



**Superintendencia de Bancos**  
de la República Dominicana

# 2014

CALENDARIO DE  
REQUERIMIENTOS  
DE INFORMACIONES REGULATORIAS



**Superintendencia de Bancos**  
de la República Dominicana

## AUTORIDADES Y DIRECTORES

**RAFAEL CAMILO**  
SUPERINTENDENTE

**LUIS ARMANDO ASUNCIÓN**  
INTENDENTE

**SOCORRO DE LA CRUZ**  
GERENTE

**CARLOS BLANCO FERNÁNDEZ**  
SUBGERENTE

**JESÚS GERALDO MARTÍNEZ**  
DIRECTOR GESTIÓN DE RIESGOS Y ESTUDIOS

**JOHANNY MARISOL MELO**  
DIRECTORA DE NORMAS

**ELBIN CUEVAS**  
DIRECTOR SUPERVISIÓN I

**LUIS TORRES**  
DIRECTOR SUPERVISIÓN II

**ANA RITA ESPEJO**  
DIRECTORA SUPERVISIÓN AGENTES DE  
CAMBIO Y REMESADORES

**HEIROMY CASTRO**  
DIRECTOR PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS  
Y CRÍMENES FINANCIEROS

**TEÓFILO REGÚS**  
DIRECTOR LEGAL

**JOSÉ LOZANO LUCAS**  
DIRECTOR DE SANCIONES

**LUIS SANTOS BURGOS**  
DIRECTOR REGISTROS Y AUTORIZACIONES

**JULIO CÉSAR MUÑOZ**  
DIRECTOR PROUSUARIO

**JUAN RAFAEL ROSARIO DURÁN**  
DIRECTOR DEL PROGRAMA IFIL

**ANNERY LORA ABREU**  
DIRECTORA ADMINISTRATIVO Y FINANCIERO

**CELINA FIALLO**  
DIRECTORA DE GESTIÓN HUMANA

**ELISA AMALIA PIMENTEL**  
DIRECTORA OFICINA DE PLANIFICACIÓN  
Y DESARROLLO

**JULIO SANZ**  
DIRECTOR DE COMUNICACIONES

**JUAN A. NÚÑEZ FABAL**  
DIRECTOR TECNOLOGÍA Y OPERACIONES

**ROBERTO RUIZ**  
DIRECTOR DE RECURSOS TANGIBLES

**OTTO VASQUEZ RODRÍGUEZ**  
DIRECTOR REGIONAL NORTE

# REQUERIMIENTO DE INFORMACIONES SEGÚN TIPO DE ENTIDAD Y FRECUENCIAS DE ENVÍO:

## ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA (EIF)

### ANUALES

- Estados Financieros Auditados (EFA)
  - Informe de Auditores (Dictamen, Estados y Notas) (EFA7)
  - Información Complementaria (EFA8)
  - Informe de Límites y Relaciones Técnicas (EFA9)
  - Informe de Seguimiento Semestral Riesgo Operacional (Auditores Externos) (EFA10)
- Carta a la Gerencia y Memorias Anuales
- Publicación en la Prensa Estados Financieros Auditados
- Estados Financieros Consolidados Auditados (Reportes ECA1, ECA2, ECA3, ECA4, ECA5, RPC1, RPC2)
- Publicación en la Prensa Estados Financieros Consolidados Auditados
- Publicación en la Prensa de los Estados Financieros Consolidados Semestrales (No Auditados)
- Declaración Jurada contentiva de todas las Subsidiarias sujetas a Consolidación
- Informe de Mecanismos para la Identificación y Administración de Riesgos en Base Consolidada (Adjunto a las Notas de los EFA)
- Estados Financieros Consolidados Semestrales (No Auditados) (Reportes ECA1, ECA2, RPC1, RPC2)
- Actualización Anual del Plan Estratégico (Si corresponde)
- Determinación de Ingresos y Gastos por Línea de Negocios de Riesgo Operacional
- Actualización del Plan de Implementación del Riesgo Operacional
- Informe de Seguimiento Semestral Riesgo Operacional (Auditores Internos)

### SEMESTRALES

- Grupos de Riesgo (Adjunto a la CR)
- Cuentas Inactivas y/o Abandonadas
- Personas Expuestas Políticamente
- Informe de Evaluación del Riesgo Operacional (RO01) (RO1F, RO1C y RO1B)
- Reporte de Tipos de Eventos de Pérdida de Riesgo Operacional y Productos y Procesos Afectados (RO02, RO03)
- Estados Financieros de Deudores
- Plan de Contingencia para Riesgo de Liquidez (Adjunto al Reporte de Mercado y Liquidez)

DE = Requerimientos de Información Deudores OA = Otros Renglones del Activo SI = Sobre Las Instituciones MV = Mapa de Vinculados  
 ECA = Estados Consolidados Auditados RPC = Requerimiento Patrimonial Consolidado CR = Central de Riesgo

### TRIMESTRALES

- Central de Riesgo (DE, MV, SI y OA)
- Riesgo de Mercado y Liquidez (Incluye RI03 y RL07)
- Informe Trimestral de Evaluación del Riesgo de Liquidez (Adjunto al Reporte de Mercado y Liquidez)
- Reclamaciones de los Usuarios
- Remisión de la Publicación de Prensa Estados Financieros Trimestrales

### MENSUALES

- Balance de Comprobación Análítico
- Central de Riesgo (DE y OA)
- Excesos a Límites Individuales (Adjunto a la Central de Riesgo)
- Riesgo de Mercado y Liquidez
- Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen el contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE)
- Bancos Corresponsales
- Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago
- Reporte de Concentración de Captaciones (Reportes CA04, CA05, CA06)
- Captaciones en Detalle por Cuenta Contable (Reporte CA01)

### QUINCENALES

- Flujo de Caja Ejecutado

### SEMANALES

- Riesgo de Liquidez Diaria (Frecuencia Semanal)
- Reporte de Remesas Familiares
- Reporte de Transferencia Electrónicas
- Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u Otra Moneda Extranjera

### DIARIOS

- Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros
- Reporte de Disponibilidades de Divisas
- Balance de Comprobación Análítico
- Balance Consolidado Deudores Comerciales
- Reporte de Compra, Venta y Canje de Divisas
- Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda
- Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS) (A Requerimiento)
- Remisión de Información Requerida (A Requerimiento)

## REQUERIMIENTO DE INFORMACIONES SEGÚN TIPO DE ENTIDAD Y FRECUENCIAS DE ENVÍO:

### AGENTES DE CAMBIO Y REMESADORAS (A/C REMESAS)

#### ANUALES

- Certificación de los Auditores Externos sobre la Permanencia del Capital Mínimo
- Estados Financieros Auditados
- Publicación en la Prensa Estados Financieros Auditados
- Carta a la Gerencia

#### SEMESTRALES

- Personas Expuestas Políticamente (PEP'S)

#### TRIMESTRAL

- Central de Riesgos (SI)

#### MENSUALES

- Balance de Comprobación Analítico
- Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen el Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 RTE
- Bancos Corresponsales

#### SEMANALES

- Reportes de Remesas Familiares
- Reportes de Transferencias Electrónicas
- Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra Moneda Extranjera

#### DIARIOS

- Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros
- Reporte de Disponibilidades de Divisas
- Balance de Comprobación Analítico
- Reporte de Compra, Venta y Canje de Divisas
- Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS)
- Remisión de Información Requerida

## CORREOS Y EXTENSIONES PARA CONSULTAS

DEPARTAMENTO	CORREO	EXT.
Gestión de Riesgos y Estudios	consultasriesgos@sb.gob.do	427
Legal	consultaslegal@sb.gob.do	385
Normas	consultasnormas@sb.gob.do	414
Sanciones	consultassanciones@sb.gob.do	440
Oficina de Protección al Usuario de los Servicios Financieros (PROUSUARIO)	consultasprousuario@sb.gob.do	222
Prevención de Lavado de Activos y Crímenes Financieros	consultaslavado@sb.gob.do	518
Registro y Autorizaciones	consultasregistro@sb.gob.do	394
Supervisión I	consultassupervision@sb.gob.do	403
Supervisión II		480

## PORTALES DE LA SUPERINTENDENCIA

PORTAL	DIRECCIÓN
Portal de la Superintendencia	<a href="http://www.sb.gob.do">http://www.sb.gob.do</a>
Portal SB Interactivo	<a href="http://sbinteractivo.sb.gob.do">http://sbinteractivo.sb.gob.do</a>

