



**NEWSLETTER
ABANCORD
AGOSTO 2024**

NEWSLETTER

ABANCORD

AGOSTO 2024

30 de agosto de 2024

CONTENIDO:

Artículo “Del X Congreso Anual Abancord:

“Perspectivas Transformadoras Del Gobierno Corporativo: Retos y Oportunidades”

Ambiente Regulatorio Financiero RD;

TOP 5: artículos nacionales e internacionales sobre banca y economía agosto 2024.

Del X Congreso Anual Abancord: “Perspectivas Transformadoras Del Gobierno Corporativo: Retos y Oportunidades”

Por: Solange Jiménez

El X Congreso Anual de Abancord “Perspectivas Transformadoras Del

Gobierno Corporativo: Retos y Oportunidades” se llevará a cabo el próximo 5 de septiembre de 2024 en el Hotel Intercontinental Real Santo Domingo, en horario de 8:00 a. m. a 1:00 p. m., como un evento de capacitación y formación bancaria, dirigido, principalmente, a Accionistas, Consejeros, Directores y Alta Gerencia de las entidades asociadas.

La agenda del evento abordará la actualización del Marco de Supervisión Basado en Riesgos (SBR), aprobado en su tercera versión durante el mes de julio del presente año 2024 por la Superintendencia de Bancos, incluyendo, además, un panorama holístico del Gobierno Corporativo de las Entidades de Intermediación Financiera.

El Marco de Supervisión Basado en Riesgos tiene como objetivo central el fortalecimiento del sistema bancario a través de la evaluación conti-

nua y sistemática de los riesgos que puedan comprometer la estabilidad financiera, mediante un análisis constante del perfil de riesgos, condición financiera, procesos y la cultura de gestión de riesgos implementados por las entidades.

Las palabras de bienvenida al evento estarán a cargo de la señora Cristina De Castro,

Presidente Ejecutiva de ABANCORD. El evento está pautado para dar apertura y clausura con las palabras de las máximas autoridades monetarias y financieras del país. Las palabras de apertura: "Rol del Gobierno Corporativo desde una Perspectiva de Supervisión Basada en Riesgos", estarán a cargo del señor Alejandro Fernández W., Superintendente de Bancos. Por su parte, las Palabras de Clausura serán realizadas por el señor Héctor Valdez Albizu, Gobernador del Banco Central.

La primera exposición del evento, “Gobierno Corporativo 360: Construyendo el Futuro del Sector Financiero”, será desarrollada por el señor Omar Victoria, Socio Director de la firma OV.

El señor Victoria ofrecerá una visión integral del gobierno

corporativo de las EIF, incluyendo en esta sección un espacio para preguntas y respuestas.

Una segunda exposición será llevada a cabo por el señor Elbin Cuevas, Asesor de Supervisión de la Superintendencia de Bancos, como parte de la introducción al “Panel: Nuevo Marco de Supervisión Basada en Riesgos”.

El Panel estará siendo moderado por la señora Mercedes Canalda de Beras-Goico, Presidente Ejecutiva de Banco ADOPEM y especialista en Microfinanzas. Los panelistas que conformarán esta sección del evento serán los señores: Elbin Cuevas; Raúl Hernández, CEO de CIEF Consulting y Raquel E. Sordo, Asesora Bancaria y Financiera.

El evento promete ofrecer una amplia comprensión del objetivo y de los criterios y metodología de evaluación del nuevo Marco de Supervisión Basado en Riesgo, a cargo del ente Supervisor, así como también asegura brindar un recorrido global sobre la buena gobernanza actual de las entidades.



Ambiente Regulatorio Financiero RD

BCRD reduce su tasa de política monetaria en 25 puntos básicos, disminuyendo de 7.00 % a 6.75 % anual

Agosto 29, 2024

El Banco Central de la República Dominicana (BCRD), en su reunión de política monetaria de agosto de 2024, decidió reducir su tasa de interés de política monetaria (TPM) en 25 puntos básicos, disminuyendo de 7.00 % a 6.75 % anual. Asimismo, la tasa de la facilidad permanente de expansión de liquidez (Repos a 1 día) pasa de 7.50 % a 7.25 % anual, mientras que la tasa de depósitos remunerados (Overnight) se reduce de 5.50 % a 5.25 % anual.

Para esta medida se tomó en consideración la evolución reciente del entorno internacional, particularmente las expectativas de flexibilización de las condiciones financieras internacionales. Adicionalmente, se ponderó el buen desempeño de la economía dominicana y la moderación gradual del ritmo de expansión del crédito privado, en un contexto en el cual la inflación se ha mantenido durante el presente año en el tramo inferior del rango meta de 4.0 % \pm 1.0 %.

[Ver más.](#)

Carta circular

02 / 08 / 2024

CARTA CIRCULAR: CCI-REG-202400014

Notificar la actualización del Marco de Supervisión Basado en Riesgos (SBR).

