

Nuevos Requerimientos de Información de la Superintendencia de Bancos Orientados a la Supervisión Basada en Riesgos



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Noviembre 2011

Nuevos Requerimientos De Información Orientados A La Supervisión Basada En Riesgos

Diseño y Contenido

Información General

Información Contable y Financiera

Adecuación Patrimonial

Riesgo de Crédito y de Contraparte

Riesgo de Liquidez

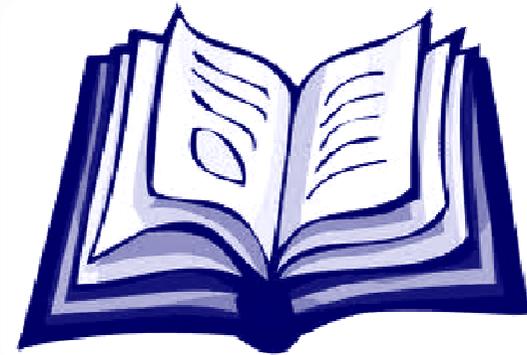
Riesgo de Mercado y Riesgo de Tasa de Interés

Riesgo Operacional

Mercado Cambiario

Prevención de Lavado de Activos

Información Complementaria



Tablas de Apoyo



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Nuevos Requerimientos De Información Orientados A La Supervisión Basada En Riesgos

Información General:

- *Plazo y Horario de los Envíos*
- *Prórrogas y Retransmisiones*
- *Validación de las Informaciones*
- *Corrección de Errores y Plazos*
- *Instrucciones Generales de Envío*
- *Glosario, Formatos y Estructura*



Plazos de Horarios y Envíos



Requerimiento	Fecha Límite de Entrega al Mes Siguiente	
	Actual	Propuesta
Analítico Mensual	5to día Laborable	5to día Laborable
Central de Riesgo Trimestral	Último día Laborable	
Central de Riesgo Mensual	8vo día Laborable	
Provisión Requerida Créditos		
Riesgo de Liquidez		
Riesgo de Mercado		

Elimina el desfase de un mes calendario en la constitución de provisiones por concepto de riesgo crediticio.



Nuevos Requerimientos De Información Orientados A La Supervisión Basada En Riesgos

Tablas de Apoyo Utilizadas en Varios Reportes

Tabla 1.0 Tipo De Persona

Tabla 15.0 Clasificador Dominicano De Actividades Económicas CIIU.RD 2009

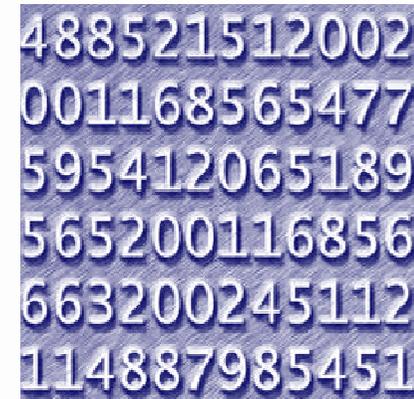
Tabla 16.0 Localidades

Tabla 50.0 Tipo De Divisas

Tabla 78.0 Productos Y Servicios

Tabla 79.0 Código BIC ó SWIFT

Tabla 94.0 Tipo De Cliente



488521512002		
001168565477		
595412065189		
565200116856		
663200245112		
114887985451		



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Tablas De Apoyo Utilizadas En Varios Reportes

Tabla 1 - Tipo de Persona

- P1 Persona Física de nacionalidad Dominicana*
- P2 Persona Física de nacionalidad Extranjera*
- E1 Persona Jurídica o Empresa Nacional*
- E2 Persona Jurídica Extranjera**
- E3 Banco Extranjero**



Ventajas:

- *Identificación del País de Origen del Cliente.*
- *Captura del Identificador del Cliente en su país de origen.*
- *Permite la consulta de los clientes en las Centrales de Riesgos de su país de origen.*
- *Elimina la práctica de asignar un código de entidad nacional a bancos extranjeros.*
- *Elimina la asignación de códigos únicos.*



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Tablas de Apoyo Utilizadas en Varios Reportes

Tabla 1 - Tipo de Persona

DE11 - Deudores Comerciales de la Entidad por Operación

DE13 - Créditos de Consumo de la Entidad por Deudor

DE14 - Tarjetas de Créditos Personales

DE15 - Deudores Hipotecarios de la Entidad

DE03 - Garantías por Crédito

DE07 – Estados Financieros Deudores

OA01 – Inversiones

MV11 - Relación de Empresas donde la EIF tiene una Participación en la Propiedad o Control de la Misma, donde Realiza una Función Directiva o Gerencial.

MV12 - Accionistas de las Empresas Reportadas en el Formulario MV11

MV13 - Accionistas de las Empresas Accionistas a las Entidades Coligadas a las EIF Reportadas en el Formulario MV12.

MV14 - Relación De Empresas donde la Coligada Tiene una Participación en la Propiedad o Control de la Misma, donde Realiza una Función Directiva o Gerencial

MV15 - Accionistas de las Empresas Reportadas en el Formulario MV14

MV16 - Relación de Empleados, Funcionarios, Miembros del Consejo de Administración, Comisario de Cuentas, Representantes Legales y Consultores de las Empresas Coligadas a las EIF.