# LITERALES

- (a) Capítulo V del Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras.
- (b) Circular SB: No. 002/12 que aprueba y pone en vigencia el nuevo “Manual de Requerimientos de Información de la Superintendencia de Bancos Orientado a la Supervisión Basada en Riesgos”, y su Calendario de Implementación.
- (c) Ordinal VIII del Instructivo para la Aplicación del Reglamento de Riesgo de Liquidez, aprobado mediante la Circular SB: No. 007/06.
- (d) Reglamento de Protección al Usuario de los Servicios Financieros y la Circular SB: No. 009/10 que aprueba y pone en vigencia el “Instructivo para la Estandarización de las Reclamaciones Realizadas por los Usuarios de los Servicios Financieros.”
- (e) Circular SB: No. 009/09, que emite el “Instructivo para la Aplicación del Reglamento sobre Cuentas Inactivas y/o Abandonadas en las Entidades de Intermediación Financiera.”
- (f) Circular SB: No. 014/10, Requerimiento de Información de Bancos Corresponsales y Personas Expuestas Políticamente (PEP’S).
- (g) Reglamento para la Elaboración y Publicación de los Estados Financieros Consolidados. Aprobado mediante Quinta Resolución de la JM de fecha 29 Marzo 2005 y modificado mediante la Segunda Resolución de la JM de fecha 20 Septiembre 2005.
- (h) Circular SB: No. 011/10 que aprueba y pone en vigencia el “Instructivo para la Aplicación del Reglamento sobre Riesgo Operacional.”
- (i) Reglamento Cambiario, Aprobado mediante Sexta Resolución de la Junta Monetaria de fecha 12 de Octubre de 2006 y sus modificaciones.
- (j) Sexta Resolución de la JM de fecha 31 Mayo 2012 y la Circular SB: No. 003/13 que aprueba y pone en vigencia el “Instructivo para la Elaboración y Presentación de los Planes Estratégicos.”
- (K) Circular SB: No. 004/13 que aprueba y pone en vigencia el “Instructivo sobre el Mecanismo de Aplicación de las Disposiciones Contenidas en la Segunda y Quinta Resolución de la JM de fechas 21 Marzo y 23 Mayo 2013, que modifican el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).
- (l) Circular SB: No. 014/07 Emisión de la versión actualizada del Manual de Requerimientos de información de la Central de Riesgos Crediticio, de Liquidez y Mercado.
- (m) Ley No. 72-02 sobre Lavado de Activos Provenientes del Tráfico Ilícito de Drogas y Sustancias Controladas y Otras Infracciones Graves.
- (n) Circular SB: No. 004/08 Requerimiento de Informes Sobre los Mecanismos para la Identificación y Administración de Riesgos en Base Consolidada.

# RECOMENDACIONES Y ACLARACIONES

- Antes de validar los archivos, se debe asegurar de que el validador tenga configurado el nombre de la entidad y la fecha correspondiente del reporte.
- Los reportes mensuales se remiten con la fecha corte del último día del mes, aunque no sea laborable.
- **En el requerimiento de información sobre Bancos Corresponsales:** las EIFyC remitirán la relación de las cuentas aperturadas durante el período a que corresponda la información, incluyendo las novedades o cambios que se produzcan. En caso de no haber novedades en un mes determinado, se debe señalar tal situación en el recuadro “No hay registro”, establecido para tales fines en el validador y remitirse el archivo en blanco.
- **Para el Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda (RNV01):** en los casos de que la entidad no tenga negociación de Títulos Valores indicar en el recuadro “No hay operaciones”, establecido para tales fines en el validador y remitirse el archivo en blanco.
- Las EIF deberán remitir a la SB, su Plan Estratégico con sus Proyecciones Financieras (impreso y CD) cada tres (3) años, conjuntamente con los Estados Auditados, a más tardar el 15 de marzo. Cuando las EIF realicen cambios en las estrategias formuladas y remitidas a este Organismo, dichas actualizaciones, deberán ser remitidas anualmente a más tardar el 15 de marzo.
- **Para el reporte de Compra, Venta y Canje de Divisas corte 5:30 p.m.:** todas las operaciones realizadas después del corte, deben ser remitidas en el reporte al día siguiente.
- **PEP’s** son aquellos Individuos que desempeñan o han desempeñado funciones públicas, por elección o nombramientos ejecutivos, en un país extranjero o en territorio nacional, es decir, aquellas personas de alto perfil público, ya sea por afiliación política o de actividad privada vinculadas al poder político, de conformidad con lo dispuesto en el "Instructivo Conozca su Cliente". En el archivo que se remite, sólo se debe reportar la operación principal del PEP’S no todas las transacciones.
- **El reporte de Flujo de Caja Ejecutado** en la primera quincena se debe remitir de manera individual; y en la segunda quincena debe ser reportado adjunto al archivo mensual de Riesgo de Mercado y Liquidez.

# ENERO 2014

Dom Lun Mar Miér Jue Vier Sáb

			1 Año Nuevo	2	3	4
5	6 Día de Reyes	7 *	8	9	10	11
12	13 *	14 ✖	15	16	17 ✖	18
19	20 *	21 Día de la Altgracia	22	23	24	25
26 Día de Juan Pablo Duarte	27 *	28	29	30	31	

## Fechas Límites

- 7 - Reclamaciones de Usuarios <sup>(d)</sup>
- 9 - Balance de Comprobación Analítico (Mensual) <sup>(a)</sup>  
- Captaciones en Detalle por Cuenta Contable <sup>(b)</sup>  
- Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago <sup>(b)</sup>  
- Cuentas Inactivas y/o Abandonadas <sup>(e)</sup>
- 10 - Bancos Corresponsales <sup>(f)</sup>  
- Reporte de Personas Expuestas Políticamente (PEP's) <sup>(f)</sup>  
- Declaración Jurada contentiva de todas las subsidiarias sujetas a consolidación (Vía correspondencia) <sup>(g)</sup>
- 14 - Riesgo de Mercado y Liquidez (Trimestral) (Incluye RI03 y RL07) <sup>(b)</sup>  
- Plan de Contingencia para Riesgo de Liquidez (Adjunto al reporte de Mercado y Liquidez) <sup>(b)</sup>  
- Informe Trimestral de Evaluación del Riesgo de Liquidez (Adjunto al reporte de Mercado y Liquidez) <sup>(b)</sup>  
- Reporte de Concentración de Captaciones <sup>(b)</sup>
- 15 - Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen el Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE) <sup>(m)</sup>
- 30 - Reporte de Tipos de Eventos de Pérdida de Riesgo Operacional y Productos y Procesos Afectados <sup>(h)</sup>
- 31 - Central de Riesgo (Trimestral) (Incluye DE, SI, OA y MV) <sup>(b)</sup>  
- Excesos a Límites Individuales (Adjunto a CR) <sup>(l)</sup>  
- Grupos de Riesgo (Semestral) (Adjunto a CR) <sup>(l)</sup>  
- Determinación de Ingresos y Gastos por Línea de Negocios de Riesgo Operacional <sup>(h)</sup>

## Quincenales

- ✖ - Flujo de Caja Ejecutado <sup>(b)</sup>

## Semanales

- ✖ - Riesgo de Liquidez Diaria <sup>(c)</sup>  
- Reporte de Remesas Familiares <sup>(b)</sup>  
- Reporte de Transferencia Electrónicas <sup>(b)</sup>  
- Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra moneda extranjera <sup>(b)</sup>

## Diarios

- Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m. <sup>(b)</sup>
- Reporte de Disponibilidades de Divisas, antes de las 11:00 a.m. <sup>(b)</sup>
- Balance de Comprobación Analítico antes de la 1:00 p.m. <sup>(a)</sup>
- Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de la 2:00 p.m. <sup>(k)</sup>
- Reporte de Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de las 5:30 p.m. <sup>(b)</sup>
- Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda (Antes de las 12 de la noche) <sup>(b)</sup>
- Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS) <sup>(m)</sup>
- Remisión de Información Requerida <sup>(m)</sup>

- Para construir los reportes se recomienda tener siempre a mano el Manual de Requerimientos de Información, el Manual de Contabilidad y la normativa que respalda el requerimiento.

El reporte Central de Riesgo para Agentes de Cambio y Remesadoras sólo incluye los SI.

