

Sistema financiero enfrenta pérdidas de RD\$328 millones por fraude y fallas operativas

Las cuentas de ahorro y las tarjetas de crédito están entre los productos de mayor riesgo operacional en primer trimestre, según informe de la SB



Por **Massiel de Jesús** — 2 June, 2025 en Finanzas



La cartera castigada en los últimos 12 meses se elevó a RD\$32,390 millones, representando el 1.4% del total de la cartera privada.

[WhatsApp](#)[Facebook](#)[Twitter](#)[Telegram](#)

El **sistema financiero de República Dominicana** demuestra estabilidad y resiliencia, con la capacidad adecuada para absorber posibles pérdidas. Según el informe de desempeño trimestral publicado por la **Superintendencia de Bancos (SB)**, a marzo de este año, los niveles de rentabilidad, solvencia y liquidez son suficientes para responder a los cambios en las condiciones del mercado.

Al cierre del primer trimestre, los **activos del sistema financiero** crecieron un 10.5% interanual, alcanzando un total de RD\$3.92 billones. La **cartera de créditos bruta** también mostró un aumento significativo, ascendiendo a RD\$2.24 billones, lo que representa un incremento de RD\$225,831 millones (11.2%) en comparación con el mismo período del año anterior.

Sin embargo, el panorama no es completamente positivo. Las pérdidas brutas del sector alcanzaron los RD\$478 millones en este primer trimestre, mientras que las netas se situaron en RD\$328 millones. A pesar de esta situación, al comparar estas cifras con el período enero-marzo de 2024, se observa una disminución absoluta de RD\$112 millones en pérdidas brutas y RD\$158 millones en las netas.

Al analizar por tipo de evento, se observa que el **fraude externo** es responsable de la mayor parte de las **pérdidas brutas**, seguido por problemas en la ejecución y gestión de procesos, interrupciones del negocio y fallos en los sistemas. En términos de líneas de negocio, la banca minorista es la más

Últimas noticias



Entidades evalúan resiliencia centros educativos para fortalecer seguridad escolar en RD

29 JUNE, 2026

Residuos sólidos: la causa es justa; el diseño, hay que revisarlo

29 JUNE, 2026



América Latina puede liderar los biocombustibles para la aviación

29 JUNE, 2026



Empresarios de Cabarete piden a autoridades frenar entrada de vehículos a playa

29 JUNE, 2026



República Dominicana y Bélgica firman acuerdo de cooperación aduanera

29 JUNE, 2026

afectada. Las cuentas de ahorro y corrientes, así como las tarjetas de crédito, destacan como los productos más vulnerables al fraude externo.

En cuanto al **índice de morosidad**, el informe señala que este se situó en 1.75%, lo que representa un aumento de 0.45 puntos porcentuales respecto a marzo del año anterior. La morosidad estresada también mostró un incremento, alcanzando el 7.34%, 0.48 puntos porcentuales por encima del mismo trimestre del año pasado y 0.22 más que en el trimestre anterior.

La cartera castigada en los últimos 12 meses se elevó a RD\$32,390 millones, representando el 1.4% del total de la cartera privada. Las provisiones constituidas alcanzaron los RD\$72.8 mil millones, lo que representa un crecimiento del 24.1% respecto al año pasado y equivale al 3.3% de cobertura sobre la cartera total de créditos.

A pesar de estos desafíos, el informe evidencia que la **rentabilidad sobre los activos** (ROA) se mantuvo estable en 2.7%, mientras que la **rentabilidad sobre el patrimonio** (ROE) se ubicó en 22.1%. La eficiencia operativa del sistema cerró el trimestre en un 59.4%, mejorando respecto al trimestre anterior (61%), aunque empeorando ligeramente en comparación con marzo de 2024 (58.7%).

Al finalizar marzo de 2025, operan en el país 44 **entidades de intermediación financiera** (EIF), distribuidas de la siguiente manera: 16 bancos múltiples que representan el 87.8% de los activos; 10 asociaciones de ahorros y préstamos con un 9.7%; 13 bancos de ahorro y crédito con un 1.9%; 4 corporaciones de crédito con un mínimo porcentaje; y el **Banco de Desarrollo y Exportaciones** (Bandex), que contribuye con un 0.6% a los activos totales del sistema financiero dominicano.

Archivado en: [Fraude](#) [sistema financiero](#)

Publicación anterior

Recursos mineros de RD se concentran en seis provincias

Siguiente publicación

BID y WTTC se unen para fortalecer el turismo en América Latina y el Caribe



Massiel de Jesús

Massiel de Jesús, periodista coordinadora de la sección Finanzas Personales del periódico elDinero. Se ha especializado en periodismo de investigación, datos, economía, medioambiente y turismo. Es egresada de la Universidad Autónoma de Santo Domingo (UASD), Magna Cum Laude; cuenta con una maestría en Marketing Digital y Redes Sociales, de la Universidad a Distancia de Madrid (UDIMA). Cuenta con un diplomado en Periodismo de Investigación por el Instituto Tecnológico de Santo Domingo (Intec) y la Embajada de Estados Unidos en el país. Así como diplomados en finanzas y relaciones públicas, del Ministerio de Hacienda y la Universidad Dominico-América, respectivamente. Ha trabajado para varios medios digitales e impresos de circulación nacional como elCaribe, El Nuevo Diario y actualmente elDinero. Sus trabajos han sido merecedores de múltiples premios nacionales.

Otros lectores también leyeron...



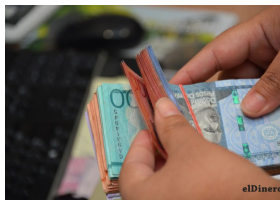
Banca dominicana enfrenta el reto de crecer digitalmente sin aumentar la complejidad operativa



Banca de América Latina: 89% ha enfrentado ataques con IA



Cartera de créditos crece, pero también los riesgos



Activos del sistema financiero dominicano alcanzan RD\$4.284 billones a marzo de 2026



Los bancos compiten por un lugar en el “top 10” financiero



Pérdidas brutas bancarias suben un 55.6% desde 2021

[DEJE UN COMENTARIO](#)



Periodismo económico y financiero responsable

EDITORIAL CM, SAS
Edificio Corporativo MARTÍ
Rafael Augusto Sánchez, esquina Winston Churchill,
Ensanche Piantini, Santo Domingo, RD.

Newsletter

Su nombre

Su apellido

Su correo

☐ He leído y acepto los Términos y condiciones y la Política de privacidad

[SUSCRIBIRME](#)