

**NEWSLETTER
ABANCORD
FEBRERO 2024**

NEWSLETTER

ABANCORD

FEBRERO 2024

29 de febrero de 2024

CONTENIDO:

Artículo “Evolución de la digitalización de la banca dominicana: el uso de la banca en línea”;

Ambiente Regulatorio Financiero RD;

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

Evolución de la digitalización de la banca dominicana: el uso de la banca en línea

Por: Solange Jiménez

de los usuarios en la era digital.

El crecimiento de los canales digitales en el mercado financiero dominicano ha sido constante.

El Ranking de digitalización del sector bancario dominicano 2023 indica que la oferta de servicios sigue siendo satisfactoria en la mayoría de estos y la disponibilidad de la banca en línea se ha mantenido muy similar en el año 2023.

El Ranking de digitalización del sector bancario dominicano 2023 de la Superintendencia de Bancos afirma que cada vez más EIF han adoptado los canales digitales para brindar servicios financieros a sus usuarios, permitiéndoles llegar a un público más amplio, a través de servicios como la banca en línea, las aplicaciones móviles, los chatbots e incluso el intercambio de información mediante Interfaz de programación de aplicaciones (API).

Del listado de las funcionalidades de transferencias y pagos disponibles en la banca en línea negocio se encuentran las siguientes:

- Autorización de transacciones.
- Desembolsos de préstamos.
- Nómina automática.
- Pagos en la misma EIF.
- Pagos a otras EIF.
- Pagos de facturas y servicios.
- Pagos de impuestos (DGII, TSS, otros).
- Recarga de minutos.
- Transferencias entre cuentas del mismo titular.

De forma particular, la banca en línea sigue siendo uno de los principales canales digitales del sector financiero, al mismo tiempo que se muestra como una herramienta poderosa de digitalización que mejora la eficiencia operativa de las EIF y satisface las crecientes expectativas

El crecimiento de los canales digitales en el mercado financiero dominicano ha sido constante.

NEWSLETTER ABANCORD

- Transferencias internacionales.
- Transferencias dentro de la misma EIF (sin registrar el beneficiario).
- Transferencias a otra entidad (sin registrar el beneficiario).

Respecto a las funcionalidades de servicios disponibles en la banca en línea negocio encontramos las siguientes:

- Activar y desactivar tarjetas.
- Administrar perfil de usuario.
- Domiciliación de pagos.
- Configuración de pagos programados.
- Consulta de programa de lealtad.
- Enlace de contacto directo con oficial de cuenta.
- Gestión de beneficiarios.
- Generación de estados de cuentas.
- Generar comprobante fiscal.
- Gestión de tarjeta de crédito.
- Gestión de turnos y citas.
- Solicitud de nuevos productos.
- Solicitud de aumento de límites de productos.
- Solicitud de canje programa de lealtad.
- Reporte de pérdida de dispositivos de códigos.
- Reporte de pérdida de tarjeta de crédito/débito.
- Reporte de viaje/uso de

tarjeta en el extranjero.

- Retiro en cajero automático sin tarjeta.
- Venta de productos (proceso 100% digital, desde su solicitud hasta apertura o activación).

Por su parte, las funcionalidades de transferencias y pagos disponibles en la banca en línea personal son las siguientes:

- Desembolso de préstamos.
- Pagos en la misma EIF.
- Pagos a otras EIF.
- Pagos de facturas y servicios.
- Pagos de impuestos (DGII, TSS, otros).
- Recarga de minutos.
- Transferencias entre cuentas del mismo titular.
- Transferencias internacionales.
- Transferencias dentro de la misma EIF (sin registrar el beneficiario).
- Transferencias a otra entidad (sin registrar el beneficiario).

Mientras que las funcionalidades de servicio disponibles en la banca en línea personal son las siguientes:

- Activar y desactivar tarjetas.
- Domiciliación de pagos.
- Configuración de pagos programados.
- Consulta de programa de lealtad.

El Ranking de digitalización del sector bancario dominicano 2023 muestra que tanto el segmento personal como el de negocio siguen utilizando los servicios bancarios en sucursales, a pesar del crecimiento de los canales digitales, lo que resalta la importancia de mantener una amplia gama de opciones para atender las necesidades de los diferentes perfiles de clientes.