# CONTROL DE ENVÍOS

ENERO 2014

REPORTES		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	
D	Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m.																																
	Reporte de Disponibilidad de Divisas, antes de las 11:00 a.m.																																
	Balance de Comprobación Analítico antes de la 1:00 p.m.																																
	Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de la 2:00 p.m.																																
	Reporte Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de la 5:30 p.m.																																
	Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda antes de las 12:00 p.m.																																
W	Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS)																																
	Remisión de Información Requerida																																
	Riesgo de Liquidez Diaria																																
	Reporte de Remesas Familiares																																
Q	Reporte de Transferencias Electrónicas																																
	Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra ME																																
M	Flujo de Caja Ejecutado																																
	Balance de Comprobación Analítico Mensual																																
	Captaciones en Detalle por Cuenta Contable																																
	Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago																																
	Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen en Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE)																																
T	Bancos Corresponsales																																
	Reporte de Concentración de Captaciones																																
	Riesgo de Mercado y Liquidez																																
	Informe Trimestral Evaluación del Riesgo de Liquidez (Adjunto Reporte RML)																																
S	Central de Riesgo																																
	Excesos a Límites Individuales (Adjunto a la CR)																																
	Reclamaciones de Usuarios																																
	Cuentas Inactivas y/o Abandonadas																																
A	Reporte de Personas Expuestas Políticamente (PEP's)																																
	Grupos de Riesgo (Adjunto a la CR)																																
	Reporte de Tipos de Eventos de Pérdida por Riesgo Operacional y Productos y Procesos Afectados																																
A	Plan de Contingencia para Riesgo de Liquidez (Adjunto a Reporte RML)																																
	Declaración Jurada contentiva subsidiarias sujetas a consolidación																																
A	Determinación de Ingresos y Gastos por Línea de Negocios de RO																																

D = Diario, W = Semanal, Q = Quincenal, M = Mensual, T= Trimestral, S = Semestral, A = Anual.

# FEBRERO 2014

Dom Lun Mar Miér Jue Vier Sáb

Dom	Lun	Mar	Miér	Jue	Vier	Sáb
						1
2	3 *	4	5	6	7	8
9	10 *	11	12 ✖	13	14	15
16	17 *	18 ✖	19	20	21	22
23	24 *	25	26	27 Día de la Independencia Nacional	28	

## Fechas Límites

- 7 - Balance de Comprobación Analítico Mensual<sup>(a)</sup>  
- Captaciones en Detalle por Cuenta Contable<sup>(b)</sup>  
- Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago<sup>(b)</sup>

### Quincenales

- ✖ - Flujo de Caja Ejecutado<sup>(b)</sup>

- 10 - Bancos Corresponsales<sup>(f)</sup>

### Semanales

- 12 - Riesgo de Mercado y Liquidez (Mensual)<sup>(b)</sup>  
- Central de Riesgo (Mensual) (Incluye DE y OA)<sup>(b)</sup>  
- Excesos a Límites Individuales (Adjunto a CR)<sup>(l)</sup>  
- Reporte de Concentración de Captaciones<sup>(b)</sup>

- ✖ - Riesgo de Liquidez Diaria<sup>(c)</sup>  
- Reporte de Remesas Familiares<sup>(b)</sup>  
- Reporte de Transferencia Electrónicas<sup>(b)</sup>  
- Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra moneda extranjera<sup>(b)</sup>

- 14 - Informe de Evaluación del Riesgo Operacional<sup>(h)</sup>

### Diarios

- 17 - Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen el Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE)<sup>(m)</sup>

- Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m.<sup>(b)</sup>
- Reporte de Disponibilidades de Divisas, antes de las 11:00 a.m.<sup>(b)</sup>
- Balance de Comprobación Analítico antes de las 1:00 p.m.<sup>(a)</sup>
- Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de las 2:00 p.m.<sup>(k)</sup>
- Reporte de Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de las 5:30 p.m.<sup>(b)</sup>
- Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda (Antes de las 12 de la noche)<sup>(b)</sup>
- Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS)<sup>(m)</sup>
- Remisión de Información Requerida<sup>(m)</sup>

- Para construir los reportes se recomienda tener siempre a mano el Manual de Requerimientos de Información, el Manual de Contabilidad y la normativa que respalda el requerimiento.

# CONTROL DE ENVÍOS

FEBRERO 2014

## REPORTES

	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
D	Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m.																											
	Reporte de Disponibilidad de Divisas, antes de las 11:00 a.m.																											
	Balance de Comprobación Analítico antes de la 1:00 p.m.																											
	Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de la 2:00 p.m.																											
	Reporte Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de la 5:30 p.m.																											
	Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda antes de las 12:00 p.m.																											
	Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS)																											
	Remisión de Información Requerida																											
W	Riesgo de Liquidez Diaria																											
	Reporte de Remesas Familiares																											
	Reporte de Transferencias Electrónicas																											
	Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra ME																											
Q	Flujo de Caja Ejecutado																											
M	Balance de Comprobación Analítico Mensual																											
	Captaciones en Detalle por Cuenta Contable																											
	Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago																											
	Bancos Corresponsales																											
	Central de Riesgo																											
	Excesos a límites individuales (Adjunto a la CR)																											
	Riesgo de Mercado y Liquidez																											
	Reporte de Concentración de Captaciones																											
Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen en Contravalor en Moneda Nacional de US \$ 10,000.00 (RTE)																												
S	Informe de Evaluación del Riesgo Operacional																											

D = Diario, W = Semanal, Q = Quincenal, M = Mensual, T= Trimestral, S = Semestral, A = Anual.

# MARZO 2014

Dom	Lun	Mar	Miér	Jue	Vier	Sáb
						1
2	3 *	4	5	6	7	8
9	10 *	11	12 ✖	13	14	15
16	17 *	18 ✖	19	20	21  Inicio de la Primavera	22
23	24 *	25	26	27	28	29
30	31 *					

## Fechas Límites

**3** - Certificación de los Auditores Externos sobre la permanencia del Capital Mínimo. (A/C Remesas)<sup>(l)</sup>

**7** - Balance de Comprobación Analítico Mensual<sup>(a)</sup>  
- Captaciones en Detalle por Cuenta Contable<sup>(b)</sup>  
- Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago<sup>(b)</sup>

**10** - Bancos Corresponsales<sup>(f)</sup>

**12** - Riesgo de Mercado y Liquidez (Mensual)<sup>(b)</sup>  
- Central de Riesgo (Mensual) (Incluye DE y OA)<sup>(b)</sup>  
- Excesos a Límites Individuales (Adjunto a CR)<sup>(l)</sup>  
- Reporte de Concentración de Captaciones<sup>(b)</sup>

**17** - Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen el Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE)<sup>(m)</sup>  
- Actualización Anual del Plan Estratégico<sup>(j)</sup>  
- Estados Financieros Auditados  
- Informe de Auditores (Dictamen, Estados y Notas) (EFA7)<sup>(a)</sup>  
- Información Complementaria (EFAB)<sup>(a)</sup>  
- Informe de Límites y Relaciones Técnicas (EFA9)<sup>(a)</sup>  
- Informe de Seguimiento Semestral Riesgo Operacional (Auditores Externos) (EFA10)<sup>(h)</sup>

**31** - Estados Financieros Consolidados Auditados (Incluye RPC)<sup>(g)</sup>  
- Publicación en la Prensa Estados Financieros Auditados<sup>(a)</sup>  
- Publicación en la Prensa Estados Financieros Consolidados Auditados<sup>(g)</sup>  
- Informe de Mecanismos para la Identificación y Administración de Riesgos en Base Consolidada (Incluido en las Notas de los Estados Auditados Consolidados)<sup>(n)</sup>  
- Actualización del Plan de Implementación de Riesgo Operacional (Vía Correspondencia)<sup>(h)</sup>

## Quincenales

✖ - Flujo de Caja Ejecutado<sup>(b)</sup>

## Semanales

✖ - Riesgo de Liquidez Diaria<sup>(c)</sup>  
- Reporte de Remesas Familiares<sup>(b)</sup>  
- Reporte de Transferencia Electrónicas<sup>(b)</sup>  
- Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra moneda extranjera<sup>(b)</sup>

## Diarios

- Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m.<sup>(b)</sup>  
- Reporte de Disponibilidades de Divisas, antes de las 11:00 a.m.<sup>(b)</sup>  
- Balance de Comprobación Analítico antes de las 1:00 p.m.<sup>(a)</sup>  
- Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de las 2:00 p.m.<sup>(k)</sup>  
- Reporte de Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de las 5:30 p.m.<sup>(b)</sup>  
- Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda (Antes de las 12 de la noche)<sup>(b)</sup>  
- Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS)<sup>(m)</sup>  
- Remisión de Información Requerida<sup>(m)</sup>

● Para construir los reportes se recomienda tener siempre a mano el Manual de Requerimientos de Información, el Manual de Contabilidad y la normativa que respalda el requerimiento.

