



ABA

Asociación de Bancos Múltiples
de la República Dominicana Inc.

MEMORIA INSTITUCIONAL



“ENCAMINADOS HACIA
UNA BANCA MÁS INCLUSIVA
Y DE VANGUARDIA”

Editada bajo el cuidado de:
**DIRECCIÓN DE COMUNICACIÓN
Y MARKETING DE LA ABA**

Dirección editorial:



www.mediaticos.com.do
info@mediaticos.com.do

Víctor Bautista
Nadelyn Franco

Diseño y diagramación:
Loraine Paulette Mejía Blanco

Fotos:
Archivo, Shutterstock y Envato Elements

Impresión:
Amigo del Hogar
Impreso en República Dominicana



ABA

Asociación de Bancos Múltiples
de la República Dominicana Inc.

La Asociación de Bancos Múltiples de la República Dominicana, Inc., (ABA) es una Asociación sin Fines de Lucro, organizada y regida bajo la Ley No. 122-05 sobre Regulación y Fomento de las Asociaciones sin Fines de Lucro adoptada el 8 de abril del año 2005 y sus modificaciones posteriores, el Decreto No. 40-08 de fecha 16 de enero del año 2008, que establece el Reglamento de Aplicación de la Ley de Asociaciones así como por sus Estatutos Sociales y los reglamentos y normas internas que emanen de la Junta Directiva.

CONTENIDO

Junta Directiva.....	6
Mensaje de la presidencia ejecutiva.....	8
Órganos de gobierno corporativo.....	12
Filosofía institucional.....	14
Organigrama.....	16
(1) Banca Social y Relaciones Interinstitucionales.....	18
Propósito de las colaboraciones.....	20
Posiciones de liderazgo.....	24
(2) Comunicación y Marketing.....	26
Eficiencia en las relaciones con los medios.....	28
Métrica reputacional comparada.....	30
Portal institucional ABA: Página web.....	32
Otros espacios de enlace con usuarios.....	34

Estrategia digital integrada.....	39
Aportes desde la educación.....	40
Proyectos destacados.....	41
(3) Estudios económicos y bancarios.....	46
(4) Enfoque técnico.....	60
(5) Tecnología y proyectos.....	66
Nuevo local de la ABA.....	72
Capacitaciones: Proyectos desarrollados en el período.....	84
(6) Una estructura legal activa.....	88
Las metas alcanzadas.....	90
Planes del área hacia 2023. Una perspectiva.....	124
(7) Congresos ABA.....	120
(8) Miembros.....	138

JUNTA DIRECTIVA

SRA. ROSANNA RUÍZ
Presidenta

SR. CHRISTOPHER PANIAGUA / Banco Popular
Primer Vicepresidente

SR. STEVEN PUIG / Banco BHD
Segundo Vicepresidente

SR. SAMUEL PEREYRA / Banreservas
Tercer Vicepresidente

SR. DENNIS SIMÓ / Banco Caribe
Secretario



SR. MÁXIMO VIDAL / Citibank
Tesorero

SR. JOSÉ DE MOYA CUESTA / Banco BDI
Vocal

SRA. MARÍA CLARA ALVIÁREZ / Banesco
Vocal

SR. FAUSTO A. PIMENTEL / Banco Santa Cruz
Vocal

SR. EDGAR IVÁN DEL TORO T. / Banco Lafise
Vocal

MENSAJE DE LA PRESIDENCIA EJECUTIVA

Es para mí un honor extenderles un caluroso saludo desde esta puerta de entrada a las memorias de la Asociación de Bancos Múltiples de la República Dominicana (ABA) correspondientes al año 2022.



Rosanna Ruiz
Presidenta ejecutiva

A través de esta compilación de las acciones y logros más relevantes de la institución, les invitamos a apreciar, con mirada cercana, las evidencias tangibles de nuestro compromiso con el desarrollo de la banca múltiple en nuestro país y la mejora en servicios para los usuarios.

Desde nuestra fundación en 1979, nos hemos dedicado a apoyar y fortalecer nuestro sistema financiero, fomentar una sana competencia y colaborar con las autoridades para impulsar políticas y regulaciones que aseguren la estabilidad del sistema y la protección de los usuarios, por estimar las condiciones indispensables para el sano y estable desempeño de la economía, con la creación de oportunidades que propicien el bienestar de cada dominicano y dominicana.

A pesar de los desafíos internacionales y locales a los que nos hemos enfrentado en el último año, el sistema financiero en general, y la banca múltiple en particular, ha demostrado alta capacidad de respuesta y un amplio compromiso con la sociedad, manteniendo la confianza de los usuarios financieros, impulsando la implementación de tecnologías innovadoras e incrementando el acceso de una población cada vez mayor a los servicios financieros.

“LA BANCA MÚLTIPLE CONSOLIDA SU LIDERAZGO, AL EXHIBIR ALTOS NIVELES DE RENTABILIDAD, ÍNDICES DE SOLVENCIA Y FORTALEZA PATRIMONIAL”

En este escenario, la banca múltiple consolida su liderazgo, al exhibir altos niveles de rentabilidad, índices de solvencia y fortaleza patrimonial, ocupando lugares cimeros a nivel regional y representando un importante aporte para el desarrollo económico y social de nuestra República Dominicana.

Para el año 2022, la Asociación de Bancos Múltiples formó parte de la elaboración de reglamentos, propuestas de leyes y otras iniciativas destinadas a impulsar la confianza en el sector financiero, mejorar el acceso al crédito y optimizar la prestación de servicios con seguridad y mitigación de riesgos, tanto en los canales tradicionales como en los ambientes digitales.

Asimismo, se puso a disposición de nuestros asociados el novedoso servicio de DataLab, el cual provee información económica, financiera y bancaria a tomadores de decisiones de todo el país, utilizando técnicas de análisis de grandes volúmenes de datos, 'big data', consolidados en un solo lugar.

A nivel comunicacional, se han realizado importantes esfuerzos para posicionar a la ABA como una institución con alto valor mediático, para transmitir informaciones creíbles y mantener una interacción dinámica y respetuosa con el público, fortaleciendo su liderazgo, su capacidad de respuesta en los temas referentes a la banca múltiple, difundiendo de manera proactiva contenido educativo y de valor, propiciando sinergias con grupos de interés y con una mayor diversificación en los aportes a la educación financiera.

Por otro lado, la generación de economías de escala fue un pilar fundamental para la ABA, a través de las alianzas estratégicas con universidades y empresas de capacitaciones internacionales y locales, que nos permitieron desarrollar actividades formativas que se traducen en mejoras de procesos y gestión integral de riesgos, servicios a los usuarios financieros y mayor capacidad de respuesta en las líneas de defensa, *back-office* y *mid-office* de los bancos múltiples.

**“ABA ESTÁ GENERANDO
ECONOMÍAS DE ESCALA
A SUS ASOCIADOS A
TRAVÉS DE SERVICIOS
COMO ONBOARDING
DIGITAL, FIRMA
DIGITAL Y FACTURACIÓN
ELECTRÓNICA, LO
QUE SE TRADUCE EN
EFICIENCIAS PARA LOS
BANCOS MÚLTIPLES”**

La economía digital jugó un rol esencial durante 2022. En ese sentido, ABA inició los aprestos para convertirse en prestador de servicios de confianza, bajo las regulaciones del INDOTEL, para lo cual se pusieron en operación las principales políticas que dan paso en nuestra estrategia para convertirnos en 2023 en Entidad de Certificación para prestar servicios de firma digital cualificada. En este mismo contexto, la ABA está generando economías de escala a sus asociados a través de servicios como Onboarding Digital, Firma Digital y Facturación Electrónica, lo que se traduce en eficiencias para los bancos múltiples y mejoras en los tiempos para los usuarios financieros.

Como representantes de entidades de intermediación financiera, depositamos nuestra confianza en las potencialidades de crecimiento económico y desarrollo social del país, en el aprovechamiento de las ventajas competitivas que aportan la transformación digital y las iniciativas de inclusión y en el empeño de la gente por vencer los desafíos que se presentan y por superarse.

Por otro lado, en el 2022 continuamos con el desarrollo del Congreso CIFA y trajimos al país los eventos más importantes en materia de tecnología, innovación y comercio exterior: CLAB y CLACE.

Además, a partir de este período, la ABA asumió la vicepresidencia de la Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN, en el marco de la celebración de la Asamblea Ordinaria del Consejo de Gobernadores de la organización. Asimismo, nos unimos a la organización sin fines de lucro Aldeas Infantiles, que trabaja por los derechos de la niñez.

Desde la ABA agradecemos con orgullo la confianza y el apoyo manifiestos por nuestros asociados, así como el compromiso entusiasta de nuestros colaboradores, fundamentales para mostrar, con humildad, estos aciertos.

Esperamos que esta edición de las memorias anuales se constituya en una herramienta documental y de difusión útil para evaluar en su justa dimensión la trascendencia de los aportes del sector financiero a la economía dominicana y, dentro de él, el papel fundamental que juegan los bancos múltiples en el desarrollo de una economía cada vez más inclusiva, equitativa y sostenible.

**“DEPOSITAMOS
NUESTRA
CONFIANZA EN
LAS POTENCIALIDADES
DE CRECIMIENTO
ECONÓMICO Y
DESARROLLO SOCIAL
DEL PAÍS”**

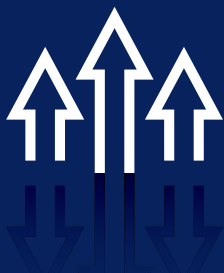


ÓRGANOS DE GOBIERNO CORPORATIVO



Asamblea de Asociados

Es el órgano supremo de dirección de la Asociación. Se constituye con la reunión de sus Asociados, y sus atribuciones son indelegables. Los actos y resoluciones de las Asambleas de Asociados, cuando se adopten de conformidad con las disposiciones legales y estatutarias vigentes, obligan a todos los Asociados, aún disidentes o ausentes.



Junta Directiva

Es el organismo de dirección, administración y representación de la Asociación, responsable de gestionar y representar los intereses de esta, de acuerdo con las disposiciones y directivas de la Asamblea de Asociados. La Junta Directiva es la principal responsable del diseño, estructuración y supervisión de las políticas y reglas internas de funcionamiento administrativo de la Asociación y de la ejecución de las buenas prácticas de gobierno corporativo, asegurando que las acciones estén dirigidas a cumplir con los principios integrales, los propósitos y fines de la Asociación, previstos en sus Estatutos, bajo altos niveles de ética profesional, transparencia, objetividad y equidad.



Consejo de Asociados

Es un órgano de carácter permanente compuesto por todos los Asociados, cuya función es asumir las atribuciones que se indican en este artículo y tomar conocimiento periódicamente de las informaciones relacionadas a las decisiones, actuaciones y previsiones de la Junta Directiva. El Consejo de Asociados también podrá ser órgano de consulta, de forma que la Junta Directiva podrá someter a este cualquier tipo de situación sobre la que desee conocer la visión y consideración de todos los Asociados.

FILOSOFÍA INSTITUCIONAL



Misión

La Asociación tiene como misión principal la representación de los bancos múltiples de la República Dominicana y la colaboración mutua en sus relaciones con los reguladores y supervisores, instituciones públicas y privadas y la sociedad, con el fin de consolidar y promover el desarrollo del sector bancario, la cultura financiera en la población y fomentar una economía más inclusiva.



Visión

La Asociación pretende ser la referencia del sector bancario y el catalizador de su posicionamiento ante la sociedad, como contribución a sus asociaciones para fortalecer la imagen y poner de manifiesto su eficiencia y solvencia, participando con un liderazgo activo en el desarrollo económico dominicano y en la proyección internacional del país.



Objetivos

La Asociación tiene por objeto, tomando en cuenta sus principios rectores, promover mediante estudios, consultas, acuerdos, resoluciones, recomendaciones y cualquier otro medio idóneo, la cooperación entre sus miembros, el estrechamiento de sus relaciones comunes, encaminado al logro de los siguientes fines:

Procurar el mejoramiento y coordinación de las prácticas bancarias, la gestión de riesgos, las innovaciones financieras y transformación digital, y a estos fines, prestar su colaboración, tanto a las autoridades monetarias y financieras, a los organismos reguladores y gubernamentales, así como a los sectores productivos y demás segmentos del país, auspiciando la expansión económica sostenida e impulsando el consumo y las inversiones públicas y privadas;

Mantener un servicio científico de investigación e información de las actividades económicas del país en general y de las bancarias en particular, desarrollando actividades y sinergias estratégicas que generen valor y eficiencia en el rol de los bancos múltiples en el ámbito de su competencia como parte del sistema de pagos y de la intermediación financiera;

Organizar cursos de capacitación y formación bancaria, programas de educación e inclusión financiera continuos sobre áreas afines, por sí misma y por medio de las personas y organismos que estime convenientes.

A través de diplomados, cursos, conferencias, seminarios, talleres, así como difundir sus enseñanzas, logros, metas y fines, mediante cualquier medio de comunicación, ya sea prensa, radio, televisión u otros;

Representar a los bancos múltiples asociados ante los organismos y autoridades nacionales monetarias y financieras correspondientes y otros órganos reguladores competentes, en cualquier gestión relativa al funcionamiento del sistema financiero nacional;

Promover una estrategia comunicacional y de posicionamiento de los bancos múltiples, fortaleciendo su impacto económico, social y reputacional, potencializando las funciones sociales corporativas y su contribución a políticas públicas, incluyendo las de sostenibilidad medio-ambiental;

Realizar todas las gestiones encaminadas a resolver de manera armoniosa los diferendos que surgieren entre sus miembros.



Valores

La Asociación sustenta sus actuaciones en principios transversales que representan el sentido y esencia de esta. Estos principios corresponden a:

Igualdad, mediante la representación equilibrada, justa y equitativa de sus Asociados;

Responsabilidad, asumiendo los roles y funciones legal y estatutariamente establecidas;

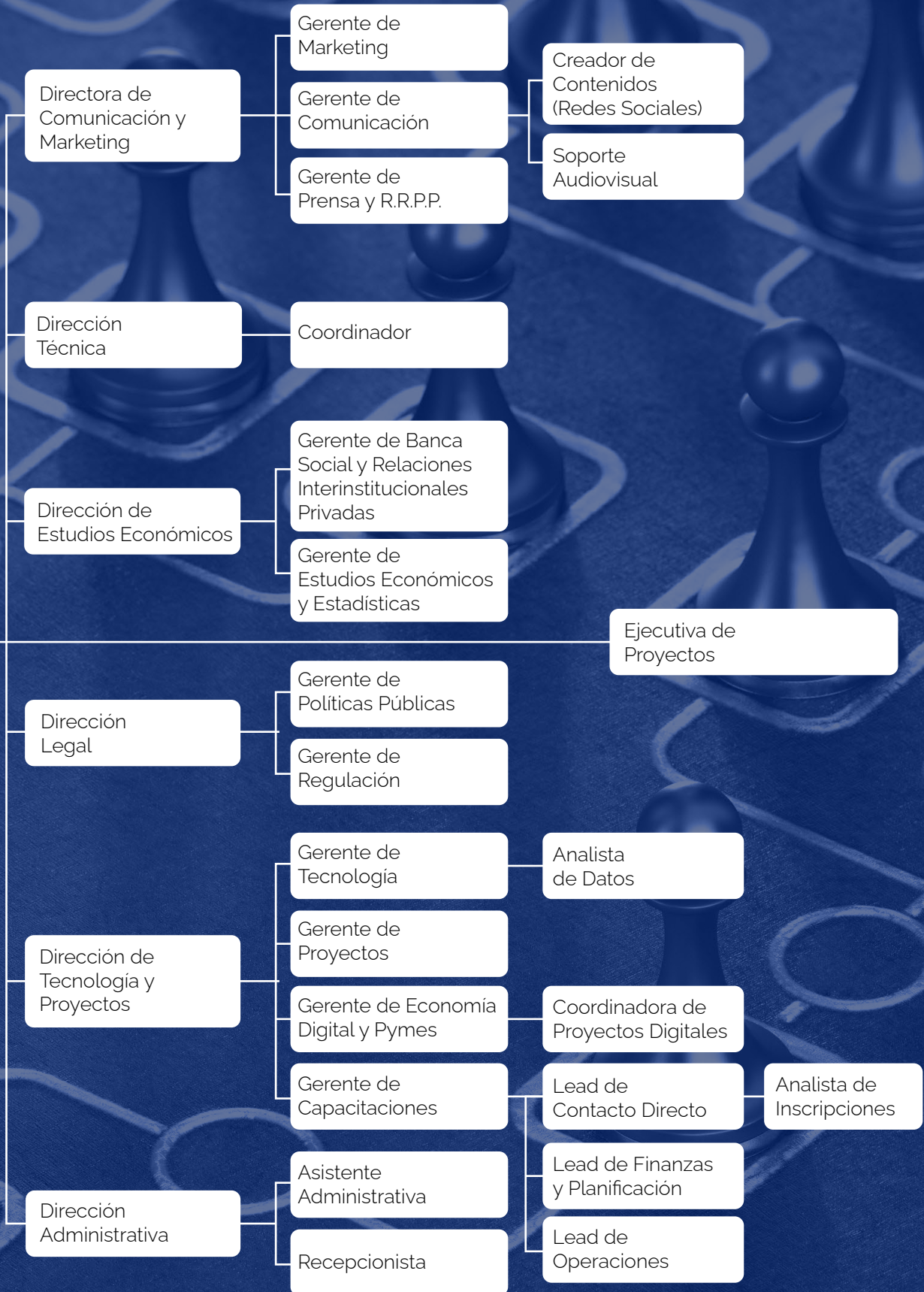
Transparencia, asegurando que la información constante sea la principal fuente para la toma de decisiones, la acción y la rendición de cuentas;

Gobierno corporativo, colocando la administración como marco integral de una gestión equilibrada, razonable y prudente;

Ética y valores, fijando estos como estandarte común que guíe las decisiones y que fomente las actuaciones responsables para con la Asociación, sus Asociados y la sociedad dominicana.

