

**NEWSLETTER
ABANCORD
OCTUBRE 2022**

NEWSLETTER

ABANCORD

OCTUBRE 2022

31 de octubre del 2022

CONTENIDO:

Artículo: Basilea II: el nuevo marco de capital y antesala a Basilea III;

Ambiente Regulatorio Financiero RD;

TOP 5: artículos nacionales e internacionales sobre banca y economía octubre 2022.

Basilea II: el nuevo marco de capital y antesala a Basilea III

Por: Solange Jiménez

El nuevo marco de capital o Basilea II, fue propuesto en junio de 1999 en reemplazo del Acuerdo de 1988. Esto condujo a la publicación de un marco de capital revisado en junio de 2004, el cual constaba de tres pilares:

1. Requisitos mínimos de capital, que buscaba desarrollar y expandir las reglas estandarizadas establecidas en el Acuerdo de 1988.
2. Revisión supervisora de la adecuación del capital de una institución y proceso de evaluación interna.
3. Uso efectivo de la divulgación como palanca para fortalecer la disciplina del mercado y fomentar prácticas bancarias sanas.

para mejorar la forma en que los requisitos de capital regulatorio reflejan los riesgos subyacentes y abordar mejor la innovación financiera que se había producido en los últimos años. Los cambios tenían como objetivo recompensar y alentar las mejoras continuas en la medición y el control del riesgo.

Aparecen aquí tres fechas importantes:

1. **2004:** con la publicación de un marco de capital revisado.
2. **2005:** con el documento de consenso que rige el tratamiento de los libros de negociación, y
3. **2006:** con la publicación del documento "Basilea II: Convergencia internacional de medición de capital y estándares de capital y la guía sobre el intercambio de información.

El nuevo marco de capital o Basilea II, fue propuesto en junio de 1999 en reemplazo del Acuerdo de 1988. Esto condujo a la publicación de un marco de capital revisado en junio de 2004.

El nuevo marco fue diseñado

A la publicación del marco en junio de 2004, le siguió un total de casi seis años de preparación intensiva.

Durante este período, el Comité de Basilea consultó extensamente con representantes del sector bancario, agencias de supervisión, bancos centrales y observadores externos para desarrollar requisitos de capital significativamente más sensibles al riesgo.

Tras la publicación de junio de 2004, que se centró principalmente en la cartera de inversión, el Comité concentró su atención en la cartera de negociación.

En estrecha cooperación con la Organización Internacional de Comisiones de Valores (IOSCO), el Comité publicó en julio de 2005 un documento de consenso que rige el tratamiento de los libros de negociación de los bancos bajo el nuevo marco.

Para facilitar la referencia, este nuevo texto se integró con el texto de junio de 2004 en un documento completo publicado en junio de 2006: "Basilea II: Convergencia internacional de medición de capital y estándares de capital: Un marco revisado".

Los miembros del comité y varios no miembros acordaron adoptar las nuevas re-

glas, aunque en escalas de tiempo variables.

Un desafío al que se enfrentaron los supervisores de todo el mundo bajo Basilea II fue la necesidad de aprobar el uso de ciertos enfoques para la medición del riesgo en múltiples jurisdicciones.

Si bien este no era un concepto nuevo para la comunidad supervisora (la Enmienda de riesgo de mercado de 1996 implicó un requisito similar), Basilea II amplió el alcance de tales aprobaciones y exigió un grado aún mayor de cooperación entre los supervisores locales y anfitriones.

Finalmente, para ayudar a abordar este problema, el Comité emitió una guía sobre el intercambio de información en 2006, seguida del asesoramiento sobre la cooperación de supervisión y los mecanismos de asignación en el contexto de los enfoques de medición avanzada para el riesgo operativo.

El tema sobre "Basilea III: respuesta a la crisis financiera de 2007-09", será tratado en la siguiente entrega.

Un desafío al que se enfrentaron los supervisores de todo el mundo bajo Basilea II fue la necesidad de aprobar el uso de ciertos enfoques para la medición del riesgo en múltiples jurisdicciones.