35 REPORTES AFECTADOS

14 Riesgo de Crédito y Contraparte

6 Reportes de Deudores

1 Inversiones

7 Mapas de Vinculados



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Tablas de Apoyo Utilizadas en Varios Reportes

Tabla 1 - Tipo de Persona

MV31 - Empresas donde los Accionistas, Directivos y Funcionarios poseen un porcentaje igual o superior al 10% o donde Realizan Funciones de Control

GR02 – Accionistas, Miembros del Consejo Directivo Y Funcionarios que forman y componen el Grupo de Riesgo

RNV01 - Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Valores

CA01 – Captaciones en Detalle por Cuenta Contable

CA02 - Cuentas Inactivas y/o Abandonadas

CA06- Reporte Cualitativo y Cuantitativo de Captaciones

IF01 - Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen el Límite de US\$10,000.00 (RTE) y Reporte de Operaciones Sospensadas

IF02 - Remisión de Información Requerida

FD01 - Reporte de Compra, Venta y Canje de Divisas

FD03 - Reporte de Remesas Familiares

FD03B - Reporte de Transferencias Electrónicas

PU01 - Reclamaciones de Usuarios

SI05 - Listado de Empleados, Funcionarios, Miembros del Consejo, Auditores, Asesores, Abogados y Tasadores por Oficina

35 REPORTES AFECTADOS

14 Riesgo de Crédito y Contraparte

6 Reportes de Deudores

1 Inversiones

7 Mapas de Vinculados

1 Grupos de Riesgo

3 Riesgo de Liquidez

2 Prevención Lavado de Activos

3 Mercado Cambiario

2 Información Complementaria



Tablas de Apoyo Utilizadas en Varios Reportes

Tabla 15 - CLASIFICADOR DOMINICANO DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS CIU.RD 2009

Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 4	Nivel 6	CONCEPTO
Cat.	Div.	Grupo	Rama	SegRD	
C					EXPLORACIÓN DE MINAS Y CANTERAS
C	14	142	1429	142900	Explotación de otras minas y canteras
C	14	142	1429	142902	Servicios de exploración
C	14	142	1429	142903	Servicios de drenaje y bombeo por comisión o por contrato
C	14	142	1429	142904	Perforación y prueba de pozos taladrados
C	14	142	1429	142912	Extracción de asfalto naturales, asfaltito y roca;
C	14	142	1429	142913	Extracción de piedras preciosas, cuarzo, mica, etc.



Observaciones:

- *Elaborado por la DGII, tiene como base al Código Internacional Industrial Unificado de las Naciones Unidas (UN), que corresponde hasta el Nivel 4.*
- *Sustituye las antiguas Tablas 14 y 15, que no son más que el Nivel 2 y Nivel 4, respectivamente.*

2 REPORTES AFECTADOS:

- *DE11 - Deudores Comerciales De La Entidad Por Operación.*
- *GR01- Composición Del Grupo De Riesgo*



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Tablas de Apoyo Utilizadas en Varios Reportes

Tabla 16 - Localidades

Provincia	Municipio	DM	DESCRIPCIÓN	
03	00	00	BAORUCO	← Código de la Provincia
03	01	00	NEIBA	← Código del Municipio General
03	01	01	NEIBA	← Código del Municipio o del Distrito Municipal
03	01	02	EL PALMAR	
03	02	00	GALVÁN	
03	02	01	GALVÁN	
03	02	02	EL SALADO	



Observaciones:

- *Elaborada por la Oficina Nacional de Estadísticas (ONE), actualizada a Junio del 2011.*
- *Posee una nueva columna : DM (Distrito Municipal). Quedando estructurada de la siguiente manera: PROVINCIA (2), MUNICIPIO (2), DM (2), esto hace una longitud total de 6 posiciones.*



Tablas de Apoyo Utilizadas en Varios Reportes

Tabla 16 - Localidades

- CA01 – Captaciones en Detalle por Cuenta Contable
- CA06- Reporte Cualitativo y Cuantitativo de Captaciones
- DE11 - Deudores Comerciales de la Entidad por Operaciones
- DE13 - Créditos de Consumo de la Entidad por Deudores
- DE14 - Tarjetas de Créditos Personales
- DE15 - Deudores Hipotecarios de la Entidad
- FD02 - Reporte de Disponibilidades de Divisas
- FD03 - Reporte de Remesas Familiares
- FD03B - Reporte de Transferencias Electrónicas
- SI03 - Detalle por Oficinas
- SI04 - Detalle de Cajeros Automáticos

11 REPORTES AFECTADOS

4 Riesgo de Crédito y Contraparte

2 Riesgo de Liquidez

3 Mercado Cambiario

2 Información Complementaria



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Tablas de Apoyo Utilizadas en Varios Reportes

Tabla 50 – Tipo de Divisas (ISO 4217)

MONEDA	CÓDIGO
<i>Bolívar Venezolano</i>	<i>VEB</i>
<i>Colon de el Salvador</i>	<i>SVC</i>
<i>Dólar Canadiense</i>	<i>CAD</i>
<i>Dólar de Hong Kong</i>	<i>HKD</i>
<i>Dólar Estadounidense</i>	<i>USD</i>
<i>Euro</i>	<i>EUR</i>
<i>Libra Esterlina</i>	<i>GBP</i>
<i>Nuevo Peso Mexicano</i>	<i>MXN</i>
<i>Peso Colombiano</i>	<i>COP</i>
<i>Peso Dominicano</i>	<i>DOP</i>



Observaciones:

- *Se sustituye la antigua Tabla 50 de dos posiciones por el estándar Internacional ISO 4217 de tres posiciones.*



Tablas de Apoyo Utilizadas en Varios Reportes

Tabla 50- Tipo de Divisas (ISO 4217)

OA01 – Inversiones

TC01 – Reporte Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumentos de Pago

RNV01 Reporte de Operaciones de Compra y Venta de Títulos Valores de Deuda.