ORGANIGRAMA

Presidencia
Ejecutiva





BANCA SOCIAL Y RELACIONES INTERINSTITUCIONALES

Durante 2022, el propósito de la Asociación de Bancos Múltiples y su preocupación por las familias dominicanas, su educación financiera y el desarrollo constante de sus capacidades de gestión y manejo de sus finanzas, cobró fuerza y firmeza.

En el recién culminado período, la ABA canalizó sus esfuerzos en unirse a entidades que igual compaginan con sus propósitos, y de este modo, lograr la colaboración requerida para generar avances en materia. Los diferentes acuerdos internacionales lograron, consolidaron alianzas junto a la Asociación Dominicana de Intermediarios Cambiarios, INC. (Adocambio), la Asociación de Fiduciarias Dominicanas (Asofidom), el Consejo de Desarrollo Económico y Social de Santo Domingo (Codessd) y el Club de Gestión de Riesgos.

Los proyectos no quedaron ahí. Se crearon mesas de trabajo para responder a cada uno de los temas y las necesidades, se hizo un llamado -que fue acogido de inmediato- a entidades como la Liga Dominicana de Asociaciones de Ahorros y Préstamos (Lidaapi), la Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito (Abancord) y la Asociación Dominicana de Fintech (Adofintech).

Estos órganos del sistema financiero juntos se convirtieron en la Mesa de Innovación y Digitalización, en momentos simultáneos en que se desarrollaban acuerdos con Visanet y la Organización Nacional de Empresas Comerciales (ONEC).

PROPÓSITO DE LAS COLABORACIONES



- **Open Banking.** La unión de ABA, Lidaapi, Abancord y Adofintech, persigue el desarrollo y evolución, creación y perfección del sistema financiero a través del desarrollo de iniciativas bajo el lema de "Open Banking".

Esta mesa de trabajo y generación de ideas, tiene la meta de enlazar a las Fintechs y las entidades de intermediación financiera en la generación de nuevas tecnologías que apoyen, difundan, eduquen y fomenten los servicios y productos financieros.

Asimismo, esta articulación se

enfoca en el desarrollo de herramientas y recursos que permitan responder a las necesidades de los usuarios en forma más eficaz y eficiente, mediante la digitalización de servicios y el incentivo de la reducción de uso de papel, el dinero efectivo y las transacciones físicas en sucursales.

Y por último, esta mesa de innovación, crea un esquema que integra la tecnología, promueve los avances tecnológicos en favor del sistema financiero y apoya la colaboración entre las diferentes entidades que forman parte del sector financiero nacional.

- **La Mesa de Trabajo ABA junto a la Organización Nacional de Empresas Comerciales (ONEC).** Estas entidades unidas, visualizan maneras de alcanzar los espacios en donde se evidencian las carencias en materia de dedicación financiera en la República Dominicana y los diferentes públicos que confieren.

Las perspectivas a futuro, proyectan una Asociación de Bancos Múltiples (ABA) que mantiene enlaces de alto valor con sus iguales y con los órganos que forman parte del desarrollo financiero del país.

Para 2023, la ABA junto a las diversas organizaciones con las que ha sellado los acuerdos de

cooperación y las mesas de trabajo y generación de ideas, continuará mejorando y desarrollando políticas que favorezcan al sistema y sus usuarios.

A lo sumo, la ABA permanece creando programas que permitan que el sólido sistema que conforma la banca múltiple dominicana continúe creciendo y con sanos indicadores de desarrollo.

El propósito de mantener enlaces que apoyen el porvenir de buenas valoraciones no se detiene y pauta nuevas alianzas que permitan mejorar la calidad de los dominicanos a través de la consecución de mejores y más eficientes respuestas ante sus necesidades de servicios y productos financieros.



- **CES:** En el marco del proyecto del Diálogo por las Reformas, la Asociación de Bancos Múltiples participó en las mesas de Seguridad Social, Reforma Fiscal y Transformación Digital.

Estos encuentros se realizaron con el objetivo de promover un crecimiento económico sostenible e inclusivo.

Entre estas actividades se destaca la mesa Transformación Digital, la cual concluyó su trabajo tras seis reuniones, siendo la primera en terminar y presentar su informe final en marzo del 2022.

Del mismo modo, cabe resaltar la sugerencia de ABA, dentro de las reuniones de preparación de la mesa de Seguridad Social en el Consejo Nacional de Empresas Privadas (CONEP). El gremio sugirió crear una comisión de pensiones, con el objetivo de analizar y proponer soluciones para mejorar el sistema nacional de pensiones, asegurando la sostenibilidad financiera y la protección social a largo plazo.



- **Programa presidencial Supérate:** La Asociación de Bancos Múltiples, en línea con sus objetivos estratégicos de promover políticas y programas que fomenten una economía inclusiva y sostenible, colabora con el Programa de la Presidencia Supérate y la Policía Nacional en la implementación de un programa de inclusión financiera.

El propósito de esta alianza es impulsar la inclusión financiera de mujeres pertenecientes al programa Supérate y esposas de policías fallecidos en el cumplimiento de sus funciones, quienes se encuentran en una situación de vulnerabilidad.

A través de esta iniciativa se brinda apoyo en el proceso de bancarización y capacitación en empre-

dimiento, con el fin de acompañarlas en su camino hacia la autonomía económica y la toma de decisiones asertivas.

El proceso de implementación operativa del piloto abarca dos etapas:

1. La primera etapa involucra a participantes sin negocio, enfocándose en el desarrollo de habilidades blandas y el inicio de microemprendimientos.
2. La segunda etapa se enfoca en emprendedoras con negocios iniciados, brindándoles refuerzo en aspectos microempresariales y enfatizando en las nuevas soluciones financieras digitales de los bancos múltiples.



POSICIONES DE LIDERAZGO



Segunda vicepresidencia de FELABAN: Un hito importante del año que abarca la presente memoria, fue la elección de la presidenta de la ABA, Rosanna Ruiz, como segundo vicepresidente de la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN) para la gestión 2022-2024.

La designación se dio a conocer en el marco de la 56° Asamblea anual de la federación, que fue realizada en Guatemala.



Desde la directiva del CONEP:

Como resultado de una participación cada vez más activa y consolidada en los sectores representativos del país, en 2022 la presidenta de ABA, Rosanna Ruiz, fue también elegida como directora de la Junta Directiva del Consejo Nacional de la Empresa Privada (CONEP).

Desde este espacio, Ruiz trabajará, mano a mano, en procura de una economía más inclusiva y el desarrollo económico y social de la nación.





COMUNICACIÓN Y MARKETING

Uno de los ejes transversales que el gremio valora es la Dirección de Comunicaciones y Marketing. Desde la gestión de las comunicaciones institucionales, se desarrollaron estrategias que trazaron líneas puntuales para la consecución de los objetivos del gremio y el manejo idóneo de los mensajes, reputación y huella de la ABA.

Cada paso que se plasmó se dirigía estratégicamente a favorecer la imagen pública, percepción y el fomento de una interacción e intercambio de ideas y encuentros en el marco del respeto y el aporte de contenido de valor a los públicos de interés.

Los hechos, encaminados de la mano, resultaron en impacto eficiente ante el fortalecimiento de la percepción de la ABA como gremio de manejo transparente, ético e integrado en todos los niveles organizativos.

Desde sus inicios, la ABA trabaja con miras a responder, canalizar y ofrecer respuestas a los usuarios del sistema financiero en forma directa, inteligible, sencilla y precisa, con el objetivo único de mantener informada a la sociedad acerca de lo que sucede alrededor de la banca.



EFICIENCIA EN LAS RELACIONES CON LOS MEDIOS



Uno de los objetivos que persigue la Asociación de Bancos Múltiples es agregar valor a la gestión de la comunicación, aportes a la reputación del gremio y sus miembros, y mantener informado a los aliados o stakeholders de las actividades que favorecen el desarrollo económico del sistema financiero dominicano.

En este orden, en 2022 fueron compartidas un total de 50 notas de prensas, que lograron un impacto de 2,468 menciones con alta favorabilidad para la ABA, publicaciones en portadas de los principales medios de comunicación y reforzaron las relaciones con periodistas del área Económica, de Negocios y de temas relacionados.

Importante destacar, que la eficiencia y las nuevas estrategias ejecutadas desde el departamento de Comunicaciones, rindieron frutos. Esto se tradujo en 28 solicitudes de acercamiento desde los medios de comunicación, en su mayoría nacionales.

Estos acercamientos resaltaron el interés alrededor de temas ligados a la operatividad del sector bancario, financiamientos de productos, cambios en las tasas de interés de productos y servicios, uso de las tarjetas de crédito y la evolución de las transacciones digitales.

El enjambre de un trabajo pensado, planificado y con alto valor para los medios masivos, alcanzó un valor free press aproximado de RD\$ 56,682,820, lo que representa un aumento del 118.01%, para el total obtenido en 2021 de RD\$26,000,000. De los contenidos compartidos, la información acerca del análisis de la ABA y sus observaciones a la Ley de Extinción de Dominio fue la de mayor acogida mediática.



Los contenidos difundidos a los diferentes medios de comunicación se relacionan a temas como: acuerdos interinstitucionales con entidades públicas y privadas, mejoras de herramientas y facilidades para usuarios financieros, metas alcanzadas en créditos hipotecarios, récord de consumos vía canales digitales de los usuarios, proyecciones y análisis acerca de cambios en la Tasa de Política Monetaria (TPM).

Asimismo, durante el período, también se compartieron informaciones respecto a competitividad de la banca local, la sostenibilidad, el apoyo a las mipymes, retos y visión del sector financiero dominicano y otros ítems de valor tangible en favor de la gestión eficiente de las comunicaciones del gremio.

MÉTRICA REPUTACIONAL COMPARADA



Para la gestión de la comunicación, su planificación y evaluación, es importante conocer qué pasa alrededor del sector de interés, las marcas que forman parte -en este caso del sistema financiero-, los temas que se hacen tendencia, los niveles de respuesta y los actores que interactúan.

Esta analítica y seguimiento a la ABA como marca, alrededor de los entes que conforman el sistema financiero se desarrolla mediante el monitoreo continuo y los reportes recibidos basados en la herramienta Financial Media Intelligence.

La mencionada plataforma captura, clasifica y procesa información del sistema financiero y sus actores, permite comparar los niveles de reputación de cada uno y sus líderes. Asimismo, también per-

mite conocer cuáles son los tópicos que acaparan el interés de los medios, lo que permite evaluar los siguientes pasos y las oportunidades de formar parte de las conversaciones en los espacios mediáticos.

A través de los informes mensuales que se reciben, se conoce la valoración de la ABA y sus ejecutivos principales, lo que se dice del gremio, cómo se dice, por cuáles vías y quiénes lo dicen.

Uno a ello, la ABA cuenta con un monitoreo y seguimiento que permite conocer la evolución de los temas que se difunden desde el ente. Este reporte, incluye una valoración free press que ofrece una aproximación del "valor" agregado del contenido emitido desde la ABA y su impacto en los medios de comunicación.

A lo sumo, el reporte semanal que mide las interacciones, alcances y posicionamiento en medios sociales o redes sociales, permite medir la temperatura de las interacciones directas con los públicos de interés, en las diferentes plataformas.

Toda la informa, data y analítica que en conjunto suponen los tres informes especializados, han proyectando resultados que destacan un acumulado de **favorabilidad** (desde enero a diciembre 2022) de **97 puntos sobre 100**.



Dentro del sistema financiero, comparado con sus pares, reguladores aliados, la ABA permanece con un ranking de visibilidad marcado en la quinta posición, que representa unas **2,430 exposiciones**, sobre las 2,329 del año 2021.

PORTAL INSTITUCIONAL ABA: PÁGINA WEB

Desde la ABA la preocupación por mantener informados y al día con las innovaciones y las acciones que desde el gremio se canalizan y ejecutan, se traduce en espacios de comunicación fluida de doble canal.



En este orden, la **página web ABA.org.do** como uno de los canales principales de difusión de información, se actualiza en forma periódica y se optimiza para el uso eficiente y fácil de los usuarios que recurren a esta plataforma en búsqueda de información fidedigna.

Junto a este canal, el acceso web enlazado a la iniciativa **yonavegoseguro.com.do**, como website asociada, ha mantenido un flujo constante de usuarios que la visitan y extraen contenidos preparados con el mayor de los cuidados y de ligereza de entendimiento para su aprovechamiento o para ser compartidos con otros interesados.

Como parte de la estrategia de educación que forma parte del gremio, el blog **“Crónicas de Vida y Banca”**, que desarrolla contenidos de actualidad, aplicación práctica y que fomenta la relación directa entre usuarios de la banca y las entidades, se logró alcanzar el acceso de **182,745 usuarios**.

En el espacio designado a este blog, se desarrollaron temas como factores que influyen para mantener un buen score de crédito, consejos para viajar con dispositivos electrónicos del trabajo, procesos de adquisición de viviendas, tips de cuidado de las finanzas ante momentos de alta inflación.

Asimismo, también se desglosaron temas como el cuidado y

precaución ante fraudes con tarjetas de crédito, límites de pagos en efectivo para operaciones comerciales, fondos de inversión y sus tipos, importancia de los estados financieros de las empresas, aportes de **CLAB y CLACE 2022**, información acerca de la Tasa de Política Monetaria (TPM), importancia de las notificaciones de consumo, creación de fondos de emergencia, remesas y otros temas de valor para los usuarios financieros.

Dentro de todos los temas desarrollados, resalta la importancia de la ciberseguridad y la preocupación de la Asociación de Bancos Múltiples frente a este acápite. En este tenor, la ABA mantiene el desarrollo continuo de consejos y herramientas útiles para mantener a salvo la información financiera de los dominicanos.

Desde 2021, el canal principal de la ABA comparte informaciones y consejos con miras a fortalecer los niveles de seguridad de los usuarios y como apoyo ante la prevención de estafas y fraudes.

Solo en el portal asociado **yonavegoseguro.com.do** se compartieron contenidos en formatos para descarga y para vista en línea como: evitar robo de cuentas vía WhatsApp, informaciones acerca del QRishing, espionaje de información, tips de protección de cuentas, beneficios de la banca digital, cómo detectar fraudes y otros relacionados.

OTROS ESPACIOS DE ENLACE CON USUARIOS

Muchas son las herramientas que la tecnología y sus avances que favorecen la conexión multicanal con los usuarios. Haciendo uso de las mismas, la ABA evoluciona con alto compromiso en la eficientización de los canales alternos de comunicación, para educar, orientar, guiar e informar a la población acerca de las novedades.

Entre estas destacan:



Suscripciones vía correo electrónico:

Como estrategia de comunicación directa con los públicos de interés y aliados, la ABA propicia el envío continuo y planificado de contenidos de valor a los usuarios registrados dentro de sus plataformas.