# CONTROL DE ENVÍOS

MARZO 2014

REPORTES		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	
D	Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m.																																
	Reporte de Disponibilidad de Divisas, antes de las 11:00 a.m.																																
	Balance de Comprobación Analítico antes de la 1:00 p.m.																																
	Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de la 2:00 p.m.																																
	Reporte Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de la 5:30 p.m.																																
	Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda antes de las 12:00 p.m.																																
	Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS)																																
	Remisión de Información Requerida																																
W	Riesgo de Liquidez Diaria																																
	Reporte de Remesas Familiares																																
	Reporte de Transferencias Electrónicas																																
	Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra ME																																
Q	Flujo de Caja Ejecutado																																
M	Balance de Comprobación Analítico Mensual																																
	Captaciones en Detalle por Cuenta Contable																																
	Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago																																
	Bancos Corresponsales																																
	Central de Riesgo																																
	Excesos a límites individuales (Adjunto a la CR)																																
	Riesgo de Mercado y Liquidez																																
	Reporte de Concentración de Captaciones																																
	Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen en Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE)																																
A	Certificación de los Auditores Externos sobre la permanencia del Capital Mínimo. (A/C Remesas)																																
	Estados Financieros Auditados (Incluye EFA7, EFA8, EFA9 y EFA10)																																
	Actualización Anual del Plan Estratégico																																
	Estados Financieros Consolidados Auditados																																
	Publicación en la Prensa Estados Financieros Auditados																																
	Publicación en la Prensa Estados Financieros Consolidados Auditados																																
	Informe de Mecanismos para la Identificación y Administración de Riesgos en Base Consolidada																																

D = Diario, W = Semanal, Q = Quincenal, M = Mensual, T= Trimestral, S = Semestral, A = Anual.

# ABRIL 2014

Dom	Lun	Mar	Miér	Jue	Vier	Sáb	Fechas Límites	
		1	2	3	4	5	<b>7</b> - Balance de Comprobación Análítico Mensual <sup>(a)</sup> - Captaciones en Detalle por Cuenta Contable <sup>(b)</sup> - Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago <sup>(b)</sup> - Reclamaciones de Usuarios <sup>(d)</sup>	
6	7 *	8	9	10 ✖	11	12		<b>10</b> - Bancos Corresponsales <sup>(f)</sup> - Riesgo de Mercado y Liquidez (Trimestral) <sup>(b)</sup> - Reporte de Concentración de Captaciones <sup>(b)</sup> - Informe Trimestral de Evaluación del Riesgo de Liquidez (Adjunto al Reporte de Mercado y Liquidez) <sup>(b)</sup>
13	14 *	15	16	17 ✖	18 Viernes Santos	19		
20	21 *	22	23	24	25	26		<b>15</b> - Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen el Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE) <sup>(m)</sup> - Carta a la Gerencia y Memorias Anuales
27	28 *	29	30					
							<b>30</b> - Central de Riesgo (Trimestral) (Incluye DE, SI, OA y MV) <sup>(b)</sup> - Excesos a Límites Individuales (Adjunto a CR) <sup>(l)</sup> - Publicación en la Prensa Estados Financieros Auditados (A/C Remesadores) <sup>(a)</sup> - Remisión de la Publicación de Prensa Estados Financieros (Trimestrales) <sup>(a)</sup>	

## Quincenales

- ✖ - Flujo de Caja Ejecutado<sup>(b)</sup>

## Semanales

- ✖ - Riesgo de Liquidez Diaria<sup>(c)</sup>
- Reporte de Remesas Familiares<sup>(b)</sup>
- Reporte de Transferencia Electrónicas<sup>(b)</sup>
- Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra moneda extranjera<sup>(b)</sup>

## Diarios

- Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m.<sup>(b)</sup>
- Reporte de Disponibilidades de Divisas, antes de las 11:00 a.m.<sup>(b)</sup>
- Balance de Comprobación Análítico antes de las 1:00 p.m.<sup>(a)</sup>
- Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de las 2:00 p.m.<sup>(k)</sup>
- Reporte de Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de las 5:30 p.m.<sup>(b)</sup>
- Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda (Antes de las 12 de la noche)<sup>(b)</sup>
- Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS)<sup>(m)</sup>
- Remisión de Información Requerida<sup>(m)</sup>

- Para construir los reportes se recomienda tener siempre a mano el Manual de Requerimientos de Información, el Manual de Contabilidad y la normativa que respalda el requerimiento.

El reporte Central de Riesgo para Agentes de Cambio y Remesadoras sólo incluye los SI.

# CONTROL DE ENVÍOS

ABRIL 2014

REPORTES		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
D	Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m.																														
	Reporte de Disponibilidad de Divisas, antes de las 11:00 a.m.																														
	Balance de Comprobación Analítico antes de la 1:00 p.m.																														
	Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de la 2:00 p.m.																														
	Reporte Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de la 5:30 p.m.																														
	Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda antes de las 12:00 p.m.																														
	Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS)																														
Remisión de Información Requerida																															
W	Riesgo de Liquidez Diaria																														
	Reporte de Remesas Familiares																														
	Reporte de Transferencias Electrónicas																														
Q	Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra ME																														
	Flujo de Caja Ejecutado																														
M	Balance de Comprobación Analítico Mensual																														
	Captaciones en Detalle por Cuenta Contable																														
	Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago																														
	Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen en Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE)																														
	Bancos Corresponsales																														
T	Reporte de Concentración de Captaciones																														
	Riesgo de Mercado y Liquidez																														
	Informe Trimestral Evaluación del Riesgo de Liquidez (Adjunto Reporte RML)																														
	Central de Riesgo																														
A	Excesos a Límites Individuales (Adjunto a la CR)																														
	Reclamaciones de Usuarios																														
	Remisión de la Publicación de Prensa Estados Financieros (Trimestrales)																														
A	Carta a la Gerencia y Memorias Anuales																														
	Publicación en la Prensa Estados Financieros Auditados (A/C Remesadores)																														

D = Diario, W = Semanal, Q = Quincenal, M = Mensual, T = Trimestral, S = Semestral, A = Anual.

# MAYO 2014

Dom	Lun	Mar	Miér	Jue	Vier	Sáb	Fechas Límites
				1	2	3	<b>8</b> - Balance de Comprobación Analítico Mensual <sup>(a)</sup> - Captaciones en Detalle por Cuenta Contable <sup>(b)</sup> - Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago <sup>(b)</sup>
4	5 Día del Trabajo	6 *	7 *	8	9	10	Quincenales * - Flujo de Caja Ejecutado <sup>(b)</sup>
11	12 *	13 *	14	15	16	17	Semanales * - Riesgo de Liquidez Diaria <sup>(c)</sup> - Reporte de Remesas Familiares <sup>(b)</sup> - Reporte de Transferencia Electrónicas <sup>(b)</sup> - Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra moneda extranjera <sup>(b)</sup>
18	19 *	20 *	21	22	23	24	Diarios - Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen el Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE) <sup>(m)</sup>
25	26 *	27	28	29	30	31	- Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m. <sup>(b)</sup> - Reporte de Disponibilidades de Divisas, antes de las 11:00 a.m. <sup>(b)</sup> - Balance de Comprobación Analítico antes de la 1:00 p.m. <sup>(a)</sup> - Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de la 2:00 p.m. <sup>(k)</sup> - Reporte de Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de las 5:30 p.m. <sup>(b)</sup> - Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda (Antes de las 12 de la noche) <sup>(b)</sup> - Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS) <sup>(m)</sup> - Remisión de Información Requerida <sup>(m)</sup>

● Para construir los reportes se recomienda tener siempre a mano el Manual de Requerimientos de Información, el Manual de Contabilidad y la normativa que respalda el requerimiento.

# CONTROL DE ENVÍOS

MAYO 2014

REPORTES		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	
D	Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m.																																
	Reporte de Disponibilidad de Divisas, antes de las 11:00 a.m.																																
	Balance de Comprobación Analítico antes de la 1:00 p.m.																																
	Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de la 2:00 p.m.																																
	Reporte Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de la 5:30 p.m.																																
	Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda antes de las 12:00 p.m.																																
Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS)																																	
Remisión de Información Requerida																																	
W	Riesgo de Liquidez Diaria																																
	Reporte de Remesas Familiares																																
	Reporte de Transferencias Electrónicas																																
Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra ME																																	
Q	Flujo de Caja Ejecutado																																
M	Balance de Comprobación Analítico Mensual																																
	Captaciones en Detalle por Cuenta Contable																																
	Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago																																
	Central de Riesgo																																
	Excesos a límites individuales (Adjunto a la CR)																																
	Riesgo de Mercado y Liquidez																																
S	Bancos Corresponsales																																
	Reporte de Concentración de Captaciones																																
	Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen en Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE)																																
S	Estados Financieros de Deudores																																

D = Diario, W = Semanal, Q = Quincenal, M = Mensual, T= Trimestral, S = Semestral, A = Anual.