CA06- Reporte Cualitativo y Cuantitativo de Captaciones

RMTC01 - Posición Neta en Moneda Extranjera

RI01 - Reprecios de Activos y Pasivos Sensibles Tasa Interés y Cálculo De Valor en Riesgo por Variación en La Tasa de Interés

RI02 - Vencimientos de Activos y Pasivos Sensibles Tasa Interés y Cálculo De Valor en Riesgo por Variación de la Tasa Interés

RI03- Prueba de Estrés de Valor en Riesgo por Variación en la Tasa de Interés

RO02 – Eventos de Pérdidas

FD01 - Reporte de Compra, Venta y Canje de Divisas

FD02 - Reporte de Disponibilidades de Divisas

FD03 - Reporte de Remesas Familiares

FD03B - Reporte de Transferencias Electrónicas

FD04 - Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador Superior

A Us\$10,000.00 U Otra Moneda Extranjera

FD05 - Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros (Sondeo)

IF01 - Reporte de Transacciones en Efectivo que Superen el Contravalor en Moneda Nacional de US\$10,000.00 (RTE) y Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS).

IF02 - Remisión de Información Requerida

PEP01- Reporte de Personas Expuestas Políticamente

BC01 – Banca Corresponsal

PU01 - Reclamaciones de Usuarios

20 REPORTES AFECTADOS

3 Riesgo de Crédito y Contraparte

1 Riesgo de Liquidez

1 Riesgo de Mercado

3 Riesgo de Tipo de Cambio

1 Riesgo Operacional

6 Mercado Cambiario

4 Prevención de Lavado

1 Información Complementaria



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Tablas de Apoyo Utilizadas en Varios Reportes

Tabla 78 – Productos y Servicios

Código PRODUCTOS Y SERVICIOS

FACILIDADES CREDITICIAS

- 111 Préstamos Comerciales a Través de Líneas de Crédito
- 122 Microcrédito a Través de Líneas de Crédito
- 123 Microcrédito Individual
- 132 Tarjetas de Crédito Empresarial
- 133 Tarjetas de Crédito Distribución/Suplidores
- 165 Préstamos Personales para Vehículos Nuevos
- 171 Tarjetas de Crédito Personales de Pequeño Límite (Clásica / Standard)
- 181 Préstamo para adquisición de la Vivienda del Deudor

FACILIDADES DE CAPTACIÓN O INVERSIÓN

- 211 Cuentas Corrientes No Remuneradas
- 213 Cuentas de Ahorro
- 221 Depósitos a Plazo
- 231 Certificados financieros
- 251 Bonos de Caja o Básicos
- 252 Bonos Rescatables (Callable)

SERVICIOS CONEXOS

- 612 Cajeros Automáticos
- 615 Remesas
- 616 Cajas de seguridad
- 624 Tarjetas Prepago
- 625 Tarjetas de Débito



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Tablas de Apoyo Utilizadas en Varios Reportes

Tabla 78 – Productos y Servicios

DE11 - Deudores Comerciales De La Entidad Por Operación

DE13 - Créditos De Consumo De La Entidad Por Deudor

DE14 - Tarjetas De Créditos Personales

DE15 - Deudores Hipotecarios De La Entidad

DE03 - Garantías Por Crédito

OA01 – Inversiones

IF01 - Reporte De Transacciones En Efectivo Que Superen El Límite Nacional De US\$10,000.00 (RTE) Y Reporte De Operaciones

IF02 - Remisión De Información Requerida

CA01 – Captaciones En Detalle Por Cuenta Contable

CA02- Cuentas Inactivas Y/O Abandonadas

CA06- Reporte Cualitativo Y Cuantitativo De Captaciones

R001C – Tabla Riesgo Identificados Del R001

R003 – Productos Y Procesos Afectados

FD03B - Reporte De Transferencias Electrónicas

PU01 - Reclamaciones De Usuarios

15 REPORTES AFECTADOS

6 Riesgo de Crédito y Contraparte

3 Riesgo de Liquidez

1 Riesgo de Mercado

3 Riesgo de Tipo de Cambio

1 Riesgo Operacional

6 Mercado Cambiario

4 Prevención de Lavado

1 Información Complementaria

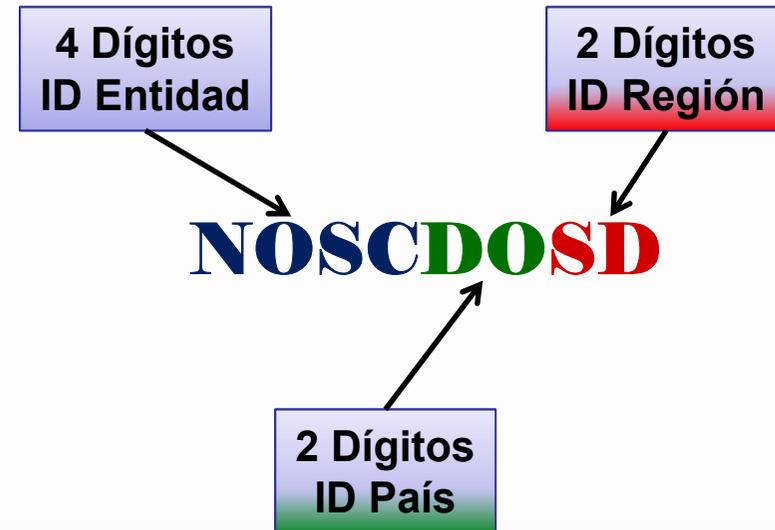


Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Tablas de Apoyo Utilizadas en Varios Reportes

Tabla 79 – Código BIC O SWIFT

BIC.	ENTIDAD
NOSCDOSD	The Bank Of Nova Scotia
CITIDOSD	Citibank, N.A.
SCRZDOSD	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.
BBDIDOSD	Banco Múltiple Bdi, S.A.
NCREDOSD	Banco Múltiple León, S. A.
VIMEDOSD	Banco Múltiple Vimenca, S. A.
APOPDOS1	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos
ACIBDOS1	Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos
AHCDDOS1	Banco de Ahorro y Crédito Adopem, S.A.
BPYMDOS1	Banco de Ahorro y Crédito Pyme Bhd, S. A.
AHCMDOS1	Banco de Ahorro y Crédito Ademi, S. A.
BELNDOS1	Banco de Ahorro y Crédito Bellbank, S.A.
COTFDOS1	Corporación de Crédito Fimotors, C. Por A.