Durante todo el año y tomando como fundamento la base de datos de actualización continua, la ABA mantuvo el envío del **Resumen Diario de la ABA**, en el que se recopilan las informaciones en forma breve condensada de actualidad financiera, bancaria y económica. Este resumen permite a los receptores un panorama amplio de lectura fácil desde sus computadores o dispositivos móviles de preferencia.

Estos resúmenes diarios alcanzaron **240** envíos, con un **33.66%** de apertura. De este grupo, los **54** newsletter enviados alcanzaron **30.11** de apertura, en promedio. Esto se traduce en **87,153** aperturas totales de los contenidos enviados.

ABABoletín:

La revista especializada producida, editada y compartida desde el gremio, desarrolló **4 ediciones** en cada trimestre del 2022, en las que se impregnaron las acciones y ejecuciones de cada periodo.

En las ediciones se trabajaron temas como las finanzas verdes; cómo puede la inteligencia artificial trabajar al servicio del usuario; desempeño y resiliencia del sector financiero dominicano; conceptualización de la Economía naranja; proyecciones y aseveraciones de expertos sobre las consecuencias económicas y sociales del lavado de activos; el impacto de los medios sociales en el acercamiento de las entidades financieras y los usuarios, entre otros.





Canales de Redes Sociales (RRSS):

Como canal de comunicación que se innova en forma veloz y desarrolla actualizaciones que favorecen la comunicación rápida bidireccional entre el gremio y la sociedad, la ABA aplica estrategias que favorezcan la interacción. Solo en 2022, las casi dos mil publicaciones realizadas, acapararon la atención de los usuarios, a través de contenidos educativos e informativos. Esto se tradujo en un crecimiento sostenido de seguidores.



Instagram: Al corte de este reporte a 2023, presentaba un crecimiento de **17.99%** en cantidad de seguidores. Es decir, ha pasado de **17,798** seguidores en 2021 a **21,000** en 2023. Se añadieron nuevos formatos como reels, nuevas herramientas de audio y video como voz en off, mayor cantidad de contenidos con talentos humanos, temas de dinámica bancaria y aplicación de lenguaje de fácil comprensión. Fueron publicados más de **600** posteos.



Twitter: Condesa el mayor número de publicaciones, debido a su naturaleza de inmediatez. **780** publicaciones identificadas se convirtieron en un crecimiento en plataforma del **2.82%**.



LinkedIn: Con un total de **260** publicaciones registradas, la ABA reporta un alcance de **4,800** seguidores. Un aumento de **380%** de crecimiento desde el 2021 al corte de 2023. Esta red es de alto valor para el gremio, debido al interés del público en los contenidos de valor. En esta plataforma se lograron resultados de crecimiento gracias a la estrategia de contenido de valor en forma frecuente, información acerca de capacitaciones y eventos de interés para el público y entes del sistema.



Facebook: Tras las recientes optimizaciones de este medio, los informes estadísticos presentaron cambios y valores en crecimiento. Se evidenciaron redireccionamientos de contenidos hacia las visitas a la web, lo que orientó la estrategia de su gestión hacia el apoyo al **ABA Blog**, **Yo Navego Seguro**, capacitaciones y el espacio de prensa. Hubo un crecimiento del **33.46%** desde 2021 al corte 2023, es decir, un paso de **2,570** me gusta en 2021 a cerca de **3,430**.

ESTRATEGIA DIGITAL INTEGRADA

Durante todo el año 2022, los esfuerzos para la generación de nuevas estrategias de marketing digital dieron como resultado **86 campañas** logradas de publicidad digital (PPC), aplicadas a través de servidores como **Google Ads, Facebook e Instagram Ads, Twitter Ads y LinkedIn Ads**.

El objetivo de estas estrategias respondía al propósito de apoyar la reputación digital y la huella cibernética de la ABA y aportar el acercamiento con posibles clientes potenciales para capacitaciones y los eventos planificados.

En este mismo orden, también se aplicaron innovaciones en materia de experiencia de usuario, de manera que se lograra la consistencia de cada punto de contacto.

Se generaron aproximadamente 3,000 clientes potenciales entre capacitaciones y eventos.



Otras de las acciones que fortificaron el espacio digital de la ABA y su impacto en los canales digitales, incluyen:

- *Desarrollo de nuevas páginas web de destino para apoyar los esfuerzos de publicidad digital.*
- *Mejora de la ruta de los usuarios en los diferentes canales digitales.*
- *Automatización de procesos en los canales digitales.*
- *Novedosas campañas de e-mail marketing.*

APORTES DESDE LA EDUCACIÓN

Como gremio la Asociación de Bancos Múltiples articula espacios para el desarrollo de las capacidades y competencias de asociados, ejecutivos y público en general con intereses en temas relacionados a la economía y el sistema financiero.

Con miras a dar carácter a este compromiso con la educación, el apoyo a los profesionales y a los próximos ejecutivos de la banca y las industrias del siste-

ma financiero, la ABA se preocupó por crear la plataforma en línea **Aula ABA**.

A través de este proyecto se ejecutan y programan capacitaciones durante todo el año en diferentes escalas de aprendizaje y temáticas. Esta iniciativa se ideó, estructuró y desarrolló desde la ABA; desde el diseño de la web-site, su contenido y la ejecución de pruebas para su usabilidad.



PROYECTOS DESTACADOS



El 2022 concentró un sinnúmero de actividades que aportaron alto valor a públicos de interés y aliados de la ABA. Estos llamados "proyectos especiales" reforzaron las relaciones profesionales de los miembros y asociados del gremio, como otros profesionales de los medios de comunicación y prensa que se beneficiaron de capacitaciones y encuentros únicos con líderes nacionales e internacionales del sistema financiero.

Una de estas **iniciativas** a destacar del 2022, fue el **Taller para periodistas "Rol de la banca múltiple en la prevención de lavado de activos"**. El sábado 16 de julio de 2022, en los espacios del Hotel Intercontinental Real Santo Domingo, se dieron cita destacados periodistas de los diferentes medios del país, que comparten información de Economía y Negocios, y otros temas que competen a la ABA.



Más de veinte (20) periodistas de plataformas impresas, digitales, radiales y televisivas, fueron con-vidados con el propósito de in-centivar en ellos el entendimiento acerca del papel, aportes e impor-tancia de la banca múltiple en la prevención del lavado de activos y la prevención del financiamiento del terrorismo.

Para lograr una capacitación efi-ciente y de óptimos resultados, expertos del sistema bancario dominicano se dieron cita y ofre-cieron una perspectiva y panora-ma general sobre las acciones y estrategias que se desarrollan a fines de salvaguardar el sistema del lavado de activos y ofrecieron detalles sobre el funcionamiento combinado de las organizaciones que intervienen para prevenir este tipo de delitos, desde la banca múltiple.

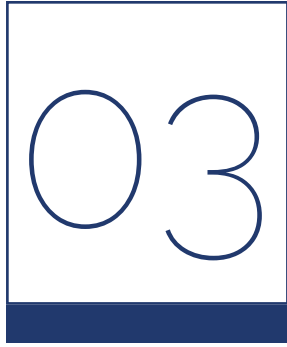


Seguido de mencionado encuentro, pero no menos importante, se coordinó desde la ABA el acostumbrado **encuentro anual con directores y editores de economía**, que se llevó a cabo en la sede de la ABA, el lunes 12 de diciembre de 2022.

Con una asistencia total de **25 directores, editores de Economía, comentaristas de radio y otros líderes de opinión**, se concretó la participación en el espacio. Allí, miembros ejecutivos de la ABA y los identificados representantes de la prensa, afianzaron las relaciones laborales, en un ambiente de amistad en el que se compartieron opiniones, ideas y perspectivas del sistema bancario local y la proyección de la economía dominicana.

Esta oportunidad se convirtió en el espacio ideal en que los ejecutivos del gremio que agrupa la banca múltiple ofrecieron en forma detallada, datos acerca de los resultados e indicadores de desempeño de la banca, y, además, compartieron informaciones de primera mano acerca de las acciones e inversiones de la Banca Múltiple en favor de la prevención del lavado de activos y de temas relacionados a la ciberseguridad y resguardo de los datos.





ESTUDIOS ECONÓMICOS Y BANCARIOS



Desde su rol de observador e investigador, la ABA permea en los espacios de **desarrollo de nuevos conocimientos y análisis de los contornos y sus perspectivas**.

La ABA, como órgano, **impulsa, crea y ejecuta investigaciones a fondo acerca del sistema financiero local e internacional** que le permiten tomar decisiones, guiar a sus asociados y aportar en forma directa al sector financiero y la banca múltiple dominicana.

Desde la Dirección de Estudios Económicos y Bancarios se des-

prenden cinco (5) categorías temáticas que guían sus esfuerzos, cada una con actividades y proyectos puntuales que se traducen en resultados medibles. Estos son: **(1) Coyuntura, (2) Comunicaciones, (3) Estudios Económicos y perspectivas, (4) Felaban y su impacto, (5) soporte a la presidencia ejecutiva y los (6) Comités ABA**.

En otras palabras, cada subtema dentro de los mencionados proyectos, obtuvieron resultados que se pueden medir y compartir con otros períodos.

Proyecto Coyuntura:

- a. 50 Indicadores diarios digitales.** Contuvo un análisis con gráficos y tablas de gráficas en las que se observaban 50 variables. La Dirección de Estudios Económicos comparte estas métricas en forma diaria y con actualización automática acerca del panorama de precios, liquidez y la actividad económica del país.
- b. 12 Boletines Estadísticos Mensuales.** Consisten en informes mensuales en los que se enmarca la evolución de las principales variables financieras del sistema financiero, especialmente del sector bancario. Estas incluyen balances generales, estados de pérdidas y ganancias. También, un resumen del panorama de otros sectores productivos; lo que permite una mirada amplia a todo el contexto de la industria financiera. Se usan para dar seguimiento a las tendencias, toma de decisiones fundamentadas en datos actualizados y observar los cambios en el mercado.
- c. 4 Encuestas Trimestrales Condiciones de Crédito.** Cada trimestre desde la ABA se aplicaba una encuesta con el propósito de conocer las condiciones que destacan en el mercado. Se pone a disposición una encuesta en línea para la banca múltiple de la que se extraen datos actualizados de oferta y demanda de crédito.
- d. 4 Informes de la Economía Dominicana.** Consisten en un informe trimestral, con los principales desarrollos en la economía nacional e internacional, analizando los cambios del último trimestre y los últimos 12 meses. También se enmarcaron las perspectivas y proyecciones del sector económico.
- e. 4 Informes del Sector Bancario Dominicano.** Estos informes contenían un análisis a detalle del desempeño del sector. Un diagnóstico de la banca, con proyecciones hacia su desenvolvimiento a futuro y el impacto de todos los factores que afectan en forma directa al sector bancario.

Proyecto Comunicaciones:

- a. 7 Notas técnicas y prensa.** La Dirección de Estudios Económicos redacta notas informativas con fines comunicacionales, las cuales implican la elaboración de un documento que presenta información especializada de manera clara y concisa sobre temas relacionados a la banca. Estas notas tienen como objetivo principal comunicar de manera efectiva conceptos, resultados o soluciones técnicas a un público que puede no estar familiarizado con la terminología específica del área en cuestión.
- b. 52 Gráficos semanales.** En conjunto con la Dirección de Comunicación y Marketing implementan iniciativas que fomenten el conocimiento y la inclusión financiera. Una de las acciones destacadas de la DEE, son los materiales educativos creados para las redes sociales de la ABA, los cuales generan contenido sobre temas financieros para educar y mantener informada a la población en general. Semanalmente se publicaron gráficos que ilustraron diversas situaciones relacionadas con temas como pagos de bienes y servicios, mercado de divisas, subagentes bancarios, pagos móviles, entre otros.
- C. Educación Financiera.** Haciendo uso de herramientas como entrevistas, seminarios, charlas educativas acerca del funcionamiento de los bancos múltiples y la importancia de una cultura de ahorros, esta dirección fungió como responsable de impartir el conocimiento y garantizar una transmisión idónea del mensaje y comunicar los beneficios de los diferentes productos financieros. Estas fueron:
- **Semana Económica y Financiera Banco Central:** En el marco de la VIII Semana Económica y Financiera 2022 del Banco Central de la República Dominicana (BCRD), la Asociación de Bancos Múltiples (ABA) a través de la DEE, ofreció la charla "Bancos, ¿qué son, qué hacen y cuál es su función?".
 - **Encuentro con periodistas:** ABA anualmente realiza un encuentro con distintos representantes de los medios de la prensa para presentar resultados relevantes de la banca múltiple y reforzar conexiones con los responsables hacedores de opinión.

Proyecto Felaban:

- ***Producción trimestral de estadísticas de indicadores homologados.*** Desde esta dirección se produjeron y enviaron los indicadores financieros homologados que requiere FELABAN a través del Comité Latinoamericano de Economistas (CLEC). Estos indicadores permiten a los bancos hacer análisis comparativos con otros bancos de la región latinoamericana. Durante el 2022 se elaboraron **4 informes**.
- ***Encuesta anual de Inclusión Financiera.*** Anualmente se producen y envían estadísticas referentes a la inclusión financiera en República Dominicana. En 2022 la Dirección elaboró 1 Informe de Indicadores de Inclusión Financiera para FELABAN.





FELABAN

FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS



ABA

Asociación de Bancos Múltiples
de la República Dominicana Inc.



Proyecto apoyo a Presidencia Ejecutiva:

Desde la Dirección Económica se unió esfuerzos para brindar soporte con la elaboración y presentación de 7 informes en las siguientes actividades:

- 01 *La solidez del Sistema Bancario nacional - Cámara de Comercio e Inversión Dominico-Mexicana (CADOMEX)*
- 02 *Mujeres que construyen. Créditos, construcción e hipotecarios – Asociación Dominicana de Constructores y Promotores de Vivienda (ACOPROVI)*
- 03 *Pensamiento disruptivo en la banca: el equilibrio entre la regulación y la modernización del sector financiero dominicano - Banking Technology Summit*
- 04 *Diplomado Gaceta Judicial*
- 05 *Mujeres en la Banca – Banco Interamericano de Desarrollo (BID)*
- 06 *Coyuntura del sector Turismo y rol del crédito bancario - Foro ASONAHORES*

07 *Finanzas con Impacto Sostenible:
un Abordaje Sectorial - Caudall*

08 *Condiciones Monetarias y
Panorama Bancos Múltiples – visi-
ta Fondo Monetario Internacional*

09 *Inflación y Recuperación
Económica: ¿Quién gana la parti-
da? - Foro Económico elDinero*

10 *Beneficios y Riesgos Fintech y
situación banca digital en
República Dominicana*



Proyecto Comités ABA:

Fueron estructurados tres comités internos de gestión para velar por temas puntuales, su desarrollo, seguimiento y observación de resultados.

- **Finanzas Verdes:** La Asociación de Bancos de la República Dominicana (ABA) se unió a la Red de Banca Sostenible en 2018, una iniciativa liderada por la International Finance Corporation (IFC) del Banco Mundial. El objetivo de esta red es fomentar las mejores prácticas ambientales entre los actores del sistema financiero. Como parte de este acuerdo, ABA ha estado trabajando con sus miembros para desarrollar una agenda centrada en la implementación de un protocolo verde que permita a la banca múltiple dominicana adoptar las mejores prácticas en materia de gobernanza ambiental y social (ESG), financiamiento de proyectos sostenibles, gestión de riesgo ambiental, políticas de compras y contrataciones ambientalmente sostenibles, entre otras.

En este contexto, la Dirección Ejecutiva de Estudios Económicos y Bancarios de ABA y el IFC llevaron a cabo con éxito la segunda etapa del proyecto, que consistió en obtener información a través de un cuestionario sobre el estado de las

prácticas ambientales en las entidades financieras. El objetivo del cuestionario era recopilar información precisa sobre las capacidades actuales de los bancos en materia de sostenibilidad. Esta información será utilizada como punto de partida para la elaboración del protocolo, teniendo en cuenta las diferencias existentes dentro de cada banco.