La actualización del Marco de Supervisión Basado en Riesgos (SBR) surge con el interés de mejorar la eficiencia operativa de los procesos de supervisión, considerando que el entorno de riesgo de las entidades cambia rápidamente debido a factores económicos y sociales, y que es importante incorporar las actualizaciones de los estándares internacionales para determinar el perfil de riesgos de estas.

En fecha 31 de julio del 2024, la Superintendencia de Bancos aprobó de manera definitiva la tercera versión del “Marco de Supervisión Basado en Riesgos” documento que contiene los lineamientos principales sobre los cuales se fundamenta el enfoque de Supervisión Basado en Riesgos, el cual se adjunta a esta carta circular.

El Marco de Supervisión Basado en Riesgos tiene como objetivo principal fortalecer el sistema bancario mediante una evaluación continua y sistemática de los riesgos que puedan comprometer la estabilidad financiera, a través de un análisis constante del perfil de riesgos, su condición financiera, los procesos y la cultura de gestión de riesgos implementados por las entidades.

[Ver más.](#)

Circular e instructivo

29 / 07 / 2024

CIRCULAR SB: CSB-REG-202400011

Poner en vigencia la cuarta versión del “Instructivo sobre Formalización, Registro y Control de Garantías”.

[Leer documento](#)

Carta circular

15 / 07 / 2024

CARTA CIRCULAR: CCI-REG-202400013

Anunciar el corte de cinta por el remozamiento de la sede principal de la

Superintendencia de Bancos.

Estatus

Vigente

[Leer documento](#)

Carta circular

11 / 07 / 2024

CARTA CIRCULAR: CCI-REG-202400012

Registro correcto de los ingresos operacionales y no operacionales.

Estatus

Vigente

[Leer documento](#)

TOP 5: artículos nacionales e internacionales sobre banca y economía agosto 2024



República Dominicana: Avances económicos y perspectivas de grado de inversión

Agosto 24, 2024

Desde que República Dominicana (RD) adoptó una estrategia de política monetaria basada en metas de inflación en 2012, la economía ha crecido en promedio 5.0 % anual, con una inflación en torno a su meta de 4.0 %. Este extraordinario desempeño, combinado con fuertes fundamentos macroeconómicos y una innegable estabilidad social y política, ha incrementado la confianza de los inversionistas permitiendo una disminución gradual y sostenida del riesgo país, así como un aumento de la inversión extranjera directa. Mientras esto ocurre, distintos segmentos de la sociedad han percibido como una posibilidad real una transición de la deuda soberana dominicana a una calificación de grado de inversión.

La importancia del grado de inversión para un país radica en que le permite acceder a financiamiento internacional más barato y en mejores condiciones, facilitando el manejo de las finanzas públicas y mejorando la sostenibilidad de la deuda.

[Ver más.](#)

Activos del sistema financiero crecen de forma interanual en más de RD\$365 mil millones a junio de 2024, un 11.2 %, impulsado por mayores niveles de capitalización y solvencia

Agosto 20, 2024

A los fines de mantener debidamente informados a los analistas, agentes económicos y público en general, el Banco Central de la República Dominicana presenta una evaluación del comportamiento reciente de las principales partidas e indicadores del sistema financiero dominicano al cierre del primer semestre de 2024.

En ese sentido, a junio de 2024, los activos netos del sistema financiero mostraron un crecimiento interanual absoluto de RD\$365,708 millones con respecto a junio de 2023, representando una tasa de expansión de 11.2 % interanual, superior al incremento de los pasivos que observaron una variación de RD\$293,549 millones, un 10.1 %, en igual período.

Este comportamiento del sistema es consistente con la tendencia de los principales agregados monetarios y en convergencia con el nivel de expansión nominal de la economía dominicana

[Ver más.](#)



Activos del sistema financiero ascendieron a RD\$3.64 billones en junio de 2024

Septiembre 2, 2024

Los activos totales de la banca dominicana ascendieron a RD\$3.64 billones (56.7% del PIB) al cierre de junio de este año, luego de un crecimiento interanual de 11.2% equivalente a RD\$365 mil millones, de acuerdo con el Informe trimestral de desempeño del sistema financiero a junio 2024 publicado por la Superintendencia de Bancos (SB).

Del total de activos de la banca dominicana, el 57% está compuesto por la cartera de crédito. En ese sentido, la cartera de créditos bruta ascendió a RD\$2.07 billones (30.4% del PIB), para un aumento interanual de RD\$300.1 mil millones, lo que equivale a una variación de 16.9%.

La cartera de crédito contribuyó en un 81% en el crecimiento de los activos totales

entre junio de 2023 y junio de 2024.

Los hogares son la principal fuente de captaciones del sistema financiero, acumulando RD\$1.45 billones a junio de este año, lo que equivale a un 52.9% del total.

Al finalizar junio, el indicador de morosidad mostró un ligero incremento de 0.3 puntos porcentuales con relación al mismo trimestre del 2023, para ubicarse en 1.41%.