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Tablas de Apoyo Utilizadas en Varios Reportes

Tabla 94 – Tipo de Cliente

Código Tipo de Cliente

- 111 Corporativo Gobierno Central
- 131 Corporativo Intermediarios Financiero
- 141 Corporativo Zona Francas
- 151 Corporativo Importadores
- 242 Mediana Empresa Exportadores
- 261 Mediana Empresa ONG-Sin Fines Lucro
- 343 Pequeña Empresa Otros Generadores de Divisas
- 351 Pequeña Empresa Importadores
- 400 Microempresa o Microempresario
- 501 Empresario
- 511 Asalariado Privado
- 512 Asalariado Público
- 521 Recibe Ingresos Familiares
- 522 Recibe Remesas
- 531 Recibe Rentas
- 600 Desorganizado

MICROEMPRESA

Trabajadores: De 1 a 15

Activos: Hasta 3 Millones DOP

Ingresos: Hasta 6 Millones DOP

Base Legal:

- *Ley No. 488-08, que establece un Régimen Regulatorio para el Desarrollo y Competitividad de las MIPYMES.*

PYME



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Tablas de Apoyo Utilizadas en Varios Reportes

Tabla 94 – Tipo de Cliente

REPORTES AFECTADOS

DE11 - Deudores Comerciales de la Entidad por Operación

DE13 - Créditos de Consumo de la Entidad por Deudor

DE14 - Tarjetas de Créditos Personales

DE15 - Deudores Hipotecarios de la Entidad

CA06- Reporte Cualitativo y Cuantitativo de Captaciones



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Nuevos Requerimientos De Información Orientados A La Supervisión Basada En Riesgos

Información Contable y Financiera:

- *Balance de Comprobación Analítico*
- *Estados Financieros Auditados*
- *Estados Financieros Consolidados*

Adecuación Patrimonial:

- *Índice de Solvencia*
- *Requerimiento Patrimonial Consolidado*



Información Contable y Financiera

Adecuación Patrimonial

Nuevos Requerimientos de Información

IS02 – Financiamiento a Corto Plazo en Moneda Extranjera, Créditos e Inversiones Castigadas y Otros Renglones Adicionales para el Cálculo de Solvencia

IS03 – Provisiones por Clasificación de Activos y Operaciones Contingentes y Provisiones por Rendimientos por Cobrar > 90 Días y por Disponibilidad

IS04 - Otros Activos Considerados Pérdidas



Requerimientos de Información Eliminados

AN03 – Balance de Comprobación Analítico Diario para los Agentes de Cambio



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Nuevos Requerimientos De Información Orientados A La Supervisión Basada En Riesgos

Riesgo de Crédito y de Contraparte

Cartera de Créditos

Cartera de Inversiones

Mapas de Vinculados

Grupos de Riesgo

Excesos a Límites Individuales



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Riesgo de Crédito y de Contraparte

ACTIVIDADES SIGNIFICATIVAS DE LA CARTERA DE CRÉDITO



EMPRESAS

Corporativos

Construcción

PyMES

Arrendamientos

Microcréditos

No Generador
de Divisas

Pool de
Bancos

Tarjetas
Corporativas

PERSONAS

Vehículos
Nuevos

1ra. Vivienda
del Deudor

Vehículos
Usados

2da. Vivienda
del Deudor

Líneas de
Crédito

Nómina de
Empresa

Tarjetas
Personales

Empleados de
la EIF



Riesgo de Crédito y de Contraparte

REQUERIMIENTOS DE CARTERA DE CRÉDITO

DE11 – Créditos Comerciales

DE13 - Créditos de Consumo

DE14 - Tarjetas de Crédito Personal

DE15 - Créditos Hipotecarios para la Vivienda

CAMPOS NUEVOS O MODIFICADOS:

Tipo de Cliente

Facilidad Crediticia

Tipo de Crédito (DE11)

Localidad

Actividad Principal del Deudor

Destino del Crédito

Cantidad de Plásticos (DE11y DE14)

Financiamiento (DE11y DE14)

Balance Promedio Diario de Capital (DE11y DE14)

Consumos del Mes (DE11y DE14)

Facilidad Crediticia (DE11y DE14)

Código del Sub-Producto (DE11y DE14)

Fecha de Emisión (DE14)

NUEVAS TABLAS DE REFERENCIA:

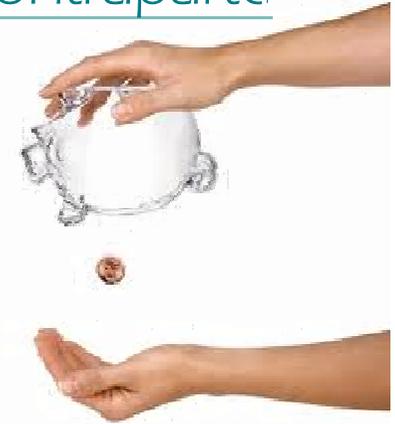
Tabla 77 - Tipo de Cliente

Tabla 78 - Productos y Servicios

Tabla 16 - Localidades

Tabla 15 – CIIU.RD 2009

Tabla 15 – CIIU.RD 2009



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Riesgo de Crédito y de Contraparte

Nuevos Requerimientos

Informaciones sobre la Cartera de Crédito

DE07-Estados Financieros de Deudores

Incluye los principales renglones del Estado de Situación, Estado de Resultado y Flujo de Efectivo de los Clientes Corporativos con Deudas igual o superior a los 50 millones de pesos.