Ambiente Regulatorio Financiero RD

Carta Circular SB: Núm. 012/22

Publicación del Balance de Comprobación Analítico 2023 y Tabla de Equivalencia, a utilizar a partir del 1ero. de enero de 2023.

Publicación: 14/10/2022

[Ver más.](#)

Carta Circular SB Núm 011/22

Establecimiento horario especial por el septuagésimo quinto (75°) aniversario de la Superintendencia de Bancos.

Publicación: 05/10/2022

[Ver más.](#)

Circular SB Núm. 015/22

Modificación Medios remisión información EIFyC

Publicación: 04/10/2022

[Ver más.](#)

CARTA CIRCULAR SB Núm. 009/22

"Implementación de la tercera versión del "Instructivo sobre Debita Diligencia".

Publicación: 15/07/2022

[Ver más.](#)

CIRCULAR SB Núm. 014/22

"Instructivo para la Revisión de Calidad de las Auditorías Externas".

Publicación: 01/07/2022

[Ver más.](#)

CARTA CIRCULAR SB Núm. 008/22

"Instructivo sobre Instrumentos de Captación del Público en Vistas Públicas",

Publicación: 01/07/2022

[Ver más.](#)

CIRCULAR SB Núm. 013/22

"Extensión del plazo para tratamiento especial y temporal a clientes de nacionalidad venezolana con documentos de identidad o pasaportes vencidos".

Publicación: 01/07/2022

[Ver más.](#)

CARTA CIRCULAR SB Núm. 007/22

"Aclaraciones sobre el registro y reporte de las Operaciones de Derivados Sin Entrega (Non-Deliverable)".

Publicación: 01/07/2022

[Ver más.](#)

CIRCULAR SB Núm. 012/22

"Modificar el Manual de Requerimientos de Información de la Superintendencia de Bancos Orientados a la Supervisión Basada en Riesgos (MRI) para eliminar reportes temporales requeridos por el impacto del COVID-19".

Publicación: 30/06/2022

[Ver más.](#)

CIRCULAR SB Núm. 011/22

"Onboarding digital de productos y servicios financieros".

Publicación: 24/06/2022

[Ver más.](#)

CARTA CIRCULAR SB
Núm. 006/22

"Publicación Estructura de los Estados Financieros".

Publicación: 24/06/2022

[Ver más.](#)

CIRCULAR SB Núm. 009/22

"Modificación de la Circular SB: núm. 004/22 que establece el protocolo para la protección y uso adecuado de los datos personales de los usuarios en los procesos de venta y mercadeo de productos y servicios financieros".

Publicación: 13/05/2022

[Ver más.](#)

CIRCULAR SB Núm. 010/22

"Aplazamiento del uso de valor razonable en el portafolio de inversiones".

Publicación: 26/05/2022

[Ver más.](#)

CARTA CIRCULAR SB
Núm. 005/22

"Modificación de la fecha de implementación de los cambios del Manual de Contabilidad previstos en la Circular SB: Núm. 008/22".

Publicación: 29/04/2022

[Ver más](#)

CIRCULAR SB Núm. 008/22

"Modificación de la fecha de implementación de los cambios del Manual de Contabilidad previstos en la Circular SB: Núm. 013/21".

Publicación: 13/04/2022

[Ver más](#)

CARTA CIRCULAR SB
Núm. 003/22

"Modificación del proceso de carga de las informaciones remitidas por las EIF a la central de riesgos".

Publicación: 04/04/2022

[Ver más](#)

CIRCULAR SB Núm. 007/22

"Tratamiento regulatorio gradual para el impacto del valor razonable del portafolio de inversiones en el cálculo del patrimonio técnico y el índice de solvencia de las EIF".

Publicación: 24/03/2022

[Ver más](#)

CARTA CIRCULAR SB
Núm. 002/22

"Publicaciones estadísticas impactadas por la adecuación del Manual de Contabilidad a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)".

Publicación: 18/03/2022

[Ver más](#)

CIRCULAR SB Núm. 005/22

"Aprobar y poner en vigencia la tercera versión del "Instructivo sobre Debita Diligencia".

