Dominicana

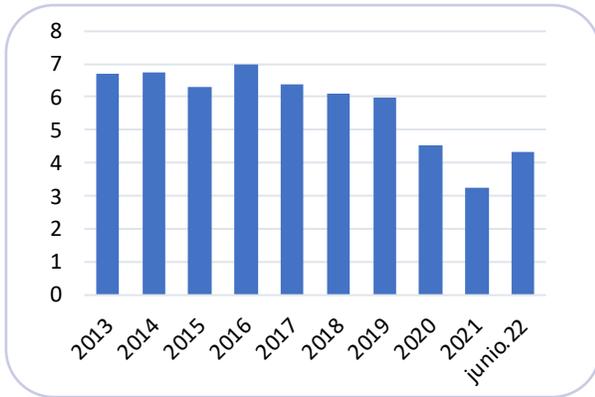
Tasas de Interés Pasivas en RD\$

Últimos diez años (cifras en %)*



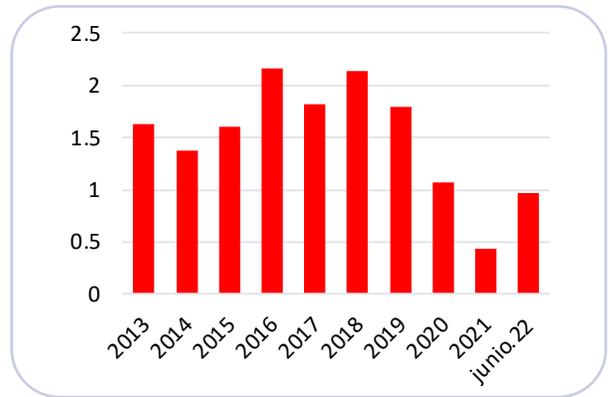
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

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



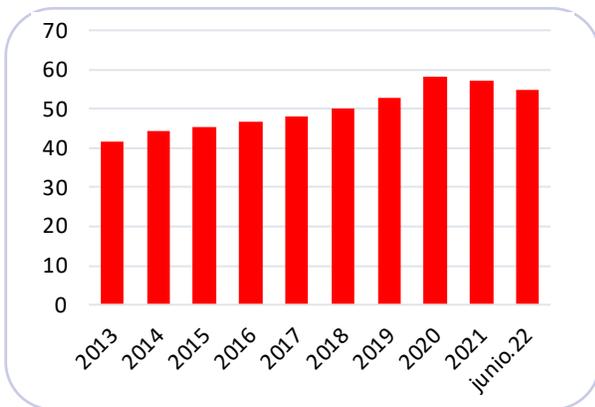
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

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



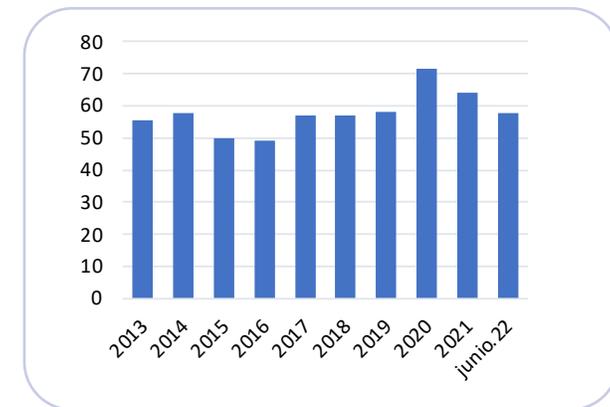
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

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



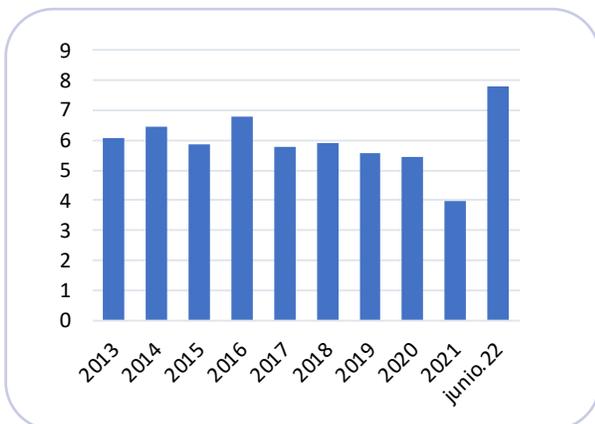
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

Tasa de Cambio RD\$/Euro
Últimos diez años



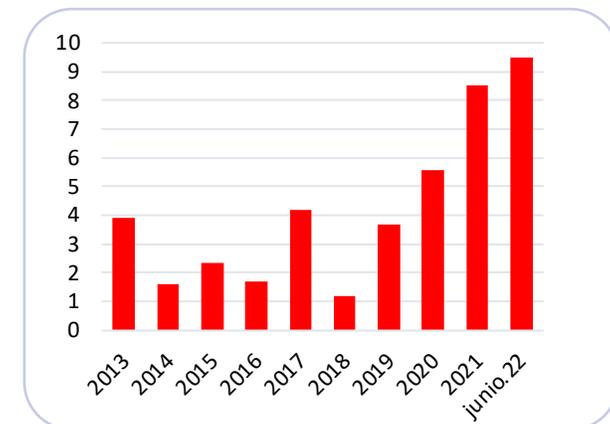
Fuente: Banco Central de la República Dominicana

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.