



**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**

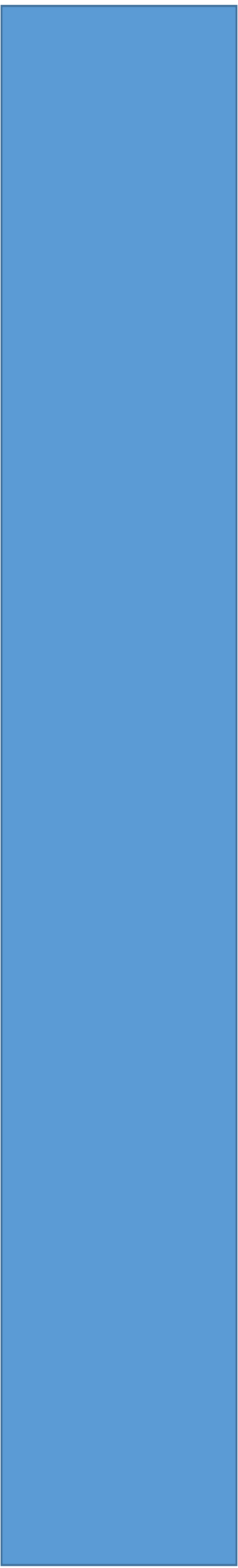
# **Informe Desempeño del Sistema Financiero Junio 2016**

**Elaborado por:  
División de Estudios  
Departamento de Gestión  
de Riesgos y Estudios**



## Contenido

<b>1. Resumen</b> .....	<b>3-5</b>
<b>2. Desempeño del Sistema Financiero a Junio 2016</b> .....	<b>6</b>
2.1 Capitalización y Solvencia .....	7
2.2 Activos.....	8
2.3 Cartera de Crédito.....	9
<b>Recuadro I:</b> Cuentas Inactivas y/o Abandonadas.....	12
<b>Recuadro II:</b> Acceso a los Servicios Financieros – Cajeros Automáticos... ..	13
4 Inversiones .....	14
2.5 Pasivos.....	14
2.6 Rentabilidad .....	15
2.7 Liquidez .....	15
<b>3. Regulación Financiera</b> .....	<b>16</b>
<b>4. Índice Gráficos y Tablas-Anexos</b> .....	<b>18</b>



## ***1. Resumen***

## Resumen

Los activos del Sistema Financiero Dominicano continúan con una tendencia de crecimiento positivo, consistente con la tasa de crecimiento interanual promedio evidenciada desde junio 2011 hasta junio 2015 (12.09%). Al cierre del mes de junio de 2016, los activos totales ascendieron a RD\$1.41 billones (42.14% del PIB), que significó un incremento absoluto de RD\$139,793.18 millones con relación a su nivel en junio de 2015, equivalente a una tasa de crecimiento de 10.98%. Esa variación, superior a la del PIB nominal, que en el periodo enero-junio 2016 fue de 8.17% en comparación al mismo periodo de 2015, se explica fundamentalmente por la expansión de la cartera de crédito al sector privado<sup>1</sup>.

En el periodo enero-junio 2016, la economía dominicana prolongó la trayectoria expansiva de los últimos años. La tasa de crecimiento interanual del PIB Real se situó en un 7.41% destacándose el crecimiento de los sectores: explotación de minas y canteras (25.07%), construcción (17.73%), intermediación financiera (10.99%), salud (9.52%) y agropecuario (8.01%)<sup>2</sup>.

El Banco Central de la República Dominicana ha mantenido la Tasa de Política Monetaria (TPM) sin variaciones durante el 2016, en un nivel de 5.00% anual, postura que se mantiene invariable desde mayo de 2015. En el mes de junio, la tasa interanual de inflación se situó en 1.91%, por debajo del límite inferior de la meta establecida en el Programa Monetario para 2016 de 4.00% ( $\pm 1.00\%$ ), mientras que la inflación subyacente interanual, relacionada con las condiciones monetarias, alcanzó 1.62%. Cabe destacar que al primer semestre del año, la economía dominicana acumuló una inflación general de 0.17%, influenciada principalmente por el alza de los precios del petróleo en los mercados internacionales, y en consecuencia en los precios internos de los combustibles.

Los fundamentos macroeconómicos con respecto al sector externo se mantienen sólidos. Esto se refleja en el superávit de cuenta corriente que se estima en torno a 0.37% del PIB (RD\$1.60 billones) para el periodo enero- junio 2016, lo que representa un incremento con relación al valor registrado en el mismo periodo del 2015 (-0.34% del PIB). Ese desempeño se sustenta principalmente en la importante caída de los precios internacionales del petróleo y sus derivados, que implicó una disminución interanual de US\$335.06 millones (-25.07%) en la factura petrolera, además de un incremento anual de 8.23% en los ingresos por turismo y de 4.78% en las remesas familiares. Por el lado de las exportaciones, se destaca el incremento interanual de US\$69.60 millones (11.61%) en las exportaciones de oro, aunque las exportaciones totales presentan una disminución de US\$98.50 millones (2.06%). En materia fiscal, al cierre de junio de 2016 el saldo de la deuda total del Sector Público no Financiero (SPNF) totalizó 36.97% del PIB (US\$25,719.78 millones), lo que representa un incremento con respecto al saldo de 34.83% del PIB registrado a junio de 2015<sup>3</sup>.

En ese contexto macroeconómico, a junio de 2016 la cartera de crédito del Sistema Financiero presentó un crecimiento interanual sobresaliente (13.04%), por encima del nivel registrado en junio 2015 (11.29%). El monto ascendió a RD\$856,323.59 millones (25.54% del PIB), para un incremento de RD\$98,814.31 millones con respecto a junio de 2015. La cartera de crédito comercial privada, que totaliza préstamos destinados a los sectores productivos, ascendió a RD\$434,222.36 millones, lo que significa un incremento durante los últimos 12 meses de RD\$59,090.77 millones, equivalente a un crecimiento de 15.75%.

Al analizar la cartera de créditos por sector económico de destino, los créditos orientados al consumo de bienes y servicios presentaron el mayor crecimiento anual en términos absolutos (RD\$

<sup>1</sup> Los datos presentados sobre el sistema financiero, se construyen en base a las informaciones remitidas por las entidades de intermediación financiera a esta Superintendencia de Bancos.

<sup>2</sup> Fuente de datos: Publicaciones estadísticas del Banco Central de la República Dominicana (BCRD). Las informaciones presentadas sobre precios de la economía, TPM y Balanza de Pagos también provienen de las publicaciones estadísticas del BCRD. Los ratios relativos al PIB se construyen en base a una proyección del PIB nominal del año 2016, que utiliza los supuestos del Programa Monetario del Banco Central para el año 2016; que estima un crecimiento real del PIB de 5.50% e inflación de 3.60% como proxy del crecimiento del deflactor del PIB.

<sup>3</sup> Fuente de datos: Publicaciones estadísticas de la Dirección General de Crédito Público del Ministerio de Hacienda de República Dominicana (DGCP).

29,257.33 millones), ascendiendo a RD\$211,392.52 millones y representando una variación porcentual de 16.06%. Mientras que los créditos hipotecarios presentan un incremento de RD\$ 14,687.60 millones en relación a junio de 2015 (11.22%), con un balance ascendente a RD\$ 145,546.83 millones.

Las captaciones representan la principal fuente de recursos para las actividades de intermediación financiera, totalizando RD\$1.12 billones (33.53% del PIB) al término del mes de junio de 2016. Comparando con su nivel en junio 2015, los recursos captados registraron un crecimiento de RD\$109,700.24 millones (10.81%), explicado por el aumento de RD\$77,549.19 millones en los depósitos del público (11.30%) y de RD\$ 32,151.05 millones en los certificados financieros y valores en poder del público (9.79%). La principal contraparte de las captaciones del Sistema Financiero continúa siendo los hogares, con una participación equivalente a 57.82%, seguida por las empresas del sector real (22.21%), las administradoras de fondos de pensiones (5.62%) y las microempresas (3.24%).

Los indicadores de rentabilidad del Sistema Financiero se encuentran en niveles adecuados, por encima del promedio de Centroamérica<sup>4</sup> (En promedio la región de Centroamérica presenta ROE y ROA de 14.81% y 1.56% respectivamente). Las utilidades antes de impuestos sobre la renta ascendieron a RD\$15,750.09 millones, registrando un incremento de RD\$159.86 millones (1.03%), con respecto al periodo enero-junio 2015. El análisis de las informaciones muestra que el indicador de rentabilidad del patrimonio promedio (ROE) se mantuvo sin variación significativa con respecto al año anterior, presentando un nivel de 20.11%. Asimismo, la rentabilidad de los activos promedio (ROA) se registró en un 2.27%. Adicionalmente, el nivel de eficiencia del Sistema Financiero, medido por el indicador costos entre ingresos se situó en 68.40%, resultado que se clasifica como promedio de acuerdo a los estándares internacionales.

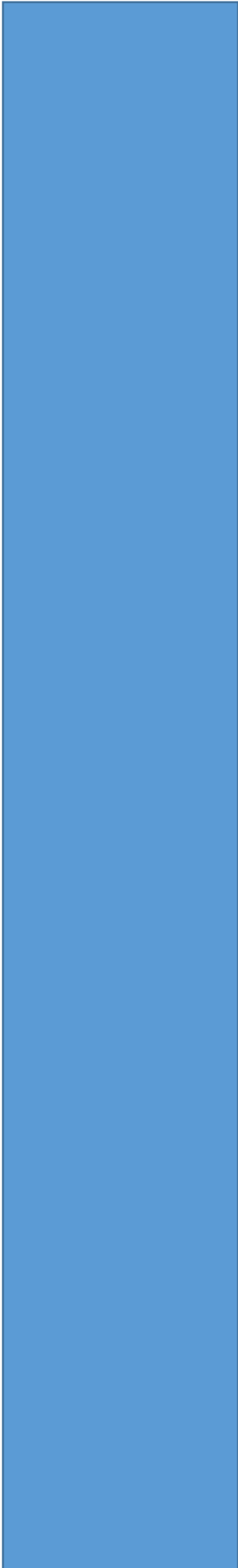
Los indicadores micro prudenciales se mantienen en niveles apropiados y denotan mejoras en la fortaleza patrimonial, y eficiencia operativa de las Entidades de Intermediación Financiera (EIF). En particular, el índice de solvencia del sistema se ubicó en 17.14%, nivel superior al requerimiento mínimo de 10.00% establecido en la Ley Monetaria y Financiera No.183-02. Al finalizar el mes de junio 2016, se registró un excedente de capital de RD\$66,052.82 millones por encima de lo requerido, que refleja la fortaleza patrimonial de las entidades para absorber posibles pérdidas asociadas a choques y perturbaciones no previstas. En ese sentido, el patrimonio neto del Sistema Financiero ascendió a RD\$158,912.32 millones, continuando la tendencia de crecimiento, al registrar un crecimiento interanual de RD\$13,671.65 millones (9.41%).

El Sistema Financiero Dominicano exhibe mejorías en los niveles de bancarización o inclusión financiera. Las personas físicas con créditos en el sistema financiero ascendieron a 1,838,104 (27.90% de la población mayor de 18 años<sup>5</sup>), cifra superior en 169,214 personas al número registrado durante el mismo mes para el año 2015, equivalente a una tasa de crecimiento de 10.14%. La composición por género y tipo de persona, fue de 52.40% masculino, 46.52% femenino y el restante 1.08% personas jurídicas.

En cuanto a los avances regulatorios y de supervisión, la Superintendencia de Bancos continúa avanzando en la consolidación de la Supervisión Basada en Riesgos, en el fortalecimiento del marco regulatorio, en el monitoreo continuo de los distintos riesgos a los que están expuestos las EIF, así como en la evaluación de las variables e indicadores de desempeño del sistema, en cumplimiento con su misión de asegurar la estabilidad, solvencia y eficiencia del Sistema Financiero Dominicano y de protección de los derechos de sus usuarios.

<sup>4</sup> Fuente de datos: Reporte mensual de Indicadores Bancarios del SECMCA. En este reporte se comparan los indicadores de los bancos múltiples de Centroamérica que incluye (Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras, Nicaragua y Panamá) en base a la última información disponible (abril de 2016). Los indicadores de los distintos países no necesariamente son compilados de acuerdo a los mismos criterios.

<sup>5</sup> Fuente de datos sobre población: Oficina Nacional de Estadísticas (ONE).



---

## ***2. Desempeño del Sistema Financiero a Junio 2016***

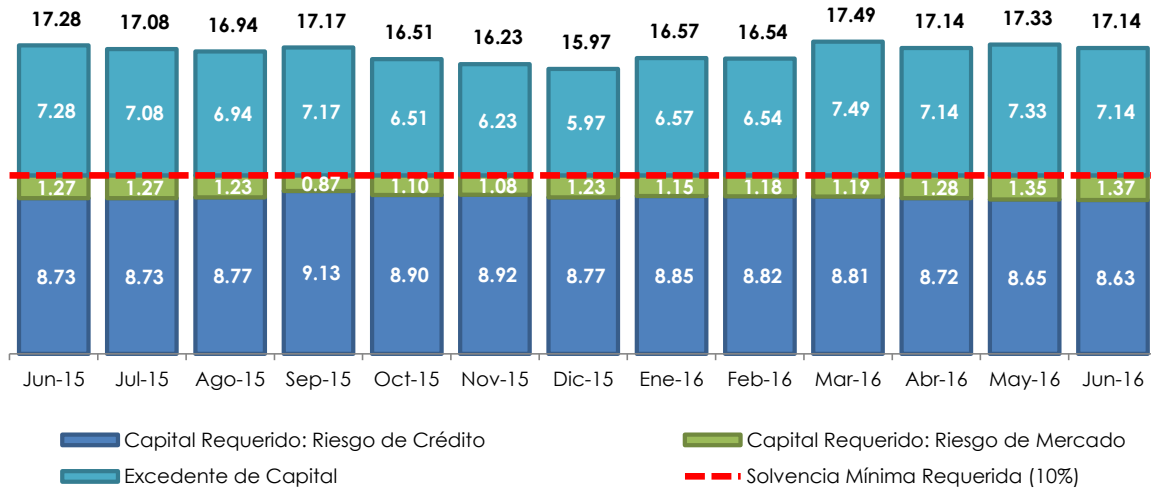
## 2.1 Capitalización y Solvencia

En junio de 2016, el patrimonio neto del Sistema Financiero Dominicano continúa su tendencia de crecimiento, presentando un incremento interanual de RD\$13,671.65 millones (9.41%). En efecto, el patrimonio neto del sistema financiero ascendió a RD\$158,912.33 millones, equivalente a un 4.74% del PIB, mostrando un ligero aumento del 0.01 puntos porcentuales con respecto al mes de junio de 2015 (4.73%) (ver gráfico 1 de anexos), reflejando así solidez en el sistema financiero.

El índice de solvencia del sistema financiero se encuentra en un nivel significativamente superior al requerimiento mínimo de 10%, establecido en la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, lo que refleja la fortaleza patrimonial de las entidades para absorber posibles pérdidas asociadas a choques y perturbaciones no previstas. En el siguiente gráfico se observa que la solvencia se ubicó en 17.14% registrando un excedente de capital de RD\$66,052.82 millones.

### Índice de Solvencia Mensual del Sistema Financiero

Valores en Porcentajes  
Junio 2015 - Junio 2016



**Nota:** Corresponde al gráfico 2 de la sección de Gráficos y Tablas-Anexos.

El total de Activos y Contingentes Ponderados por Riesgos Crediticios y de Mercado del Sistema Financiero alcanzó la suma de RD\$925,690.83 millones, aumentando en RD\$90,479.94 millones respecto a junio 2015, cifra equivalente a una variación de 10.83%.

Durante los últimos doce (12) meses, el indicador de apalancamiento medido por la razón activos sobre patrimonio neto mostró un ligero aumento de 8.77 a 8.89, inducido

particularmente por crecimiento de los activos en el rubro de las inversiones (20.61%) y la cartera de crédito (13.04%).