El sistema financiero presentó utilidades antes de impuestos sobre la renta por RD\$52,900 millones, con un indicador de rentabilidad del patrimonio (ROE) de 24.9%. Asimismo, la rentabilidad promedio de los activos (ROA) se mantuvo en un 3.0%. Mientras que la eficiencia operativa se encuentra en 60.1%, observándose una mejoría respecto al año anterior, cuando marcaba 62.5%

[Ver más.](#)

TOP 5: artículos nacionales e internacionales sobre banca y economía agosto 2024

Cartera de crédito al sector agropecuario ha aumentado un 43% desde 2020

Agosto 26, 2024

El crédito de la banca dominicana al sector agropecuario ha mantenido un crecimiento constante en los últimos años. Al cierre de 2023, se ubicó en RD\$120,950 millones, evidenciando una variación interanual de 15%, así como un incremento de 43% en relación con 2020.

De acuerdo con una publicación de la SB, a diciembre pasado la cartera agropecuaria (incluyendo al Banco Agrícola) representaba el 11% del balance de los créditos comerciales del sistema.

Del financiamiento

agropecuario, el 18.1%

(RD\$21,930.6 millones) corresponde a cinco cultivos: cacao, arroz, banano, café y aguacate. De estos, el crédito para la producción de cacao y arroz concentra RD\$17,401.2 millones, es decir, el 79.3% de estos cinco productos.

En cuanto al tipo de cliente, la cartera agropecuaria se repartía entre empresas grandes (41.4%), microempresas (25.5%), personas físicas con créditos comerciales para fines agropecuarios (18.1%) y pequeñas, medianas empresas y otros tipos de clientes (15%).

[Ver más.](#)

Superintendencia de Bancos actualiza la estrategia de supervisión de las entidades de intermediación financiera

Agosto 12, 2024

Como parte de su misión de velar por la estabilidad del sistema financiero, la Superintendencia de Bancos (SB) puso en marcha un nuevo marco de supervisión bancaria basado en riesgos, que robustece los mecanismos de vigilancia y alerta temprana.

De esta manera, la institución alcanza la meta estratégica de dejar atrás la supervisión basada en el cumplimiento, para implementar un modelo basado en riesgos, el cual presenta un mayor alcance, dado que se fundamenta en una visión prospectiva.

Entre las mejoras aplicadas al marco de supervisión se encuentran la incorporación de nuevos principios de buenas prácticas bancarias, la ampliación de los criterios de evaluación de perfiles de riesgos de las entidades, la calificación de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo como actividad significativa, la inclusión de la liquidez como recurso financiero, entre otros.

El marco fue presentado durante un seminario virtual, encabezado por el superintendente de Bancos, Alejandro Fernández W., en el que participaron 508 representantes de las entidades de intermediación financiera supervisadas y gremios que las agrupan.

Esta metodología se fundamenta en un enfoque proactivo en lugar de uno reactivo, tomando en cuenta la evaluación del impacto de los riesgos y la probabilidad de que se materialicen.

“Con la madurez de los procesos que estamos implementando, se obtendrán grandes beneficios relacionados con el valor agregado de la supervisión y la incorporación de prácticas bancarias alineadas a los estándares internacionales del más alto nivel”, afirmó en la actividad Elbin Francisco Cuevas, subgerente de Supervisión de la SB.

Para la mejora de la metodología de supervisión, cuya versión anterior databa de 2013, la SB contó con el acompañamiento del Toronto Centre, institución de referencia internacional en el ámbito de la supervisión bancaria.

Además de la actualización del marco, se desarrolló un amplio programa de capacitación de los equipos técnicos de la institución.

Este ambicioso proyecto incluyó la implementación de un programa piloto que se extendió desde mayo a agosto de 2023, y en el que participaron un banco múltiple, una asociación de ahorros y préstamos y un banco de ahorro y crédito.

[Ver más.](#)

Superintendencia de Bancos y ENJ publican compendio de jurisprudencia bancaria

Agosto 6, 2024

Con la colaboración de la Escuela Nacional de la Judicatura (ENJ), la Superintendencia de Bancos (SB) presentó el Compendio de decisiones judiciales en derecho bancario y financiero, un documento que agrupa los precedentes más relevantes de la justicia dominicana para facilitar su análisis y estudio por parte de la comunidad jurídica y el sector financiero.

El compendio recoge las principales sentencias y decisiones en materia bancaria y financiera del Tribunal Constitucional, la Suprema Corte de Justicia, el Tribunal Superior Administrativo, las cortes de trabajo y los tribunales de primera instancia.

Se trata de un aporte valioso de la SB para los actores del sistema financiero, abogados, fiscales, jueces y académicos, facilitando la consulta de precedentes y argumentos jurídicos.

Este compendio está concebido como un material de consulta que constituye una guía en las áreas en las que no existen directrices claramente establecidas por las leyes vigentes.

[Ver más.](#)

El Banco Óptima recibe la calificación "DOBBB+" por Pacific Credit Rating

El presidente de Banco Óptima, Víctor García Fadul, señaló que esta calificación marca un hito importante para la entidad, especialmente después de su transformación a Banco de Ahorro y Crédito en 2022. [\(Ver más\).](#)