- Gestión de beneficiarios.
- Generación de estados de cuentas.
- Generar comprobante fiscal.
- Gestión de tarjeta de crédito.
- Gestión de turnos y citas.
- Onboarding digital.
- Reporte de pérdida de dispositivos de códigos.
- Reporte de pérdida de tarjeta de crédito/débito.
- Reporte de viaje/uso de tarjeta en el extranjero.
- Retiro en cajero automático sin tarjeta.
- Solicitud de chequeras.
- Solicitud de suspensión de cheques.
- Solicitud de nuevos productos.
- Solicitud de aumento de límites de productos.
- Solicitud de canje programa de lealtad.
- Venta de productos (proceso 100% digital, desde su solicitud hasta apertura o activación).

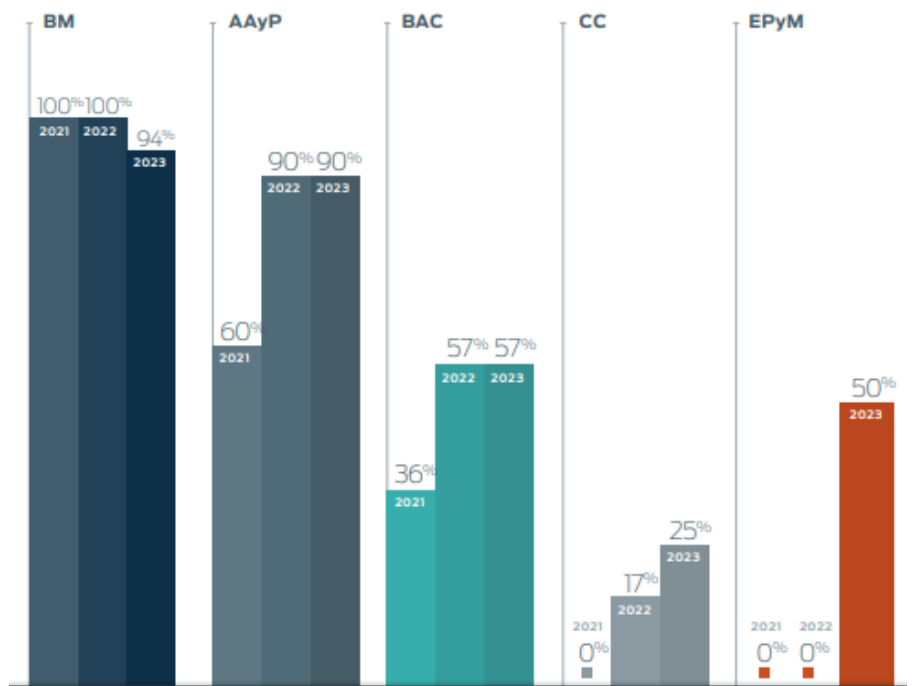
El Ranking de digitalización del sector bancario dominicano 2023 de la Superintendencia de Bancos afirma que cada vez más EIF han adoptado los canales digitales para brindar servicios financieros a sus usuarios.

Los BM realizaron un 45.6% de sus transacciones vía canales digitales aumentando cinco puntos en el último año, mientras que los BAC han reducido las visitas a las sucursales y oficinas del 77% en el 2022 al 70.2% en el 2023; sin embargo, tanto el segmento personal como el de negocio siguen utilizando los servicios bancarios en sucursales, a pesar del crecimiento de los canales digitales. Esto resalta la importancia de mantener una amplia gama de opciones para atender las necesidades de los diferentes perfiles de clientes.

Dentro de las transacciones realizadas en la última visita a una sucursal u oficina se encuentran las siguientes:

- Realizar depósitos.
- Retirar más del límite permitido en cajeros.
- Solicitar nuevo producto.
- Cambiar cheques.
- Solicitar reemplazo o recogida de tarjetas.
- Firmar contratos y solicitudes.
- Pregunta sobre tasa de interés o cambio de moneda.

GRÁFICA 11. EVOLUCIÓN DE LA BANCA EN LÍNEA EN LAS EIF
Fuente: Encuesta realizada a las EIF | Valores en porcentaje (%)



Ambiente Regulatorio Financiero RD

BCRD mantiene su tasa de política monetaria en 7.00 % anual

29/ 2/ 2024

[Ver más.](#)

Circular SB: CSB-REG-202400002

23 / 02 / 2024

Descontinuar el uso de BancaNet para la remisión de reportes regulatorios a la Superintendencia de Bancos.