# JUNIO 2014

Dom	Lun	Mar	Miér	Jue	Vier	Sáb	Fechas Límites
1	2 *	3	4	5	6	7	<b>6</b> - Balance de Comprobación Analítico Mensual <sup>(a)</sup> - Captaciones en Detalle por Cuenta Contable <sup>(b)</sup> - Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago <sup>(b)</sup>
8	9 *	10	11 ✖	12	13	14	
15	16 *	17 ✖	18	19 Día de Corpus Cristi	20	21 Inicio del Verano 	<b>11</b> - Riesgo de Mercado y Liquidez Mensual <sup>(b)</sup> - Central de Riesgo (Mensual) (Incluye DE y OA) <sup>(b)</sup> - Excesos a Límites Individuales (Adjunto a CR) <sup>(l)</sup> - Reporte de Concentración de Captaciones <sup>(b)</sup>
22	23 *	24	25	26	27	28	
29	30 *						<b>Quincenales</b> ✖ - Flujo de Caja Ejecutado <sup>(b)</sup>
							<b>Semanales</b> ✖ - Riesgo de Liquidez Diaria <sup>(c)</sup> - Reporte de Remesas Familiares <sup>(b)</sup> - Reporte de Transferencia Electrónicas <sup>(b)</sup> - Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra moneda extranjera <sup>(b)</sup>
							<b>Diarios</b> - Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m. <sup>(b)</sup> - Reporte de Disponibilidades de Divisas, antes de las 11:00 a.m. <sup>(b)</sup> - Balance de Comprobación Analítico antes de la 1:00 p.m. <sup>(a)</sup> - Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de la 2:00 p.m. <sup>(k)</sup> - Reporte de Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de las 5:30 p.m. <sup>(b)</sup> - Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda (Antes de las 12 de la noche) <sup>(b)</sup> - Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS) <sup>(m)</sup> - Remisión de Información Requerida <sup>(m)</sup>

● Para construir los reportes se recomienda tener siempre a mano el Manual de Requerimientos de Información, el Manual de Contabilidad y la normativa que respalda el requerimiento.

# CONTROL DE ENVÍOS

JUNIO 2014

REPORTES		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
D	Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m.																														
	Reporte de Disponibilidad de Divisas, antes de las 11:00 a.m.																														
	Balance de Comprobación Analítico antes de la 1:00 p.m.																														
	Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de la 2:00 p.m.																														
	Reporte Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de la 5:30 p.m.																														
	Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda antes de las 12:00 p.m.																														
	Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS)																														
Remisión de Información Requerida																															
W	Riesgo de Liquidez Diaria																														
	Reporte de Remesas Familiares																														
	Reporte de Transferencias Electrónicas																														
	Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra ME																														
Q	Flujo de Caja Ejecutado																														
M	Balance de Comprobación Analítico Mensual																														
	Captaciones en Detalle por Cuenta Contable																														
	Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago																														
	Bancos Corresponsales																														
	Central de Riesgo																														
	Excesos a límites individuales (Adjunto a la CR)																														
	Riesgo de Mercado y Liquidez																														
Reporte de Concentración de Captaciones																															
Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen en Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE)																															

D = Diario, W = Semanal, Q = Quincenal, M = Mensual, T= Trimestral, S = Semestral, A = Anual.

# JULIO 2014



Superintendencia de Bancos  
de la República Dominicana

Dom Lun Mar Miér Jue Vier Sáb

Fechas Límites

		1	2	3	4	5
6	7 *	8	9	10 ✖	11	12
13	14 *	15	16	17 ✖	18	19
20	21 *	22	23	24	25	26
27	28 *	29	30	31		

- 7** - Balance de Comprobación Analítico Mensual <sup>(a)</sup>  
 - Captaciones en Detalle por Cuenta Contable <sup>(b)</sup>  
 - Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago <sup>(b)</sup>  
 - Cuentas Inactivas y/o Abandonadas <sup>(c)</sup>  
 - Reclamaciones de Usuarios <sup>(d)</sup>

- 10** - Riesgo de Mercado y Liquidez (Trimestral) <sup>(b)</sup>  
 - Bancos Corresponsales <sup>(f)</sup>  
 - Reporte de Personas Expuestas Políticamente (PEP's) <sup>(f)</sup>  
 - Reporte de Concentración de Captaciones <sup>(b)</sup>  
 - Plan de Contingencia para Riesgo de Liquidez (Adjunto al reporte de Mercado y Liquidez) <sup>(b)</sup>  
 - Informe Trimestral de Evaluación del Riesgo de Liquidez (Adjunto al reporte de Mercado y Liquidez) <sup>(b)</sup>

- 15** - Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen el Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE) <sup>(m)</sup>

- 30** - Reporte de Tipos de Eventos de Pérdida de Riesgo Operacional y Productos y Procesos Afectados <sup>(h)</sup>

- 31** - Central de Riesgo (Trimestral) (Incluye DE, SI, OA y MV) <sup>(b)</sup>  
 - Excesos a Límites Individuales (Adjunto a CR) <sup>(l)</sup>  
 - Grupos de Riesgo (semestral) (Adjunto a la CR) <sup>(l)</sup>  
 - Remisión de la Publicación de Prensa Estados Financieros (Trimestrales) <sup>(a)</sup>  
 - Informe de Seguimiento de Riesgo Operacional (Auditores Internos) <sup>(h)</sup>

## Quincenales

- ✖ - Flujo de Caja Ejecutado <sup>(b)</sup>

## Semanales

- ✖ - Riesgo de Liquidez Diaria <sup>(c)</sup>  
 - Reporte de Remesas Familiares <sup>(b)</sup>  
 - Reporte de Transferencia Electrónicas <sup>(b)</sup>  
 - Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra moneda extranjera <sup>(b)</sup>

## Diarios

- Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m. <sup>(b)</sup>
- Reporte de Disponibilidades de Divisas, antes de las 11:00 a.m. <sup>(b)</sup>
- Balance de Comprobación Analítico antes de la 1:00 p.m. <sup>(a)</sup>
- Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de la 2:00 p.m. <sup>(k)</sup>
- Reporte de Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de las 5:30 p.m. <sup>(b)</sup>
- Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda (Antes de las 12 de la noche) <sup>(b)</sup>
- Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS) <sup>(m)</sup>
- Remisión de Información Requerida <sup>(m)</sup>

- Para construir los reportes se recomienda tener siempre a mano el Manual de Requerimientos de Información, el Manual de Contabilidad y la normativa que respalda el requerimiento.

El reporte Central de Riesgo para Agentes de Cambio y Remesadoras sólo incluye los SI.

# CONTROL DE ENVÍOS

JULIO 2014

REPORTES		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
D	Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m.																															
	Reporte de Disponibilidad de Divisas, antes de las 11:00 a.m.																															
	Balance de Comprobación Analítico antes de la 1:00 p.m.																															
	Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de la 2:00 p.m.																															
	Reporte Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de la 5:30 p.m.																															
	Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda antes de las 12:00 p.m.																															
Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS)																																
Remisión de Información Requerida																																
W	Riesgo de Liquidez Diaria																															
	Reporte de Remesas Familiares																															
	Reporte de Transferencias Electrónicas																															
	Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra ME																															
Q	Flujo de Caja Ejecutado																															
	Balance de Comprobación Analítico Mensual																															
M	Captaciones en Detalle por Cuenta Contable																															
	Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago																															
	Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen en Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE)																															
	Bancos Corresponsales																															
T	Reporte de Concentración de Captaciones																															
	Riesgo de Mercado y Liquidez																															
	Informe Trimestral Evaluación del Riesgo de Liquidez (Adjunto Reporte RML)																															
	Central de Riesgo																															
	Excesos a Límites Individuales (Adjunto a la CR)																															
S	Remisión de la Publicación de Prensa Estados Financieros (Trimestrales)																															
	Reclamaciones de Usuarios																															
	Cuentas Inactivas y/o Abandonadas																															
	Reporte de Personas Expuestas Políticamente (PEP's)																															
	Plan de Contingencia para Riesgo de Liquidez (Adjunto a Reporte RML)																															
	Grupos de Riesgo (Adjunto a la CR)																															
Reporte de Tipos de Eventos de Pérdida por Riesgo Operacional y Productos y Procesos Afectados																																

D = Diario, W = Semanal, Q = Quincenal, M = Mensual, T= Trimestral, S = Semestral, A = Anual.