Publicación: 04/03/2022

[Ver más](#)

CARTA CIRCULAR SB
Núm. 001/22

"Preparación y actualización de los Planes Estratégicos Anuales".

Publicación: 04/03/2022

[Ver más](#)

CIRCULAR SB Núm. 004/22

Establecimiento de protocolo para la protección y uso adecuado de los datos personales de los usuarios en los procesos de venta y mercadeo de productos y servicios financieros.

Publicación: 07/02/2022

[Ver más](#)

CIRCULAR SB Núm. 003/22

"Extensión del plazo para la implementación de la carta de derechos y deberes de los usuarios de los productos y servicios financieros puesta en vigencia mediante la Circular SB: Núm. 001/22".

Publicación: 01/02/2022

[Ver más](#)

CIRCULAR SB Núm. 002/22

"Medios para la recepción de informaciones y documentos en la Superintendencia de Bancos remitidas por las entidades supervisadas".

Publicación: 20/01/2022

[Ver más](#)

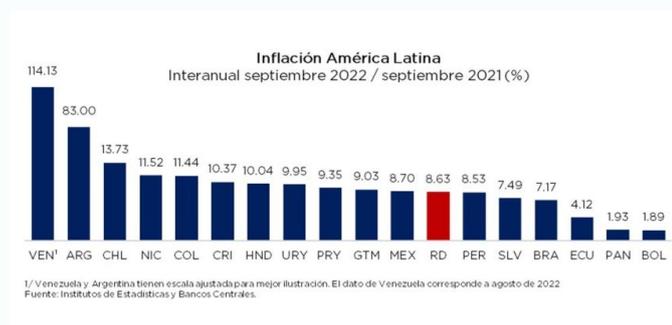
CIRCULAR SB Núm. 001/22

"Implementación carta de derechos y deberes de los usuarios de los productos y servicios financieros".

Publicación: 07/01/2022

[Ver más](#)

TOP 5: artículos nacionales e internacionales sobre banca y economía octubre 2022



La inflación dominicana se modera y el crecimiento económico sería de los más altos de América Latina

Octubre 28, 2022

En América Latina los niveles de inflación permanecen elevados, influenciados por los precios internacionales de las materias primas. No obstante, once de los dieciocho países de la región presentan una inflación superior a la de República Dominicana. Para contrarrestar las presiones inflacionarias, se han incrementado significativamente las tasas de política monetaria (TPM) con relación a sus niveles previos a la pandemia. En el caso dominicano, las medidas monetarias están contribuyendo a moderar la inflación, en un contexto en el cual el crecimiento económico sería de los mayores dentro de la región.

[Ver más.](#)

Gobernador Valdez Albizu recibe a un 'Staff Visit' del FMI para evaluar el desempeño de la economía dominicana

Octubre 24, 2022

El gobernador del Banco Central de la República Dominicana (BCRD), Héctor Valdez Albizu, recibió a la misión del Fondo Monetario Internacional (FMI), encabezada por Emilio Fernández-Corugedo, nuevo jefe de misión, que se encuentra en el país para llevar a cabo un 'Staff Visit', a la que ofreció un amplio informe sobre el comportamiento de la economía dominicana y sus previsiones de cierre para el año 2022.

Valdez Albizu resaltó en su exposición los resultados obtenidos en el ámbito económico, como el crecimiento promedio interanual del 5.4 % en el periodo enero-septiembre, señalando que el sistema de pronósticos del Banco Central indica que el crecimiento producto interno bruto (PIB) real se ubicaría en el rango de 5.0 %-5.5 % para el año 2022, es decir, en torno al ritmo potencial de la economía.

[Ver más.](#)



Bank of America destaca el desempeño y las perspectivas económicas de la República Dominicana

Octubre 23, 2022

En el marco de las reuniones anuales del Fondo Monetario Internacional y del Banco Mundial realizadas recientemente en Washington, D.C., el banco de inversión multinacional Bank of America destacó que la economía dominicana ha mantenido un desempeño favorable, a pesar de un convulso panorama internacional.