[Leer documento.](#)

Circular SB: CSB-REG-202400003

23 / 02 / 2024

Tratamiento para los acuerdos de pago de las tarjetas de crédito

corporativas y personales.

[Leer documento](#)

Carta Circular CCI-REG-202400002

16 / 02 / 2024

Elecciones Municipales Febrero 2024

[Leer documento](#)

Circular: CSB-REG-202400001

07 / 02 / 2024

Modificación de la Circular CSB-REG-202300009 sobre Transparencia de la información publicada a los cuentahabientes sobre el estatus y la disponibilidad de los fondos provenientes de cheques depositados en ventanilla, dispositivo móvil o cajero automático.

[Leer documento](#)

Carta Circular CCI-REG-202400001

01 / 02 / 2024

Validez y vigencia de las cédulas de identidad y electoral que caducan durante el año 2024.

[Leer documento](#)

Circular CSB-REG-202300017

28 / 12 / 2023

Extensión del plazo de adecuación para la aplicación general de las disposiciones establecidas en la circular CSB-REG-202300015 sobre las solicitudes de exclusión realizadas por los usuarios.

[Leer documento](#)

Carta Circular CCI-REG-202300021

21 / 12 / 2023

Guía de Accesibilidad a las Oficinas y Sucursales de las Entidades.

[Leer documento](#)

Carta Circular CCI-REG-202300022

21 / 12 / 2023

Nota aclaratoria sobre la responsabilidad de los sujetos obligados de aplicar una debida diligencia basada en riesgos en materia de prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva (PLAFTPADM).

[Leer documento](#)

Carta Circular CCI-REG-202300023

21 / 12 / 2023

Aclaración sobre la remisión de información relativa al reporte IF01 – Reporte de Transacciones en Efectivo que Superan Contravalor en Moneda Nacional de USD15,000.00

[Leer documento](#)

Carta Circular CSB-REG-202300019

07 / 12 / 2023

Puesta en vistas públicas de la propuesta de modificación del "Instructivo sobre Formalización, Registro y Control de Garantías".

[Leer documento](#)

Circular CSB-REG-202300016

01 / 12 / 2023

Tratamiento contable del portafolio de inversiones

[Leer documento](#)

Carta Circular CSB-REG-202300018

01 / 12 / 2023

Puesta en vistas públicas de la propuesta de modificación del "Instructivo sobre Cuentas Inactivas y/o Abandonadas en las Entidades de Intermediación Financiera".

[Leer documento](#)

Circular

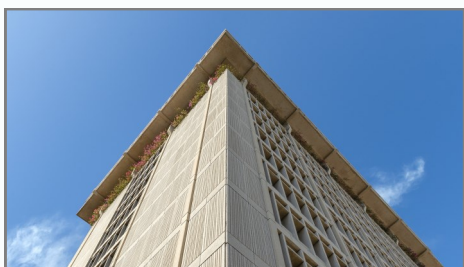
28 / 11 / 2023

Circular CSB-REG-202300015

Lineamientos para las entidades dar cumplimiento a las solicitudes de exclusión realizadas por los usuarios, en los procesos de venta y mercadeo de productos y servicios financieros.

[Leer documento](#)

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



Economía dominicana registra expansión interanual de 4.6 % en enero de 2024

Febrero 28, 2024

El Banco Central de la República Dominicana (BCRD) en el interés de mantener debidamente informados a los agentes económicos y a la opinión pública en general, y como parte del compromiso institucional con la transparencia y la divulgación oportuna de datos bajo su responsabilidad, informa los resultados preliminares de la actividad económica a enero de 2024.

El indicador mensual de actividad económica (IMAE) registró una expansión de 4.6 % durante el mes de enero del presente año, continuando así con la tendencia creciente que viene exhibiendo la economía desde los últimos meses de 2023. En efecto, esta tendencia positiva viene registrándose desde la segunda mitad del pasado año y fue más acentuada en octubre-diciembre cuando el crecimiento alcanzó 4.2 %, incidiendo en este resultado la variación interanual de 4.7 % en diciembre de 2023. Este comportamiento se encuentra en línea con las proyecciones de los diferentes

organismos internacionales y de las firmas calificadoras de riesgo, las cuales ubican a la República Dominicana como una de las economías de mayor crecimiento de la región para el cierre del presente año.