# AGOSTO 2014

Dom Lun Mar Miér Jue Vier Sáb Fechas Límites

Dom	Lun	Mar	Miér	Jue	Vier	Sáb
					1	2
3	4 *	5	6	7	8	9
10	11 *	12 ✕	13	14	15	16 Día de la Restauración
17	18 *	19 ✕	20	21	22	23
24	25 *	26	27	28	29	30
31						

- 7 - Balance de Comprobación Analítico Mensual<sup>(a)</sup>
- Captaciones en Detalle por Cuenta Contable<sup>(b)</sup>
- Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago<sup>(b)</sup>

Quincenales

- ✕ - Flujo de Caja Ejecutado<sup>(b)</sup>

- 11 - Bancos Corresponsales<sup>(f)</sup>

Semanales

- ✕ - Riesgo de Liquidez Diaria<sup>(c)</sup>
- Reporte de Remesas Familiares<sup>(b)</sup>
- Reporte de Transferencia Electrónicas<sup>(b)</sup>
- Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra moneda extranjera<sup>(b)</sup>

- 12 - Riesgo de Mercado y Liquidez (Mensual)<sup>(b)</sup>
- Central de Riesgo (Mensual) (Incluye DE y OA)<sup>(b)</sup>
- Excesos a Límites Individuales (Adjunto a CR)<sup>(l)</sup>
- Reporte de Concentración de Captaciones<sup>(b)</sup>

Diarios

- 14 - Informe de Evaluación del Riesgo Operacional<sup>(h)</sup>

- Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m.<sup>(b)</sup>
- Reporte de Disponibilidades de Divisas, antes de las 11:00 a.m.<sup>(b)</sup>

- 15 - Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen el Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE)<sup>(m)</sup>

- Balance de Comprobación Analítico antes de la 1:00 p.m.<sup>(a)</sup>
- Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de la 2:00 p.m.<sup>(k)</sup>

- 29 - Estados Financieros Consolidados Auditados (Incluye RPC)<sup>(g)</sup>
- Publicación en la Prensa de los Estados Financieros Consolidados Semestrales (No Auditados)<sup>(g)</sup>

- Reporte de Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de las 5:30 p.m.<sup>(b)</sup>
- Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda (Antes de las 12 de la noche)<sup>(b)</sup>
- Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS)<sup>(m)</sup>
- Remisión de Información Requerida<sup>(m)</sup>

● Para construir los reportes se recomienda tener siempre a mano el Manual de Requerimientos de Información, el Manual de Contabilidad y la normativa que respalda el requerimiento.

# CONTROL DE ENVÍOS

AGOSTO 2014

REPORTES		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	
D	Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m.																																
	Reporte de Disponibilidad de Divisas, antes de las 11:00 a.m.																																
	Balance de Comprobación Analítico antes de la 1:00 p.m.																																
	Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de la 2:00 p.m.																																
	Reporte Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de la 5:30 p.m.																																
	Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda antes de las 12:00 p.m.																																
	Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS)																																
	Remisión de Información Requerida																																
W	Riesgo de Liquidez Diaria																																
	Reporte de Remesas Familiares																																
	Reporte de Transferencias Electrónicas																																
	Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra ME																																
Q	Flujo de Caja Ejecutado																																
M	Balance de Comprobación Analítico Mensual																																
	Captaciones en Detalle por Cuenta Contable																																
	Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago																																
	Central de Riesgo																																
	Excesos a límites individuales (Adjunto a la CR)																																
	Riesgo de Mercado y Liquidez																																
	Bancos Corresponsales																																
	Reporte de Concentración de Captaciones																																
	Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen en Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE)																																
S	Informe de Evaluación del Riesgo Operacional																																
A	Estados Financieros Consolidados (No Auditados)																																
	Publicación en la Prensa de los Estados Financieros Consolidados Semestrales (No Auditados)																																

D = Diario, W = Semanal, Q = Quincenal, M = Mensual, T= Trimestral, S = Semestral, A = Anual.

# SEPTIEMBRE 2014



Superintendencia de Bancos  
de la República Dominicana

Dom	Lun	Mar	Miér	Jue	Vier	Sáb
	1 *	2	3	4	5	6
7	8 *	9	10 *	11	12	13
14	15 *	16	17 *	18	19	20
21	22 *	23  Inicio del Otoño	24  Día de las Mercedes	25	26	27
28	29 *	30				

- Para construir los reportes se recomienda tener siempre a mano el Manual de Requerimientos de Información, el Manual de Contabilidad y la normativa que respalda el requerimiento.

## Fechas Límites

- 5** - Balance de Comprobación Analítico Mensual<sup>(a)</sup>  
- Captaciones en Detalle por Cuenta Contable<sup>(b)</sup>  
- Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago<sup>(b)</sup>

### Quincenales

- \* - Flujo de Caja Ejecutado<sup>(b)</sup>

- 10** - Bancos Corresponsales<sup>(f)</sup>  
- Riesgo de Mercado y Liquidez (Mensual)<sup>(b)</sup>  
- Central de Riesgo (Mensual) (Incluye DE y OA)<sup>(b)</sup>  
- Excesos a Límites Individuales (Adjunto a CR)<sup>(l)</sup>  
- Reporte de Concentración de Captaciones<sup>(b)</sup>

### Semanales

- \* - Riesgo de Liquidez Diaria<sup>(c)</sup>  
- Reporte de Remesas Familiares<sup>(b)</sup>  
- Reporte de Transferencia Electrónicas<sup>(b)</sup>  
- Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra moneda extranjera<sup>(b)</sup>

- 15** - Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen el Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE)<sup>(m)</sup>

### Diarios

- Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m.<sup>(b)</sup>
- Reporte de Disponibilidades de Divisas, antes de las 11:00 a.m.<sup>(b)</sup>
- Balance de Comprobación Analítico antes de la 1:00 p.m.<sup>(a)</sup>
- Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de la 2:00 p.m.<sup>(k)</sup>
- Reporte de Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de las 5:30 p.m.<sup>(b)</sup>
- Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda (Antes de las 12 de la noche)<sup>(b)</sup>
- Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS)<sup>(m)</sup>
- Remisión de Información Requerida<sup>(m)</sup>

# CONTROL DE ENVÍOS

SEPTIEMBRE 2014

REPORTES		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
D	Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m.																														
	Reporte de Disponibilidad de Divisas, antes de las 11:00 a.m.																														
	Balance de Comprobación Analítico antes de la 1:00 p.m.																														
	Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de la 2:00 p.m.																														
	Reporte Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de la 5:30 p.m.																														
	Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda antes de las 12:00 p.m.																														
	Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS)																														
Remisión de Información Requerida																															
W	Riesgo de Liquidez Diaria																														
	Reporte de Remesas Familiares																														
	Reporte de Transferencias Electrónicas																														
Q	Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra ME																														
	Flujo de Caja Ejecutado																														
M	Balance de Comprobación Analítico Mensual																														
	Captaciones en Detalle por Cuenta Contable																														
	Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago																														
	Bancos Corresponsales																														
	Central de Riesgo																														
	Excesos a límites individuales (Adjunto a la CR)																														
	Riesgo de Mercado y Liquidez																														
Reporte de Concentración de Captaciones																															
Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen en Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE)																															

D = Diario, W = Semanal, Q = Quincenal, M = Mensual, T = Trimestral, S = Semestral, A = Anual.

# OCTUBRE 2014

Dom	Lun	Mar	Miér	Jue	Vier	Sáb
			1	2	3	4
5	6 *	7	8	9	10 ✖	11
12	13 *	14	15	16	17 ✖	18
19	20 *	21	22	23	24	25
26	27 *	28	29	30	31	

## Fechas Límites

6 - Reclamaciones de Usuarios<sup>(d)</sup>

Quincenales

7 - Balance de Comprobación Analítico Mensual<sup>(a)</sup>  
- Captaciones en Detalle por Cuenta Contable<sup>(b)</sup>  
- Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago<sup>(b)</sup>

✖ - Flujo de Caja Ejecutado<sup>(b)</sup>

Semanales

10 - Riesgo de Mercado y Liquidez (Trimestral)<sup>(b)</sup>  
- Reporte de Concentración de Captaciones<sup>(b)</sup>  
- Bancos Corresponsales<sup>(f)</sup>  
- Informe Trimestral de Evaluación del Riesgo de Liquidez (Adjunto al Reporte de Mercado y Liquidez)<sup>(b)</sup>

✖ - Riesgo de Liquidez Diaria<sup>(c)</sup>  
- Reporte de Remesas Familiares<sup>(b)</sup>  
- Reporte de Transferencia Electrónicas<sup>(b)</sup>  
- Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra moneda extranjera<sup>(b)</sup>

Diarios

15 - Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen el Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE)<sup>(m)</sup>

- Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m.<sup>(b)</sup>

31 - Central de Riesgo (Trimestral) (Incluye DE, SI, OA y MV)<sup>(b)</sup>  
- Excesos a Límites Individuales (Adjunto a CR)<sup>(l)</sup>  
- Remisión de la Publicación de Prensa Estados Financieros (Trimestrales)<sup>(a)</sup>

- Reporte de Disponibilidades de Divisas, antes de las 11:00 a.m.<sup>(b)</sup>

- Balance de Comprobación Analítico antes de la 1:00 p.m.<sup>(a)</sup>

- Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de la 2:00 p.m.<sup>(k)</sup>

- Reporte de Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de las 5:30 p.m.<sup>(b)</sup>

- Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda (Antes de las 12 de la noche)<sup>(b)</sup>

- Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS)<sup>(m)</sup>  
- Remisión de Información Requerida<sup>(m)</sup>

- Para construir los reportes se recomienda tener siempre a mano el Manual de Requerimientos de Información, el Manual de Contabilidad y la normativa que respalda el requerimiento.