- **Comisión Vivienda:** La Comisión Vivienda de ABA, liderada por el Ministerio de Vivienda en colaboración con ACOPROVI, tiene como objetivo principal fomentar el desarrollo de la vivienda social mediante el uso del crédito bancario.
- **Comisión Pymes ABA:** La Asociación de Bancos Múltiples ha creado la Comisión Pymes con el objetivo de coordinar y ejecutar acciones que contribuyan al logro de los objetivos estratégicos de la institución. Esta comisión tiene un enfoque interinstitucional y busca desarrollar herramientas que faciliten el fomento y desarrollo de las Mipymes en la República Dominicana. Como parte de su compromiso, la DEE participa en las mesas de trabajo del **Primer Censo Nacional Mipymes**. Esta iniciativa demuestra el compromiso de la Asociación en apoyar la economía del país a través del fortalecimiento del sector de las Mipymes.

En este sentido, la dirección ha participado activamente en las reuniones de coordinación para la participación de la banca en este proyecto, buscando definir esquemas que permitan un mayor financiamiento de las viviendas del programa Vivienda Feliz. Esta iniciativa busca proveer soluciones habitacionales a aquellas familias de bajos recursos que tienen dificultades para acceder a una vivienda propia, y a su vez promover el crecimiento económico y social del país mediante el fomento de la construcción de viviendas sociales.

Independiente de las metas alcanzadas y los proyectos culminados, en 2022 se iniciaron proyectos en favor de la mejora de los procesos y del seguimiento a temáticas de interés para el gremio y la banca dominicana.

Estos proyectos giran alrededor de los siguientes ejes temáticos: Protocolo Verde, base de datos de Consulta ABA, el ABA DataLab (este último precisa de un desarrollo continuo), Viviendas y Mipymes.

A. Finanzas Verdes:

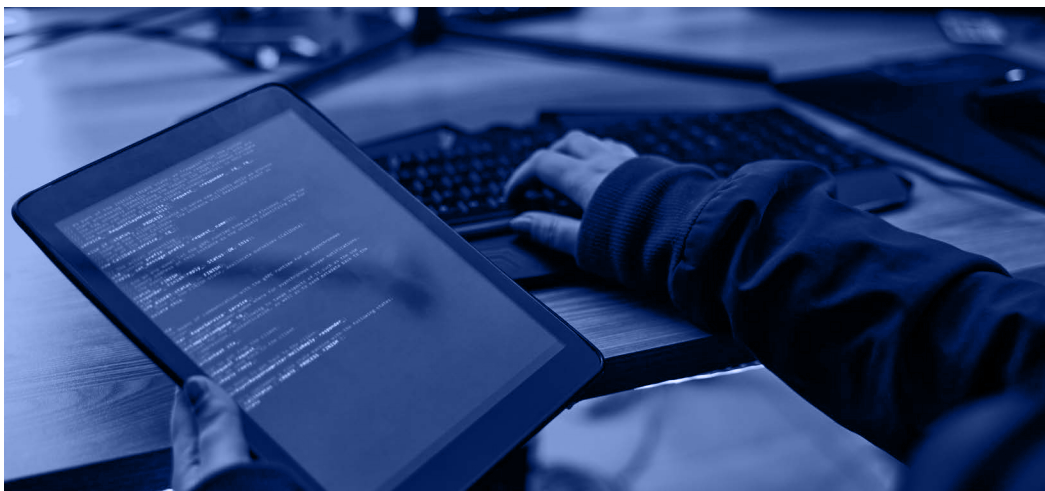
Este proyecto presenta avances significativos y palpables en cuanto al desarrollo del Protocolo Verde, que tiene como objetivo promover la adopción de prácticas financieras sostenibles en la banca múltiple de la República Dominicana.

En este orden, se ejecutó un diagnóstico del sector mediante la aplicación del Cuestionario sobre Finanzas Sostenibles en los Bancos Múltiples en colaboración con el IFC. El resultado de este cuestionario ha permitido identificar cuatro áreas clave en las que la banca múltiple dominicana puede mejorar sus prácticas para ser más sostenible:

- **Gobierno Ambiental, Social y Corporativo (ESG):** se refiere a la adopción de políticas y prácticas que fomenten la sostenibilidad en el gobierno corporativo y la gestión de riesgos ambientales y sociales.
- **Desarrollo de instrumentos “verdes” para financiamiento de proyectos sostenibles:** se trata de la promoción y financiamiento de proyectos que generen un impacto positivo en el medio ambiente y la sociedad.
- **Gestión de Riesgo Ambiental en Créditos e Inversiones:** se enfoca en la gestión de los riesgos ambientales en los préstamos e inversiones, incluyendo la identificación, evaluación, monitoreo y gestión de los riesgos asociados.
- **Políticas de Compras y Contrataciones Ambientalmente Sostenibles:** se refiere a la implementación de políticas y prácticas que promuevan la compra y contratación de bienes y servicios sostenibles, con el objetivo de reducir el impacto ambiental y social de las operaciones del banco.



Esta iniciativa no se detiene. En perspectiva para este 2023 se trabaja en que la Banca Múltiple firme el Protocolo Verde. Este protocolo traerá beneficios significativos para el país, incluyendo la promoción del desarrollo sostenible y la reducción del impacto ambiental y social de las operaciones de los bancos. Además, se espera que fomente la inversión en proyectos sostenibles y la adopción de políticas de gobierno corporativo más transparentes y responsables.



B. Base de Datos de Consulta ABA:

La Dirección de Estudios Económicos junto a la Dirección de Tecnología y Proyectos, están desarrollando una extensa base de datos conformada por variables económicas y del sector bancario nacional e internacional. Esta data se actualizará de manera automática una vez las distintas fuentes que la alimentan publiquen sus datos, lo que facilita tomar decisiones en el menor tiempo posible y además disminuye los márgenes de error al no tener que ser actualizada manualmente.

C. ABA DataLab:

Esta herramienta consiste en la creación de un sistema de gráficos automatizados, ya sea en frecuencia diaria, semanal, mensual o en frecuencias más largas. También permite el seguimiento rápido, fácil y de manera visual, de las principales variables de la coyuntura económica y bancaria. Este producto está estrechamente vinculado a la central de datos, actualizándose de manera automática, disminuyendo los niveles de manipulación humana, lo cual le permite convertirse en una herramienta de alta precisión, disminuyendo los márgenes de error.

A lo sumo, este 2023 varios de estos proyectos continuarán su curso de desarrollo y mejora. Cabe destacar:

D. Digitalización de informes y estadísticas de la dirección de Estudios Económicos:

Este pilar en desarrollo permitirá una mayor eficiencia y precisión en la recopilación y análisis de datos. Con el uso de tecnología avanzada, como programas de análisis de datos y sistemas de gestión de información, los informes y estadísticas serán producidos y compartidos de manera más rápida y accesible. Los usuarios podrán acceder a los informes desde su computador, tablet o celular lo cual será importante para la toma de decisiones informadas.



E. Comisión de vivienda:

Los esfuerzos en materia continúan. Con el objetivo de establecer una agenda clara y concreta esta iniciativa se enfocará en generar soluciones para las personas que buscan adquirir una casa o departamento, y para quienes requieren financiamiento para mejorar o ampliar su vivienda actual.

F. Comisión de PYMES:

Esta mesa de trabajo permanece con una agenda que promueve el acceso a créditos para pequeñas y medianas empresas. Este 2023 se buscará ampliar los esfuerzos para mejorar la situación financiera de este sector empresarial tan importante, que dinamiza el desarrollo económico y social de la nación.



ENFOQUE TÉCNICO

Desde la Dirección Técnica se mantenía la **observación permanente a los cambios en el mercado y sus riesgos**. Con miras a estar preparados ante cualquier eventualidad, se presentaron diferentes propuestas en respuestas a necesidades identificadas.

- **Tratamiento de cuentas corrientes y ahorro.** Se elaboró una propuesta de modificación sobre el tratamiento de las cuentas corrientes y ahorro en el cálculo de requerimiento de capital, cuya modificación se estimó en un impacto de mejora en el índice de solvencia en **1.23 puntos porcentuales** y un sobrante de capital en bancos múltiples de **RD\$11.3 mil millones**. Esta propuesta ya está siendo aplicada en forma eficiente.

- **Manual de Contabilidad.** Fueron desarrolladas propuestas para la modificación del Manual de Contabilidad, en la que se enmarcan aspectos importantes. Entre ellos, el plazo de solicitud de diferimiento de software y su plazo de amortización, las notas de estados financieros sobre remuneraciones y beneficios de alta gerencia y el consejo de administración.

Esta iniciativa, logró que la SB la acogiera como propuesta de ampliación del plazo de 90 a 180 días y que los plazos de diferimiento pudieran ser mayores, considerando los lineamientos establecidos en las NIIF. Y en referencia a divulgaciones a ser realizadas en las notas sobre remuneraciones y beneficios de alta gerencia y consejo de administración, se logró que acogieran el formato de la misma manera en que se propuso.

Respecto a este acápite, para la propuesta de modificación del Manual de Contabilidad para las operaciones de derivados sin entrega (NDF) y con entrega (Full Delivery), en las que se planteó que los montos nacionales de las operaciones fueran excluidos para los fines de activos ponderados por riesgo crediticio y coeficiente de solvencia, lográndose para los NDF su exclusión de cuenta contingente para ser reflejado en cuentas de orden. Quedando en suspenso el requerimiento de capital a los Full Delivery hasta tanto analicen, según las mejores prácticas y Basilea, la ponderación que debería aplicarse.

En la contabilización del efecto de las pérdidas no realizadas en el portafolio a valor razonable con cambios en el patrimonio, se logró que no fuesen consideradas en el patrimonio técnico para el cálculo del índice de solvencia y que la entrada en vigencia del valor razonable fuera pospuesta para el 2024, aunque previo se evalúe la situación para ver la pertinencia de su aplicación.

- **Adecuación de cajeros.** Este canal de transacción para usuarios fue habilitado para informar al usuario el costo de las transacciones, considerando lo establecido en el **Art. 34 del Reglamento de Sistema de Pagos y el Art. 35 del Instructivo de Administradores de Sistema de Pago.**

Desde la ABA se desarrolló una propuesta que pudiese ser viable y a un costo reducido, logrando que el Departamento

de Sistema de Pagos del Banco Central (BCRD) acogiera la iniciativa orientada a que la información fuese en un formato plano y además que se otorgase una extensión del plazo de 6 meses adicionales sobre la fecha establecida para su implementación del 26 de enero del 2022.



- Fue elaborada la propuesta para el Banco Central sobre el **Fondo de Consolidación Bancaria y Fondo de Contingencia**.
- **Reportes a la Central de Riesgos.** En estos reportes se presentaban problemas de no validación y entraba en vigencia en marzo 2022, se logró una extensión del plazo de no sanción hasta el mes de julio del 2022.
- Junto al Comité de Riesgos de ABA y el Ministerio de la Presidencia, se desarrolló un documento acerca de los aspectos a considerar para facilitar el acceso de clientes a la adquisición de viviendas del Proyecto de Vivienda Familia Feliz.
- De la mano con el Comité de Riesgos se estructuró una propuesta de modificación del Reglamento de Concentración de Riesgos enviada mediante a SB, el 14 de julio del 2022.
- En este orden de ideas, también se trabajó en una propuesta de modificación del Reglamento Límite de Créditos a Partes Vinculadas, enviada mediante a SB, el 14 de julio del 2022.
- Se desarrolló reunión con el Ministerio de Industria, Comercio y MiPymes (MICM) para proponer modificaciones y observaciones a la implementación del Sistema Electrónico de Garantías Mobiliarias.
- Fue analizada la propuesta de oferta de financiación del traslado de oficinas a parque Habitat.
- Fue elaborado el presupuesto de ejecución de la ABA y se llevaron a cabo 36 reuniones técnicas con los Comité de Operaciones, Finanzas, Auditoría, Tesorería, Riesgos, Tarjeta de Crédito, Seguridad Bancaria.
- Se apoyó con contenidos auténticos en la elaboración de 16 notas de prensa.

- Se sostuvieron reuniones para los Congresos CLAB, CLACE, CIFA, CLAR y CLAIN. También se participó en reuniones para el desarrollo e implementación del sistema contable automatizado de ABA, con la empresa Logic One.
- 44 propuestas técnicas fueron desarrolladas a requerimiento de otras asociaciones mediante el Sistema de Información de Respuesta Inmediata (SIRI) de Felaban.
- Se participó junto con técnicos del BID Invest en encuentros sobre levantamientos de información del mercado de capitales en relación a los problemas de acceso de medianas y pequeñas empresas (mipymes).
- La Dirección Técnica también participó en reuniones con VISA y Mastecard orientadas al desarrollo de pagos electrónicos con el Comité de Tarjeta de Crédito y formó parte de la mesa de trabajo ABA-ABANCORD-LIDAAPI-ADOFINTECH con relación al tema de Open Banking.
- Se concluyó con la realización de un informe de Análisis Comparado acerca de los Bancos Múltiples.



Con miras a continuar innovando los procesos y eficientizando las labores desde la Dirección Técnica de la ABA, este 2023 se dará continuidad a los esfuerzos de la mano con los Comité de Tesorería, Finanzas y Riesgos, acerca de los proyectos de sobre la viabilidad o propuestas relacionadas a la implementación del uso del Valor Razonable.

- Asimismo, también se revisarán los Reglamentos de Riesgo de Mercado, Riesgo de Liquidez y Adecuación Patrimonial.
- Serán ejecutadas reuniones de trabajo con los Comité Técnicos de ABA en función de modificaciones reglamentarias y de instructivos (Finanzas, Tesorería, Riesgos, Operaciones, Tarjeta de Crédito, Seguridad Bancaria y Auditoría).
- Será sostenido el apoyo continuo a FELABAN en reuniones para el CLAR, CLAIN y los SIRIS.
- Y se mantendrá el apoyo a la Dirección de Comunicaciones con gráficos y notas técnicas financieras para fines de publicación y difusión del conocimiento generado desde el gremio.





TECNOLOGÍA Y PROYECTOS

Cinco pilares definieron los trabajos en esta materia y se trata de **Onboarding Digital**, **B.I. y Ciencia de Datos**, **realización de congresos**, la **facturación electrónica** y la **habilitación y mudanza de la institución a un nuevo local**.



code can be used across the
text runs across the
ted properties <:a>
style='font-weight:bold'
body style='background-color
' - :200px;' < todoList
- text - :200px;' persisted
<errorMessage = ko
="color:orange:"
tion <tbody data
ar = this <tbody
ata = dta || <tbody
persisted property
<errorMessage = text

Onboarding Digital:

Este proyecto se ha desarrollado con el objetivo de proveer a los asociados las herramientas necesarias para acelerar su transformación digital y facilitar la captación e identificación de clientes a un costo reducido.

Los beneficios asociados están relacionados con la validación de la identidad de manera remota con pruebas de vida activas, pasivas y filtros de antispoofing, optimización de la inversión y los costos de recursos técnicos y humanos, incremento de la conversión de usuarios en lugares remotos, con lo cual se favorece la inclusión.

Otros aportes fundamentales del proyecto son la disminución de los costos de las transacciones para el cliente, generación de un score de identidad automático, con umbrales configurables, y permite integrar prueba de vida en cualquier canal digital (ChatBot, WhatsApp, Mobile App, Web, entre otros).

Es un proyecto con una base importante de legitimidad porque cumple con los requisitos de los organismos de regulación bancaria y transaccional, además de contar con la posibilidad de interconectar el servicio de Onboarding y la firma digital y la conexión con la Junta Central Electoral (JCE) para validación de datos biométricos.

En consecuencia, Onboarding Digital trae consigo precios más competitivos a partir de la infraestructura necesaria en la nube ABA para hospedar este servicio de manera segura y con alta disponibilidad.





DataLab:

En el plan de mejora continua del laboratorio de datos de ABA, el departamento de Tecnología y Proyectos, junto con el departamento de Estudios Económicos, ha implementado mejoras para optimizar el análisis de datos:

Se ha creado un resumen ejecutivo que incluye 18 series de indicadores diarios de liquidez y precios y se han automatizado los procesos de actualización en la nube.

También se han mejorado los procesos de actualización de datos de la Superintendencia de Bancos de la RD mediante su API, permitiendo ahora filtrar por entidad tanto el Estado de Situación como el Estado de Resultados, y se ha automatizado casi por completo el proceso de actualización.

Estas mejoras permiten obtener información más precisa y actualizada para el análisis de datos de los agremiados, lo que a su vez contribuye a la toma de decisiones informadas y oportunas.