Estados y Notas en PDF.

TC01 – Reporte Tarifas y Comisiones por Uso de Instrumento de Pago

Sustituye el Reporte Semanal de Tasas y Comisiones de Tarjetas de Crédito que se recibe vía el Portal SB Interactivo.

Tendrá una periodicidad Mensual e incluye todas las tarifas y comisiones aplicados a los instrumentos de pago.



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Riesgo de Crédito y de Contraparte

Informaciones sobre la Cartera de inversiones

OA01 – Inversiones

NUEVOS CAMPOS:

1. Tipo de Persona
2. Tipo de Emisor
3. País del Emisor
4. Tipo de Instrumento
5. Cupón
6. Respaldo
7. Tipo de Divisa
8. Mercado Principal de la Operación
9. Empresa Calificadora de Riesgo
10. Fecha de Emisión
11. Tasa de Rendimiento (TIR)
12. Código del Título ISIN

TABLA	CÓDIGO	CONCEPTO
	11	Banco Central RD
	21	Gobierno Central RD
Tabla 83 - Tipo de Emisor	31	Intermediarios Financieros RD
	51	Reserva Federal EEUU
	71	Casa Matriz y Sucursales
	72	Intermediarios Financieros del Exterior
	11	Fijo Pagadero en Efectivo
Tabla 84 - Cupón	13	Fijo Pagadero Indexado a Moneda Ext.
	21	Cero Pagadero en Efectivo
	32	Variable Pagadero con otro Título Valor
Tabla 85 - Respaldo	11	Garantía Soberana
	12	Garantía sobre Hipotecas
	31	Titularización Créditos de Automóviles
	51	Participación en Fondos Mutuos abiertos
	99	Sin Respaldo Específico



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Nuevos Requerimientos De Información Orientados A La Supervisión Basada En Riesgos

Riesgo de Liquidez

Razones e Indicadores de Liquidez

Flujo de Caja

Prueba de Estrés

Concentración de Captaciones

Detalle de Captaciones



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Nuevos Requerimientos de Información

CA04 – Reporte de Concentración de Captaciones por Cliente

Permitirán conocer la cantidad exacta de depositantes por entidad, medir el nivel de concentración y compararlo con sus pares y el promedio de su sector.

Permitirá calcular el nivel de captaciones por vinculados y el monto de cobertura del seguro de depósitos.



CAMPOS:

Escala de Concentración
 Cantidad de Personas Físicas
 Cantidad de Empresas
 Cantidad de Cuentas
 Balance Personas Físicas
 Balance Empresas
 Tipo de Vinculación
 Tasa Promedio Ponderada

TABLA 82 – ESCALAS DE CONCENTRACIÓN:

1	Sobregiros		
5	Cuentas Activas	Balance	0.00
10	0.01	-	500
25	3,500.01	-	5,000.00
36	10,000.01	-	15,000.00
52	40,000.01	-	50,000.00
72	250,000.01	-	500,000.00
76	500,000.01	-	1,000,000.00
92	25,000,000.01	-	50,000,000.00
⋮	⋮	⋮	⋮

Sustituye el Reporte:

DAF04 – Reporte de Depósitos y Valores del Público.



Nuevos Requerimientos de Información

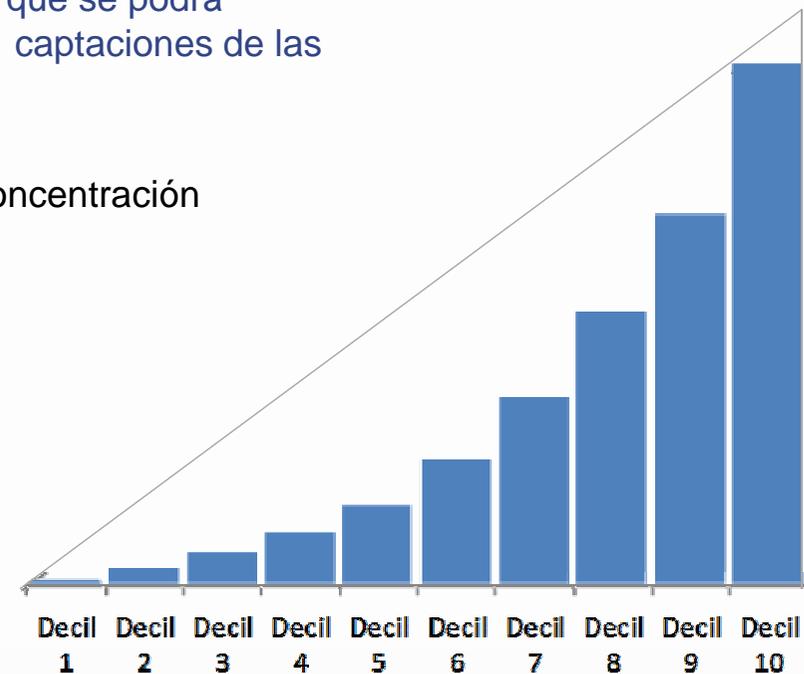
CA05 – Reporte de Concentración de Captaciones por Grupo de Riesgo
Permitirán medir el nivel de concentración por Grupo Económico y el nivel de desigualdad económica entre depositantes, lo con lo que se podrá establecer perfiles diferenciadores entre las carteras de captaciones de las EIF.