El reporte Central de Riesgo para Agentes de Cambio y Remesadoras sólo incluye los SI.

# CONTROL DE ENVÍOS

OCTUBRE 2014

REPORTES		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31			
D	Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m.	■	■	■			■	■	■	■	■			■	■	■	■	■			■	■	■	■	■	■			■	■	■	■	■		
	Reporte de Disponibilidad de Divisas, antes de las 11:00 a.m.	■	■	■			■	■	■	■	■			■	■	■	■	■	■			■	■	■	■	■	■			■	■	■	■	■	
	Balance de Comprobación Analítico antes de la 1:00 p.m.	■	■	■			■	■	■	■	■			■	■	■	■	■	■			■	■	■	■	■	■			■	■	■	■	■	
	Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de la 2:00 p.m.	■	■	■			■	■	■	■	■			■	■	■	■	■	■			■	■	■	■	■	■			■	■	■	■	■	
	Reporte Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de la 5:30 p.m.	■	■	■			■	■	■	■	■			■	■	■	■	■	■			■	■	■	■	■	■			■	■	■	■	■	
	Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda antes de las 12:00 p.m.	■	■	■			■	■	■	■	■			■	■	■	■	■	■			■	■	■	■	■	■			■	■	■	■	■	
	Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS)	■	■	■			■	■	■	■	■			■	■	■	■	■	■			■	■	■	■	■	■			■	■	■	■	■	
Remisión de Información Requerida	■	■	■			■	■	■	■	■			■	■	■	■	■	■			■	■	■	■	■	■			■	■	■	■	■		
W	Riesgo de Liquidez Diaria						■							■							■								■						
	Reporte de Remesas Familiares						■							■							■								■						
	Reporte de Transferencias Electrónicas						■							■							■								■						
Q	Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra ME						■							■							■								■						
	Flujo de Caja Ejecutado										■								■																
M	Balance de Comprobación Analítico Mensual						■	■																											
	Captaciones en Detalle por Cuenta Contable						■	■																											
	Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago						■	■																											
	Bancos Corresponsales										■	■																							
	Reporte de Concentración de Captaciones										■	■																							
T	Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen en Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE)										■					■																			
	Reclamaciones de Usuarios						■																												
	Riesgo de Mercado y Liquidez						■																												
	Informe Trimestral Evaluación del Riesgo de Liquidez (Adjunto Reporte RML)										■	■																							
	Central de Riesgo										■	■																							
	Excesos a Límites Individuales (Adjunto a la CR)																																		■
Remisión de la Publicación de Prensa Estados Financieros (Trimestrales)																																		■	

D = Diario, W = Semanal, Q = Quincenal, M = Mensual, T= Trimestral, S = Semestral, A = Anual.

# NOVIEMBRE 2014

Dom Lun Mar Miér Jue Vier Sáb

Dom	Lun	Mar	Miér	Jue	Vier	Sáb
						1
2	3 *	4	5	6	7	8
9	10 Día de la Constitución	11 *	12	13 ✕	14	15
16	17 *	18 ✕	19	20	21	22
23	24 *	25	26	27	28	29
30						

## Fechas Límites

- 7** - Balance de Comprobación Analítico Mensual<sup>(a)</sup>  
- Captaciones en Detalle por Cuenta Contable<sup>(b)</sup>  
- Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago<sup>(b)</sup>

### Quincenales

- ✕ - Flujo de Caja Ejecutado<sup>(b)</sup>

- 11** - Bancos Corresponsales<sup>(f)</sup>

### Semanales

- ✕ - Riesgo de Liquidez Diaria<sup>(c)</sup>  
- Reporte de Remesas Familiares<sup>(b)</sup>  
- Reporte de Transferencia Electrónicas<sup>(b)</sup>  
- Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra moneda extranjera<sup>(b)</sup>

- 13** - Central de Riesgo (Mensual) (Incluye DE y OA)<sup>(b)</sup>  
- Excesos a Límites Individuales (Adjunto a CR) (l)  
- Riesgo de Mercado y Liquidez (Mensual)<sup>(b)</sup>  
- Reporte de Concentración de Captaciones<sup>(b)</sup>  
- Estados Financieros de Deudores<sup>(b)</sup>

### Diarios

- 17** - Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen el Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE)<sup>(m)</sup>

- Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m.<sup>(b)</sup>  
- Reporte de Disponibilidades de Divisas, antes de las 11:00 a.m.<sup>(b)</sup>  
- Balance de Comprobación Analítico antes de la 1:00 p.m.<sup>(a)</sup>  
- Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de la 2:00 p.m.<sup>(k)</sup>  
- Reporte de Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de las 5:30 p.m.<sup>(b)</sup>  
- Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda (Antes de las 12 de la noche)<sup>(b)</sup>  
- Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS)<sup>(m)</sup>  
- Remisión de Información Requerida<sup>(m)</sup>

- Para construir los reportes se recomienda tener siempre a mano el Manual de Requerimientos de Información, el Manual de Contabilidad y la normativa que respalda el requerimiento.

# CONTROL DE ENVÍOS

NOVIEMBRE 2014

REPORTES		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
D	Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m.																														
	Reporte de Disponibilidad de Divisas, antes de las 11:00 a.m.																														
	Balance de Comprobación Analítico antes de la 1:00 p.m.																														
	Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de la 2:00 p.m.																														
	Reporte Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de la 5:30 p.m.																														
	Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda antes de las 12:00 p.m.																														
Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS)																															
Remisión de Información Requerida																															
W	Riesgo de Liquidez Diaria																														
	Reporte de Remesas Familiares																														
	Reporte de Transferencias Electrónicas																														
Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra ME																															
Q	Flujo de Caja Ejecutado																														
	Flujo de Caja Ejecutado																														
M	Balance de Comprobación Analítico Mensual																														
	Captaciones en Detalle por Cuenta Contable																														
	Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago																														
	Bancos Corresponsales																														
	Central de Riesgo																														
	Excesos a límites individuales (Adjunto a la CR)																														
Riesgo de Mercado y Liquidez																															
Reporte de Concentración de Captaciones																															
Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen en Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE)																															
S	Estados Financieros de Deudores																														

D = Diario, W = Semanal, Q = Quincenal, M = Mensual, T= Trimestral, S = Semestral, A = Anual.

# DICIEMBRE 2014

Dom	Lun	Mar	Miér	Jue	Vier	Sáb
	1 *	2	3	4	5	6
7	8 *	9	10 ✖	11	12	13
14	15 *	16	17 ✖	18	19	20
21  Inicio del Invierno	22 *	23	24	25 Día de Navidad	26	27
28	29 *	30	31			

- Para construir los reportes se recomienda tener siempre a mano el Manual de Requerimientos de Información, el Manual de Contabilidad y la normativa que respalda el requerimiento.

## Fechas Límites

- 5**
- Balance de Comprobación Analítico Mensual <sup>(a)</sup>
  - Captaciones en Detalle por Cuenta Contable <sup>(b)</sup>
  - Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago <sup>(b)</sup>

### Quincenales

- ✖ - Flujo de Caja Ejecutado <sup>(b)</sup>

- 10**
- Central de Riesgo (Mensual) (Incluye DE y OA) <sup>(b)</sup>
  - Excesos a Límites Individuales (Adjunto a CR) <sup>(l)</sup>
  - Riesgo de Mercado y Liquidez (Mensual) <sup>(b)</sup>
  - Reporte de Concentración de Captaciones <sup>(b)</sup>
  - Bancos Corresponsales <sup>(f)</sup>

### Semanales

- ✖ - Riesgo de Liquidez Diaria <sup>(c)</sup>
- Reporte de Remesas Familiares <sup>(b)</sup>
- Reporte de Transferencia Electrónicas <sup>(b)</sup>
- Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra moneda extranjera <sup>(b)</sup>

- 15**
- Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen el Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE) <sup>(m)</sup>

### Diarios

- Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m. <sup>(b)</sup>
- Reporte de Disponibilidades de Divisas, antes de las 11:00 a.m. <sup>(b)</sup>
- Balance de Comprobación Analítico antes de las 1:00 p.m. <sup>(a)</sup>
- Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de las 2:00 p.m. <sup>(k)</sup>
- Reporte de Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de las 5:30 p.m. <sup>(b)</sup>
- Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda (Antes de las 12 de la noche) <sup>(b)</sup>
- Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS) <sup>(m)</sup>
- Remisión de Información Requerida <sup>(m)</sup>

# CONTROL DE ENVÍOS

DICIEMBRE 2014

## REPORTES

	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	
D	Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m.																															
	Reporte de Disponibilidad de Divisas, antes de las 11:00 a.m.																															
	Balance de Comprobación Analítico antes de la 1:00 p.m.																															
	Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de la 2:00 p.m.																															
	Reporte Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de la 5:30 p.m.																															
	Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda antes de las 12:00 p.m.																															
Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS)																																
Remisión de Información Requerida																																
W	Riesgo de Liquidez Diaria																															
	Reporte de Remesas Familiares																															
	Reporte de Transferencias Electrónicas																															
Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra ME																																
Q	Flujo de Caja Ejecutado																															
M	Balance de Comprobación Analítico Mensual																															
	Captaciones en Detalle por Cuenta Contable																															
	Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago																															
	Bancos Corresponsales																															
	Central de Riesgo																															
	Excesos a límites individuales (Adjunto a la CR)																															
Riesgo de Mercado y Liquidez																																
Reporte de Concentración de Captaciones																																
Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen en Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE)																																

D = Diario, W = Semanal, Q = Quincenal, M = Mensual, T = Trimestral, S = Semestral, A = Anual.