Reportes a presidentes: Se trata de un reporte con datos de actividad económica y crédito, que incluye 14 series de frecuencia mensual. Con el apoyo de los departamentos de Economía y Comunicaciones se le está enviando a los presidentes tanto el Resumen Ejecutivo (Indicadores Diarios de Liquidez y Precios) como el Resumen de Actividad Económica y Crédito. Fue incluido en el Resumen Diario con noticias de interés económico y financiero.

Registro de pagos:

Para mejorar la eficiencia del proceso de registro de pagos, desde el gremio se han implementado las siguientes mejoras:

Automatización del proceso de actualización diaria de tasa de cambio, lo que asegura que siempre tengamos la tasa establecida diariamente por el mercado.

La tasa es utilizada en la pasarela de pagos de los proyectos de ABA, como Capacitaciones, Aula-ABA, Congresos, etc.

Anteriormente, la tasa se actualizaba manualmente de manera esporádica y en ocasiones solo después de recibir una queja de algún usuario.





NUEVO LOCAL DE LA ABA



El departamento de Tecnología y Proyectos ha sido encargado de supervisar la construcción y diseño del nuevo local de la Asociación de Bancos Múltiples en Parque Hábitat.

En este proyecto, también fungió como responsable del diseño y seguimiento de la implementación

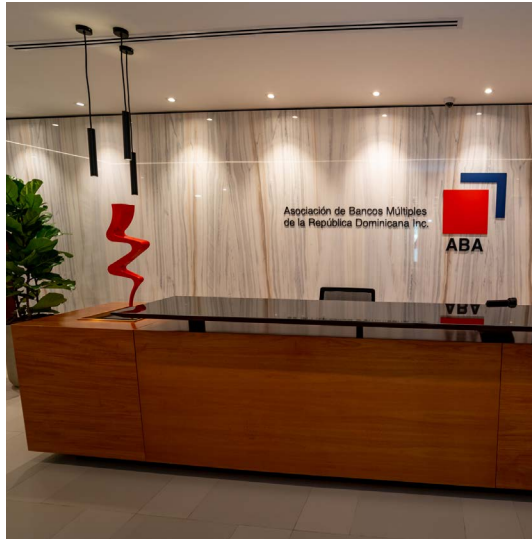
de varios sistemas importantes.

Uno de estos, el sistema contra incendios general, así como el sistema específico para los cuartos eléctricos y de TI. Esto incluye la selección de equipos y dispositivos de seguridad adecuados, la planificación de la ubicación de los siste-

mas y la supervisión de su instalación y pruebas.

También estuvo a su cargo la responsabilidad por el diseño e implementación del sistema de cámaras de seguridad, que será vital para garantizar la seguridad de la oficina y de las personas que trabajan en él.





Esto incluye la selección de cámaras y equipos de grabación adecuados, la planificación de la ubicación de las cámaras y la instalación y pruebas del sistema completo.

Otro sistema importante es el sistema de control de acceso. Este permitirá que

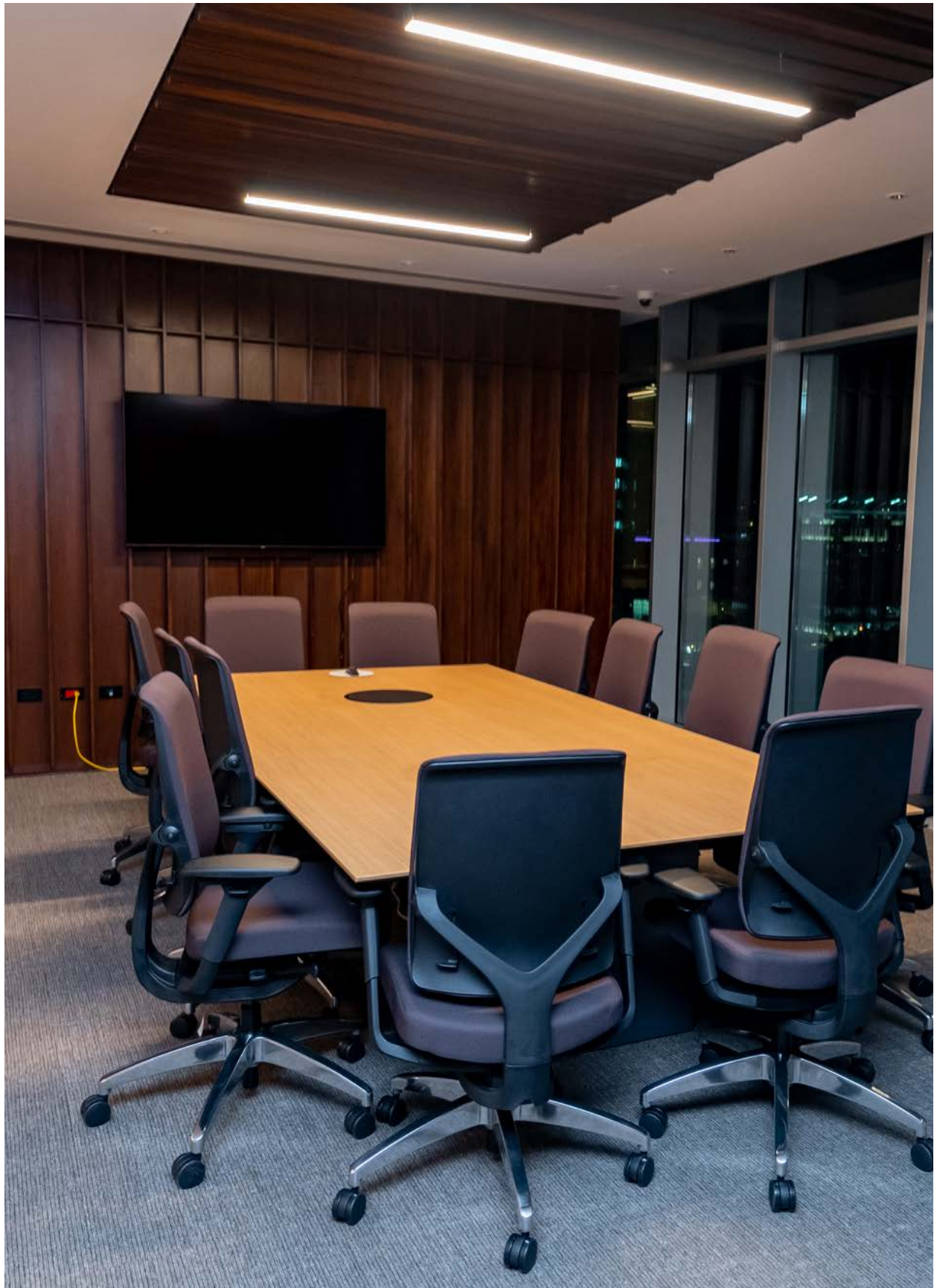
solo las personas autorizadas tengan autorización para acceder a la oficina y a las áreas específicas dentro de ella. Esto incluye la selección de lectores de tarjetas y sistemas de control de acceso, la planificación de la ubicación de los dispositivos y la supervisión de su instalación y pruebas.

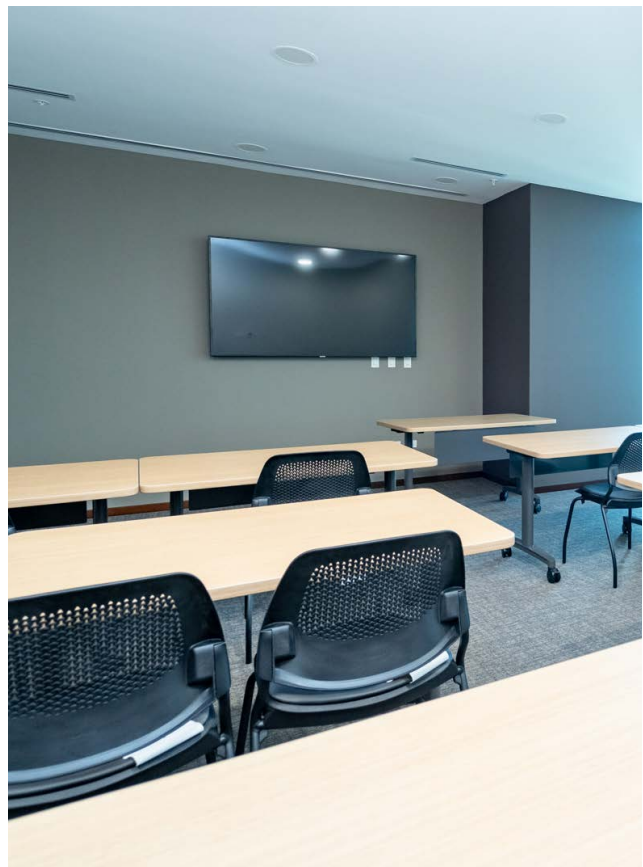
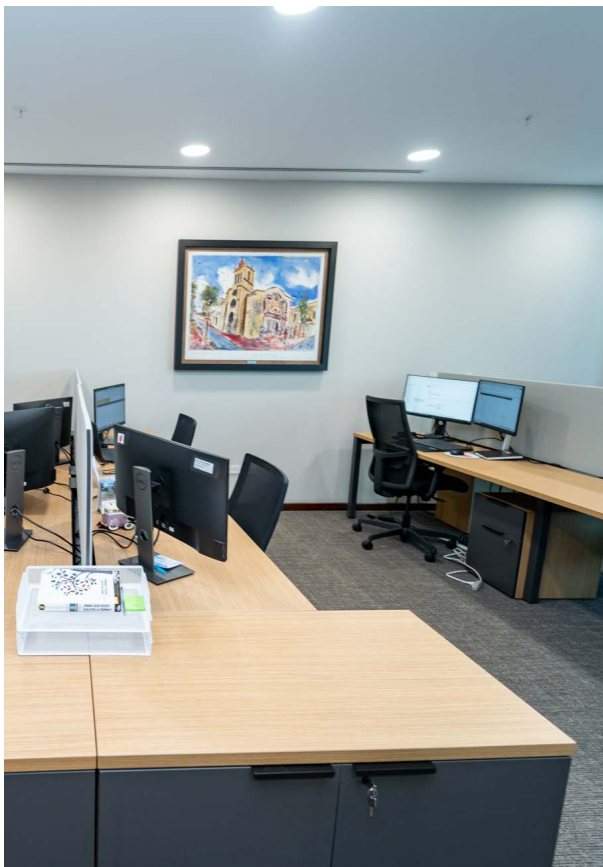




Por último, el departamento respondió por el seguimiento del cableado de red y los puntos de acceso para **garantizar la conectividad** de todos los sistemas y dispositivos en la oficina. Esto incluye la planificación de la ubicación de los puntos de acceso y la supervisión de la instalación y pruebas del cableado.









Facturación Electrónica:

Con el objetivo de mejorar la eficiencia y reducir costos, se llevó a cabo una exhaustiva investigación de mercado de proveedores de Facturación Electrónica en el país. En colaboración con el departamento legal de ABA, se evaluaron los proveedores disponibles en función de la calidad del servicio, el precio y el tipo de tecnología ofrecida.

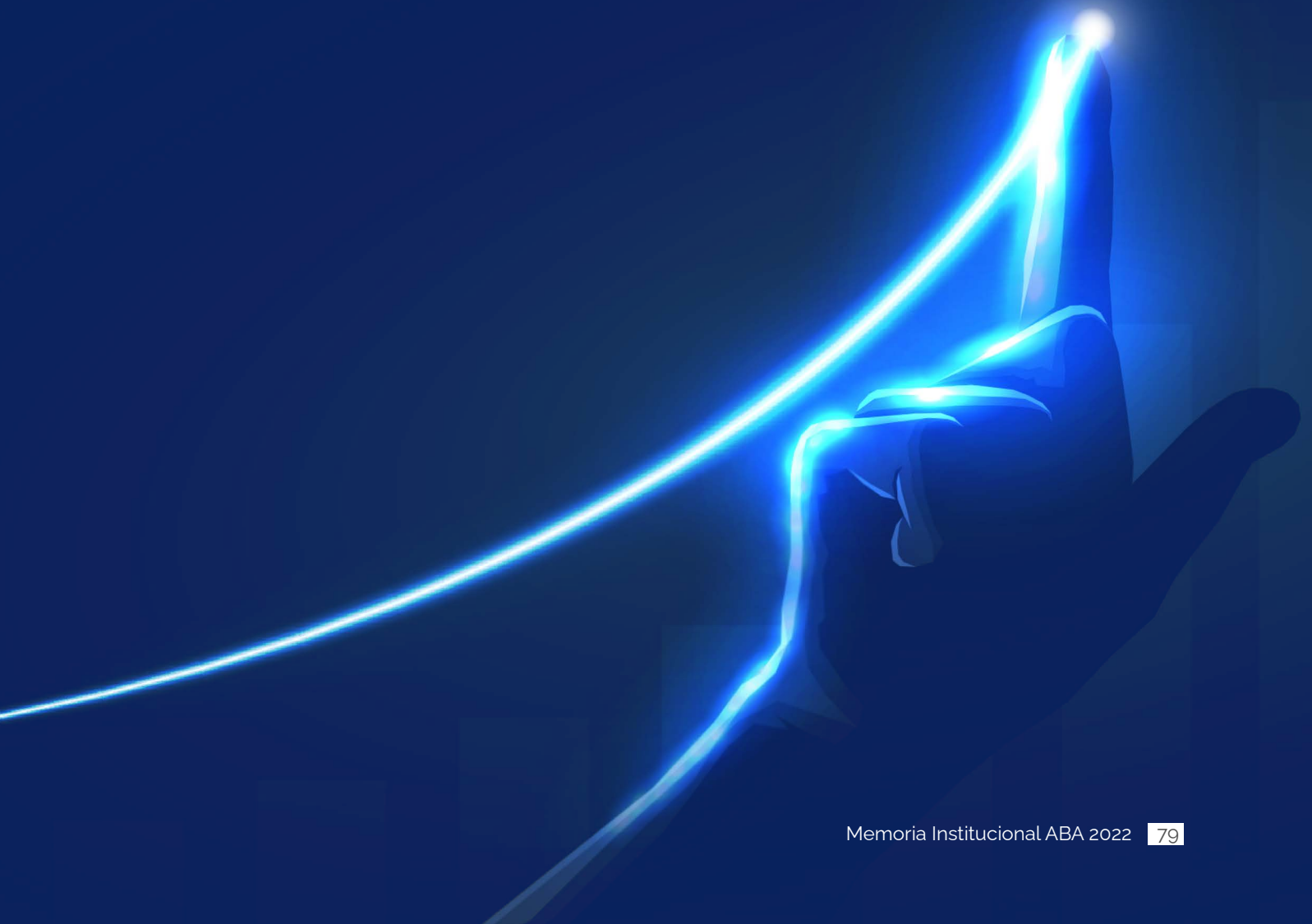
Gracias a este esfuerzo conjunto, se logró seleccionar al mejor proveedor disponible, con precios escalables significativamente menores a los que podrían haberse adquirido sin formar parte de nuestro gremio.

El departamento de Tecnología y Proyectos ha decidido enfocar sus esfuerzos para el año 2023 en la puesta en producción de dos proyectos de gran importancia: la Firma Electrónica y el Club de Suscriptores. Ambos proyectos requieren una atención especial para asegurar su correcta implementación y éxito.

Firma Electrónica:

Se trata de un proyecto que se encuentra en sus etapas finales, lo que significa que ha pasado por todas las fases de planificación, diseño, documentación y pruebas. Además, ha pasado exitosamente la auditoría del Indotel, lo que indica que cumple con los requisitos y estándares establecidos para su operación.

Sin embargo, antes de que pueda ser puesto en producción, se requiere la autorización del consejo de Indotel, entidad reguladora de las telecomunicaciones en el país. Una vez lograda la autorización, se podrá llevar a cabo la ceremonia de entrega de llaves, lo que significa que ABA recibirá oficialmente el control del proyecto.



Club de Suscriptores:

Es un proyecto en proceso de desarrollo. Se trata de un programa de membresía, que brindará acceso a una variedad de beneficios y ofertas exclusivas. Se encuentra en su primera etapa de desarrollo.

Una vez que se hayan definido los detalles del programa, el equipo de Tecnología y Proyectos procederá a trabajar en la construcción del sistema de membresía y el portal web para los miembros. Esto incluirá la integración de sistemas de pago en línea y la implementación de medidas de seguridad para proteger los datos de los clientes.