CAMPOS:

Banda de Concentración
Cantidad de Clientes y GR
Cantidad de Cuentas
Balance
Mediana
Mínimo
Máximo
Desviación Típica
Tasa Promedio Ponderada

TABLA 80 – Bandas de Concentración

10	<i>Balance Mínimo</i>
20	<i>1er Decil</i>
30	<i>2do Decil</i>
40	<i>3er Decil</i>
50	<i>4to Decil</i>
60	<i>5to Decil</i>
70	<i>6to Decil</i>
80	<i>7mo Decil</i>
90	<i>8vo Decil</i>
100	<i>9no Decil</i>
110	<i>10mo Decil</i>



Nuevos Requerimientos de Información

CA06 - Reporte Cualitativo y Cuantitativo de Captaciones

Tipo de Persona
Tipo de cliente
Tipo de instrumento
Cuenta Contable
Tipo de Divisa
Localidad
Estatus de la Cuenta
Cantidad de Instrumentos
Balance
Tasa Promedio Simple
Tasa promedio Ponderada



Nuevos Requerimientos de Información

RL11 – Informe Trimestral de Evaluación de Liquidez

Para dar cumplimiento al Artículo 45, del Reglamento de Riesgo de Liquidez. Con el mismo se obtendrá una autoevaluación en cuanto a cómo la entidad está identificando, midiendo, gestionando y mitigando el riesgo de liquidez. Este tendrá una periodicidad trimestral.



Requerimientos de Información Modificados

RL06 – Flujo de Caja Proyectado

RL09 – Flujo de Caja Ejecutado

Se indicará el código asignado al renglón que esté reportando en base al número dado en la Tabla 25.0 “Flujo de Caja Proyectado” y Tabla 28.0 “Flujo de Caja Ejecutado”.

NUEVOS CÓDIGOS TABLAS 25 Y 28:

- 039 Interbancarios Otorgados
- 040 Interbancarios Cobrados
- 041 Interbancarios Recibidos
- 042 Interbancarios Pagados

Se elimina el Código 38 “Pérdida Por Amortización De Prima Por Inversiones En Valores” de las Tablas 25 y 28.



Requerimientos de Información Modificados

RL08 – Liquidez Diaria

La estimación de los pasivos inmediatos se realizará en base a los vencimiento de las partidas en los próximos 30 días para el renglón de otros pasivos .

La estimación de la porción volátil de los depósitos se realizará con la fluctuación esperada de 0-30 días del mes previo al reporte.

Se indicará el código asignado al renglón que esté reportando en base al número dado en la Tabla 27.0 “Renglones de liquidez diaria”.

NUEVOS CÓDIGOS TABLA 27:

- 024 Porción Volátil de los Depósitos de 0 a 30 Días
- 025 Resto Pasivos con Vencimiento de 0 a 30 Días
- 026 Cargos Por Pagar
- 027 Obligaciones a la Vista
- 028 Otros Pasivos
- 029 Contingencia Clasificada D y E
- 030 Total De Pasivos Inmediatos



Se eliminan los Códigos 1 y 2 “Pasivos Inmediatos En Moneda Nacional (De 0 a 15 Días) y (De 0 a 30 Días) respectivamente.



Requerimientos de Información Modificados

Reporte RL10 - Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto o usado por las actividades de operación

Se incorporan nuevos códigos en la Tabla 29.0 “Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación”, con los que se podrá conciliar el balance del efectivo por actividades de operación, con los resultados del ejercicio de manera completa.

NUEVOS CÓDIGOS TABLA 29:

025	Efectos por Fluctuación Cambiaria Neta
026	Cambios Netos en Activos y Pasivos
027	Otros Ajustes



Reporte CA01 – Captaciones en Detalle por Cuenta

Se cambia la frecuencia de Diario a Mensual



Nuevos Requerimientos De Información Orientados A La Supervisión Basada En Riesgos

Riesgo de Mercado y de Tasa de Interés



Activos y Pasivos Sensibles a Tasa de Interés

Prueba de Estrés VaR Tasa de Interés

Posición Neta en Moneda Extranjera



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Riesgo De Mercado Y De Tasa De Interés

Nuevos Requerimientos de Información

RI01 - Reprecios de Activos y Pasivos Sensibles Tasa Interés y Cálculo de Valor En Riesgo por Variación en la Tasa de Interés (Sustituye RM01)

RI02 - Vencimientos de Activos y Pasivos Sensibles Tasa Interés y Cálculo de Valor en Riesgo por Variación de la Tasa Interés (Sustituye RM03)

RI03 - Prueba de Estrés de Valor en Riesgo por Variación en la Tasa de Interés. (Sustituye RM04)

NUEVOS CÓDIGOS TABLA 30:

- 29 Disponibilidades
- 30 Depósitos en el BCRD
- 31 Depósitos a la Vista y de Ahorro en EIF del País
- 32 Depósitos a la Vista y de Ahorro en EIF del Exterior
- 33 Disponibilidades en Casa Matriz y Sucursales
- 34 Disponibilidades Restringidas
- 35 Créditos Vencidos (Más de 90 Días)
- 36 Anticipos en Cuenta Corriente
- 37 Depósitos a la Vista del Publico
- 38 Depósitos de Ahorro del Publico
- 39 Obligaciones por Aceptaciones
- 40 Obligaciones por Pacto de Recompra
- 41 Instrumentos Convertibles en Acciones Obligatoriamente



**Se modifica el campo
“Tipo de Moneda”
para que indique la Divisa según la
Tabla 50 “Tipo de Divisa”**



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Riesgo De Mercado Y De Tasa De Interés

Nuevos Requerimientos de Información

RMTC-01 - Posición Neta por Divisa (Sustituye RM02)

Se ampliarán los requerimientos para obtener la Posición Neta según tipo de divisa. Se segregarán las operaciones de compra y venta a futuro de divisas.