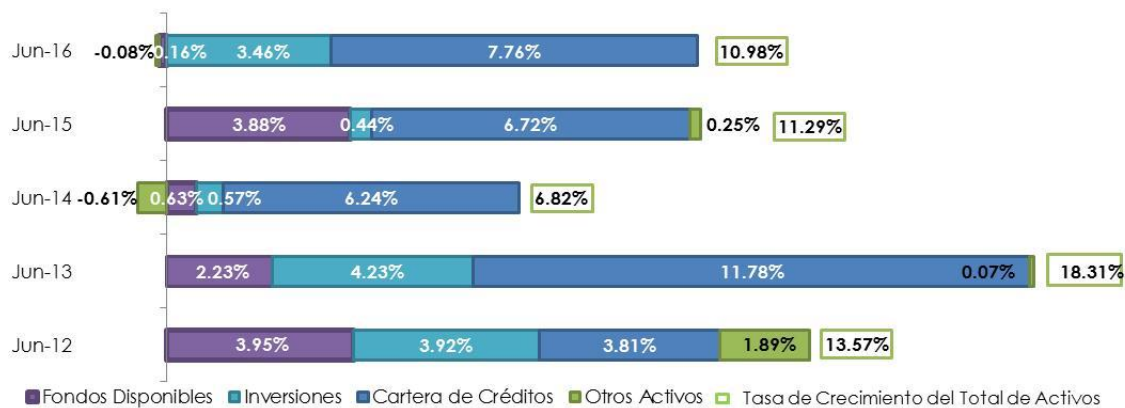
## 2.2 Activos

Los activos del Sistema Financiero Dominicano continúan registrando una tendencia de crecimiento positiva. Los activos totales ascendieron a RD\$1.41 billones (42.14% del PIB), que significó un incremento absoluto de RD\$139,793.18 millones con relación a su nivel en junio de 2015, equivalente a una tasa de crecimiento de 10.98%, superior al promedio registrado en los últimos dos años (9.05%) (ver gráfico 4 de anexos). Esta evolución fue impulsada principalmente por el incremento de las inversiones y la cartera de crédito, que continúa siendo el activo con mayor participación en el crecimiento de los activos totales. El crecimiento de 10.98% de los activos se descompone en una participación de la cartera de crédito de 7.76% y 3.46% las inversiones. La composición de los activos no ha presentado variaciones significativas en los últimos 5 años, a junio de 2016 la cartera de crédito bruta representa el 70.69% y las inversiones brutas un 18.24%. (ver gráfico 6 de anexos).

En junio de 2016 se encuentran operando en el país 61 entidades de intermediación financiera<sup>6</sup> que se desagregan por tipo de entidad de la siguiente manera: 18 Bancos Múltiples (86.59% de los activos), 10 Asociaciones de Ahorro y Préstamos (10.68% de los activos), 18 Bancos de Ahorro y Crédito (1.97% de los activos), 14 Corporaciones de Crédito (0.26% de los activos) y el Banco Nacional de Desarrollo y de las Exportaciones (BANDEX) (0.49% de los activos) (ver gráficos 7 y 8 de anexos).

### Contribución por Rubro al Crecimiento del Total de los Activos del Sistema

Valores en Porcentajes  
Junio 2012 – Junio 2016



**Nota:** Corresponde al gráfico 5 de la sección de Gráficos y Tablas-Anexos.

<sup>6</sup> En las estadísticas a junio de 2016 se excluyen las informaciones de la Corporación de Crédito Toinsa, Corporación de Crédito América y Corporación de crédito del Mar. Corporación de Crédito Toinsa y Corporación de Crédito del Mar se encuentran en proceso de salida voluntaria. Corporación de Crédito América se encuentra en proceso de traspaso del 100% de sus activos y pasivos a otra entidad de intermediación financiera.



### 2.3 Cartera de Crédito

La cartera de crédito presentó un incremento interanual 13.04%, que supera en 1.76 puntos porcentuales el crecimiento registrado en el mismo periodo del 2015 (11.29%) y el crecimiento observado por la economía en el periodo enero-junio 2016 (7.41% PIB nominal). La cartera de crédito total presentó un saldo de RD\$856,323.59 millones (25.54% del PIB), registrando un incremento de RD\$ RD\$98,814.31 millones con respecto a junio 2015 (ver gráfico 9 de anexos).

La cantidad de deudores del Sistema Financiero ascendió a 1,858,394, con una tasa de crecimiento anual de 10.11%, inferior al crecimiento interanual de 15.14% registrado en junio 2015. La composición por género, fue de 52.40% masculino, 46.52% femenino y el restante 1.08% personas jurídicas. Las personas físicas con créditos ascendieron a 1,838,104 (25.90% de la población mayor de 18 años), cifra superior en 169,214 personas al número registrado durante el mismo mes para el año 2015, equivalente a una tasa de crecimiento de 10.14%.

Por su parte, los indicadores de morosidad<sup>7</sup> y cobertura de cartera vencida<sup>8</sup> continuaron ubicándose en niveles adecuados. Los resultados de junio de 2016 destacan que el índice de morosidad se situó en 1.72%, inferior al promedio registrado en los últimos cinco años para el mismo periodo (2.62%), mientras que el indicador de cobertura cubre 1.53 veces el total de cartera vencida (ver gráficos 10 y 11 de anexos). El saldo de la cartera vencida (capital) presentó un importante crecimiento interanual de 19.83%, superior al decrecimiento que presentó en junio del 2015 (16.11%). Por tipo de entidad, los Bancos Múltiples presentan la menor morosidad (1.59%), seguido por Asociaciones de Ahorro y Préstamos (1.81%), Bancos de Ahorro y Crédito (3.31%) y Corporaciones de Crédito (3.97%).

#### Clasificación de la Créditos por Tipo de Cartera

Valores en Porcentajes  
Junio 2015 – Junio 2016

Clasificación de Riesgo	Comercial		Consumo		Hipotecario		Total	
	Jun-15	Jun-16	Jun-15	Jun-16	Jun-15	Jun-16	Jun-15	Jun-16
<b>A</b>	51.60%	53.18%	92.49%	91.38%	93.50%	93.38%	68.67%	69.44%
<b>B</b>	21.82%	23.16%	3.00%	3.25%	3.31%	3.67%	14.10%	14.93%
<b>C</b>	10.85%	10.67%	1.81%	1.94%	1.95%	1.61%	7.14%	6.98%
<b>D</b>	11.73%	10.09%	1.64%	1.99%	0.59%	0.66%	7.38%	6.49%
<b>E</b>	3.99%	2.90%	1.06%	1.44%	0.65%	0.67%	2.71%	2.16%

**Nota:** Corresponde a la tabla 1 de la sección de Gráficos y Tablas-Anexos.

Como se puede verificar en la tabla anterior, a junio 2016, las clasificaciones de riesgo de la cartera de crédito del sistema no presentan cambios significativos si se comparan con las clasificaciones de la cartera reportadas a junio 2015. Se observa que para la cartera comercial, el total de cartera clasificada en "D" y "E" se redujo en 2.73 puntos porcentuales con relación a junio 2015. A junio 2016, el 69.44% del total de la cartera del

<sup>7</sup> Cartera de Crédito Vencida (Capital) / Total de Cartera de Crédito Bruta.

<sup>8</sup> Provisión para Cartera / Total de Cartera Vencida (Capital y Rendimientos).

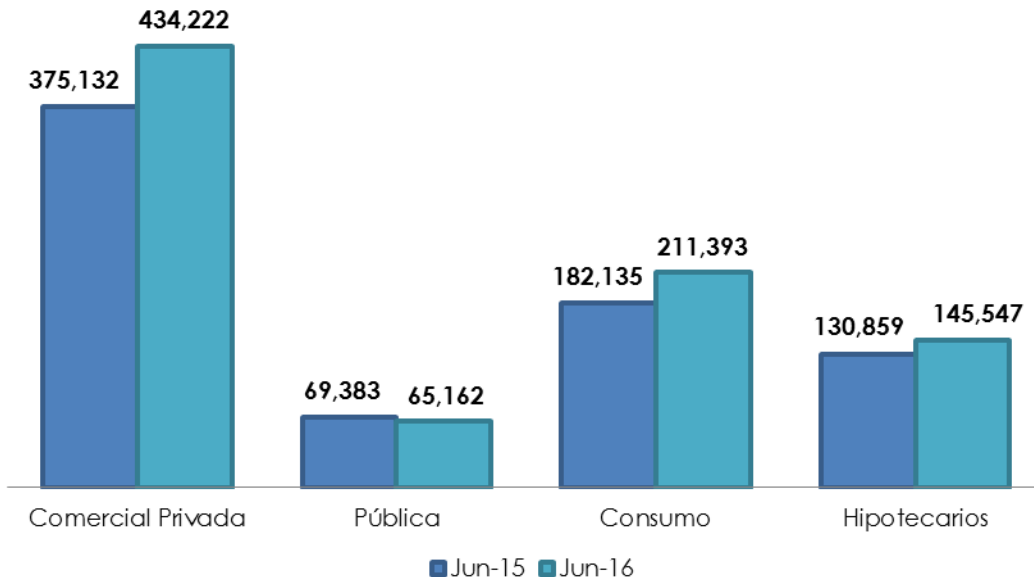
sistema tiene clasificación de riesgo “A”, el 14.93% se clasifica “B” y el restante 15.62% presenta clasificación de riesgo C, D y E.

De acuerdo con la composición de la cartera, la comercial privada representa la mayor participación (50.71%), seguida por la de consumo (excluyendo tarjetas de crédito personales) (19.69%), hipotecaria (17.00%), pública (7.61%) y tarjetas de crédito personales (5.00%).

**La cartera de crédito comercial privada**, que totaliza los préstamos destinados a los sectores productivos, creció por encima del crecimiento interanual nominal registrado por la economía en el periodo enero-junio 2016 (7.41% PIB nominal), presentando un crecimiento de 15.75% (RD\$59,090.77 millones) con respecto a junio de 2015, que asciende a RD\$434,222.36 millones. Esta cartera ha sido impulsada principalmente por los préstamos otorgados al sector Construcción, Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler y Comercio. Estos registraron un crecimiento interanual de RD\$13,215.51 millones (25.62), RD\$12,107.67 (36.20%) y RD\$10,851.29 (10.04%) respectivamente.

**Cartera de Crédito por Tipo**

Valores en Millones de DOP  
Junio 2015 – Junio 2016



**Nota:** Corresponde al gráfico 12 de la sección de Gráficos y Tablas-Anexos.

**La cartera de préstamos destinados al sector público**, redujo su ponderación en la cartera total, ubicándose en 7.61%, presentando una disminución de 1.55 puntos porcentuales desde junio 2015, cuando ponderaba 9.16% de la cartera de crédito total. Esta cartera registró un monto de RD\$65,161.88 millones, con una disminución de RD\$4,221.39 millones (6.1%) con relación a junio de 2015.

**La cartera de crédito orientada al consumo**, presentó una importante expansión, superando el crecimiento interanual promedio del periodo junio 2008 – junio 2015 (13.65%). Esta cartera ascendió a RD\$211,392.52 millones, registrando un aumento de RD\$29,257.33 millones con relación a su nivel en junio de 2015, lo que significa una tasa de crecimiento de 16.06%. Ese crecimiento se explica por un importante incremento de 12.96% y 2.75% en la cantidad de deudores y el saldo promedio por deudor de la cartera de crédito de consumo, respectivamente. Ese hecho podría ser explicado por el aumento de los desembolsos de créditos que se desprenden del mayor dinamismo de la economía, reflejado por el crecimiento del PIB real y de sus componentes consumo e inversión, además de que la tasa de interés en moneda nacional se ha mantenido muy por debajo del promedio del periodo junio 2008 – junio 2014, con un nivel de 25.86% en junio de 2015 y de 25.74% en junio de 2016.

**La cartera de tarjetas de créditos personales** presenta un crecimiento interanual notablemente superior a los presentados desde junio 2008 hasta junio 2015, así como muy por encima del promedio del período (10.67%). El monto total de los créditos otorgados mediante tarjetas de crédito ascendió a RD\$42,800.19 millones, registrando un aumento de RD\$6,619.43 millones (18.30%), con respecto a junio 2015. Dentro de esta cartera se destaca el incremento de 15.79% en la cantidad de deudores, mientras que el saldo promedio por deudor presenta un crecimiento de 2.17%. Un factor importante para explicar la evolución de estos créditos es la disminución que ha tenido la tasa de interés en moneda nacional en los últimos años, pasando de niveles de 81.38% en diciembre de 2012 a 57.44% a junio de 2016.

**Los créditos hipotecarios** han visto reducir su tasa de interés promedio ponderada en moneda nacional desde junio 2012 hasta junio 2016 en 2.48 puntos porcentuales, al pasar de 13.89% hasta 11.40%. En ese sentido, se observa un incremento en la cartera de RD\$14,687.60 millones en relación a junio del 2015, hasta alcanzar un balance ascendente a RD\$145,546.83 millones, para una tasa de crecimiento anual de 11.22%. La cartera de crédito hipotecaria se ha mantenido estable como proporción de la cartera de crédito total, representando más del 17.00% en promedio para los últimos 9 años, situándose en 17.34% al corte de junio 2016.

### Recuadro I: Cuentas Inactivas y/o Abandonadas:

Al hablar del tema de Cuentas Inactivas y/o Abandonadas, en primer lugar se debe abordar el por qué su existencia y el debido registro contable que deben observar las Entidades de Intermediación Financieras (EIFs) sobre éstas en sus libros bancarios.

El Reglamento sobre Cuentas Inactivas y/o Abandonadas, aprobado mediante la Segunda Resolución, de fecha 12 de julio del 2012 de la Junta Monetaria, define como Cuentas Inactivas aquellas sobre las cuales su titular no hubiere realizado acto alguno de retiro o depósitos durante tres (3) años, contados a partir de la fecha de apertura y/o de la última transacción efectuada. Sobre Cuentas Abandonadas, la normativa expone que son aquellas cuentas inactivas cuyo titular no hubiere realizado acto alguno de administración o disposición de forma que revele notoriamente inactividad de la cuenta por diez (10) años.

Para ambos tipos de cuenta, la Administración Monetaria y Financiera del país, estableció a las EIFs los lineamientos a seguir, debiendo mantener un registro especial de tales cuentas, que incluya el nombre del titular y/o beneficiario, número de cuenta, Cédula de Identidad y Electoral o cualquier otra documentación válida, saldos, última fecha de depósito y/o retiro.

De acuerdo a lo reportado por las EIFs a este Organismo Supervisor, al mes de junio 2016, 1,163,098 personas tanto físicas como jurídicas, mantienen en el Sistema Financiero Nacional, Cuentas Inactivas y Abandonadas ascendentes a RD\$6,055.07 millones, correspondiendo el 96% a Cuentas Inactivas por tres años en las EIFs, por el orden de RD\$5,812.94 millones, mientras que el balance de Cuentas Abandonadas asciende a RD\$242.13 millones, para un 4% de participación.

**Tabla R.I.1: Cuentas Inactivas y Abandonadas**

Valores en Millones de DOP y Cantidades  
 Junio 2016

Estatus	Cantidad de Personas	Cantidad de Instrumentos	Balance (en millones)	Monto Promedio Por Instrumento
Abandonada	99,036	106,725	242.13	2,268.76
Inactiva	1,064,062	1,316,864	5,812.94	4,414.23
<b>Total</b>	<b>1,163,098</b>	<b>1,423,589</b>	<b>6,055.07</b>	<b>4,253.38</b>

Fuente: Reporte CA02 Cuentas Inactivas/Abandonadas.  
 CI= Cuentas Inactivas. CA = Cuentas Abandonadas.

Durante los últimos cinco (5) años las Cuentas Inactivas y Abandonadas experimentaron un incremento de 55.47%, equivalente a un aumento de RD\$2,160.46 millones, siendo el renglón de Cuentas Inactivas durante tres (3) años en las EIFs el de mayor crecimiento (52.24%), lo que evidencia que existe un gran número de usuario del Sistema Financiero que posee un instrumento de financiero que han olvidado, no lo utilizan o son cuentas inmovilizadas por motivos de fallecimientos.