Se espera que el Club de Suscriptores sea una adición valiosa a los servicios de la ABA y que brinde una experiencia atractiva y más personalizada a los suscriptores. A medida que avanza el proceso de desarrollo, se seguirán evaluando los requisitos y mejoras necesarias para asegurar su éxito a largo plazo.

Sin embargo, esto no significa que el departamento abandonará otros aspectos importantes de la empresa. En particular, se seguirá trabajando para aumentar la eficiencia de ABA y mejorar su seguridad.

Esto puede lograrse mediante la implementación de nuevas tecnologías y procesos que permitan a los empleados de ABA realizar su trabajo de manera más efectiva y eficiente. Además, se seguirán realizando evaluaciones de seguridad para identificar posibles vulnerabilidades y tomar medidas para mitigar riesgos.

En pocas palabras, el departamento de Tecnología y Proyectos tiene un enfoque dual en la puesta en producción de proyectos importantes mientras se trabaja en la mejora continua de ABA.



CAPACITACIONES: PROYECTOS DESARROLLADOS EN EL PERÍODO

Excel para financieros	32 Participantes
Taller humanización de enero	27 Participantes
Firma Electrónica	20 Participantes
Webinar Auditoría Continua	39 Participantes
Valor razonable (1era edición)	35 Participantes
PLAFT primera línea de defensa	37 Participantes
Valor Razonable 2	26 Participantes
Diseño de Matriz	20 Participantes
Auditoría Interna basada en riesgo	12 Participantes
Power BI	18 Participantes
FIBA FIU (REFERIDOS) Mar-May	11 Participantes
ACAMS 1-2022	33 Participantes
Fideicomiso en RD	47 Participantes
Gestión de la ciberseguridad	22 Participantes
Estados Financieros Intermedios	16 Participantes
Power BI Completo	13 Participantes
Estados financieros intermedios para analistas	13 Participantes
Introducción a los Fondos de inversión	28 Participantes
Sensibilización y Cultura Prevención de Lavado de Activos	31 Participantes
Responsabilidad del Consejo Administración en el Cumplimiento	31 Participantes

Garantías mobiliarias y su reglamento de aplicación	64 Participantes
Fintech e innovación financiera	21 Participantes
Fundamentos de la ciberseguridad	14 Participantes
Aspectos esenciales de gobierno corporativo para EIF	30 Participantes
Diplomado en PLAFT – Trilex	42 Participantes
Fiducia en Garantía	22 Participantes
Aspectos esenciales de gobierno corporativo para EIF	12 Participantes
Derecho Penal económico	17 Participantes
Regulación financiera	19 Participantes
OFAC - cumplimiento de sanciones globales	14 Participantes
Power Bi básico e intermedio – Teorema	13 Participantes
Cumplimiento de obligaciones fiscales e impuesto sobre la renta diferido	9 Participantes
ACAMS 2-2022	12 Participantes
FATCA	14 Participantes
Cartera de inversiones bajo el enfoque de Valor Razonable	37 Participantes
Garantías Inmobiliarias	22 Participantes
Taller GAFI	16 Participantes
Responsabilidad del Consejo Administración en el Cumplimiento	13 Participantes
Evaluación del riesgo en la gestión del cumplimiento	15 Participantes



MISIÓN PARA 2023.

- Plan de capacitación a corredores de seguros en temas obligatorios de lavado de activos
- Implementar capacitaciones asincrónicas en Aula ABA
- Plan de Capacitaciones para Dealers de Vehículos ley 06-22

Más de 1,100
personas capacitadas
en el 2022

33
capacitaciones
abiertas

Más de 40
acuerdos de
colaboración

11
capacitaciones
cerradas

55
becas
otorgadas

Más de 500
participantes en
webinars gratuitos



UNA ESTRUCTURA LEGAL ACTIVA

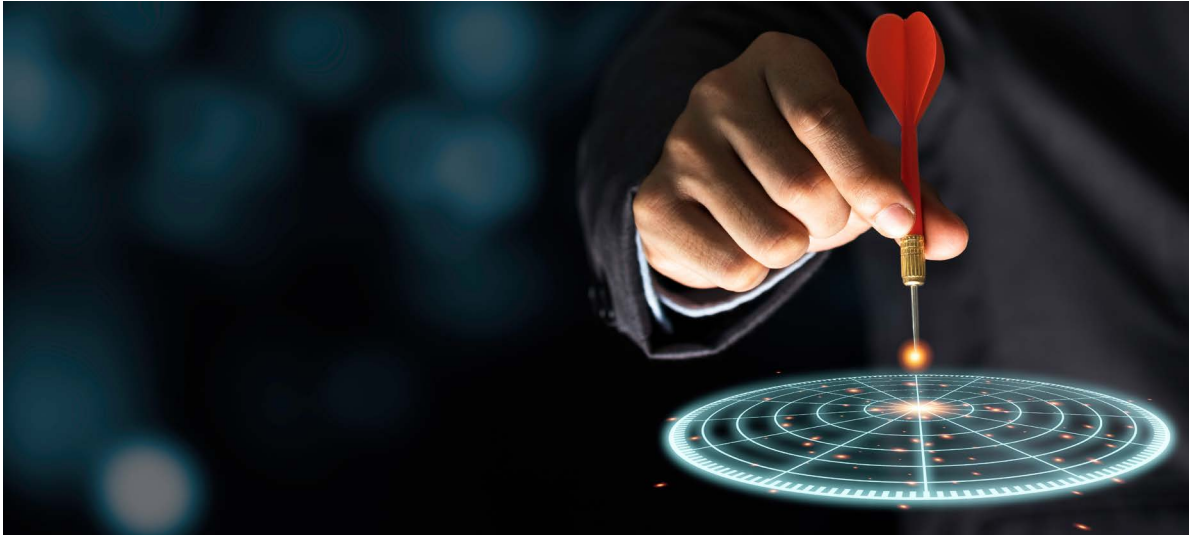


La **Dirección Legal de la ABA** tiene como objetivo principal apoyar a los comités técnicos de la institución en la revisión de propuestas normativas, legales, reglamentarias o de cualquier otro tipo, que inciden en su campo de especialización, para consolidar y fijar posición gremial técnica entre los miembros. Estos esfuerzos se realizan con la finalidad última de servir de apoyo especializado a la Junta Directiva, en la toma de decisiones finales frente a los reguladores y supervisores, así como instituciones públicas y privadas.

Los proyectos que compusieron la agenda de esta división son coordinación de la estructura de Gobernanza, coordinación y articulación de Comités Técnicos, análisis y seguimiento legislativo, análisis y seguimiento regulatorio, fortalecimiento y consolidación de sinergias y alianzas sectoriales; participación en mesas de trabajo, medios y encuentros internacionales y apoyo y participación en la formación bancaria y financiera y prevención de lavado de activos.



LAS METAS ALCANZADAS



Coordinación de la Estructura de Gobernanza:

La representación, dirección, administración y posicionamiento estratégico de la ABA están a cargo de sus órganos de gobierno: la Asamblea General, la Junta Directiva y el Consejo de Asociados.

Durante el año 2022, con el apoyo y coordinación de la Dirección Legal, estos órganos se reunieron periódicamente en cumplimiento de los estatutos de la organización y de los principios de buena gobernanza. Además, como se detalla a continuación:

Asamblea General:

Es el órgano supremo de dirección de la Asociación. Se constituye con la reunión de sus Asociados y sus atribuciones son indelegables. Los actos y resoluciones de las Asambleas de Asociados, cuando se adopten de conformidad con las disposiciones legales y estatutarias vigentes, obligan a todos los Asociados.

Asamblea General Ordinaria:

En cumplimiento con sus funciones como órgano supremo de dirección, en fecha 26 de enero de 2022, sesionó la Asamblea General en calidad ordinaria para, entre otras cosas, conocer el desarrollo de los procesos de las licitaciones realizado por la Asociación, para la construcción y adecuación de las nuevas oficinas corporativas.

En fecha 7 de diciembre del 2022, la Asamblea General sesionó para, entre otras cosas, designar la nueva Junta Directiva de la Asociación. Asimismo, se aprobó la inclusión de un nuevo asociado y la ratificación de la decisión de que la Asociación funja como fundadora de un órgano interasociativo sectorial que se denominará "Federación de Intermediarios Financieros, Valores, Pensiones y Seguros".

Junta Directiva:

Es el organismo de dirección, administración y representación de la Asociación, responsable de gestionar y representar los intereses de esta, de acuerdo con las disposiciones y directivas de la Asamblea de Asociados. La Junta Directiva es la principal responsable del diseño, estructuración y supervisión de las políticas y reglas internas de funcionamiento administrativo de la Asociación y de la ejecución de las buenas prácticas de gobierno corporativo, asegurando que las acciones estén dirigidas a cumplir con los principios integrales, los propósitos y fines de la Asociación, previstos en sus Estatutos, bajo altos niveles de ética profesional, transparencia, objetividad y equidad. A lo largo del 2022, se llevaron a cabo 10 reuniones de Junta Directiva, en modalidad virtual, en las que se trataron temas de relevancia sectorial y nacional.



Consejo de Asociados:

Es un órgano de carácter permanente compuesto por todos los Asociados, cuya función es asumir las atribuciones que se indican en este artículo y tomar conocimiento periódicamente de las informaciones relacionadas a las decisiones, actuaciones y previsiones de la Junta Directiva. El Consejo de Asociados también podrá ser órgano de consulta, de forma que la Junta Directiva podrá someter a este cualquier tipo de situación sobre la que desee conocer la visión y consideración de todos los Asociados.

A lo largo del 2022, se llevaron a cabo 11 reuniones de Consejo, donde se trataron temas de relevancia sectorial y nacional.

Coordinación y articulación de Comités Técnicos:

La Dirección Legal coordina y funge como secretaria de cuatro (4) comités técnicos y un (1) subcomité:

Comité Legal

Comité de Relaciones con el Usuario

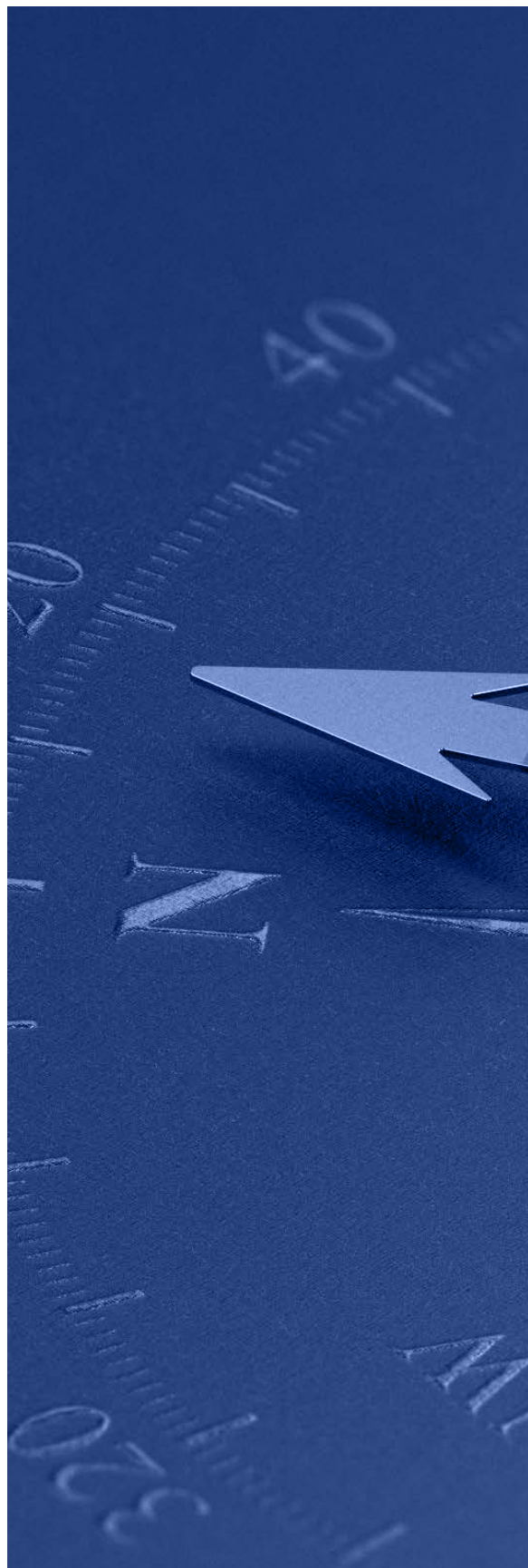
Comité de Gestión Humana

Comité de Prevención de Lavado de activos

Subcomité de gestores de eventos potenciales de Riesgo

Comité FACTA

En cumplimiento a sus funciones de coordinador y secretario de estos comités la Dirección Legal convocó y coordinó más de 19 reuniones de comité y la elaboración de las minutas correspondientes para el cumplimiento de los acuerdos.





Análisis y seguimiento legislativo:

Dentro de los objetivos estratégicos de la Asociación se encuentra promover la eficiencia y gestión integral de riesgo, para lo cual persigue la consolidación de un marco normativo coherente con las leyes sectoriales, orientado a garantizar la estabilidad del sistema financiero y el desarrollo social económico del país.

Como parte de estos esfuerzos la ABA, por medio de la gerencia de Políticas Públicas de la Dirección Legal, da seguimiento continuo a la labor legislativa de ambas cámaras del Congreso Nacional. En este sentido, durante el año 2022, se analizaron 36 iniciativas de ley, de las cuales se destacan las siguientes:

Proyecto de Ley de Uso de Medios Digitales en el Poder Judicial;

Proyecto de Ley de Extinción de Dominio;

Proyecto de Ley sobre Facturación Electrónica;

Proyecto de Ley que regula la Dirección Nacional de Inteligencia;

Proyecto de Ley que Regula el Leasing;

Proyecto de Ley Proyecto de Ley que regula los contratos de Factoraje;

Proyecto de Ley sobre instalación de arcos de metales en instituciones públicas y privadas;

Proyecto de Ley sobre Protección de Datos Personales;

Proyecto de Ley que regula el Teletrabajo;

Proyecto de Ley que regula el Fideicomiso Público;

Proyecto de Reglamento a la Ley sobre medios digitales;

Proyecto de Ley que regula el otorgamiento de la Fuerza Pública;

Proyecto de Ley para la administración y disposición de bienes incautados, decomisados y abandonados en los procesos penales y en los juicios de extinción de dominio;

Proyecto de Reglamento al Sistema Electrónico de Garantías Mobiliarias.





A. Matriz de seguimiento legislativo:

Con la finalidad de facilitar el seguimiento a las iniciativas legislativas y la coordinación con los distintos comités técnicos para sus comentarios y observaciones, durante el 2022 se realizaron las primeras mejoras a la matriz de leyes con miras a convertirlo en un documento útil y práctico, con miras a que sirva de base para la formulación de un **“Resumen Legislativo”** para todos los asociados. Esta matriz es actualizada de manera semanal y se remite a los comités correspondientes.



B. Análisis y Seguimiento regulatorio:

El equipo legal de la Asociación ha participado y dado seguimiento a los procesos de consulta pública de las normativas y reglamentos sectoriales, presentando posiciones respecto 11 documentos regulatorios, de los cuales destacamos:

- **Circular SB 05/2022 sobre Instructivo sobre debida diligencia;**
- **Norma General para la Determinación del Impuesto Sobre la Renta por Concepto de Ganancia de Capital;**
- **Reglamento para el Procedimiento de Aplicación del ITBIS a los Servicios Digitales Captados en la República Dominicana y que son Prestados por Proveedores del Exterior;**
- **Instructivo de captación del público;**
- **Circular SB Núm. 008-22 del 1/7/2022. Instructivo sobre Instrumentos de Captación del Público;**
- **Observaciones a la Ley Anti-Money Laundering (AML) 2020 de EE.UU.**



Fortalecimiento y consolidación de sinergias y alianzas sectoriales:

En el transcurso del año 2022, la Dirección Legal por medio de la Gerencia de Políticas Públicas aportó al cumplimiento del sexto objetivo estratégico de la Asociación, facilitando la sinergia y alianzas sectoriales por medio de la suscripción de los acuerdos de colaboración que se detallan debajo.