Se indicará el código asignado al renglón que esté reportando en base al número dado en la Tabla 31.0 "Posición neta en moneda extranjera"

NUEVOS CÓDIGOS TABLA 31:

- 29 Otros Pasivos
- 30 Fondos en Administración
- 31 Obligaciones Subordinadas
- 32 Obligaciones Convertibles en Capital
- 33 Patrimonio
- 34 Contingencias de Origen Pasivo
- 35 Provisiones por Contingencias
- 36 Total de Pasivos y Contingencias en Moneda Extranjera
- 37 Posición Neta
- 38 Valor en Riesgo por Variaciones en el Tipo de Cambio
- 39 Otros Valores en Instrumentos de Deuda
- 40 Compra a Futuro de Divisas
- 41 Venta a Futuro de Divisas
- 42 Valor en Riesgo Estresado

**Se modifica el campo
"Tipo de Moneda"
para que indique la Divisa según la
Tabla 50 "Tipo de Divisa"**



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Riesgo De Mercado Y De Tasa De Interés

Requerimientos de Información Eliminados

RM05 – Volatilidad Tasa de Interés

RM06 – Volatilidad Tipo de Cambio de Referencia.

Se elimina y en su lugar se utiliza el archivo “Volatilidad Riesgo de Mercado” publicado por el Banco Central de la República Dominicana en su Página Web.

RM07- Prueba de Estrés de Valor en Riesgo por Variación en la Tasa de Cambio

A ser sustituido por la inclusión del Renglón 42 (Valor en Riesgo Estresado) en el RMTC-01



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

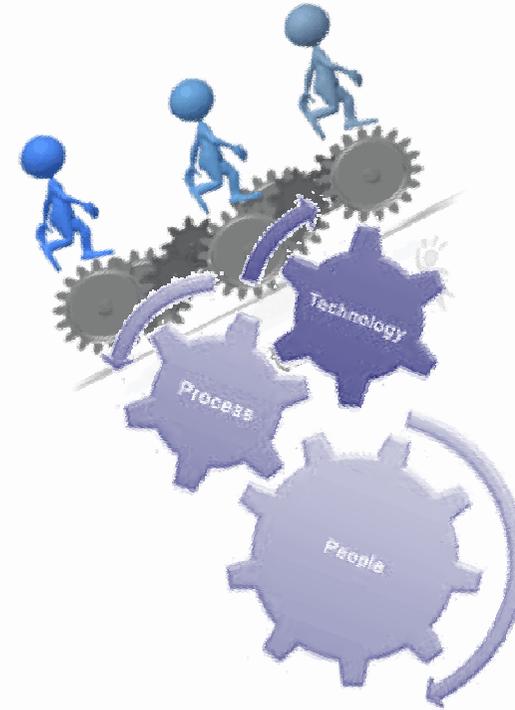
Nuevos Requerimientos De Información Orientados A La Supervisión Basada En Riesgos

Riesgo Operacional

Informe de Evaluación de Riesgo Operacional

Eventos de Pérdida

Productos y Procesos Afectados



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Nuevos Requerimientos de Información

RO01C – TABLA RIESGO IDENTIFICADOS DEL RO01

Permitirá cuantificar el nivel Riesgo Operacional al que está expuesta la entidad, así como las áreas y procesos que ameritan mayor vigilancia.



Requerimientos de Información Modificados

RO02 – Eventos de Pérdidas

Se le agregó el nuevo campo “Factor de Riesgo”, el cual permitirá ponderar el Riesgo Operacional para cada uno de los factores (Procesos, Personas, Tecnología y Eventos Externos), para determinar cuáles son las áreas de mayores riesgos de cada entidad.

RO03 – Productos y Procesos Afectados

Se modifica el campo “Productos/Servicios Afectados” para que utilice la Tabla 78 – Productos y Servicios.



Nuevos Requerimientos De Información Orientados A La Supervisión Basada En Riesgos

Mercado Cambiario

Reportes de Divisas

Remesas Familiares

Transferencia de Valores



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Requerimientos de Información Modificados

FD01 - Reporte de Compra, Venta y Canje de Divisas

Cambio de Frecuencia de dos veces al día a una vez al día.

FD02 – Reporte de Disponibilidades de Divisas

Cambio de Frecuencia diario a semanal.

FD05 – Reporte de Cotizaciones para Dólares y Euros (Sondeo)

Se le agregó el campo “Posición Neta”, para conocer la posición neta diaria por cada tipo de divisas.

FD03 - Reporte de Remesas Familiares

Se afectan los campos que utilizan las Tablas 16 – Localidades y 50 – Tipo de Divisas.

FD03B - Reporte de Transferencias Electrónicas y Reporte de Transporte de Valores (FD04)

Cambio de Frecuencia diario a semanal.



Nuevos Requerimientos De Información Orientados A La Supervisión Basada En Riesgos

Prevención de Lavado de Activos

Transporte de Valores Superiores a USD 10,000

Transacciones Sospechosas

Personas Políticamente Expuestas

Banca Corresponsal



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Prevención De Lavado De Activos

Requerimientos de Información Modificados

IF01 - Reporte de Transacciones en Efectivo que superen el contravalor en moneda nacional de US\$10,000.00 (RTE) y Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS).

FD04 - Reporte de Transporte de Valores en Efectivo o Títulos al Portador superior a US\$10,000.00 u otra moneda extranjera

IF02 - Remisión de Información Requerida

PEP01- Reporte de Personas Expuestas Políticamente

BC01 – Banca Corresponsal

Los reportes de Prevención de Lavado de Activos fueron afectados por las modificaciones realizadas a las Tablas 50 – Tipo de Divisas, la 78 – Productos y Servicios y 16 – Localidades, así como la implementación del uso de los códigos BIC – SWIFT.