En efecto, en su informe sobre las perspectivas de las economías emergentes, elaborado luego de llevar a cabo unas cien reuniones con los equipos técnicos de los distintos países, la referida institución financiera

señala que las proyecciones de la economía mundial continúan deteriorándose, asociadas a un menor crecimiento y a las crecientes tensiones geopolíticas.

Con relación a la República Dominicana, se afirma que la economía ha mantenido un fuerte crecimiento, compensando el impacto adverso de los mayores precios internacionales de las materias primas, principalmente por el dinamismo del turismo al esperarse que se reciban más de 7 millones de turistas no residentes durante el año 2022. En ese sentido, indican que la economía dominicana sería una de las de mayor crecimiento en la región, inclusive en un contexto de una posible recesión en Estados Unidos de América durante el próximo año 2023.

[Ver más.](#)





Valdez Albizu informa crecimiento promedio interanual de 5.4% en enero-septiembre 2022

Octubre 21, 2022

[Ver más.](#)

Valdez Albizu participó en las reuniones anuales del FMI y del BM

Octubre 13, 2022

El gobernador del gobernador del Banco Central de la República Dominicana (BCRD, Héctor Valdez Albizu, participó en las Reuniones Anuales de las Juntas de Gobernadores del Fondo Monetario Internacional (FMI) y del Grupo del Banco Mundial, las cuales se llevan a cabo desde el 10 al 16 de octubre del presente año, en la ciudad de Washington D.C., Estados Unidos de América (EUA).

El evento reunió a las principales autoridades de bancos centrales, ministros de finanzas y de desarrollo de los distintos países miembros de dichos organismos, con el objetivo de analizar cuestiones de interés mundial, incluidas la evolución de la economía mundial y sus perspectivas, el consenso de

medidas de política económica que impulsen un mayor crecimiento a nivel global, la erradicación de la pobreza, así como la eficacia de la capacitación y asistencia técnica.

[Ver más.](#)

Banco Central informa que los flujos de remesas sobrepasaron los US\$7,300 millones en enero-septiembre de 2022, alcanzando en el mes de septiembre alrededor de US\$800 millones

Octubre 12, 2022

[Ver más.](#)

BCRD informa que la inflación del mes de septiembre fue de 0.29 %

Octubre 10, 2022

[Ver más.](#)



Unapec otorga el título de Doctor Honoris Causa a Héctor Valdez Albizu

Octubre 5, 2022

La Universidad APEC vistió sus galas académicas para hacer entrega del título de Doctor Honoris Causa a Héctor Valdez Albizu, gobernador del Banco Central de la República Dominicana (BCRD), quien, como señaló la institución docente, “ha acumulado méritos personales, morales y ciudadanos suficientes para merecer esta alta distinción”.

Durante la ceremonia celebrada en el salón Jesús María Troncoso del BCRD, con la distinguida presencia de Raquel Peña, vicepresidenta de la República, el doctor Franklyn Holguín Haché, rector de UNAPEC, expresó que ‘la universidad, al entregar este Doctorado Honoris Causa hace justicia y, sobre todo, siente haber dictado una cátedra de civismo, de patriotismo, de moralidad, de solidaridad, de amistad, de lealtad, y de decencia’.

[Ver más.](#)

Economía dominicana registra incremento de 5.4 % en agosto, manteniendo un crecimiento promedio de 5.5 % en enero-agosto de 2022

Octubre 4, 2022

[Ver más.](#)

BCRD dio inicio al primer ‘Diplomado en ciberseguridad’

Octubre 3, 2022

El Banco Central de la República Dominicana (BCRD) dio apertura al ‘Diplomado en ciberseguridad’ con el objetivo de promover una cultura de seguridad de la información y protección de datos, así como compartir conocimiento sobre este tema de tanta importancia para el entorno empresarial y personal.

La capacitación, dirigida a periodistas, comunicadores y directores de departamentos de comunicación, tendrá una duración de 48 horas, durante seis sábados en el auditorio del BCRD, en horario de 9:00 de la mañana a 5:00 de la tarde, y se coordina como parte de las acciones de responsabilidad social institucional, Aula Central, para la educación económica y financiera, con enfoque en la ciberseguridad, su ámbito de impacto y los posibles delitos que se pueden generar en este entorno.