Organización: Dirección General de Contrataciones Públicas
Fecha de firma: 11/01/2022



Organización: Asociación de Sociedades Fiduciarias Dominicanas, Inc. (ASOFIDOM)
Fecha de firma: 25/01/2022



Organización: Asociación Dominicana de Agentes Cambiarios (ADOCAMBIO)
Fecha de firma: 23/03/2022



Organización: Oficina Gubernamental de Tecnologías de la Información y Comunicación (OGTIC)/
Fecha de firma: 17/08/2022



**Organización: Consejo de Desarrollo Económico y Social de Santo Domingo (CODESSD)/
Fecha de firma: 3/11/2022**



**Organización: World Compliance Association (WCA)/
Fecha de firma: 7/11/2022**



**Organización: Club de Gestión de Riesgos/
Fecha de firma: 5/12/2022**



**Organización: Programa Supérate/
Fecha de firma: 14/12/2022**



Entre estas alianzas cabe destacar, el patrocinio de la Asociación para el lanzamiento del capítulo dominicano de la World Compliance Association (WCA), con el objetivo de promover una cultura de cumplimiento y legalidad en la República Dominicana, que permita contribuir a la prevención de la corrupción multisectorial en todas sus formas, impulsada por una visión garantista y de integridad. En este evento se reconoció a la presidente de la Asociación por su aporte en la institucionalización del compliance en el país.

Participación en mesas de trabajo, medios y encuentros internacionales:

El 3 de mayo de 2022, por medio del Decreto núm. 226-22, la Asociación fue designada como miembro de la Comisión Consultiva para la modificación de la Ley núm. 146-02, sobre Seguros y Fianzas de la República Dominicana, del 9 de septiembre del año 2002.

El 4 de mayo de 2021, por medio del Decreto núm. 576-21, la ABA fue **designada como miembro de la Comisión Consultiva para la modificación de la Ley núm. 189-01**, para el Desarrollo del Mercado Hipotecario y el Fideicomiso en la República Dominicana, del 16 de julio de 2011.



La comisión consultiva extendió sus labores hasta el 2022, desarrollando observaciones y comentarios en las siguientes subcomisiones:

- *Subcomisión de supervisor único;*
- *Subcomisión Fideicomiso de garantías;*
- *Subcomisión de titularización;*



Tertulia sobre extinción de dominio:

La ABA en su compromiso con afianzar el desarrollo de la República Dominicana por medio de la creación de leyes que guarden la armonía legislativa, procurando la aplicación efectiva y razonable de estas, el 21 de Julio del 2022, participó junto al movimiento cívico no partidista, Participación Ciudadana en la tertulia "Hablemos de la ley de extinción de dominio".

Este panel tuvo como finalidad conversar con actores claves respecto a los aspectos claves de la normativa, así como los beneficios para castigar el crimen organizado, la corrupción y otras actividades criminales, recuperando los bienes que provengan directa o

indirectamente de un hecho ilícito realizado en el territorio nacional o en el extranjero.

La tertulia contó con la participación de destacadas figuras entre las que se encuentran: Marko Magdic, abogado y experto en extinción de dominio; Cristóbal Rodríguez, abogado constitucionalista y profesor universitario; Laura Paniagua, gerente de Políticas Públicas y relaciones interinstitucionales de la Asociación de Bancos Múltiples de la República Dominicana y Francisco Álvarez Valdez, integrante de la comisión de Análisis Político de Participación Ciudadana.

Prevención de lavado de activos:

En el marco del día de la Prevención de Lavado de Activos de la Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito (UNODC), la Asociación realizó un estudio respecto la inversión de la banca múltiple en la prevención.

Para el desarrollo del estudio presentado en el encuentro de medios de la ABA, se consolidó la información del sector en cuanto a los siguientes puntos: Inversión económica en la prevención de lavado de activos; personal dedicado a la prevención, alertas gestionadas, reportes de operación sospechosa y transacciones en efectivo. Los resultados del estudio fueron los siguientes:



- En el año 2022, la Banca Múltiple dominicana destinó más de RD\$1,945,711,589.87 de su presupuesto en el robustecimiento y consolidación del sistema de prevención, lo que se traduce en mayor dotación de recursos que apoyen su ejecución y controles más sofisticados y eficientes;
- La banca múltiple dominicana cuenta con más de 413 colaboradores especializados en la función de cumplimiento, dedicados al aseguramiento de la ejecución fiel del Programa de Cumplimiento de la entidad;
- Durante el 2022 la banca múltiple impartió más de 27,200 horas de formación especializada en prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo a sus colaboradores a todos los niveles;





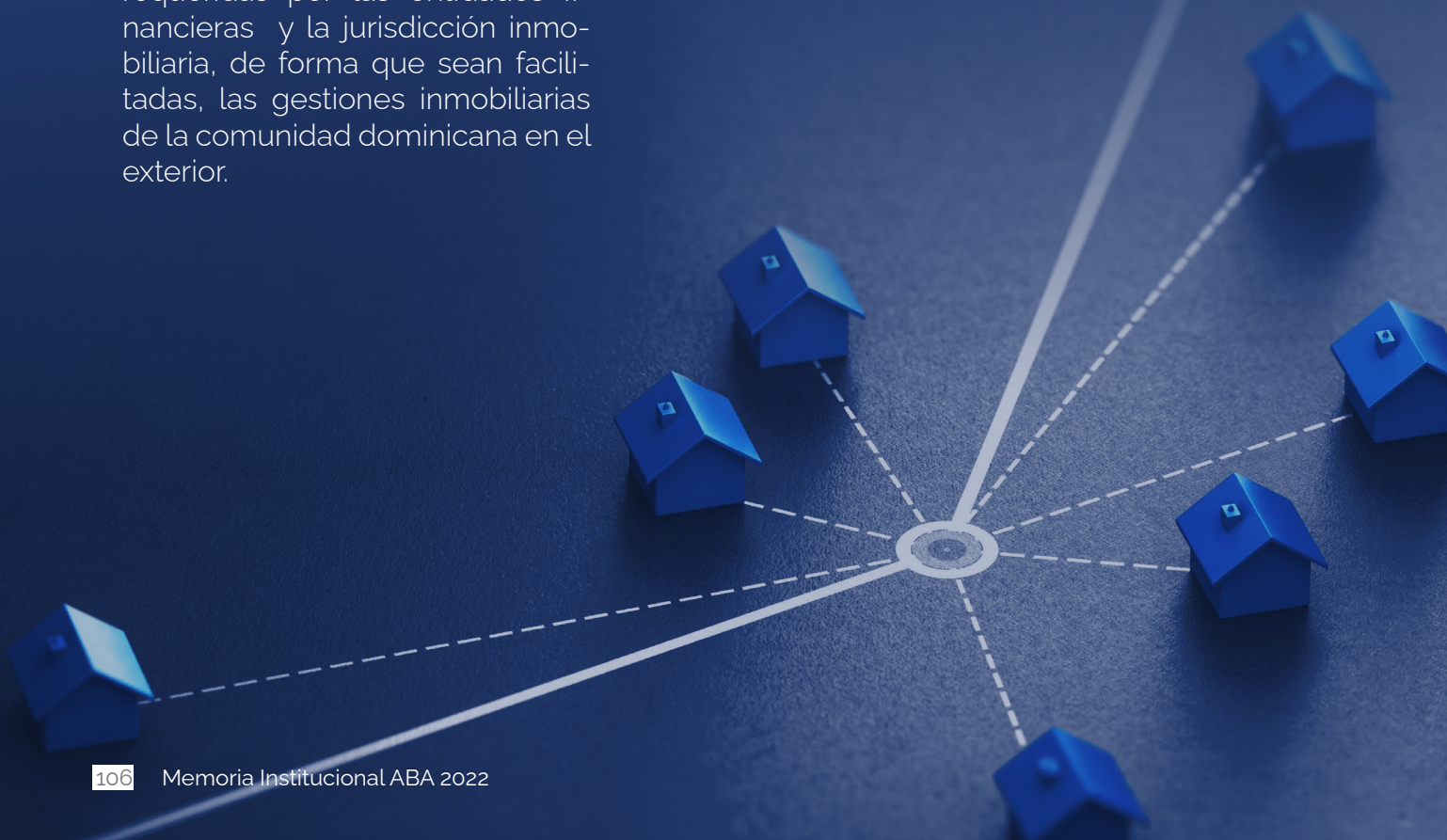
- A noviembre de 2022 se gestionaron cerca de 1,047,132 alertas de las cuales 3,322 fueron reportadas como Operación Sospechosa (ROS) y se remitieron 428,725 Reporte de Transacciones en Efectivo (RTE).

Es importante precisar que, las alertas son transacciones que salen de los comportamientos normales, considerándose atípicas y que, por tanto, requieren ser analizadas con mayor detenimiento para analizar si se trata o no de una operación que amerite ser reportada como sospechosa, pero no constituyen en sí misma una operación de lavado de activos o financiación del terrorismo.

Adquisición de viviendas a bajo costo:

La Asociación de Bancos Múltiples de la República Dominicana junto al Instituto de dominicanos y dominicanas en el exterior, la Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito; la Liga Dominicana de Asociaciones de Ahorro y Préstamos con la participación de la Jurisdicción inmobiliaria, establecieron una mesa de trabajo para apoyar los procesos de simplificación de trámites para la adquisición de viviendas de bajo costo por parte de los dominicanos en el exterior.

El resultado de esta mesa de trabajo fue la presentación de un modelo consular único que cumpla con todas las condiciones requeridas por las entidades financieras y la jurisdicción inmobiliaria, de forma que sean facilitadas, las gestiones inmobiliarias de la comunidad dominicana en el exterior.



Foro sobre delitos financieros:

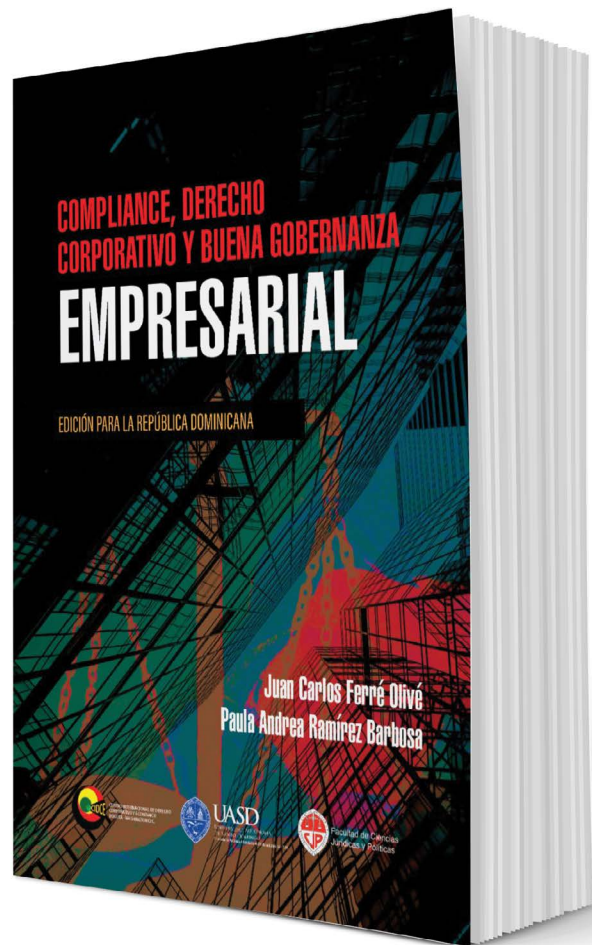
En junio 2022, en el marco de la 15ª Conferencia Latinoamericana ALD y Delitos Financieros de ACAMS, la Asociación participó como conferencista en el panel “¿Qué hay de “Neo”? Los Nuevos Riesgos de la Banca Digital” dentro de los temas desarrollados, se destacan:

- *Los desafíos ALD que enfrentan los neobancos en comparación con las instituciones bancarias convencionales;*
- *Incorporación de herramientas para mitigar los riesgos KYC / CIP de las entidades digitales;*
- *Actualización de las tipologías y amenazas emergentes en torno a la banca digital y los pagos electrónicos, incluidas las mulas de dinero virtual.*



Apoyo a la práctica de cumplimiento:

La ABA en cumplimiento a su objetivo estratégico de promover la eficiencia, gestión integral de riesgos, junto a la Facultad de Ciencias Jurídicas y Políticas (FCJP) de la Universidad Autónoma de Santo Domingo (UASD), patrocinó la puesta en circulación del libro **“Compliance, Derecho Corporativo y Buena Gobernanza Empresarial”**, de la autoría de los doctores Juan Carlos Ferré Olive, decano de la Facultad de Derecho de la Universidad de Huelva, España, y de Paula Andrea Ramírez Barbosa, abogada penalista española.



La puesta en circulación del libro que incluye normas de comportamiento ético para los sectores empresarial y financiero, fue realizada en el paraninfo de la facultad y se efectúa en el marco de la celebración del 108 aniversario de la fundación de esa Unidad Académica. La actividad fue presidida por la presidente de la Asociación, el decano de la facultad, maestro Pereyra; y la procuradora General de la República, doctora Miriam Germán y contó con la participación del Consejo Directivo de la FCJP, docentes, académicos y estudiantes, representantes de los sectores bancarios, políticos, judicial, jurídico e invitados especiales.

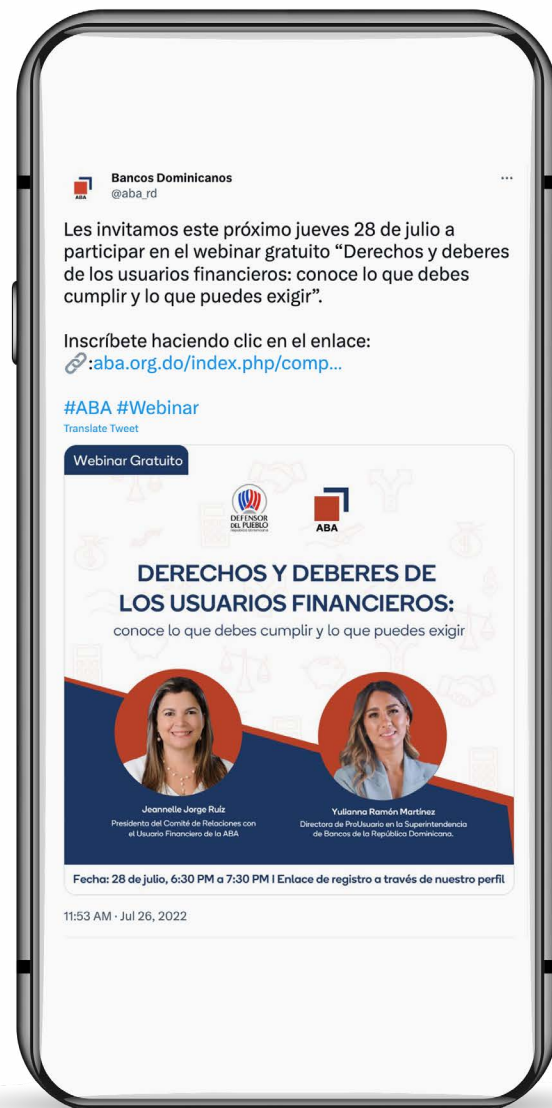


Usuarios financieros:

La Asociación de Bancos, en el marco de la ejecución de su acuerdo suscrito en el 2021 con el Defensor del Pueblo, organizó en el mes de julio del 2022 el webinar gratuito **“Derechos y deberes de los usuarios financieros: conoce lo que debes cumplir y lo que puedes exigir”** donde se registraron más de ciento cincuenta interesados.

El panel estuvo integrado por Jeannelle Jorge Ruíz, presidente del Comité de Relaciones con el Usuario Financiero de la ABA y Yulianna Ramón Martínez actual subgerente de Regulación e Innovación de la Superintendencia de Bancos, quien en ese entonces, se desempeñaba como Directora de ProUsuario en el misma entidad.

El objetivo en la ejecución de esta actividad es empoderar a los dominicanos y dominicanas del conocimiento necesario para establecer relaciones financieras saludables.







Conversando con periodistas sobre prevención de lavado:

El 16 de julio de 2022, la ABA impartió el taller "Rol de la banca múltiple en la prevención de lavado de activos" a periodistas de medios impresos, digitales, televisivos y de radio del país, con el objetivo de dotar con las herramientas necesarias a estos profesionales para exponer estas cuestiones ilícitas, de manera que, puedan disuadir a la opinión pública en torno a la gravedad de la problemática.