La variación interanual del mes de enero se explica principalmente por el desempeño de las actividades hoteles, bares y restaurantes (8.3 %), construcción (6.4 %), otros servicios (5.7 %), servicios financieros (5.6 %), transporte (5.3 %), comercio (4.8 %), manufactura local (2.2 %), entre otras.

Este desempeño reciente de la economía dominicana es consistente con la operación favorable del mecanismo de transmisión de la política monetaria y con el mayor nivel de gasto de capital público registrado desde el año 2023, principalmente en la segunda mitad, contribuyendo así a que sectores como la construcción, de significativo efecto multiplicador y arrastre de otros sectores económicos continúe registrando tasas de variación positivas. A su vez, el Banco Central ha colocado más de RD\$190,000 millones a tasas no mayores al 9.0 % anual han sido canalizados a través de los intermediarios financieros para facilitar préstamos a los sectores productivos y los hogares.

[Ver más.](#)



Gobernador Valdez Albizu participó en la celebración del 60 aniversario y la 300 Reunión del CMCA

Febrero 25, 2024

El gobernador del Banco Central de la República Dominicana (BCRD), Héctor Valdez Albizu, participó en la celebración del 60 aniversario y 300 Reunión del Consejo Monetario Centroamericano (CMCA), evento que se llevó a cabo los días 22 y 23 de febrero, en la ciudad de San Salvador, El Salvador. En este encuentro se dieron cita los presidentes y gobernadores de los bancos centrales de la región, así como diferentes expertos de organismos internacionales.

[Ver más.](#)

BCRD informa que la variación del IPC en enero fue de 0.39 %

Febrero 8, 2024

[Ver más.](#)



Superintendente de Bancos destaca el crecimiento de un 19.72%, al cierre del 2023, de la cartera de crédito del sistema financiero nacional en almuerzo de AMCHAMDR

Febrero 9, 2024

El superintendente de Bancos, Alejandro Fernández W., expresó que el sistema financiero dominicano se encuentra en un buen momento, especialmente en lo relativo a la expansión del crédito, al dirigirse a líderes empresariales de la región Norte del país en el almuerzo de la Cámara Americana de Comercio de la República Dominicana (AMCHAMDR).

Durante su ponencia, titulada “Lecciones Desde el Sector Público: un Decálogo”, el Superintendente de Bancos precisó que, al cierre de 2023, la cartera de crédito exhibía un crecimiento interanual de 19.72%, superando el histórico de 13.09% promediado desde 2006. El comportamiento alcista se registró en todos los segmentos del crédito privado.

Asimismo, el número de personas y empresas con crédito en el sistema financiero se mantiene al alza, habiendo superado el total registrado previo a la pandemia en ambos grupos. De los deudores personas, se han recuperado más de 432,000 desde marzo de 2021, así como un total de 7,110 empresas.

[Ver más.](#)

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



SB presenta observaciones a la normativa sobre cuentas embargadas o con oposición

Febrero 22, 2024

La Superintendencia de Bancos (SB) remitió a la oficina de la senadora Faride Raful, en su condición de miembro de la Comisión de Justicia y Derechos Humanos de esa cámara legislativa, observaciones sobre la legislación vigente en materia de embargo retentivo y la oposición en República Dominicana.

La Superintendencia de Bancos procura una mayor protección de los intereses de los depositantes y el sano funcionamiento del sistema financiero, tomando en cuenta que el uso desmesurado de estas figuras puede impactar severamente las finanzas particulares y colectivas de personas físicas y jurídicas.

En ese sentido, la Superintendencia de Bancos detalló que en 2023 el monto pro-

medio mensual de los depósitos embargados o congelados en entidades financieras superó los RD\$26.6 mil millones, colocados en 157,160 cuentas en 28 entidades de intermediación financiera.

Las propuestas del ente supervisor, elaboradas a petición del equipo de la senadora Raful, resaltan la necesidad de establecer mecanismos que prevengan cualquier abuso y aseguren la aplicación legítima del embargo retentivo y la oposición, pues el marco jurídico actual carece de sanciones claras ante usos indebidos de estas herramientas.