[Ver más.](#)



La Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA) celebra su vigésimo quinta asamblea anual en Punta Cana

Octubre 19, 2022

Representantes de las instituciones supervisoras de los sistemas financieros de 35 países participan en la vigésimo quinta asamblea de la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA), celebrada en esta ciudad.

El encuentro, que tiene como anfitriona a la Superintendencia de Bancos (SB), reúne al ente supervisor dominicano con 37 entidades homólogas de América Latina y el Caribe, Estados Unidos (con tres supervisores), Canadá y España, representadas por 65 delegados presenciales y virtuales.

En este espacio multilateral los miembros agotan una agenda orientada a fortalecer y mantener actualizadas las prácticas de regulación y supervisión de la gestión de riesgos bancarios, considerando los estándares internacionales y teniendo en cuenta las particularidades de cada país.

“En esta ocasión, el encuentro coincide con los esfuerzos que realiza la Superintendencia de Bancos para

introducir cambios que contribuyan a impulsar y optimizar las actividades de supervisión, a través del fortalecimiento institucional y el mejoramiento de sus procedimientos internos”, expresó el superintendente de Bancos, Alejandro Fernández W., durante su discurso de apertura.

Además de la asamblea, el programa de actividades incluye la Reunión de Alto Nivel organizada conjuntamente por la ASBA, el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (BCBS) y el Instituto de Estabilidad Financiera del Banco de Pagos Internacionales (FSI-BIS), con el objetivo de analizar los retos y prioridades de los reguladores y supervisores de la región en el entorno actual. De igual manera, se ha previsto la reunión de la junta directiva de la ASBA.

[Ver más.](#)

Superintendencia de Bancos realiza actividades por su 75 aniversario

Octubre 13, 2022

[Ver más.](#)



Cartera de créditos del sistema financiero dominicano experimentó crecimiento interanual de 14.6% en junio

Octubre 17, 2022

La cartera de créditos del sistema financiero dominicano ascendió a RD\$ 1.52 billones al cierre de junio, mostrando un crecimiento interanual de un 14.6% en términos nominales. Este nivel de crecimiento supera al promediado durante los últimos 7 años, de 9.7%.

La información está contenida en el segundo Informe sobre el crédito en el sistema financiero, publicado a principios de mes por la Superintendencia de Bancos (SB).

El documento destaca la pronunciada recuperación de los préstamos luego de la pandemia, que ha sido tan aguda como previamente fue el descenso.

A nivel sectorial, la cartera destinada al sector privado se situó en 1.48 billones, para un incremento de RD\$ 193,548 millones (15%) desde junio de 2021.

En cambio, el saldo adeudado por el sector público mostró una ligera reducción de RD\$ 451 millones (1.1%) en los últimos 12 meses, colocándose en RD\$ 39,197 millones a junio 2022 y perdiendo participación con respecto a la cartera total.

De acuerdo con el informe de la SB, la cartera de créditos se mantiene como el componente más importante de los activos totales del sistema financiero, represen-

tando el 53%. El documento apunta que, no obstante, esta ha experimentado una reducción de su participación en 4.7 puntos porcentuales interanuales, ubicándose por debajo de la media de los últimos cinco años, que ha sido de 57.7%.

En cuanto a la distribución de la cartera de créditos por tipo de entidad, el informe revela que los bancos múltiples y las asociaciones de ahorros y préstamos tienen una participación de un 97.2% de los créditos totales. El resto corresponde a los bancos de ahorros y crédito (2.5%) y corporaciones de crédito (0.2%).

Desde finales de 2021 las tasas de interés han marcado una tendencia alcista, colocándose la activa y la pasiva ponderadas en 13.5% y 7.4% al mes de junio, respectivamente.

Con respecto a la morosidad de la cartera de créditos, el informe indica que se ha reducido al nivel más bajo de los últimos 78 meses, colocándose en 1.1%. Las provisiones se encuentran en un nivel históricamente elevado, ascendiendo a 389%.