En el contexto de esta actividad, la Dirección Legal, a través de la Gerencia Senior de Regulación, colaboró con la Dirección de Comunicaciones en la organización del evento. El equipo legal tuvo a su cargo la estructuración del contenido y la coordinación con la directiva del Comité de Prevención de Lavado, quienes participaron como facilitadores del taller.





Gestión de riesgos y gobernanza:

En el marco del acto de apertura oficial de la World Compliance Association RD (WCA-RD), la Asociación patrocinó el "Primer Seminario Internacional Compliance, Integridad, Gestión de Riesgos y Gobernanza: Perspectiva Pública y Privada" donde se abordaron aspectos esenciales de compliance, sus horizontes internacionales y estrategias de mano de reconocidos expertos, académicos y profesionales de la materia.

Para el correcto desarrollo de esta actividad la Dirección Legal fungió como responsable del proceso de negociación del patrocinio, así como colaborar en todo el proceso de organización. Adicionalmente, fue responsable de las conversaciones para la firma del acuerdo de colaboración y trabajo coordinado firmado entre la Asociación y la WCA-RD.






Cultura de cumplimiento e integridad:

El 8 de diciembre del 2022, el Centro de las Asociaciones sin Fines de Lucro (CASFL), del Ministerio de Economía, Planificación y Desarrollo (MEPyD), en coordinación con la Asociación de Bancos Múltiples (ABA), y la World Compliance Association Capítulo República Dominicana, realizaron el primer encuentro de compliance en el tercer sector, bajo el tema "Hacia una cultura de cumplimiento e integridad en las Asociaciones Sin Fines de Lucro".

En el encuentro participaron Heinomy Castro, miembro del Comité de Prevención PLAFT de la ABA y director de Cumplimiento del Banco de Reservas en el panel y la presidente de la Asociación quien en sus palabras de bienvenida resaltó el apoyo de la banca a las iniciativas que procuran generar una visión de cumplimiento regulatorio y cultura de legalidad, donde las ASFL asuman un compromiso de transparencia e institucionalidad.





Además, esta Dirección también se encargó de la elaboración de los contratos de patrocinio con las empresas que apoyan el congreso, asegurándose de que los términos fueran beneficiosos para ambas partes y que se respetaran todas las obligaciones y derechos. En total la dirección legal elaboró más de **76 contratos** de distintas naturaleza.

En ejecución y con avances, como parte de la agenda del nuevo período, resaltan las siguientes iniciativas:

- **Proyecto de Catálogo de Productos Financieros para la Diáspora:** La Asociación, junto con el INDEX y otros actores claves, han planificado abordar una mesa de trabajo coordinado para elaborar un espacio web que permita conocer la oferta de productos financieros en beneficio de la diáspora existentes en la República Dominicana para fines de inversión, desarrollo comercial y retorno.
- **Proyecto de Empoderamiento, formación e inclusión financiera a Mujeres del Programa Supérate; y esposas sobrevivientes de los agentes de la PN:** En el marco de la ejecución del acuerdo de colaboración suscrito en diciembre 2022 entre el Programa Supérate y la Asociación de Bancos, se iniciaron los trabajos para diseñar un programa de educación y formación técnica profesional en beneficio de mujeres y viudas sobrevivientes o compañeras de agentes de la Policía Nacional pensionados por incapacidad laboral por servicio en la Policía Nacional con el objetivo de empoderar económicamente y que sean incluidas en el sistema financiero.
- **Proyecto ABA como proveedora de firma digital:** En el año 2022 la Asociación inició las adecuaciones necesarias para solicitar ante el Instituto Dominicano de las Telecomunicaciones (INDOTEL), la autorización para fungir como entidad de certificación.



PLANES DEL ÁREA HACIA 2023. UNA PERSPECTIVA

- Consolidación y automatización del Gobierno Corporativo
- Proyecto: Base de datos centralizada de Personas Políticamente Expuestas (PEPs)
- Estructuración de la Mesa intergremial GAFILAT
- Desarrollo la Certificación Nacional en PLAFT
- Programa de cumplimiento de la ABA
- Desarrollo de la certificación nacional de Oficiales Cumplimiento





CONGRESOS ABA

Los Congresos ABA representan una vía de contacto y de difusión del conocimiento en favor de los miembros del gremio y los interesados en ampliar sus capacidades y destrezas dentro del universo del sistema financiero.

En 2022 desde la ABA se articularon proyectos que destacan por su naturaleza, como ya se ha mencionado, son especiales. En este grupo se encuentran los congresos **CLAB, CLACE y CIFA**.



Congresos CLAB y CLACE

El **Congreso Latinoamericano de Tecnología e Innovación (CLAB)** y el **Congreso Latinoamericano de Comercio Exterior (CLACE)**. Ambos congresos, que estuvieron pautados para desarrollarse en septiembre de 2002, en Punta Cana, fueron suspendidos debido al impacto del Huracán Fiona en tierra quisqueyana.

Las actividades de ambos encuentros fueron posteriormente desarrolladas a finales del mes de noviembre 2022 (CLAB) y a inicios de 2023 lo correspondiente al CLACE.

Durante la Asamblea General Ordinaria que se llevó a cabo en 26 de enero de 2022 se aprobó que la Asociación sea anfitrión del

Congreso Latinoamericano Tecnología e Innovación Financiera (CLAB) y del Congreso Latinoamericano de Comercio Exterior (CLACE).

Desde el área de Comunicaciones, tras identificar las necesidades para ejecutar ambos encuentros, se acompañó la producción desde el desarrollo de estrategias de contacto y motivación para la participación de los miembros de la prensa e interesados en los contenidos que se tratan en este tipo de actividades.





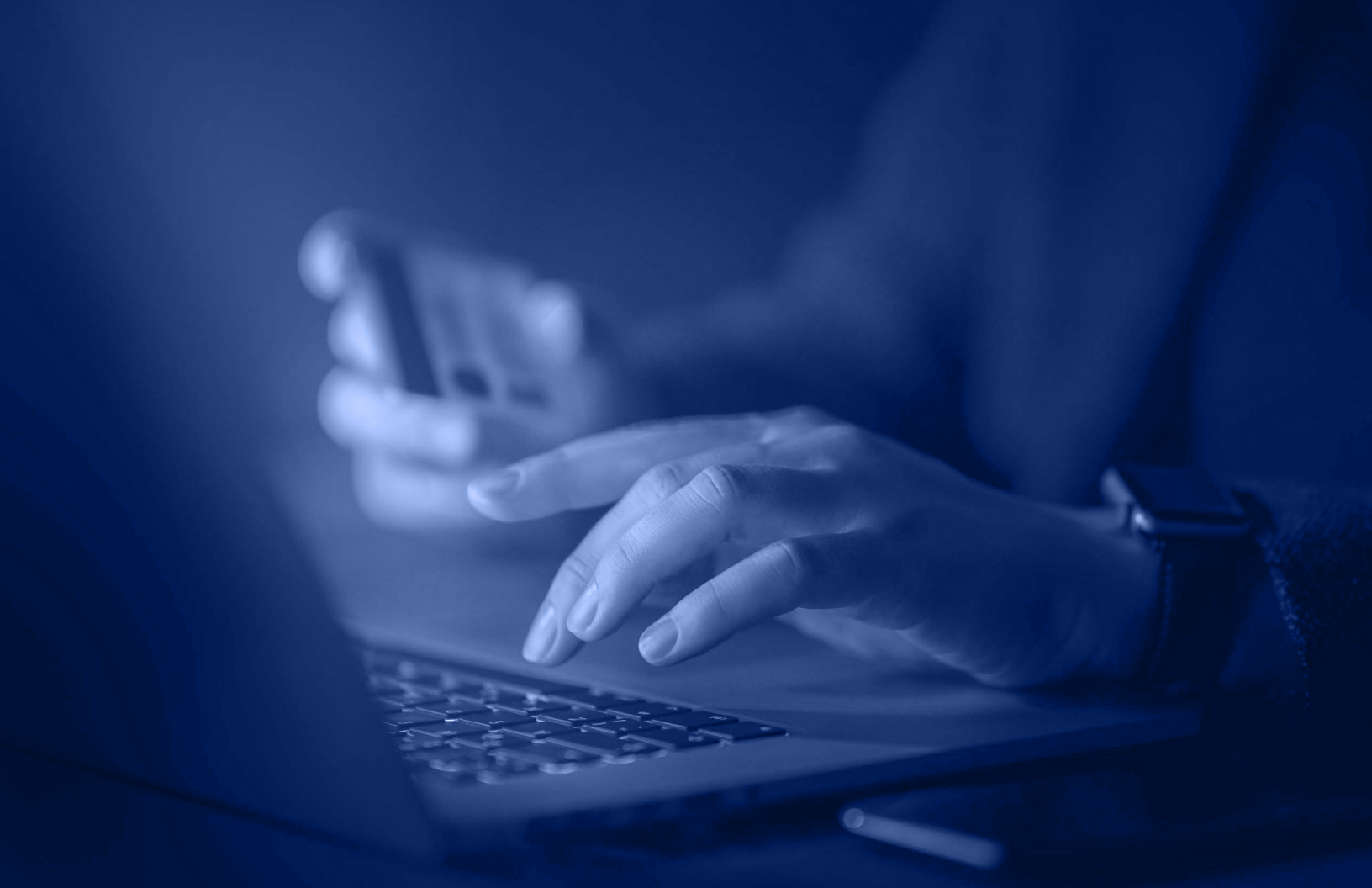
Entre estas acciones que combinan comunicación, mercadeo y promoción, destacan el diseño de línea gráfica de **CLAB-CLACE**, creación y actualización página web, producción de video promocional, creación de paquetes de patrocinios, publicidad digital con alcance de **más de 1 millón de impresiones**, producción de todas las pantallas de evento (plenaria, salones, pasillos).

Asimismo, también se crearon y editaron más de **200 contenidos** para canales de redes sociales, cápsulas de los patrocinadores, más de **20 entrevistas** entre patrocinadores, conferencistas y participantes, **8 campañas** de e-mail marketing con más de **50 envíos**

con distintos contenidos y el desarrollo de la experiencia de usuario durante su interacción con la marca.

Estas acciones van unidas a ejecuciones como: 2 mediatours, contenido patrocinado y 6 notas de prensa que resultaron en 224 publicaciones sobre estos congresos en los diferentes medios de comunicación multiplataforma. Del mismo modo, también se ejecutó una cobertura completa del CLAB con atención directa a medios, atención a los compromisos con patrocinadores, generación de contenidos para redes, prensa, ABABoletín, entre otros espacios.





Gracias al departamento de Tecnología, los **Congresos ABA** contaron con un sistema para lograr más eficiencia y automatizar varias tareas en los congresos; fueron desarrolladas y puestos en producción los siguientes módulos en el sistema de inscripción y pago en línea:

- ***Módulo de Registro CLAB***
- ***Módulo de Registro CLACE***
- ***Módulo de Solicitud de Reembolsos***
- ***Módulo generador de Enlace de pago***
- ***Módulo de consulta de inscritos en Congresos***
- ***Creación de generador de PDF de Balances pendientes de los inscritos.***

- *Desde el área de Estudios Económicos y Bancarios, fueron apoyados con la estructuración de dos programas académicos para los Congresos CLAB y CLACE.* Como área fundamental para la organización del **XXII Congreso Latinoamericano de Automatización Bancaria, Tecnología e Innovación (CLAB)** y del **XXXVIII Congreso Latinoamericano de Comercio Exterior (CLACE)** de la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN), se conjugaron esfuerzo para articular la elaboración del temario académico, la identificación de expositores, la coordinación de ponencias y el seguimiento a los detalles de los programas académicos de ambos eventos. Además, en estrecha colaboración con otros departamentos de la organización para garantizar la calidad y pertinencia de las ponencias presentadas en estos congresos, y se brindó orientación y apoyo a los participantes en todas las etapas del proceso. Para **CLAB**, se logró la participación de **64 speakers**, de los cuales, el **67% eran internacionales** y el **33% locales**. Para **CLACE**, se logró la participación de **39 speakers**, de estos, el **36% eran internacionales** y el **64% locales**.



En el marco de los congresos CLAB-CLACE, la **Dirección Legal** desempeñó un papel fundamental en la elaboración y revisión de todos los contratos y acuerdos necesarios para garantizar el éxito de los eventos.

En la primera etapa del congreso, el equipo legal se encargó de la elaboración de los contratos relacionados con el acuerdo de la tour operadora organizadora del evento, así como el contrato de las instalaciones donde se llevaría a cabo el congreso. Estos contratos incluyen cláusulas sobre responsabilidad, indemnización y términos de pago, entre otros aspectos importantes, para asegurar a la Asociación.

Además, esta Dirección también

se encargó de la elaboración de los contratos de patrocinio con las empresas que apoyan el congreso, asegurándose de que los términos fueran beneficiosos para ambas partes y que se respetaran todas las obligaciones y derechos. En total la dirección legal elaboró más de 76 contratos de distintas naturaleza.

Otro aspecto importante del apoyo que brindó el equipo legal fue el asesoramiento en materia a la organización del congreso. Los abogados estuvieron disponibles para responder toda clase de duda o consulta que pudo surgir durante el proceso de planificación y ejecución de los eventos y se aseguraron de que se cumplieran todas las leyes y regulaciones aplicables.















XXXVIII
CLACE
CONGRESO LATINOAMERICANO REPÚBLICA
DE COMERCIO EXTERIOR DOMINICANA



Congreso Internacional de Finanzas y Auditoría (CIFA)

En el mes de julio del año 2022 y por decimocuarto año consecutivo, la ABA en colaboración con BDO Escuela de Negocios, llevaron a cabo el Congreso Internacional de Finanzas y Auditoría (CIFA), de manera simultánea con el XX Seminario Latinoamericano de Contadores y Auditores (SE-LATCA).

Este congreso fue desarrollado bajo el lema “Perspectivas financieras y tecnológicas en un mundo post pandemia” y contó con unas 20 ponencias, divididas en conferencias magistrales, plenarias y simultáneas.

El evento se llevó a cabo en el

hotel Live Aqua Beach Resort, en Punta Cana y logró la participación de más de 300 profesionales de las finanzas y auditoría.

Durante aproximadamente 4 meses, la ABA coordinó junto a BDO, las conferencias y especialistas que estarían presentes.

Desde el gremio se creó el plan de comunicación y marketing del evento y los paquetes de patrocinios. Como parte de esta estrategia, se hicieron envíos masivos a la base de datos de contactos y se colocaron diversos flyers publicitarios en la esfera digital. También, se publicaron dos notas de prensa (previa y durante), lo cual totalizó un free press de más de 2 millones de pesos, debido a la exitosa gestión de difusión de este contenido.

Cabe destacar que se trató de una versión del CIFA sin precedentes. Por primera vez, congregó a las autoridades monetarias y financieras del país. En ese sentido, la conferencia magistral de apertura estuvo a cargo del gobernador del Banco Central (BCRD), Héctor Valdez Albizu; mientras que, la ponencia de cierre contó con la participación del superintendente de Bancos, Alejandro Fernández W.



Cobra suma importante destacar que para este congreso se logró la asistencia de los principales ejecutivos bancarios del país, entre los que se destacan Samuel Pereyra Rojas, administrador general de Banreservas; Christopher Paniagua, presidente ejecutivo del Banco Popular Dominicano; Steven Puig, presidente del Banco BHD; Fausto Pimentel Peña, presidente ejecutivo de Banco Santa Cruz y José Antonio de Moya Cuesta, vicepresidente ejecutivo del Banco BDI.

De igual modo asistieron Carlos Julio Camilo, presidente ejecutivo de Banco Promerica; Guillermo Rondón, presidente de Banco Ademi -en ese entonces-; Edgar Iván del Toro Toral, gerente general de Banco Lafise; Pedro Rodríguez Martínez, vicepresidente ejecutivo de Banco López de Haro; Eddy Tineo, presidente de BellBank; Mercedes Socorro Canalda de Beras-Goico, presidenta ejecutiva de Banco Adopem y Alan Muñoz, presidente de Banco Fihogar, entre otros altos ejecutivos.







MIEMBROS







ABA

Asociación de Bancos Múltiples
de la República Dominicana Inc.

MEMORIA
INSTITUCIONAL
2022