Por tipo de entidad, los Bancos Múltiples y las Asociaciones de Ahorros y Préstamos presentan la mayor participación en Cuentas Inactivas y Abandonadas del Sistema Financiero, al concentrar el 99.64% de los balances de este rubro. Se observa que los Bancos Múltiples tienen la mayor participación con 52.75% con una tasa de crecimiento interanual de 10.88%. En cambio, las Asociaciones de Ahorros y Préstamos con participación de 46.89% evidenciaron una reducción de 19.69% para el referido período.

Los Bancos de Ahorro y Crédito que participan con el 0.36% en el total de Cuentas Inactivas y Abandonadas del Sistema Financiero, incrementaron en 29.46% el balance de este rubro durante el último año, al pasar de RD\$16.63 millones a RD\$21.53 millones, mientras que las Corporaciones de Crédito y el Banco Nacional de las Exportaciones (BANDEX) no presentaron crecimiento de sus cuentas inmovilizadas durante el período citado.

Por tipo de instrumento financiero, el análisis de las informaciones destaca que al mes de junio 2016, las Cuentas de Ahorro constituyen el producto más olvidado por parte de los usuarios del sistema financiero, concentrando el 60.78% del total de Cuentas Inactivas y Abandonadas del sistema, con un monto ascendente a RD\$3,680.46 millones, les siguen los certificados financieros con una participación del 30.00% en los balances inmovilizados, para un total de RD\$1,816.77 millones.

Los Depósitos a Plazo inactivos y abandonados, concentran el 3.57% para un total de RD\$216.28 millones, las Cuentas Corrientes no Remuneradas acumulan el 3.13% equivalentes a RD\$189.39 millones y las Cuentas Corrientes Remuneradas participan con el 2.47% para RD\$149.56 millones.

En este sentido, los Bancos Múltiples verifican mayor participación de cuentas inactivas y abandonadas en el rubro de Cuentas de Ahorro, donde al mes de junio 2016 reportaron a este organismo supervisor el monto de RD\$2,864.30 millones, para una participación del 47.01%, seguida de las Cuentas Corrientes no Remuneradas, con una participación de 3.15% (RD\$189.38 millones) y las Cuentas Corrientes Remuneradas que concentran el 2.47% para RD\$149.56 millones.

De su lado, las Asociaciones de Ahorros y Préstamos, reportaron Certificados Financieros inactivos y abandonados por el orden de RD\$1,816.59 millones, para un 30% de participación en total de cuentas inmovilizadas del sistema, seguida de las Cuentas de Ahorro que ascienden a RD\$812.80 millones, equivalente al 13.42% y Depósitos a Plazos por el orden de RD\$207.72 millones, para un 3.43%.

Los Bancos de Ahorro y Crédito, reportaron Cuentas de Ahorros Inactivas y Abandonadas por la suma de RD\$21.35 millones, para una participación en total de cuentas inmovilizadas del sistema del 0.35% y las cuentas inactivas y abandonadas de las Corporaciones de Crédito corresponden a Certificados de Inversión ascendentes a RD\$0.25 millones para un 0.004% en el total de cuentas inactivas y abandonadas del sistema.

El Banco Nacional de las Exportaciones, BANDEX, al mes de junio de 2016, reporto cuentas inactivas y abandonadas correspondientes a Certificados de Participación y Cédulas Hipotecarias por el orden de RD\$0.05 millones y RD\$0.01 millones, respectivamente.

**Tabla R.I.2: Cuentas Inactivas y Abandonadas por Tipo de Instrumento**

Valores en Millones de DOP, Cantidades y Porcentajes  
 Junio 2016

Tipo de Instrumento	Cantidad Instrumentos	Balance	Participación del Balance
Cuentas de Ahorro	1,395,684	3,680	60.78%
Cuentas Corrientes No Remuneradas	17,679	189	3.13%
Cuentas Corrientes Remuneradas	6,107	150	2.47%
Certificados Financieros	3,681	1,817	30.00%
Depósitos a Plazo	417	216	3.57%
Certificados de Participación	14	2	0.04%
Cédulas (hipotecarias)	5	0	0.00%
Certificados de Inversión	2	0	0.00%
<b>Total</b>	<b>1,423,589</b>	<b>6,055</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: Reporte CA02 Cuentas Inactivas/Abandonadas.

Sobre las Cuentas Abandonadas, la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, dispone que luego de transcurrido el plazo de los diez (10) años de inactividad de una cuenta y no existir reclamación de los recursos, las entidades de intermediación financiera deben transferir dichos recursos al Banco Central mediante el mecanismo establecido para estos fines, donde permanecerán por diez (10) años más. Una vez transcurridos estos últimos diez (10) años sin ser reclamados, el Banco Central los transferirá al Fondo de Contingencia creado por esta Ley.

Al mes de junio de 2016, las entidades financieras remitieron al Banco Central por concepto de Cuentas Abandonadas la suma RD\$532.59 millones, correspondiendo a los Bancos Múltiples RD\$248.58 millones, RD\$282.88 millones a las Asociaciones de Ahorros y Préstamos, RD\$0.54 millones a los Bancos de Ahorro y Crédito, RD\$0.03 millones a la Corporaciones de Crédito y RD\$0.56 millones al Banco Nacional de las Exportaciones.

Durante los últimos cinco años las cuentas abandonadas remitidas al Banco Central, crecieron en más de un 100% (232.57%), destacando el esfuerzo de las Autoridades Monetarias por el cumplimiento de las normativas y el rol de la Superintendencia de Bancos de velar por la transparencia de las Entidades de Intermediación Financiera y Cambiaria, así como por los derechos de los usuarios.

**Recuadro II: Acceso a los Servicios Financieros – Cajeros Automáticos:**

En el anterior informe sobre el Desempeño del Sistema Financiero, enero-marzo 2016, se destacó la evolución y ampliación de la infraestructura financiera nacional y su repercusión en el acceso a los servicios financieros de la población durante los últimos cinco (5) años; en esta entrega y continuando con los temas de bancarización, abarcaremos la importancia de los cajeros automáticos y su contribución al aumento de la inclusión financiera.

En nuestra regulación, un cajero automático se define como un dispositivo electromecánico que permite a los usuarios autorizados, haciendo uso de tarjetas bancarias, así como dispositivos móviles, retirar dinero en efectivo o acceder a otros servicios, tales como consultas de saldo de sus cuentas, transferencias de fondos, aceptación de depósitos y compra de tiempo aire (incluyendo cualquier otro servicio que se ofrezca en el futuro). También es conocido como "ATM", siglas en inglés de Automated Teller Machine (Máquina de Cajero Automático) y en algunos otros lugares se les denominada "ATH" (A Toda Hora) y en otros "Redbanc".

En términos de bancarización, los cajeros automáticos son un mecanismo idóneo para incrementar la inclusión financiera de las sociedades debido a la funcionalidad que ofrecen para realizar transacciones bancarias en menor tiempo, así como hacer más eficientes los trabajos de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMEs). La Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN), considera a los Cajeros Automáticos, como la segunda innovación principal creada para acercar a la banca a una mayor cantidad de personas, luego de los corresponsales bancarios.

De acuerdo a la encuesta de inclusión financiera publicada por este organismo en el año 2015, el nivel de bancarización de América Latina a través del uso de Cajeros Automáticos, determinó que por cada 10,000 Kms2 existían 181.07 Cajeros Automáticos en el año 2014; en tanto, el ratio de penetración demográfica, medido por la cantidad de Cajeros Automáticos entre habitantes adultos, exhibió la existencia 16.18 por cada 100 mil habitantes adultos.

Por su parte, las estadísticas publicadas por el Banco Mundial, para una lista de 217 países en el período 2004-2014, destacan que por cada 100 mil habitantes adultos, República Dominicana exhibió 33.40 Cajeros Automáticos en el año 2014, superior en 17.22 al presentado por América Latina en el referido período.

En este sentido, al mes de junio de 2016, el número de Cajeros Automáticos en el territorio nacional ascendió 2,773, para un aumento de 512 ATM's respecto al mes de junio 2013 y de 243 a nivel interanual. Se destaca, que por cada 10,000 Kilómetros cuadrados de territorio, existen 573.99 Cajeros Automáticos con un ratio de penetración demográfica de 38.71 ATM's por cada 100 mil habitantes adultos, cifras que muestran al país con un mayor avance de inclusión financiera mediante el uso de este dispositivo.

**Tabla R.II.1: Evolución Cajeros Automáticos**

Valores en Cantidades y Porcentajes

Indicadores	jun-13	jun-14	jun-15	jun-16	Variación
Cantidad Cajeros Automáticos	2,261	2,447	2,530	2,773	512
Cajeros Automáticos por cada 10,000 Km2	468	507	524	574	106
Cajeros Automáticos por cada 100,000 habitantes adultos	33	35	36	39	6

Fuente: Reporte SI04-Detalles Cajeros Automáticos. MRI SIB.

A nivel estructural, de un total de diecisiete (17) Bancos Múltiples, trece (13) ofrecen a sus tarjetahabientes este servicio, ocho (8) Asociaciones de Ahorros y Préstamos y dos (2) Bancos de Ahorro y Crédito.

Al mes de junio 2016, la mayor presencia de Cajeros Automáticos por cantidad de habitantes se encuentra en la región Este del país, destacándose que por cada 100 mil habitantes adultos existen 50.66 Cajeros Automáticos, seguida de la zona Metropolitana, la cual abarca la provincia Santo Domingo y el Distrito Nacional, exhibiendo 49.76 Cajeros Automáticos por cada 100 mil habitantes adultos.

**R.II.2: Cantidad Cajeros Automáticos por cada 100 mil Habitantes**

Valores en Cantidades

Región	jun-13	jun-14	jun-15	jun-16	Variación Junio 2015-2016
Metropolitana	42.99	45.87	46.45	49.76	6.77
Norte	26.27	28.26	28.44	31.22	4.95
Sur	13.01	13.91	14.51	16.37	3.36
Este	44.46	46.21	48.25	50.66	6.19

Fuente: Reporte SI04-Detalles Cajeros Automáticos. MRI SIB.

En términos de crecimiento, el análisis de informaciones muestra el aumento de cajeros automáticos disponibles en la regiones Norte y Sur del país, destacando que relativo a los Cajeros Automáticos existentes, a junio 2013, las siguientes provincias han visto incrementado significativamente la cantidad de dispositivos por cada 100 mil habitantes: Santiago Rodríguez (245%), San José de Ocoa (77%), Sánchez Ramírez (75%), Monte Cristi (68%), Azua (51%), San Juan (50%), Valverde (47%), Duarte (43%)..

Sobre transparencia de los precios de los servicios bancarios prestados mediante el uso de los Cajeros Automáticos, las normativas vigentes establecen la obligación por parte de las entidades financieras del país, de entregar al usuario las informaciones relacionadas a las comisiones y gastos a la que están sujetas las operaciones. De esta forma, las personas que utilizan estos dispositivos tienen derecho a reclamar la devolución de las posibles comisiones si las entidades no les informan de su existencia.

En el país, las consultas y retiros de efectivo, al utilizar la red propia de cajeros automáticos de las entidades financieras se encuentran libres de cargos; en algunas entidades, los cargos se encuentran supeditados al número de transacciones que los tarjetahabientes realicen durante un mes, y en menor proporción, otras entidades establecen costos fijos que oscilan entre RD\$5.00 y RD\$50.00. Aquellas consultas o retiro de efectivo que se realizan en cajeros automáticos que no son propios de la entidad financiera, el costo oscila entre RD\$20.00 y RD\$100.00.

En cajeros internacionales, las entidades financieras del país establecen cargos fijos por retiro de efectivo, el cual puede ser cobrado en dólares o pesos, oscilando entre los RD\$25.00 y RD\$200.00, así como entre US\$2.00 y US\$5.00. Algunas realizan el cobro en base a un porcentaje del monto retirado. Para transacciones de consultas en cajeros internacionales, los cargos se cobran tanto en pesos como en dólares.

#### **4 Inversiones**

Las inversiones continúan siendo un componente importante dentro de los activos del Sistema Financiero (18.24% de los activos), presentan un crecimiento interanual de 20.61%, alcanzando una cifra de RD\$257,703.37 millones (ver gráfico 16 de anexos), superior al crecimiento interanual promedio registrado desde junio de 2011 (17.52%).

Si clasificamos las inversiones por tipo de emisor, el 46.83% de las inversiones se realizaron en instrumentos emitidos por el Banco Central de República Dominicana, 38.97% en emisiones del Gobierno Central, y 6.83% por otras instituciones del Estado. El restante 7.63% corresponde a instrumentos de empresas del sector privado y del sector público descentralizado e instituciones financieras (ver gráfico 17 de anexos). Asimismo, en la distribución de las inversiones por tipo de instrumento se destaca que: 48.69% corresponden a bonos y otros títulos valores, 22.90% a certificados de inversión, 12.67% a notas de renta fija y el restante 15.73% corresponden a inversiones permanentes en acciones, depósitos remunerados a corto plazo, entre otros (ver gráfico 18 de anexos).

Las utilidades generadas por inversiones constituyen un componente importante del nivel de rentabilidad del sistema. El monto totalizó RD\$14,009.59 millones, lo que representa 27.85% del margen financiero bruto del Sistema Financiero a junio del 2016, manteniendo el nivel del promedio registrado en el período junio 2008 – junio 2015.

#### **2.5 Pasivos**

Las captaciones a través de obligaciones y valores en poder del público continúan siendo la principal fuente de fondeo para las EIF (89.63% de los pasivos), presentando una tasa de crecimiento interanual de 10.81%, ligeramente superior a la registrada en junio de 2015 (9.81%) (ver gráficos 21 y 22 de anexos). Al término de junio 2016, éstas totalizaron RD\$1.12 billones (33.53% del PIB), con un incremento interanual de RD\$109,700.24 millones, explicado por el aumento de RD\$77,549.19 millones en los depósitos del público (11.30%) y de RD\$32,151.05 millones en los certificados financieros y valores en poder del público (9.79%).

Al descomponer las captaciones por tipo de instrumento de captación, se destaca la participación de 67.94% de los depósitos del público, mientras que los certificados financieros y valores en poder del público presentan una participación de 32.06% (ver gráfico 23 de anexos). El 87.52% del total de captaciones del sistema se concentran en los bancos múltiples, con un monto ascendente a RD\$983,985.47 millones. Asimismo, se observa que las asociaciones de ahorros y préstamos tienen captaciones de RD\$ 116,723.58 millones, equivalente al 10.38%. Las demás captaciones corresponden a los bancos de ahorro y crédito con RD\$15,374.19 millones, las corporaciones de crédito con RD\$2,891.36 millones y el BANDEX RD\$5,316.60 millones, para 1.37%, 0.26% y 0.47% respectivamente (ver gráfico 24 de anexos).

La principal contraparte de las captaciones del Sistema Financiero siguen siendo los hogares, con una acumulación a junio de 2016 de RD\$650,052.74 millones, equivalente a un 57.82%. De igual forma, las empresas del sector real fueron la segunda fuente de captación más importante con montos ascendentes a RD\$249,742.14 millones, lo que



representa el 22.21% de las captaciones. Mientras que las administradoras de fondos de pensiones representaron RD\$63,139.69 millones y las microempresas RD\$36,432.35 millones, con una participación de 5.62% y 3.24%, respectivamente. El resto de las captaciones asciende a RD\$124,924.28 millones, equivalente al 11.11% (ver gráfico 25 de anexos).

## **2.6 Rentabilidad**

Con respecto a la rentabilidad, desde el 31 de diciembre del 2015 al 30 de junio del 2016, las utilidades antes de impuestos sobre la renta ascendieron a RD\$15,750.09 millones, registrando un incremento interanual de RD\$159.86 millones (1.03%), lo que representa una desaceleración con respecto al fuerte crecimiento del periodo enero-junio 2014 y enero-junio 2015 (14.13% y 8.73%, respectivamente) (ver gráfico 26 de anexos). En ese sentido, se observa un incremento interanual en el Margen Financiero Neto de RD\$3,563.88 (8.66%). Sin embargo, la desaceleración se explica porque el incremento interanual de los ingresos totales fue de 10,399.18 (12.06%), similar al crecimiento de los gastos totales de RD\$10,239.33 (14.50%).