# ENERO 2015



Superintendencia de Bancos  
de la República Dominicana

Dom	Lun	Mar	Miér	Jue	Vier	Sáb
				1 Año Nuevo	2	3
4	5 * Día de Reyes	6	7	8	9	10
11	12 * Día de Reyes	13	14 ✖	15	16	17
18	19 * Día de Reyes	20	21 Día de la Altagracia	22	23	24
25	26 Día de Juan Pablo Duarte	27 * Día de Reyes	28	29	30	31

## Fechas Límites

5 - Reclamaciones de Usuarios <sup>(d)</sup>

9 - Balance de Comprobación Analítico Mensual <sup>(a)</sup>  
- Captaciones en Detalle por Cuenta Contable <sup>(b)</sup>  
- Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago <sup>(b)</sup>  
- Cuentas Inactivas y/o Abandonadas <sup>(e)</sup>

12 - Bancos Corresponsales <sup>(f)</sup>  
- Reporte de Personas Expuestas Políticamente (PEP's) <sup>(f)</sup>  
- Declaración Jurada contentiva de todas las subsidiarias sujetas a consolidación <sup>(g)</sup>

14 - Riesgo de Mercado y Liquidez (Trimestral) (Incluye RI03 y RI07) <sup>(b)</sup>  
- Plan de Contingencia para Riesgo de Liquidez (Adjunto al reporte de Mercado y Liquidez) <sup>(b)</sup>  
- Informe Trimestral de Evaluación del Riesgo de Liquidez (Adjunto al reporte de Mercado y Liquidez) <sup>(b)</sup>  
- Reporte de Concentración de Captaciones <sup>(b)</sup>

15 - Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen el Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE) <sup>(m)</sup>

30 - Reporte de Tipos de Eventos de Pérdida de Riesgo <sup>(h)</sup> Operacional y Productos y Procesos Afectados <sup>(h)</sup>  
- Central de Riesgo (Trimestral) (Incluye DE, SI, OA y MV) <sup>(b)</sup>  
- Excesos a Límites Individuales (Adjunto a CR) <sup>(l)</sup>  
- Grupos de Riesgo (semestral) <sup>(l)</sup>  
- Determinación de Ingresos y Gastos por Línea de Negocios de Riesgo Operacional <sup>(h)</sup>

## Quincenales

✖ - Flujo de Caja Ejecutado <sup>(b)</sup>

## Semanales

✖ - Riesgo de Liquidez Diaria <sup>(c)</sup>  
- Reporte de Remesas Familiares <sup>(b)</sup>  
- Reporte de Transferencia Electrónicas <sup>(b)</sup>  
- Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra moneda extranjera <sup>(b)</sup>

## Diarios

- Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m. <sup>(b)</sup>  
- Reporte de Disponibilidades de Divisas, antes de las 11:00 a.m. <sup>(b)</sup>  
- Balance de Comprobación Analítico antes de la 1:00 p.m. <sup>(a)</sup>  
- Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de la 2:00 p.m. <sup>(k)</sup>  
- Reporte de Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de las 5:30 p.m. <sup>(b)</sup>  
- Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda (Antes de las 12 de la noche) <sup>(b)</sup>  
- Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS) <sup>(m)</sup>  
- Remisión de Información Requerida <sup>(m)</sup>

● Para construir los reportes se recomienda tener siempre a mano el Manual de Requerimientos de Información, el Manual de Contabilidad y la normativa que respalda el requerimiento.

El reporte Central de Riesgo para Agentes de Cambio y Remesadoras sólo incluye los SI.

# CONTROL DE ENVÍOS

ENERO 2015

REPORTES		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	
D	Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros, antes de las 10:15 a.m.																																
	Reporte de Disponibilidad de Divisas, antes de las 11:00 a.m.																																
	Balance de Comprobación Analítico antes de la 1:00 p.m.																																
	Balance Consolidado Deudores Comerciales antes de la 2:00 p.m.																																
	Reporte Compra, Venta y Canje de Divisas, antes de la 5:30 p.m.																																
	Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda antes de las 12:00 p.m.																																
	Reporte de Transacciones Sospechosas (ROS)																																
Remisión de Información Requerida																																	
W	Riesgo de Liquidez Diaria																																
	Reporte de Remesas Familiares																																
	Reporte de Transferencias Electrónicas																																
Q	Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior a US\$10,000.00 u otra ME																																
	Flujo de Caja Ejecutado																																
M	Balance de Comprobación Analítico Mensual																																
	Captaciones en Detalle por Cuenta Contable																																
	Reporte de Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago																																
	Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen en Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE)																																
	Bancos Corresponsales																																
T	Reporte de Concentración de Captaciones																																
	Riesgo de Mercado y Liquidez																																
	Informe Trimestral Evaluación del Riesgo de Liquidez (Adjunto Reporte RML)																																
	Central de Riesgo																																
S	Excesos a límites individuales (Adjunto a la CR)																																
	Reclamaciones de Usuarios																																
	Cuentas Inactivas y/o Abandonadas																																
	Reporte de Personas Expuestas Políticamente (PEP's)																																
	Grupos de Riesgo (Adjunto a la CR)																																
A	Reporte de Tipos de Eventos de Pérdida por Riesgo Operacional y Productos y Procesos Afectados																																
	Plan de Contingencia para Riesgo de Liquidez (Adjunto a Reporte RML)																																
A	Declaración Jurada contentiva subsidiarias sujetas a consolidación																																

D = Diario, W = Semanal, Q = Quincenal, M = Mensual, T= Trimestral, S = Semestral, A = Anual.

# CRÉDITOS

## PERSONAL DIRECTIVO CALENDARIO DE REQUERIMIENTOS

**RAFAEL CAMILO**  
SUPERINTENDENTE

**JESÚS GERALDO MARTÍNEZ ALCÁNTARA**  
DIRECTOR DEPARTAMENTO DE  
GESTIÓN DE RIESGOS Y ESTUDIOS

**JULIO SANZ**  
DIRECTOR DEPARTAMENTO  
DE COMUNICACIONES

**GISELLE CASTILLO NÚÑEZ**  
SUB-DIRECTORA DEPARTAMENTO DE  
GESTIÓN DE RIESGOS Y ESTUDIOS

**ROSA DAMARIS DIAZ**  
ENCARGADA DIVISIÓN  
RÉGIMEN INFORMATIVO

**AUTORES**  
JESÚS GERALDO MARTÍNEZ  
ROSA DAMARIS DIAZ  
ALBA JULISSA MOQUETE

## COLABORADORES

- JOHANNY MARISOL MELO
- MARCOS DE LEÓN
- OLIMPIA GONZÁLEZ
- ARTEMISA ROJAS
- SAMUEL MATOS
- EUGENIA MARÍA PÉREZ

**DIVISIÓN ENCARGADA**  
DIVISIÓN RÉGIMEN INFORMATIVO  
DEPARTAMENTO DE GESTIÓN DE RIESGOS Y ESTUDIOS

**DISEÑO Y DIAGRAMACIÓN**  
IVÁN A. MERCADO PIMENTEL

**DATOS DE CONTACTO**  
CONSULTASRIESGOS@SB.GOB.DO  
EXTENSIONES: 365 Y 425



**Superintendencia de Bancos**  
de la República Dominicana

Av. México # 52, Esq. Leopoldo Navarro, Apdo. Postal 1326,  
Santo Domingo D.N., República Dominicana  
Tel.: 809-685-8141, Fax: 809-685-0859  
[www.sb.gob.do](http://www.sb.gob.do)