La Superintendencia de Bancos advirtió que para lograr estas mejoras será necesario modificar aspectos contenidos en el Código Civil Dominicano, el Código de Procedimiento Civil, la Ley 834-78, que modifica el Código de Procedimiento Civil, y la Ley 396-19 sobre el Otorgamiento de Fuerza Pública para llevar a cabo medidas Conservatorias y Ejecutorias, entre otras disposiciones.

[Ver más.](#)

Aplicación ProUsuario permite solicitar exclusión de listas de llamadas para ofertas de productos financieros

Febrero 15, 2024

La Superintendencia de Bancos (SB) presentó las nuevas funcionalidades de su aplicación ProUsuario, que ahora permite solicitar la exclusión de las listas de llamadas de las entidades financieras para ofrecerles productos y servicios, conocer la localización de oficinas y cajeros, así como el diagnóstico personal del nivel de endeudamiento.

Mediante la nueva funcionalidad Llamadas no deseadas, los usuarios y las usuarias tienen la posibilidad de solicitar que hasta tres números de teléfonos móviles sean retirados de las listas de promociones y ventas de nuevos productos financieros de cualquier entidad bancaria. En una segunda etapa, la funcionalidad estará disponible también para los teléfonos fijos.

Otra de las novedades de ProUsuario es el Mapa Bancario, que crea un acceso único para explorar las ubicaciones y horarios de todas

las sucursales, cajeros automáticos y subagentes bancarios de todo el territorio nacional. En las futuras actualizaciones de dicha funcionalidad se permitirá filtrar cajeros que ofrecen depósitos de efectivo, identificar de cajeros aliados, guardar entidades favoritas, reportar averías e inconsistencia en horarios, entre otros filtros.

El apartado de Salud Financiera, incorporado a la aplicación, permite a los usuarios generar un diagnóstico de su nivel de endeudamiento, útil para analizar la relación entre las deudas personales y los ingresos mensuales, y para prevenir el riesgo de incumplir con los compromisos asumidos.

Además de estas nuevas funcionalidades, la aplicación ProUsuario facilita el acceso a información crediticia, educación financiera y la realización de reclamaciones, quejas y denuncias sobre productos y servicios bancarios.

De igual manera, permite consultar cuentas inactivas y abandonadas, así como obtener información sobre depósitos en entidades en proceso de liquidación.

[Ver más.](#)





Banco Adopem inaugura sucursal número 73 en Pedro Brand

El Banco Adopem inauguró su sucursal número 73 en el municipio de Pedro Brand, provincia de Santo Domingo.

Durante el acto de inauguración, estuvieron presentes los principales ejecutivos del banco, Ricardo Canalda, miembro del Consejo de Administración; Mercedes Canalda de Beras Goico, Presidenta Ejecutiva; Eva Carvajal de Toribio, VP de Negocios; Dilenny Turbí, Subgerente de la sucursal; y Santos Martínez, Supervisor Metro Sur.

El objetivo de crear esta nueva sucursal es ofrecer los servicios del Banco Adopem a la población vulnerable de la zona y así poder asistir con la potencialización de su capacidad de crecimiento.

[Ver más.](#)

BANDEX anuncia financiamiento de RD\$1,500 millones para impulsar las Pymes en el país

El Banco de Desarrollo y Exportaciones (BANDEX), anunció un nuevo financiamiento de RD\$1,500 millones, destinado a impulsar el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) en la República Dominicana.

Juan Mustafá, gerente general del BANDEX, informó que el propósito principal de este crédito es pro-

porcionar recursos financieros a las Pymes para que puedan expandir sus operaciones, mejorar su competitividad y contribuir al desarrollo económico nacional.

En colaboración con diversas instituciones financieras, BANDEX ha establecido alianzas estratégicas para que actúen como receptoras de estos recursos, entre las entidades se encuentran, Banfondesa, Banco Adopem, Banco Ademi, Vimenca, Banco Unión y Fundación Dominicana de Desarrollo.

[Ver más.](#)

BANFONDESA se acredita con un sello internacional de sostenibilidad

La certificación le permitirá acceder a fondos internacionales especializados y colocar recursos en las categorías verdes, sociales y sostenibles con alto impacto en microempresas, productores agropecuarios y familias dominicanas de bajos ingresos.

[Ver más.](#)