El 88.6% de la cartera presenta clasificación de riesgo A o B, el nivel máximo alcanzado desde mayo de 2016. La hipotecaria es la que presenta la menor proporción de créditos deteriorados, con 2.1%; mientras que para la cartera comercial y consumo estas proporciones son de 17.9% y 3.9%.

[Ver más.](#)



Banco Adopem y BID Lab lanzan comunidad emprendedora digital para pymes lideradas por mujeres

Octubre 31, 2022

El Banco de Ahorro y Crédito Adopem y el laboratorio de innovación del Grupo BID (BID Lab) firmaron un convenio por tres años, denominado “Comunidad Emprendedora Digital: Digitalización y conexión de pymes lideradas por mujeres”, por un monto de US\$800,000.

El objetivo del proyecto es contribuir a la sostenibilidad de micro y pequeños negocios liderados por mujeres en la República Dominicana, que fomente un ecosistema digital, la resiliencia en estos negocios, la creación de empleos, disminuir la brecha digital y el acceso al financiamiento.

“Comunidad Emprendedora Digital” es una innovadora plataforma de contenidos virtuales que abarca módulos de enseñanza sobre educación financiera, marketing digital, fortalecimiento empresarial y habilidades de liderazgo, que buscan digi-

talizar y conectar las pymes encabezadas por mujeres. Se proveerá apoyo para que amplíen sus mercados, realicen pagos electrónicos y aumenten sus conocimientos para emprender y fortalecer de forma satisfactoria sus negocios.

En el marco de la iniciativa, se ofrecerán servicios adaptados a las necesidades de las mujeres emprendedoras con negocios pequeños, para que puedan beneficiarse del potencial que la tecnología les proporciona, en un único lugar, de forma sencilla, abierta y gratuita para cualquier emprendedora.

Con la meta de educar a 5,000 mujeres en un periodo de 3 años, las usuarias de la plataforma actualizarán sus conocimientos en contenidos afines de manera progresiva.

El acuerdo fue firmado por Mercedes Canalda de Beras-Goico, presidenta ejecutiva del Banco Adopem; Eva Carvajal de Toribio, vicepresidenta ejecutiva de negocios del Banco Adopem, y Katharina Falkner-Olmedo, representante del Grupo BID en la República Dominicana.

[Ver más.](#)



Banco Atlántico busca destinar el 35% de su portafolio de crédito a mipymes

Octubre 25, 2022

Las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes) representan un nicho importante para el Banco Atlántico de Ahorro y Crédito. De acuerdo con su presidente, Oswaldo Armitano, la entidad busca destinar el 35% de su cartera de financiamientos a este sector.

El ejecutivo destacó el papel que juegan las mipymes en la economía dominicana. Sin embargo, precisó que estas enfrentan el reto de iniciar sus negocios con préstamos informales o ahorros personales.

De ahí, el interés del Banco Atlántico de motivar a la bancarización en el sector. En este proceso, asesoran a las mipymes para organizar su historial bancario. “A veces son períodos largos, ya que la mayoría inician con cuenta personal y luego empresarial”.

Al ser cuestionado sobre los requisitos para los emprendedores señaló que, en el sector de ahorros y créditos, cuando un cliente está en el estadio I de la bancarización se “entiende que no todos están formalizados”. “Muchos de esos crédito-

tos son otorgados a sus propietarios, es decir, se considera un crédito personal, pero al final son mipymes las que se están financiando”.

Actualmente, el banco cuenta con una cartera aproximada de 5,000 clientes y activos que rondan, según la Superintendencia de Bancos, los RD\$1,097.36 millones a agosto de 2022.

Feller Rate

En agosto, el Banco Atlántico de Ahorro y Crédito recibió un aumento a la categoría BB+ por parte Feller Rate, empresa pionera en clasificación de riesgos financieros en América Latina.

La entidad destacó que el ascenso se debe a la calificación de su solvencia, luego de haber logrado avances en su nivel de ingresos, apoyado especialmente en las actividades de tesorería y en el avance sólido y continuo de su cartera de créditos.

La institución financiera, que en los últimos cinco años ha tenido un crecimiento en promedio de un 15%, se ha enfocado en brindar acceso al crédito a la clase media.

[Ver más.](#)