Los indicadores de rentabilidad del Sistema Financiero se encuentran en niveles sobresalientes. El análisis de las informaciones muestra que el ROE se mantuvo sin variación significativa con respecto a diciembre de 2015, registrando un nivel de 20.11%, mientras que el ROA se ubicó en 2.27% (ver gráficos 27 y 28 de anexos). Adicionalmente, el nivel de eficiencia del Sistema Financiero, medido por el indicador gastos de explotación/Margen Operacional Bruto se situó en 68.40%, resultado que se clasifica como promedio de acuerdo a los estándares internacionales (ver gráfico 29 de anexos).

## **2.7 Liquidez**

El Sistema Financiero mantiene un nivel de disponibilidades adecuado para satisfacer la demanda de liquidez de la economía. Las disponibilidades del Sistema Financiero ascendieron a RD\$249,287.47 millones, registrando una reducción de RD\$2,025.34 millones (0.81%), con respecto a junio 2015 (ver gráfico 31 de anexos), asociado mayormente a la disminución de las disponibilidades en banco del extranjero (33.00%).

Las disponibilidades representaron el 22.17% del total de captaciones, encontrándose por encima del promedio de Centroamérica (SECMCA, 21.72%)<sup>9</sup> (ver gráfico 32 de anexos). Mientras que el promedio mensual de las disponibilidades entre captaciones fue de 23.21% para los últimos 12 meses, manteniendo el nivel registrado entre julio 2014 y junio 2015 (23.77%). Por tipo de entidad, se destaca que los Bancos Múltiples continúan presentando el mayor nivel de disponibilidades entre captaciones, situándose en 23.43%. (ver gráfico 33 de anexos).

<sup>9</sup> Fuente de datos: Reporte mensual de Indicadores Bancarios del SECMCA de junio de 2016 (IBCMA). En este reporte se comparan los indicadores de los bancos múltiples de Centroamérica que incluye (Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras, Nicaragua y Panamá) en base a la última información disponible.

---

### ***3. Regulación Financiera***



### 3. Regulación Financiera

#### Cartas circulares y circulares de la Superintendencia de Bancos

Fecha	Disposiciones	Descripción
18/05/2016	Circular 003-16	Aprobar y poner en vigencia la modificación al "Manual de Requerimientos de Información de la Superintendencia de Bancos Orientado a la Supervisión Basada en Riesgos".
29/06/2016	Circular 004-16	Aprobar y poner en vigencia el "Instructivo sobre Debida Diligencia".

#### Resoluciones de Junta Monetaria

Fecha	Disposiciones	Descripción
07/04/2016	Tercera Resolución	Proyecto de Reglamento de Operaciones de Reporto; Ley No.183-02 Monetaria y Financiera; Ley no.126-15; Entidades de Intermediación Financiera; Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción; BNV; Banco Nacional de las Exportaciones; BANDEX; Banco Central; Superintendencia de Bancos; Inversionista Institucional; Cupón Corrido; Reporto.
19/05/2016	Septima Resolución	Modificaciones a los artículos 10 y 19 del Reglamento de Aplicación del Componente de Acceso a Crédito del Programa para el Desarrollo Productivo y Competitividad de San Juan, mediante el cual se canalizarán recursos provenientes del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) a través de las Entidades de Intermediación Financiera, para contribuir al desarrollo productivo y la capacidad exportadora de los productores agrícolas, que inicien o realicen, en la provincia de San Juan, actividades de producción primaria o industrial, comercial o de prestación de servicios, excepto las de carácter financiero.



---

## ***4. Índice Gráficos y Tablas-Anexos***



#### 4. Índice Gráficos y Tablas-Anexos

Gráfico 1: Patrimonio Neto del Sistema Financiero .....	21
Gráfico 2: Índice de Solvencia Mensual del Sistema Financiero .....	21
Gráfico 3: Índice de Solvencia por Tipo de Entidad .....	22
Gráfico 4: Activos Totales del Sistema Financiero .....	22
Gráfico 5: Contribución por Rubro al Crecimiento del Total de Activos del Sistema Financiero .....	23
Gráfico 6: Participación por Rubro en el Total de Activos del Sistema Financiero .....	23
Gráfico 7: Cantidad de Entidades de Intermediación Financiera .....	24
Gráfico 8: Activos Totales por Tipo de Entidad .....	24
Gráfico 9: Cartera de Crédito Total del Sistema Financiero .....	25
Gráfico 10: Cartera Vencida/Cartera Total .....	25
Gráfico 11: Provisiones/Cartera Vencida .....	26
Gráfico 12: Cartera de Crédito por Tipo .....	26
Gráfico 13: Cartera de Crédito por Sector Económico de Destino .....	27
Gráfico 14: Cartera de Crédito por Tipo de Moneda .....	27
Gráfico 15: Cartera de Crédito por Tipo de Entidad .....	28
Gráfico 16: Inversiones Brutas del Sistema Financiero .....	28
Gráfico 17: Inversiones Brutas por Emisor .....	29
Gráfico 18: Inversiones Brutas por Tipo de Instrumento .....	29
Gráfico 19: Inversiones Brutas por Tipo de Entidad .....	30
Gráfico 20: Inversiones Brutas por Sector .....	30
Gráfico 21: Pasivos Totales del Sistema Financiero .....	31
Gráfico 22: Captaciones del Sistema Financiero .....	31
Gráfico 23: Captaciones por Tipo de Instrumento .....	32
Gráfico 24: Captaciones por Tipo de Entidad .....	32
Gráfico 25: Captaciones por Contraparte .....	33
Gráfico 26: Resultados antes de Impuestos del Sistema Financiero .....	33
Gráfico 27: Rentabilidad del Patrimonio (ROE) .....	34
Gráfico 28: Rentabilidad de los Activos (ROA) .....	34
Gráfico 29: Gastos de Explotación / Margen Operacional Bruto .....	35

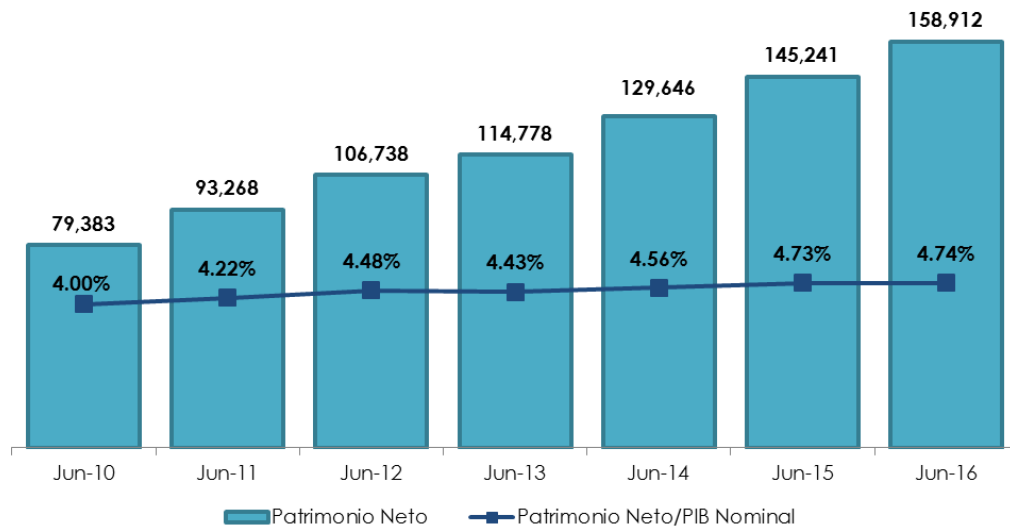


Gráfico 30: Resultados antes de Impuestos por Tipo de Entidad .....	35
Gráfico 31: Disponibilidades Mensuales del Sistema Financiero.....	36
Gráfico 32: Disponibilidades / Captaciones .....	36
Gráfico 33: Disponibilidades / Captaciones por Tipo de Entidad .....	37
Gráfico 34: Clasificación de Créditos por Tipo de Cartera .....	37
Gráfico 35: Cuentas Inactivas y Abandonadas.....	38
Gráfico 36: Cuentas Inactivas y Abandonadas por Tipo de Instrumento .....	38
Gráfico 37: Evolución Cajeros Automáticos.....	38
Gráfico 38: Cantidad Cajeros Automáticos por c/100 mil Habitantes.....	38

**4. Gráficos y Tablas-Anexos**

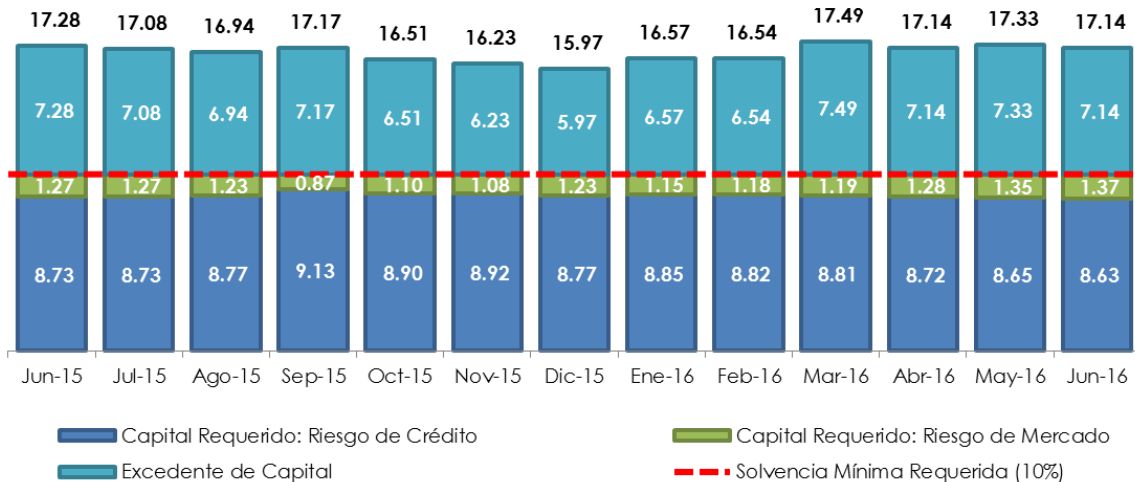
**Gráfico 1: Patrimonio Neto del Sistema Financiero**

Valores en Millones de DOP y Porcentaje del PIB  
Junio 2010 – Junio 2016



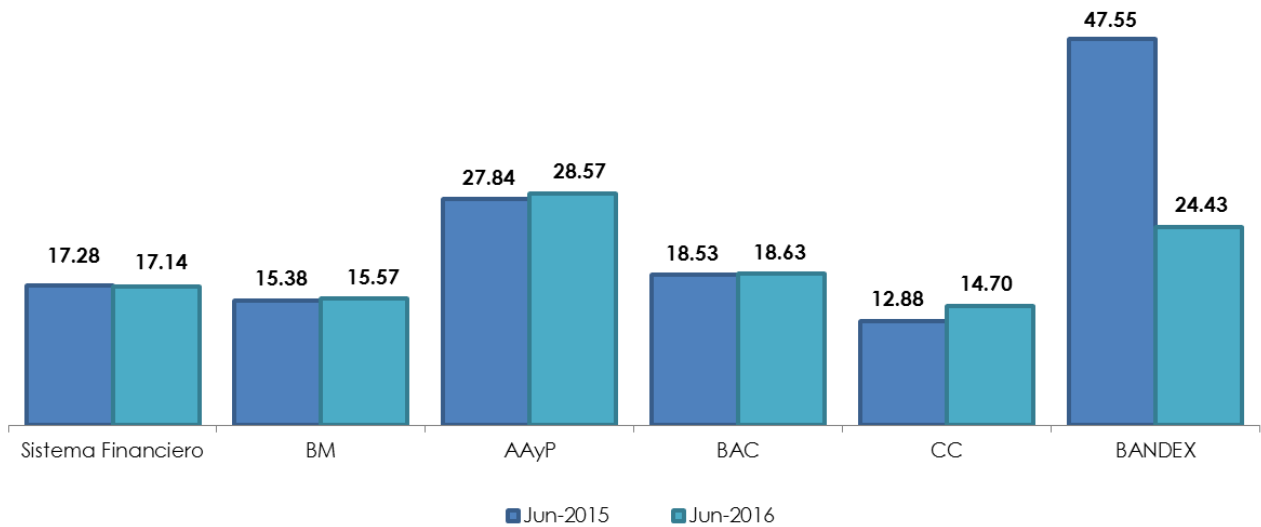
**Gráfico 2: Índice de Solvencia Mensual del Sistema Financiero**

Valores en Porcentajes  
Junio 2015 – Junio 2016



**Gráfico 3: Índice de Solvencia por Tipo de Entidad**

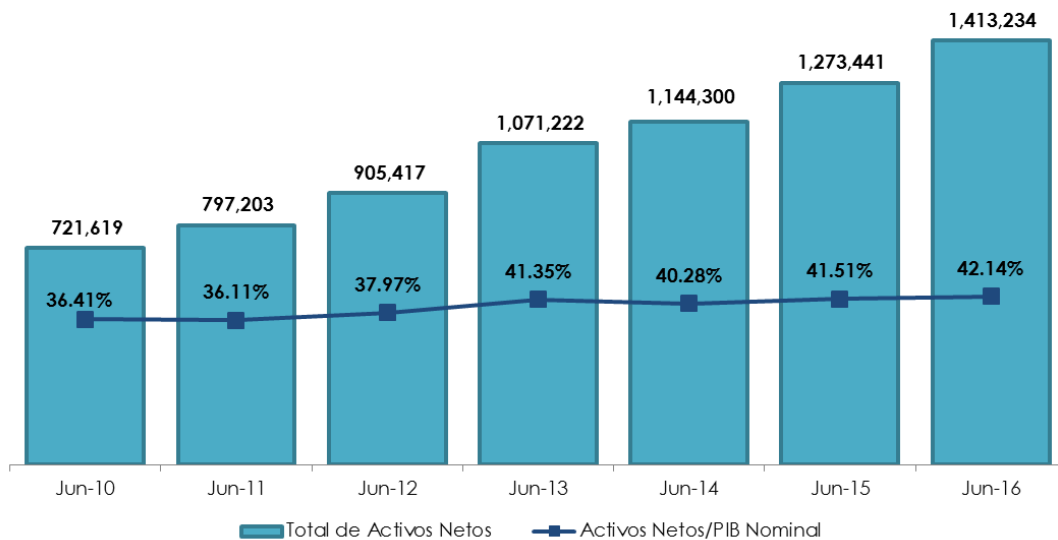
Valores en Porcentajes  
Junio 2015 – Junio 2016



BM – Bancos Múltiples  
 AAyP – Asociaciones de Ahorros y Préstamos  
 BAC – Bancos de Ahorro y Crédito  
 CC – Corporaciones de Crédito  
 BANDEX – Banco Nacional de Desarrollo y de las Exportaciones

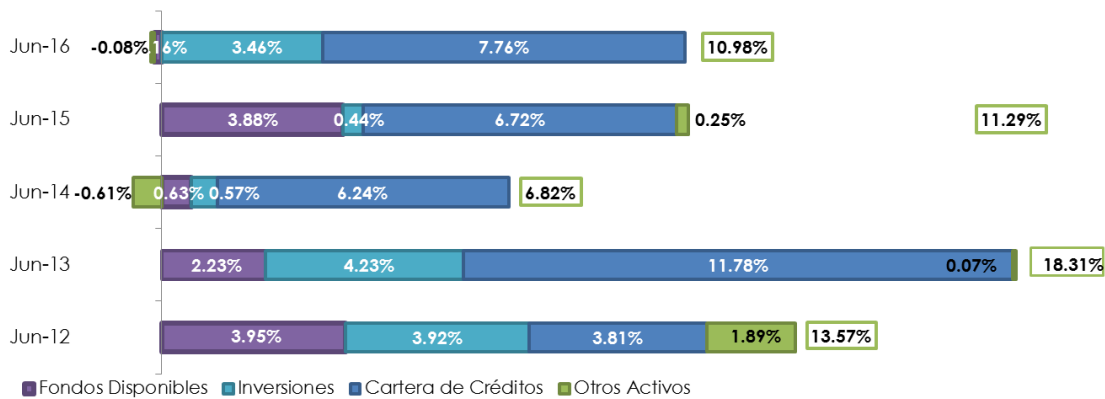
**Gráfico 4: Activos Totales del Sistema Financiero**

Valores en Millones de DOP y Porcentaje del PIB  
Junio 2010 – Junio 2016



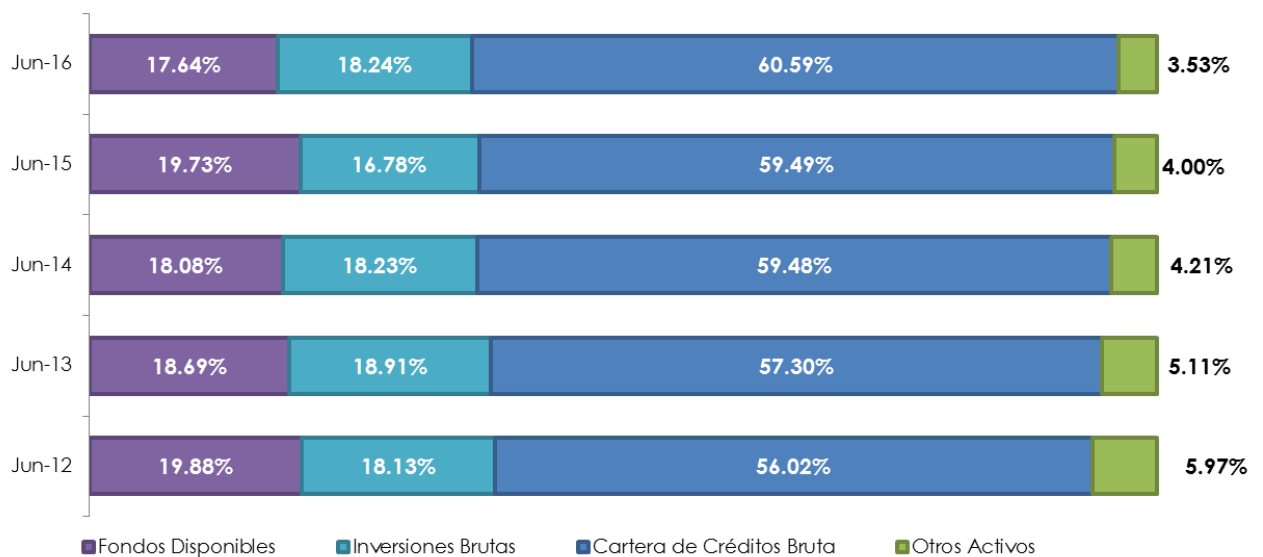
**Gráfico 5: Contribución por Rubro al Crecimiento del Total de Activos del Sistema Financiero**

Valores en Porcentajes  
Junio 2012 – Junio 2016



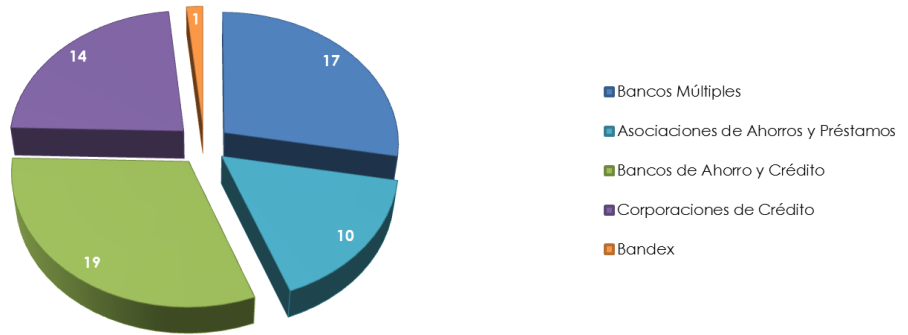
**Gráfico 6: Participación por Rubro en el Total de Activos del Sistema Financiero**

Valores en Porcentajes  
Junio 2012 – Junio 2016



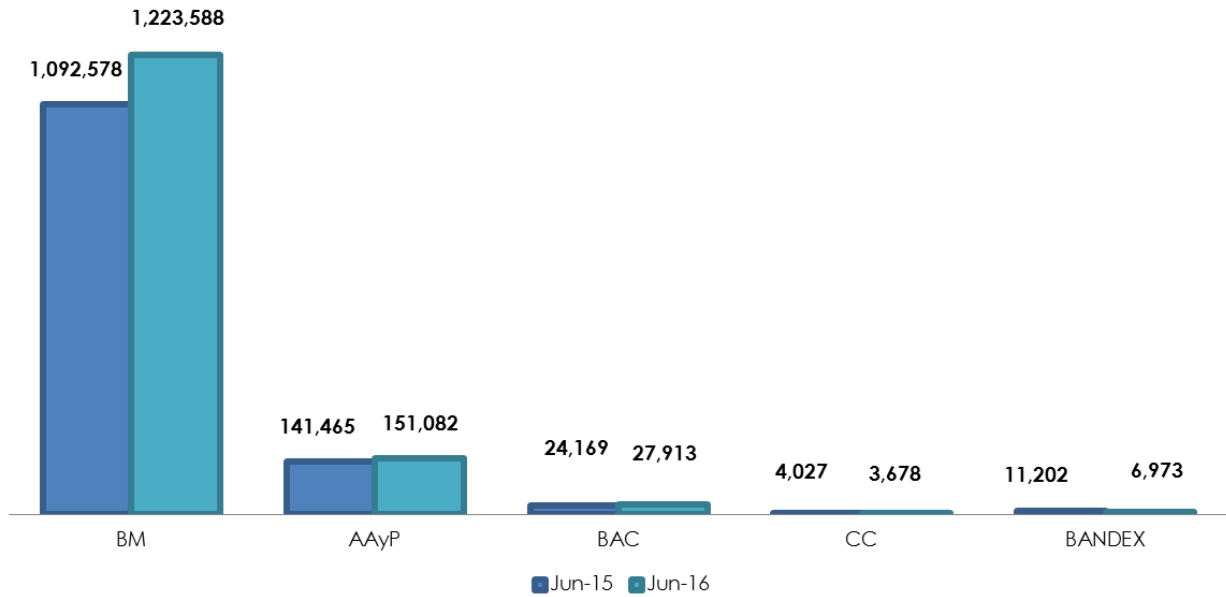
**Gráfico 7: Cantidad de Entidades de Intermediación Financiera**

Valores en Unid.  
Junio 2015



**Gráfico 8: Activos Totales por Tipo de Entidad**

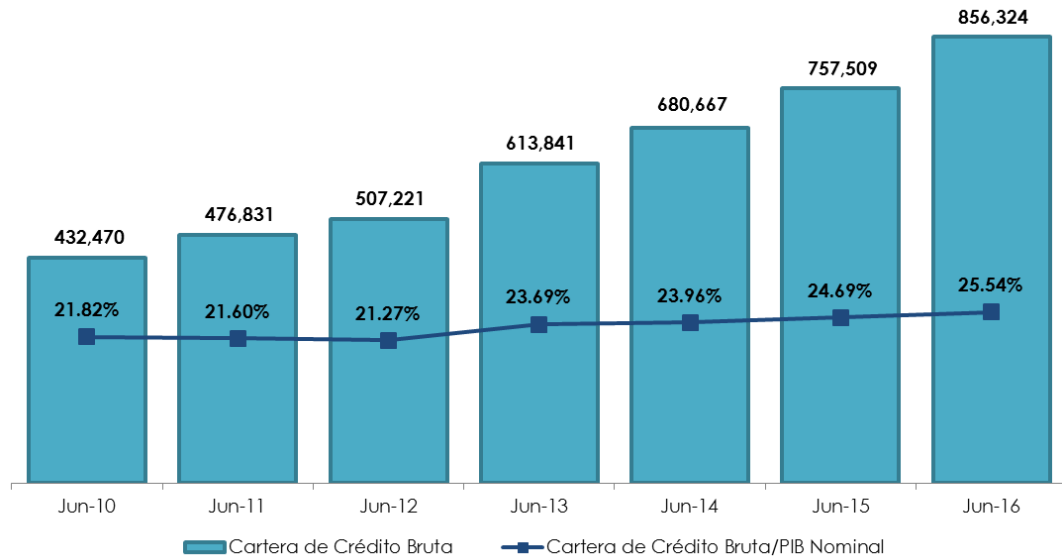
Valores en Millones de DOP  
Junio 2015 – Junio 2016





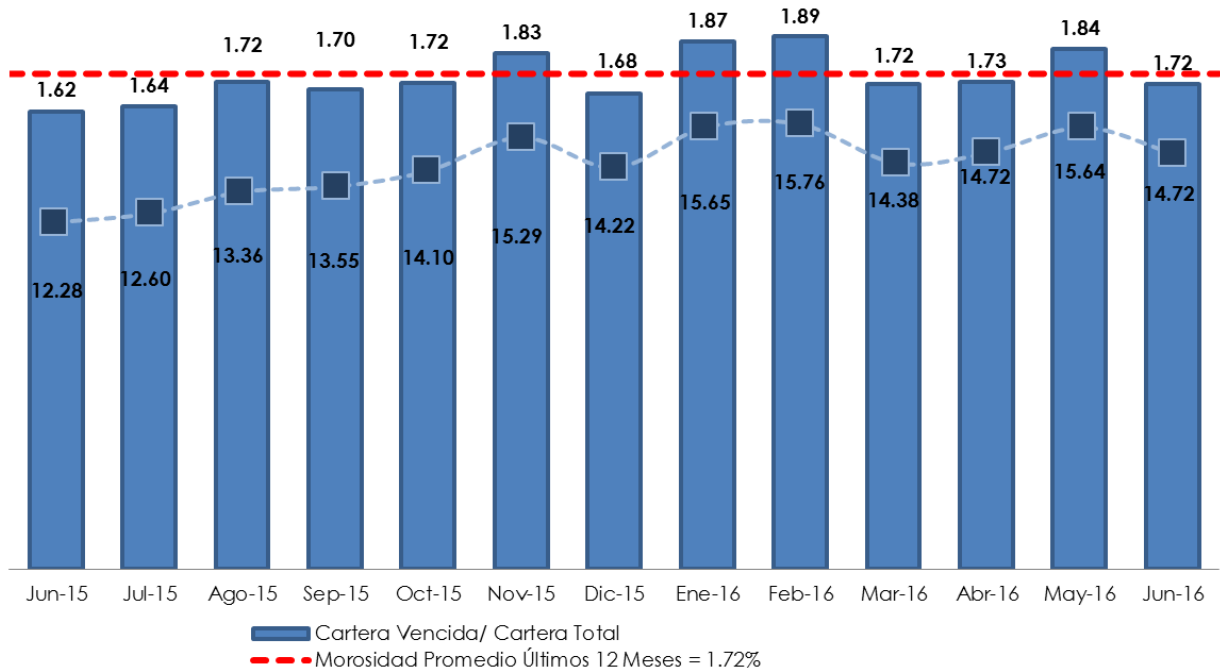
**Gráfico 9: Cartera de Crédito Total del Sistema Financiero**

Valores en Millones de DOP y Porcentaje del PIB  
Junio 2010 – Junio 2016



**Gráfico 10: Cartera Vencida/Cartera Total**

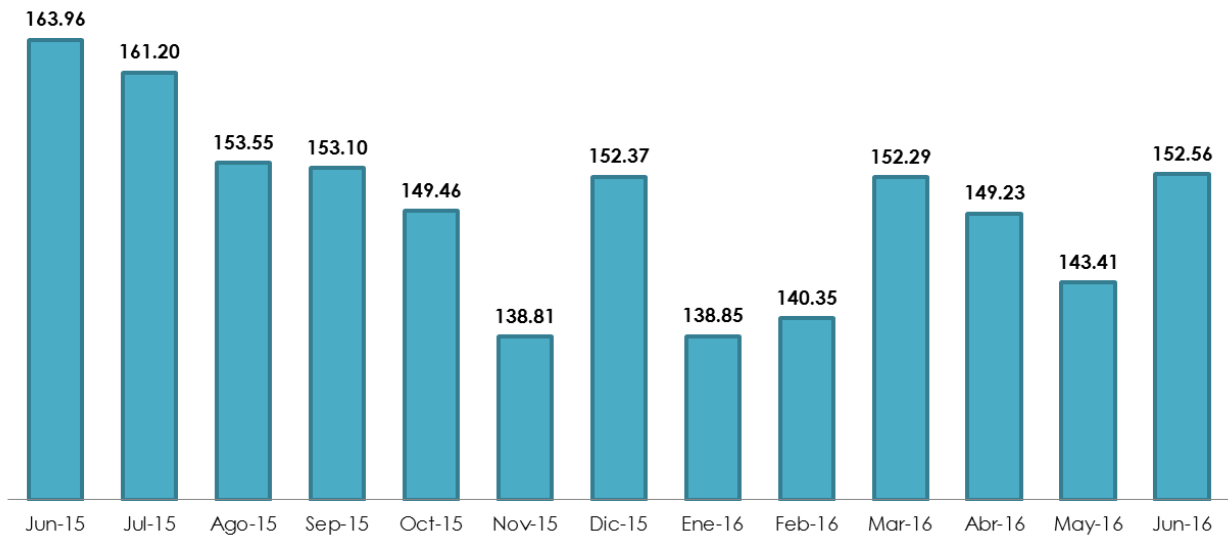
Valores en Porcentajes y Miles de Millones de DOP  
Junio 2015 – Junio 2016



**Gráfico 11: Provisiones/Cartera Vencida**

Valores en Porcentajes

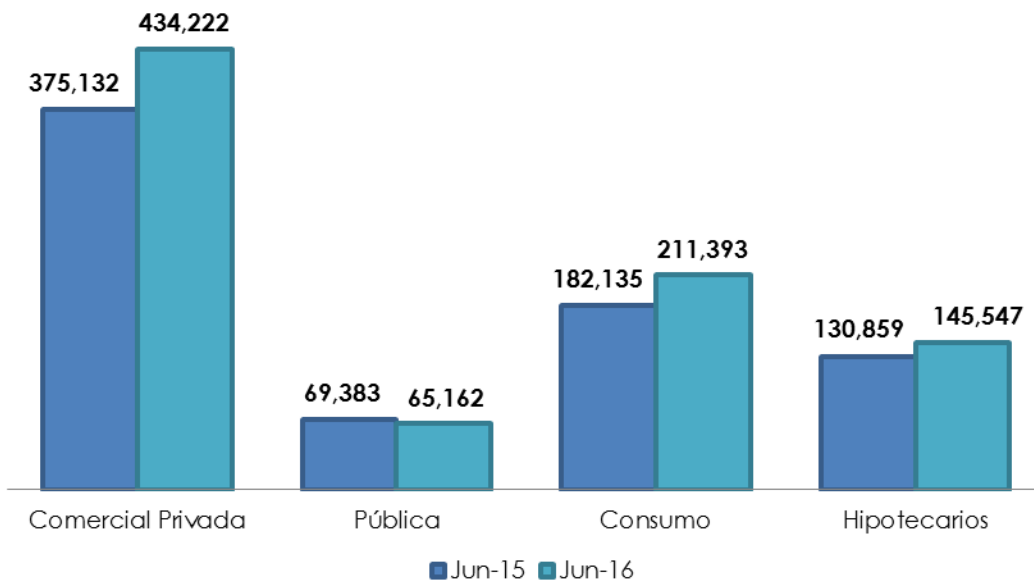
Junio 2015 – Junio 2016



**Gráfico 12: Cartera de Crédito por Tipo**

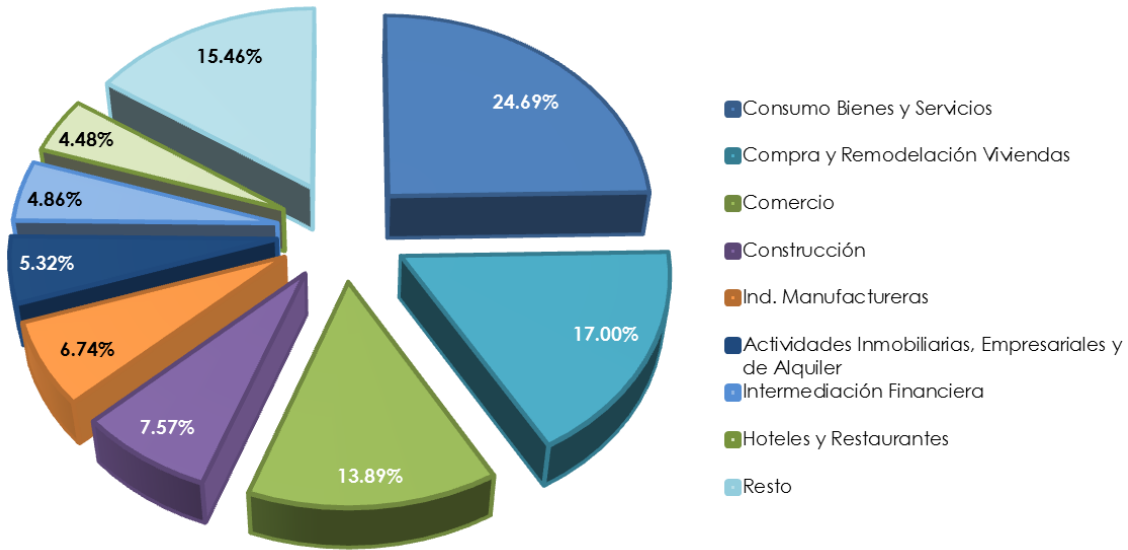
Valores en Millones de DOP

Junio 2015 – Junio 2016



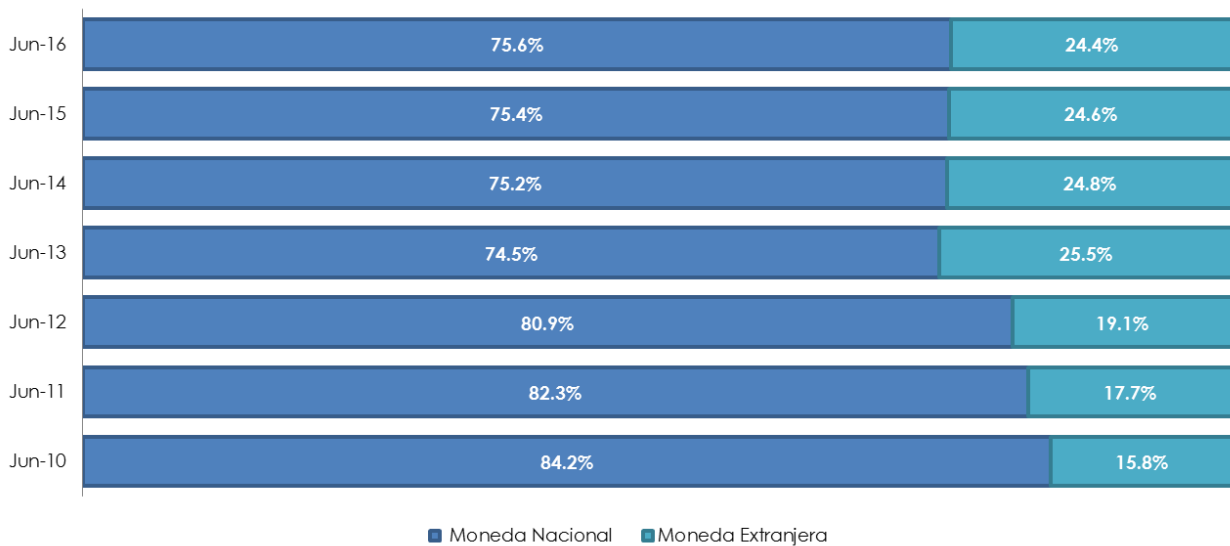
**Gráfico 13: Cartera de Crédito por Sector Económico de Destino**

Valores en Porcentajes  
 Junio 2016



**Gráfico 14: Cartera de Crédito por Tipo de Moneda**

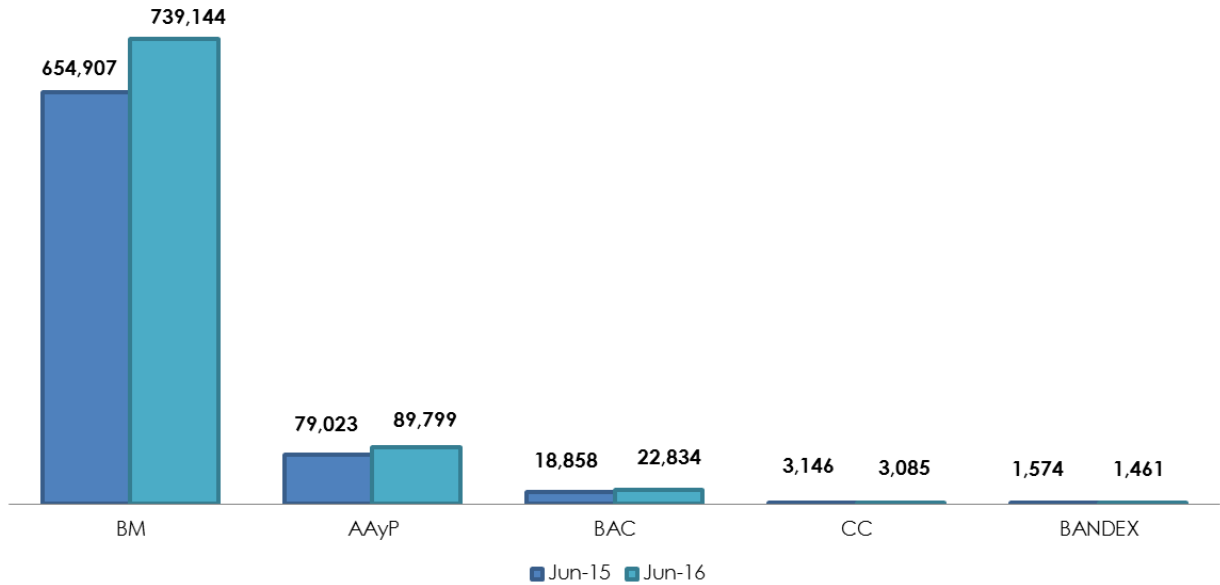
Valores en Porcentajes  
 Junio 2010 – Junio 2016



**Gráfico 15: Cartera de Crédito por Tipo de Entidad**

Valores en Millones de DOP

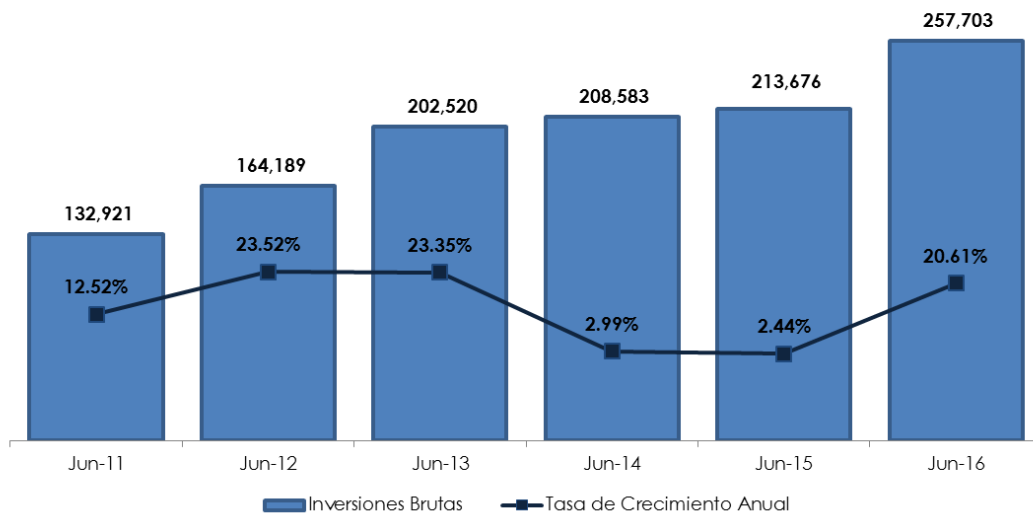
Junio 2015 - Junio 2016



**Gráfico 16: Inversiones Brutas del Sistema Financiero**

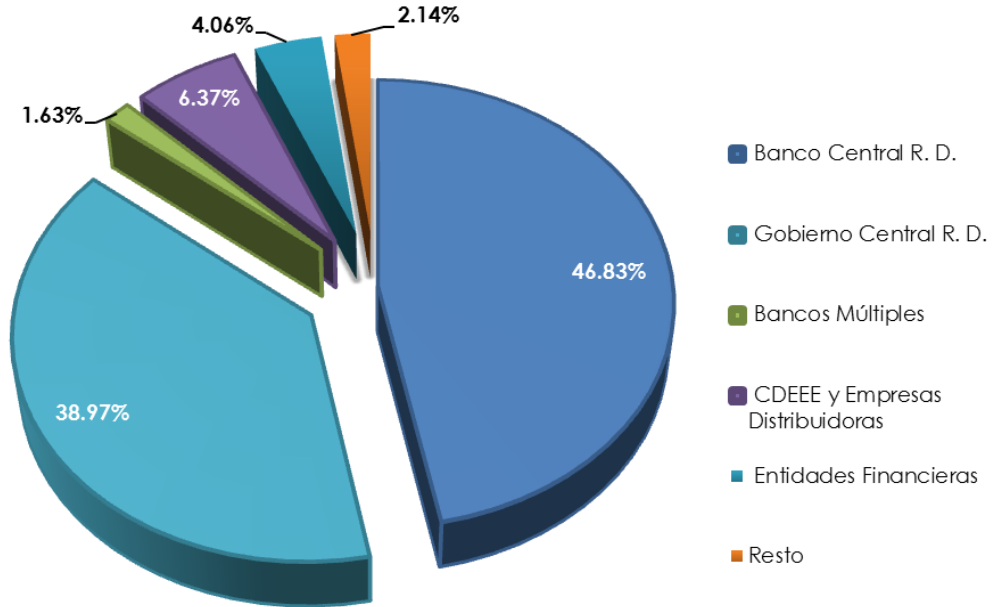
Valores en Millones de DOP

Junio 2011 – Junio 2016



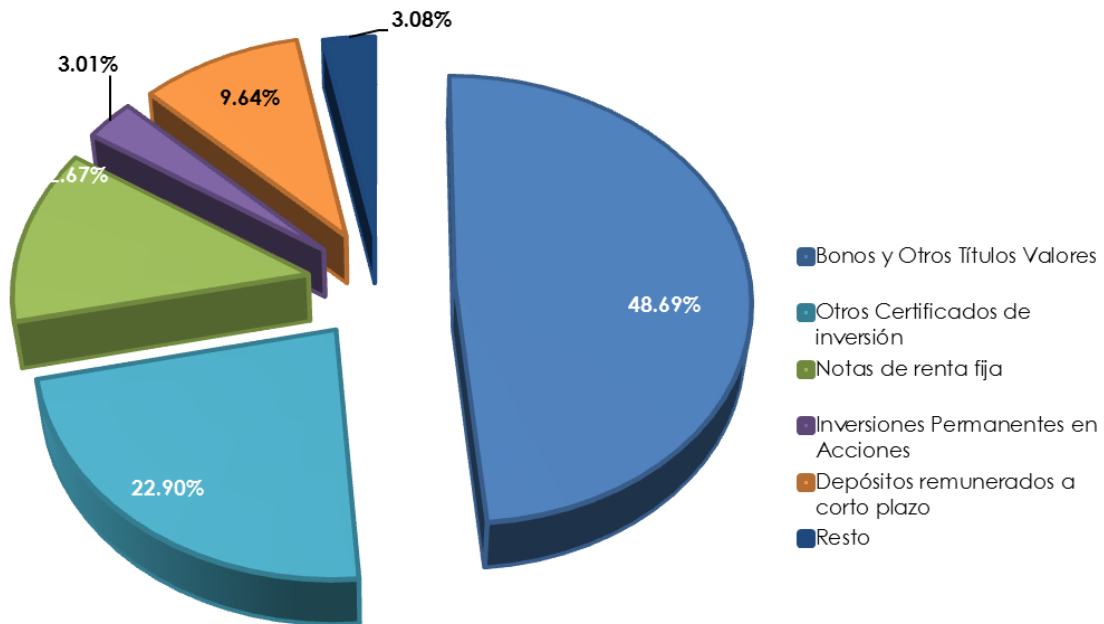
**Gráfico 17: Inversiones Brutas por Emisor**

Valores en Porcentajes  
Junio 2016



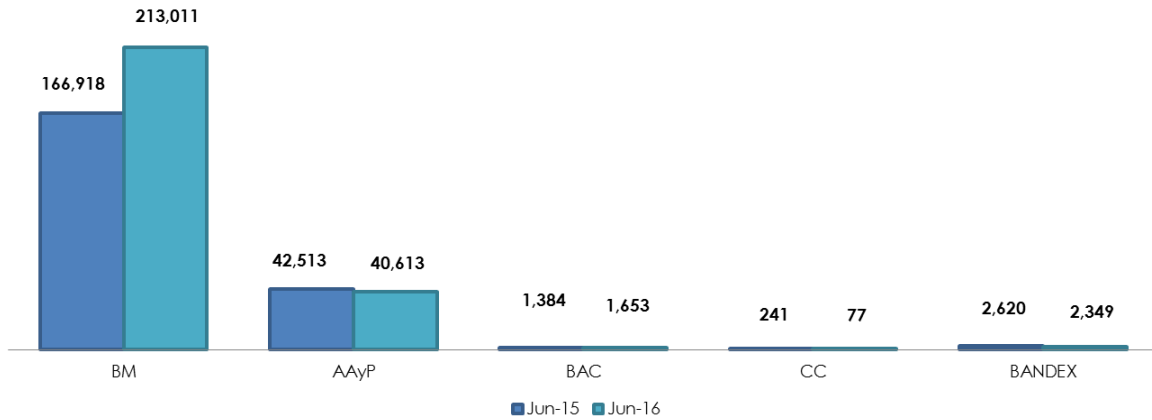
**Gráfico 18: Inversiones Brutas por Tipo de Instrumento**

Valores en Porcentajes  
Junio 2016



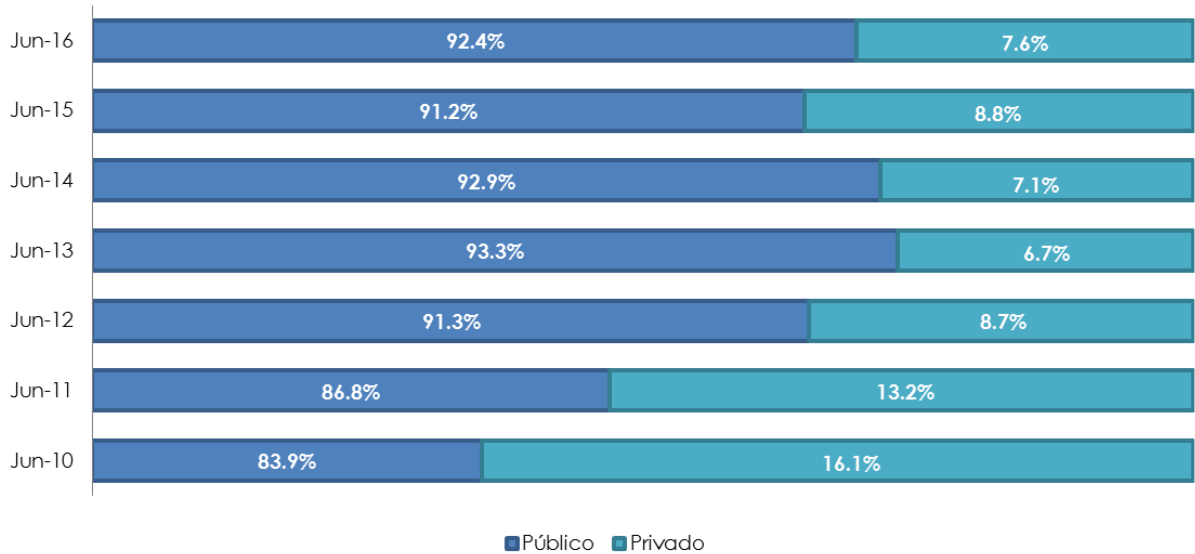
**Gráfico 19: Inversiones Brutas por Tipo de Entidad**

Valores en Millones de DOP  
 Junio 2015 – Junio 2016



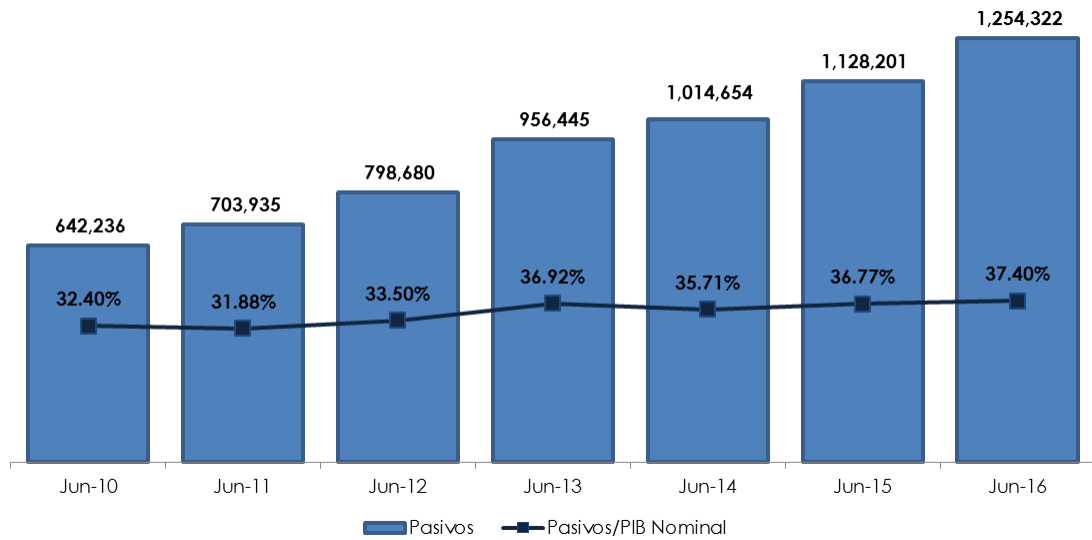
**Gráfico 20: Inversiones Brutas por Sector**

Valores en Porcentajes  
 Junio 2010 – Junio 2016



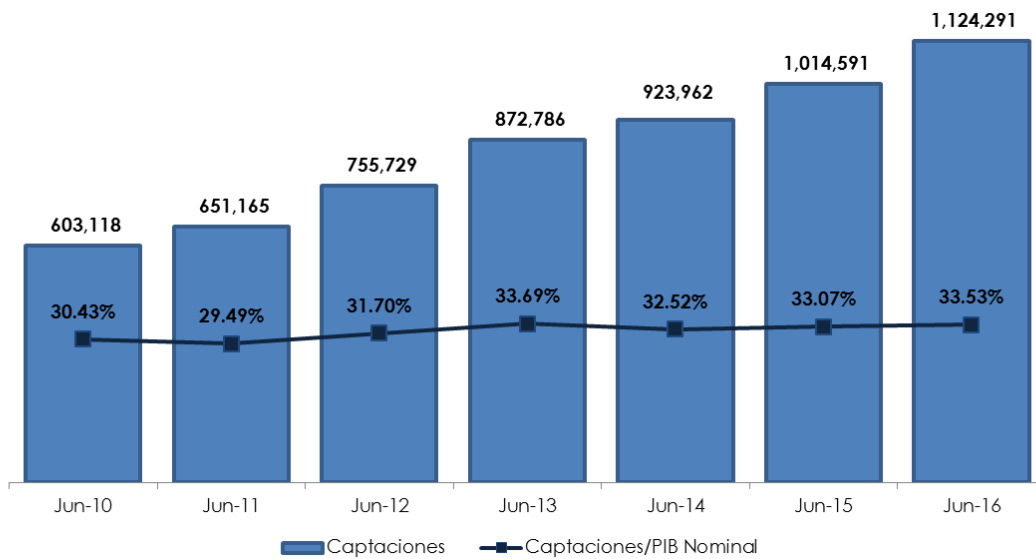
**Gráfico 21: Pasivos Totales del Sistema Financiero**

Valores en Millones de DOP y Porcentaje del PIB  
Junio 2010 – Junio 2016



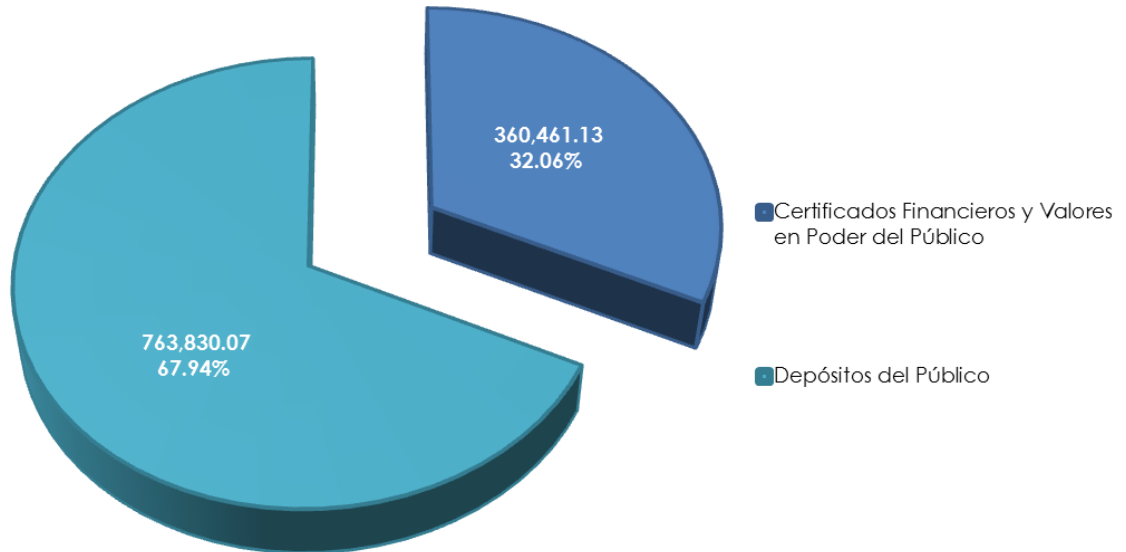
**Gráfico 22: Captaciones del Sistema Financiero**

Valores en Millones de DOP y Porcentaje del PIB  
Junio 2010 – Junio 2016



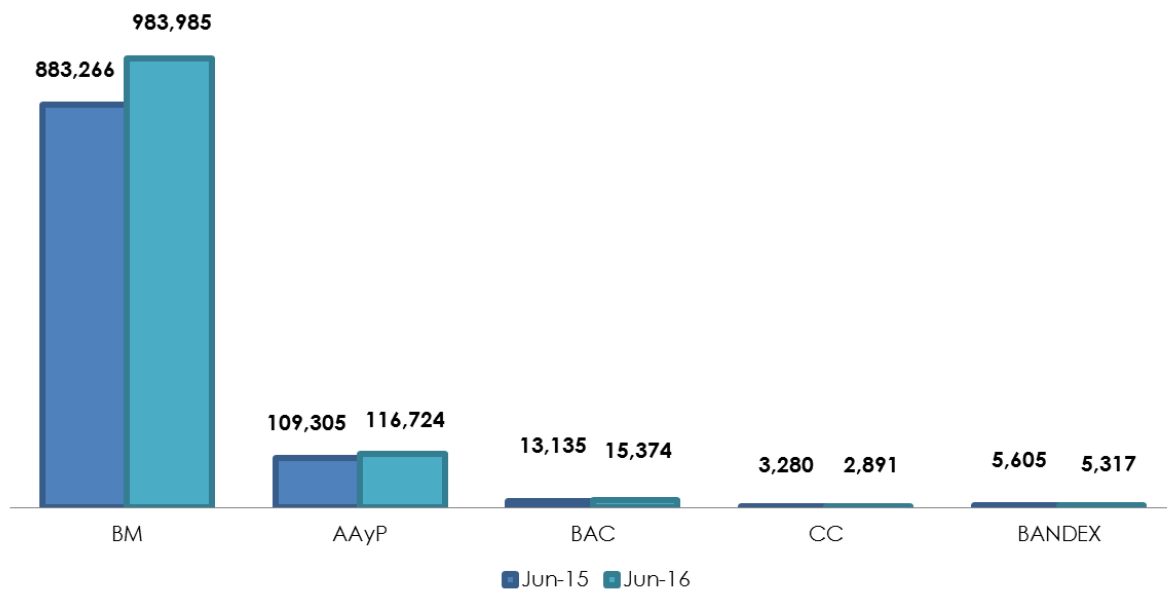
**Gráfico 23: Captaciones por Tipo de Instrumento**

Valores en Millones de DOP y Porcentaje  
 Junio 2016



**Gráfico 24: Captaciones por Tipo de Entidad**

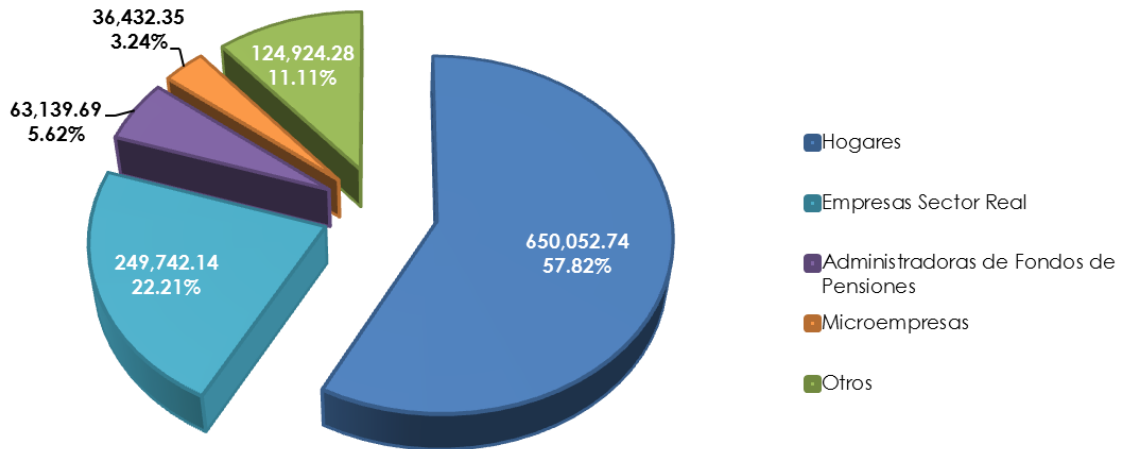
Valores en Millones de DOP  
 Junio 2015 – Junio 2016





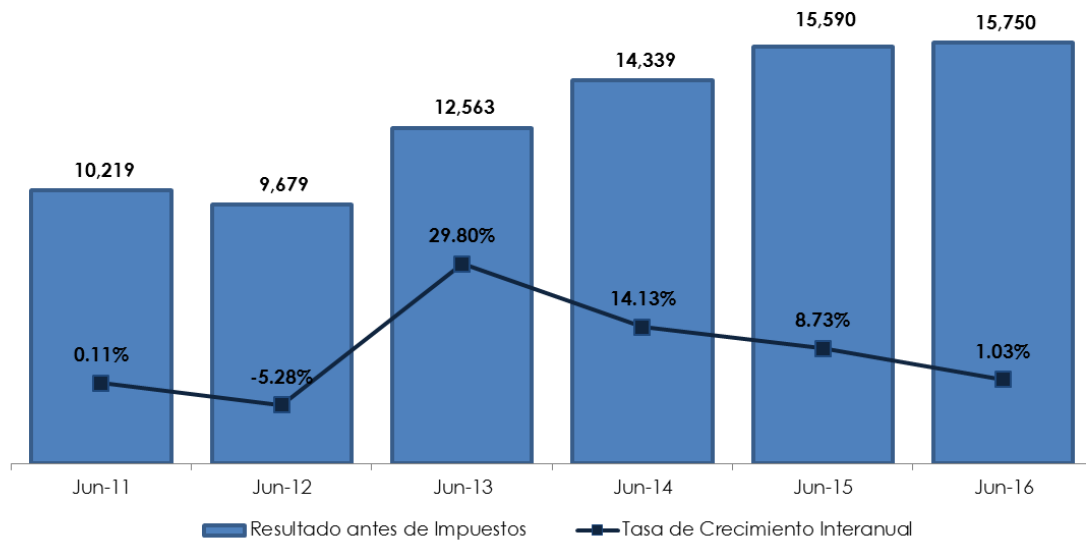
**Gráfico 25: Captaciones por Contraparte**

Valores en Millones de DOP y Porcentaje  
Junio 2016



**Gráfico 26: Resultados antes de Impuestos del Sistema Financiero**

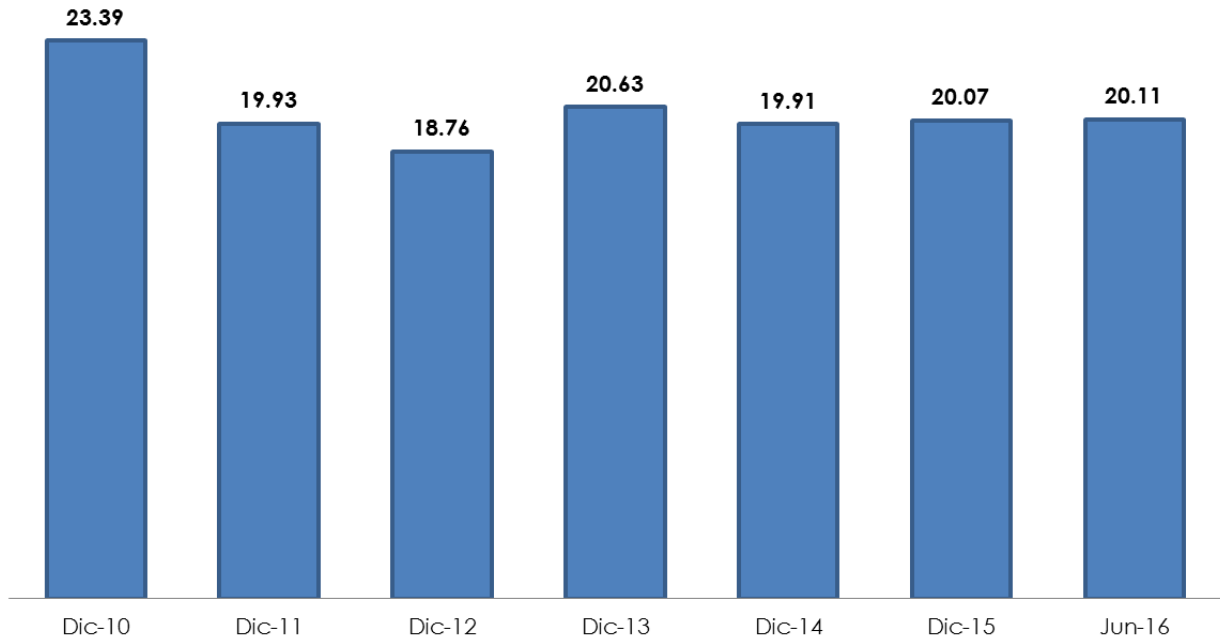
Valores en Millones de DOP y Porcentaje Crecimiento Anual  
Junio 2011 – Junio 2016



**Gráfico 27: Rentabilidad del Patrimonio (ROE)**

Valores en Porcentajes

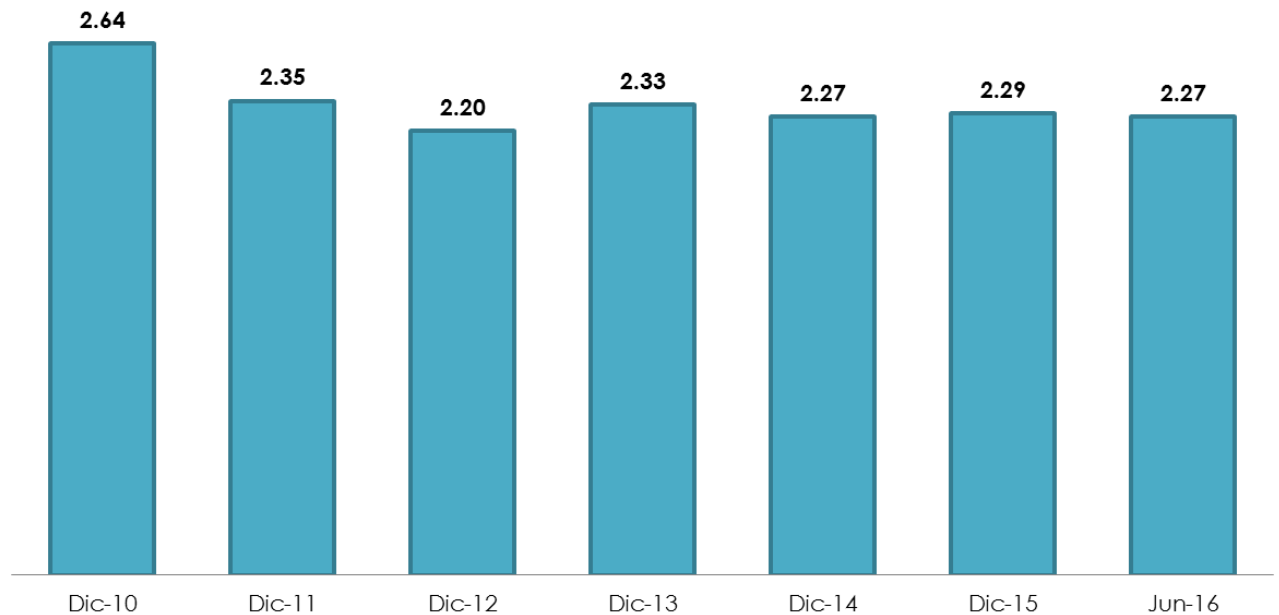
Junio 2010 – Junio 2016



**Gráfico 28: Rentabilidad de los Activos (ROA)**

Valores en Porcentajes

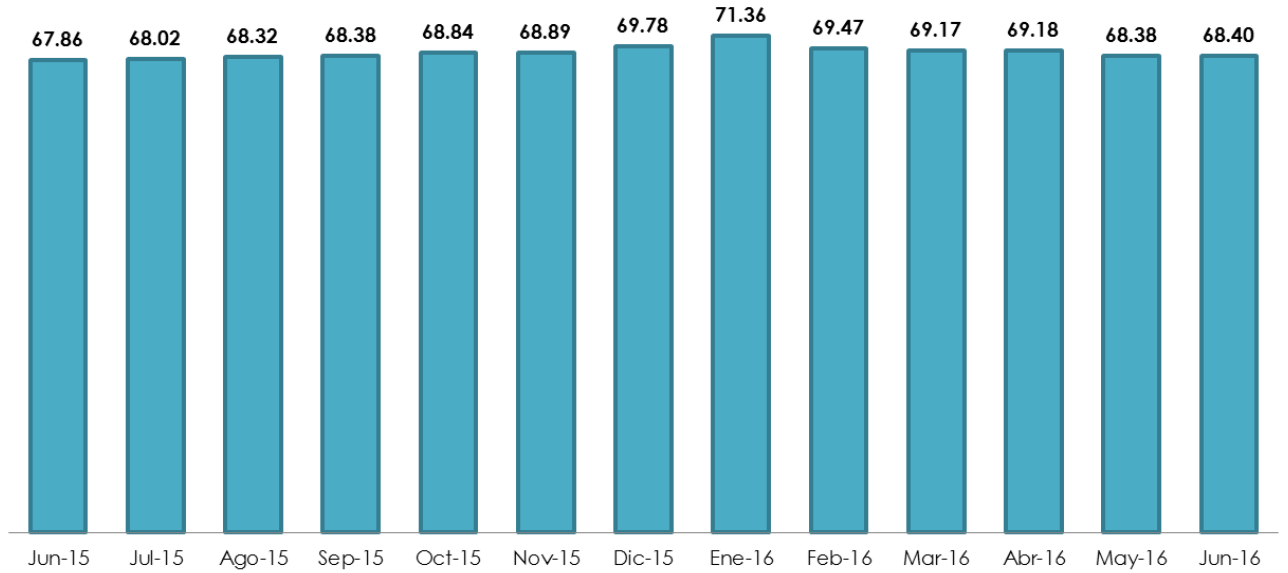
Junio 2010 – Junio 2016



**Gráfico 29: Gastos de Explotación / Margen Operacional Bruto**

Valores en Porcentajes

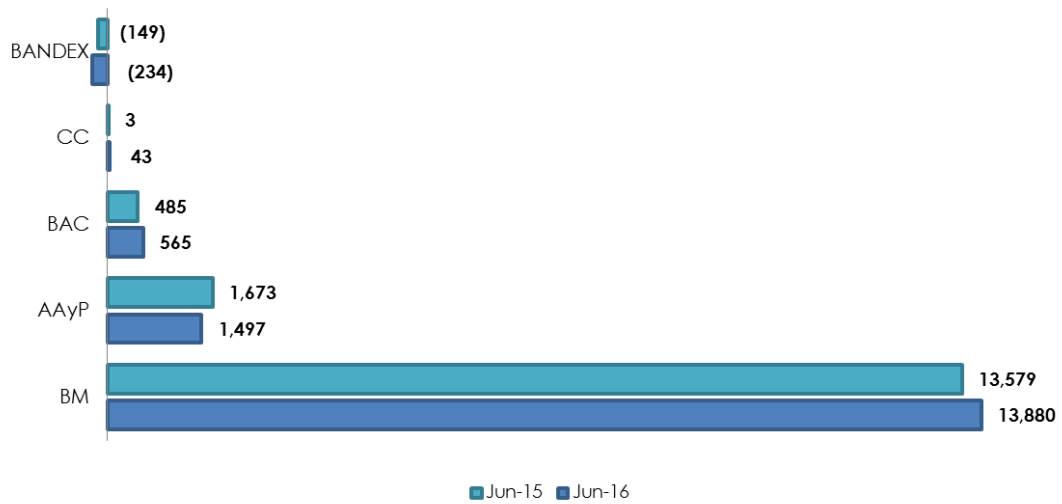
Junio 2015 – Junio 2016



**Gráfico 30: Resultados antes de Impuestos por Tipo de Entidad**

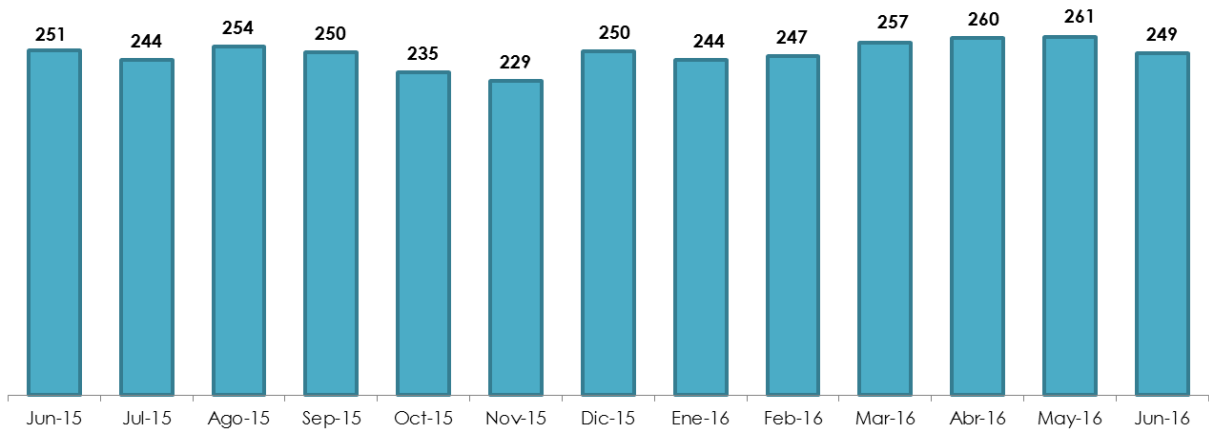
Valores en Millones de DOP

Junio 2015 – Junio 2016



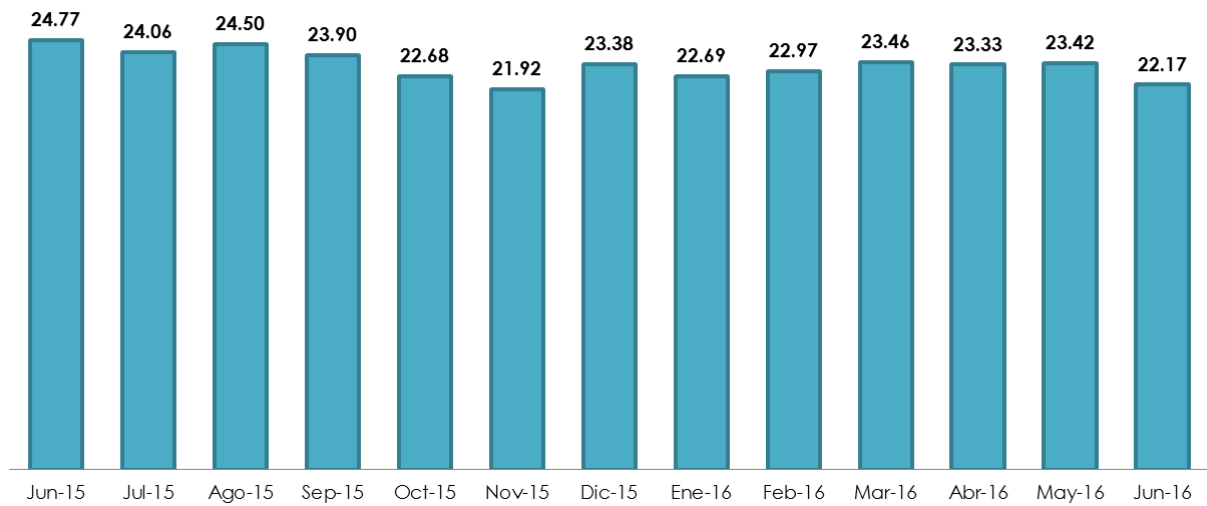
**Gráfico 31: Disponibilidades Mensuales del Sistema Financiero**

Valores en Miles de Millones de DOP  
 Junio 2015 – Junio 2016



**Gráfico 32: Disponibilidades / Captaciones**

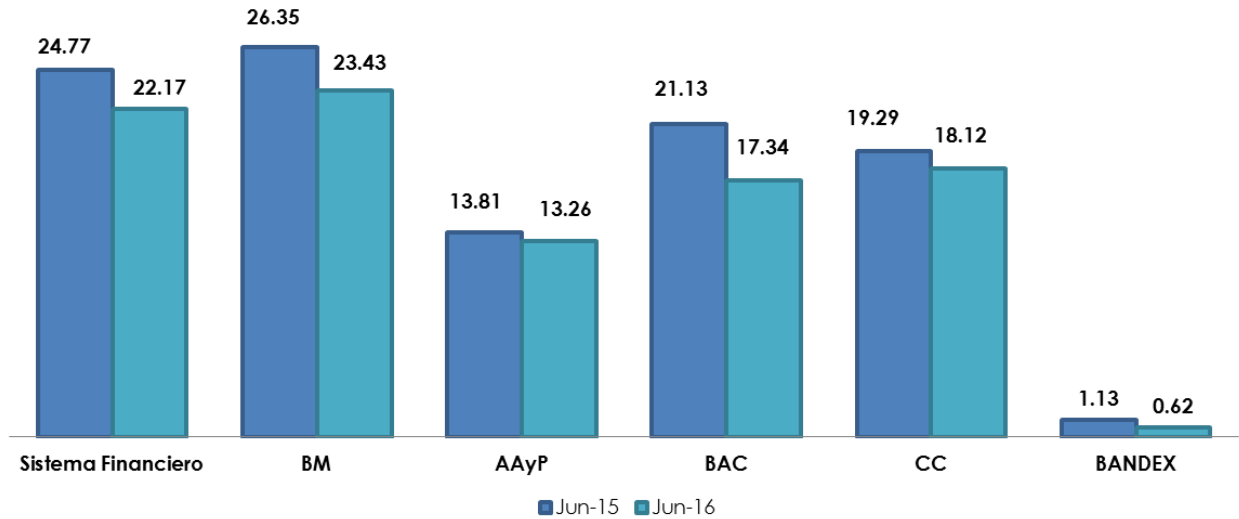
Valores en Porcentajes  
 Junio 2015 – Junio 2016



**Gráfico 33: Disponibilidades / Captaciones por Tipo de Entidad**

Valores en Porcentajes

Junio 2015 – Junio 2016



**Gráfico 34: Clasificación de Créditos por Tipo de Cartera**

Valores en Porcentajes

Junio 2015 – Junio 2016

Clasificación de Riesgo	Comercial		Consumo		Hipotecario		Total	
	Jun-15	Jun-16	Jun-15	Jun-16	Jun-15	Jun-16	Jun-15	Jun-16
<b>A</b>	51.60%	53.18%	92.49%	91.38%	93.50%	93.38%	68.67%	69.44%
<b>B</b>	21.82%	23.16%	3.00%	3.25%	3.31%	3.67%	14.10%	14.93%
<b>C</b>	10.85%	10.67%	1.81%	1.94%	1.95%	1.61%	7.14%	6.98%
<b>D</b>	11.73%	10.09%	1.64%	1.99%	0.59%	0.66%	7.38%	6.49%
<b>E</b>	3.99%	2.90%	1.06%	1.44%	0.65%	0.67%	2.71%	2.16%

**Gráfico 35: Cuentas Inactivas y Abandonadas**

Valores en Millones de DOP y Cantidades  
Junio 2016

<b>Estatus</b>	<b>Cantidad de Personas</b>	<b>Cantidad de Instrumentos</b>	<b>Balance (en millones)</b>	<b>Monto Promedio Por Instrumento</b>
Abandonada	99,036	106,725	242.13	2,268.76
Inactiva	1,064,062	1,316,864	5,812.94	4,414.23
<b>Total</b>	<b>1,163,098</b>	<b>1,423,589</b>	<b>6,055.07</b>	<b>4,253.38</b>

**Gráfico 36: Cuentas Inactivas y Abandonadas por Tipo de Instrumento**

Valores en Millones de DOP, Cantidades y Porcentajes  
Junio 2016

<b>Tipo de Instrumento</b>	<b>Cantidad Instrumentos</b>	<b>Balance</b>	<b>Participación del Balance</b>
Cuentas de Ahorro	1,395,684	3,680.46	60.78%
Cuentas Corrientes No Remuneradas	17,679	189.39	3.13%
Cuentas Corrientes Remuneradas	6,107	149.56	2.47%
Certificados Financieros	3,681	1,816.77	30.00%
Depósitos a Plazo	417	216.28	3.57%
Certificados de Participación	14	2.36	0.04%
Cédulas (hipotecarias)	5	0.01	0.00%
Certificados de Inversión	2	0.25	0.00%
<b>Total</b>	<b>1,423,589</b>	<b>6,055.07</b>	<b>100.00%</b>

**Gráfico 37: Evolución Cajeros Automáticos**

Valores en Cantidades y Porcentajes

<b>Indicadores</b>	<b>jun-15</b>	<b>jun-16</b>	<b>Variación</b>	<b>Crecimiento</b>
Cantidad Cajeros Automáticos	2,261	2,773	512	22.64%
Cajeros Automáticos p/cada 10,000 Kms <sup>2</sup>	468	574	106	22.64%
Cajeros Automáticos p/cada 100,000 Hab. adultos	33	39	6	17.30%

**Gráfico 38: Cantidad Cajeros Automáticos por c/100 mil Habitantes**

Valores en Cantidades

<b>Región</b>	<b>jun-13</b>	<b>jun-14</b>	<b>jun-15</b>	<b>jun-16</b>	<b>Variación Junio 2015-2016</b>
Metropolitana	42.99	45.87	46.45	49.76	6.77
Norte	26.27	28.26	28.44	31.22	4.95
Sur	13.01	13.91	14.51	16.37	3.36
Este	44.46	46.21	48.25	50.66	6.19