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Nuevos Requerimientos De Información Orientados A La Supervisión Basada En Riesgos

Información Complementaria

Generales de las Instituciones

Reclamaciones de Usuarios



Requerimientos de Información Modificados

SI03 - Detalle por oficinas

Se agregó el campo "Localidad" .

SI04 - Detalle de cajeros automáticos

Se agregó el campo "Localidad" , y se eliminan los campos "Dirección" y "Ensanche".

SI05 - Listado de Empleados, Funcionarios, Miembros del Consejo, Auditores, Asesores, Abogados y Tasadores por oficina

Se fusiona con los reportes SI06 y SI07, para esto se le agregaron los siguiente códigos a la Tabla 7.0 "Categoría de Funcionarios y Empleados".

NUEVOS CÓDIGOS TABLA 7:

- 06 *Subgerente*
- 07 *Empleado Fijo*
- 08 *Empleado Temporal*
- 21 *Presidente del Consejo*
- 22 *Vicepresidente del Consejo*
- 23 *Secretario del Consejo*
- 24 *Comisario del Consejo*
- 25 *Tesorero del Consejo*
- 26 *Vocal del Consejo*
- 27 *Miembro del Consejo*
- 41 *Auditor*
- 42 *Representante Legal*
- 43 *Asesor*
- 44 *Tasador*

Se Fusionan los Sigüientes Reportes con el SI05:

SI06 – Listado de Auditores, Representantes Legales, Asesores y Tasadores Relacionados a la Entidad.

SI07 – Miembros del Consejo Directivo de la Entidad, Incluyendo al Comisario de Cuentas.



Resumen De Modificaciones

Entidades de Intermediación Financiera

Impacto en la Cantidad de Envíos de las Entidades de Intermediación Financiera	Frecuencia de los Envíos Anuales		
	Actual	Propuesta	Variación
Reporte Eliminados			
Menores Deudores (DE12)	Mensual	Eliminado	-12
Detalle Menores Deudores (DE22)	Mensual	Eliminado	-12
Vencimientos (RL05)	Mensual	Eliminado	-12
Captaciones Por Localidad	Trimestral	Eliminado	-4
Reprecios de Activos y Pasivos (RM01)	Mensual	Eliminado	-12
Vencimientos de Activos y Pasivos (RM03)	Mensual	Eliminado	-12
Reprecios de Activos y Pasivos Sensibles Tasa Interés (RM04)	Trimestral	Eliminado	-4
Volatilidad de la Tasa de Interés (RM05)	Mensual	Eliminado	-12
Volatilidad del Tipo de Cambio (RM06)	Mensual	Eliminado	-12
Prueba de Estrés (RM07)	Trimestral	Eliminado	-4
Posición Neta (RM02)	Mensual	Eliminado	-12
Reporte de Compra y Venta de Divisas (FD01)	Diario	Eliminado	-254
Listado de Auditores (SI06)	Trimestral	Eliminado	-4
Miembros del Consejo Directivo (SI07)	Trimestral	Eliminado	-4



Resumen De Modificaciones

Entidades de Intermediación Financiera

Impacto en la Cantidad de Envíos de las Entidades de Intermediación Financiera	Frecuencia de los Envíos Anuales		
	Actual	Propuesta	Variación
Variación de Frecuencia			
Reporte de Tarifas y Com. del Uso de Inst. de Pago(TC01) (Sólo 21 EIF)	Semanal	Mensual	-40
Reporte de Disponibilidades de Divisas (FD02)	Diario	Semanal	-202
Reporte de Transferencias Electrónicas (FD03B)	Diario	Semanal	-202
Reporte de Transporte de Valores (FD04)	Diario	Semanal	-202
Nuevos Requerimientos			0
Estados Financieros Deudores Comerciales (DE07)		Semestral	2
Concentración Captaciones por Cliente (CA04)		Trimestral	4
Concentración Captaciones por Grupo (CA05)		Trimestral	4
Reporte Cualitativo y Cuantitativo de Captaciones (CA06)		Trimestral	4
Reprecios de Activos y Pasivos (R101)		Mensual	12
Vencimiento de Activos y Pasivos (RI02)		Mensual	12
Prueba de Estrés RI (RI03)		Trimestral	4
Posición Neta por Divisas (RMT01)		Mensual	12
Tabla Riesgo Identificados del RO01 (RO01C)		Semestral	2
Informe Trimestral de Evaluación de Liquidez (RL11)		Trimestral	4
Total Variación			-956

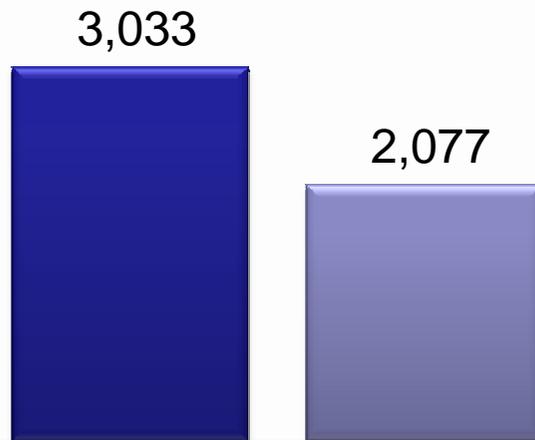
La disminución de **956** envíos por tipo de entidad, representaría una disminución del **34%** de los envíos anuales requeridos, equivalentes a **2,805**.



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

Disminución de Envíos

■ Anterior ■ Nuevo



Entidades de Intermediación Financiera

La disminución de **956** envíos por tipo de entidad, representaría una disminución del **32%** de los envíos anuales requeridos, equivalentes a **3,033**.



Muchas Gracias



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana