



Consejo Nacional de Competitividad

Informe sobre las Fintech y Desarrollo Económico: Una Oportunidad para la República Dominicana



Estudio sobre las Fintech y Desarrollo Económico: Una Oportunidad para la República Dominicana

Dirección Técnica

Junio, 2026

Resumen ejecutivo

La transformación digital del sistema financiero global ha convertido a las fintech en un actor clave para el desarrollo económico, especialmente en economías emergentes. Más que una tendencia tecnológica, representan una solución estratégica para enfrentar desafíos estructurales como la baja bancarización, los altos costos de acceso a servicios financieros y la exclusión de amplios sectores de la población. En este contexto, la República Dominicana cuenta con condiciones favorables para aprovechar el crecimiento del ecosistema fintech y fortalecer su competitividad económica. Este informe analiza el impacto de las fintech en la economía dominicana, abordando su evolución, su relación con la banca tradicional y las experiencias regionales más relevantes. Asimismo, identifica cuatro áreas estratégicas de alto potencial para el país: la expansión de los pagos digitales, el impulso al comercio electrónico, la bancarización del sector empresarial (formal e informal) y el fortalecimiento de la inclusión financiera sostenible, como pilares fundamentales para acelerar el crecimiento económico y la modernización del sistema financiero nacional.

Contenido

1. Introducción	4
2. Marco Conceptual: ¿Qué son las Fintech?	5
3. Evolución de las Instituciones Financieras: Del Modelo Tradicional a la Disrupción Digital	6
3. Determinantes del crecimiento y desafíos del ecosistema Fintech.....	7
4. Experiencias y Casos de Éxito en América Latina	9
5. El Panorama Fintech en la República Dominicana: Avances y Realidades	10
6. Potencial de Transformación I: Pagos Digitales e Infraestructura de Transacción	11
7. Potencial de Transformación II: Comercio Electrónico (E-commerce).....	12
8. Potencial de Transformación III: Bancarización del Tejido Productivo.....	13
9. Potencial de Transformación IV: Inclusión Financiera Sostenible.....	14
10. Desafíos Regulatorios, Ciberseguridad y Mitigación de Riesgos.....	14
11. Recomendaciones para la República Dominicana	15
12. Conclusión	17
13. Bibliografía.....	18

1. Introducción

El panorama financiero global experimenta una de las transformaciones más profundas de su historia contemporánea. La confluencia entre los servicios financieros y las tecnologías digitales (fenómeno consolidado bajo el término Fintech) ha dejado de ser una tendencia emergente para convertirse en una fuerza motriz del desarrollo económico. En los mercados en desarrollo, y muy especialmente en la región de América Latina y el Caribe, esta transformación no solo implica una mejora en la eficiencia de los procesos operativos, sino que constituye una herramienta indispensable para resolver fallas estructurales históricas, tales como la baja bancarización, los altos costos de transacción y la exclusión de amplios sectores de la población.

La República Dominicana, enmarcada en su Estrategia Nacional de Desarrollo (END) y en los lineamientos de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) y el Plan META RD 2036, se encuentra en una posición geográfica, económica y tecnológica privilegiada para capitalizar esta disrupción. El presente informe tiene como propósito analizar de manera exhaustiva el ecosistema Fintech y su impacto directo sobre el desarrollo económico del país.

A lo largo de este documento, se desglosa conceptualmente el ecosistema de tecnología financiera, se examina la evolución histórica de las instituciones bancarias tradicionales hacia modelos híbridos y colaborativos, y se exponen las mejores prácticas y experiencias concretas tanto en la región latinoamericana como en el mercado local. Finalmente, se profundiza en las cuatro vertientes de mayor potencial de transformación para la economía dominicana: la promoción agresiva de los pagos digitales, el escalamiento del comercio electrónico, la bancarización profunda del tejido empresarial formal e informal, y la consolidación de una verdadera inclusión financiera sostenible.

2. Marco Conceptual: ¿Qué son las Fintech?

El término Fintech proviene de la unión de las palabras *Financial* (financiero) y *Technology* (tecnología), y se refiere a empresas o plataformas que utilizan herramientas digitales para ofrecer servicios financieros de manera más rápida, accesible y eficiente. En otras palabras, las fintech buscan modernizar la forma en que las personas y las empresas manejan su dinero. Estas compañías emplean tecnologías como software especializado, computación en la nube, inteligencia artificial, blockchain, big data y aplicaciones móviles para simplificar procesos que tradicionalmente eran más lentos y costosos en la banca convencional.

Por ejemplo, mientras antes solicitar un préstamo o abrir una cuenta bancaria podía tomar días o semanas y requería visitas presenciales, hoy muchas fintech permiten hacerlo en cuestión de minutos desde un celular. Las fintech abarcan distintas áreas, entre ellas:

- Pagos digitales: transferencias, billeteras electrónicas y pagos sin efectivo. Plataformas que
- facilitan el movimiento de dinero de manera instantánea, local o transfronteriza, reduciendo
- los costos asociados al envío de remesas y dinamizando el consumo diario.
- Préstamos digitales (lending): acceso a crédito rápido para personas y pymes.
- Crowdfunding: financiamiento colectivo para proyectos o negocios.
- Crédito Digital y Financiamiento Alternativo: Utilización de algoritmos avanzados e inteligencia artificial para evaluar el perfil de riesgo crediticio a través de fuentes de datos no tradicionales (huella digital, comportamiento de pago de servicios, ventas en línea), permitiendo otorgar préstamos a personas sin historial crediticio formal.
- Neobancos y Banca Digital: Instituciones financieras que operan de forma 100% digital, sin sucursales físicas, apalancando la automatización de procesos para ofrecer cuentas y tarjetas sin costos de mantenimiento.

A diferencia de los bancos tradicionales, las fintech se caracterizan por:

- Menores costos operativos: al no depender de sucursales físicas, reducen gastos administrativos.
- Mayor rapidez y eficiencia: automatizan procesos mediante tecnología.
- Accesibilidad ampliada: permiten que más personas, incluso no bancarizadas, accedan a servicios financieros desde cualquier lugar.
- Experiencia centrada en el usuario: diseñan plataformas más simples, intuitivas y adaptadas a las necesidades del cliente.

El crecimiento de las fintech no solo representa innovación tecnológica, sino también una oportunidad para impulsar la inclusión financiera, dinamizar el comercio electrónico y aumentar la competitividad económica. En países como la República Dominicana, su desarrollo puede ser clave para integrar a sectores informales, reducir el uso de efectivo y ampliar el acceso al crédito.

3. Evolución de las Instituciones Financieras: Del Modelo Tradicional a la Disrupción Digital

La arquitectura financiera global ha transitado por diversas eras de maduración tecnológica. Para entender el punto de inflexión en el que se encuentra la República Dominicana, es necesario contrastar la banca tradicional con la banca del siglo XXI.

Históricamente, el sistema financiero se cimentó sobre un modelo de banca de ladrillo y mortero (infraestructura física). Este enfoque requería grandes inversiones de capital para el despliegue de oficinas de atención, bóvedas, cajeros automáticos y sistemas centrales cerrados (Legacy Systems).

Si bien este modelo garantizó la estabilidad del sistema durante décadas, impuso barreras de entrada críticas:

- **Altos costos operativos:** Que hacían inviable la atención rentable de segmentos de bajos ingresos o microempresas con márgenes pequeños.
- **Asimetría de información:** Procesos de evaluación de riesgo manuales y rígidos basados estrictamente en garantías colaterales o un historial formal preexistente.
- **Fricción en la atención:** Dependencia de horarios burocráticos, firmas físicas y traslados geográficos obligatorios por parte del usuario.

El Proceso de Transformación Digital y Desintermediación

La llegada de la conectividad móvil generalizada a partir de la década de 2010 y la aceleración sin precedentes provocada por la crisis sanitaria global transformaron las demandas del consumidor. Las instituciones tradicionales se vieron obligadas a iniciar una transformación interna. La digitalización bancaria avanzó a través de tres fases distintas:

Fase de Evolución	Características Principales	Impacto en el Usuario
Fase 1: Digitalización Básica	Creación de páginas web informativas y portales de banca en línea básicos para consulta de saldos.	Reducción de visitas a sucursales solo para consultas elementales.
Fase 2: Banca Móvil Activa	Despliegue de aplicaciones para teléfonos inteligentes con capacidad de realizar transferencias interbancarias y pagos de servicios.	Transaccionalidad 24/7 desde cualquier punto con conexión a internet.
Fase 3: Ecosistemas de Banca Abierta (Open Banking)	Integración de sistemas bancarios con terceros mediante Interfaces de Programación de Aplicaciones (APIs).	El banco se convierte en una plataforma de servicios interconectados.

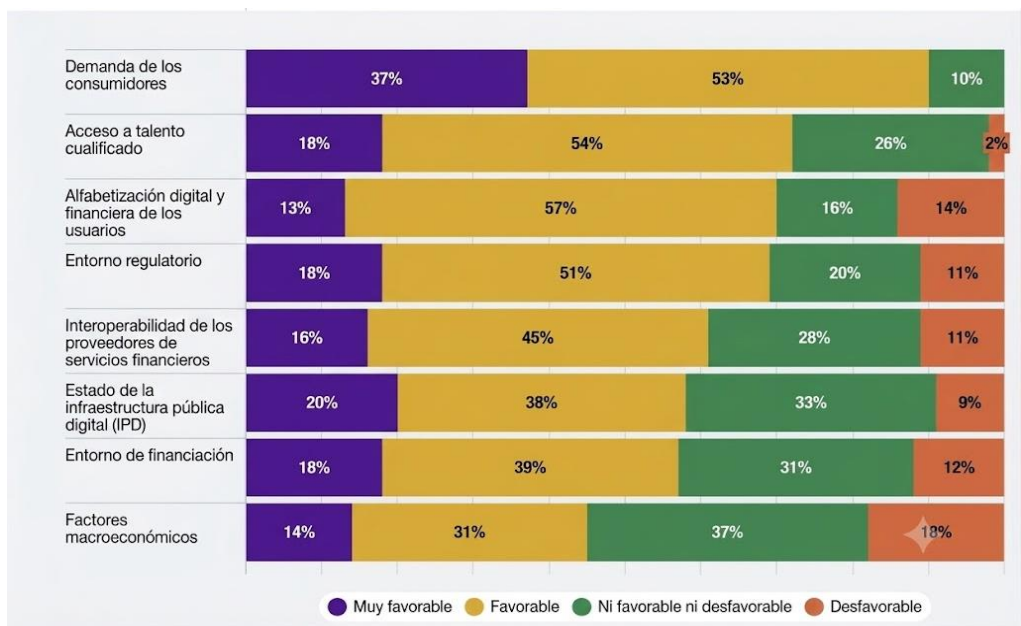
Fuente: Elaboración propia

3. Determinantes del crecimiento y desafíos del ecosistema Fintech

El crecimiento de las fintech está condicionado por una combinación de factores económicos, tecnológicos, regulatorios y sociales que pueden acelerar o limitar su desarrollo. A diferencia de otros sectores, las fintech dependen en gran medida de la confianza del usuario, la infraestructura digital disponible y la capacidad de adaptación a un entorno financiero en constante evolución. Esto convierte su expansión en un proceso altamente influenciado tanto por variables internas como externas.

En economías emergentes, como la República Dominicana, comprender estos determinantes es fundamental para identificar oportunidades de fortalecimiento del ecosistema financiero digital. Aspectos como la demanda de los consumidores, el acceso a talento especializado, la regulación y las condiciones macroeconómicas juegan un papel decisivo en la consolidación de las fintech como motores de innovación, inclusión financiera y crecimiento económico sostenible.

Gráfica no 1: Factores que favorecen o dificultan el crecimiento de las Fintech



Fuente: The Future of Global Fintech: Towards Resilient and Inclusive Growth. WEF (2025)

Factores que más favorecen el crecimiento

- Demanda de los consumidores: es el principal impulsor, un 90% lo percibe como favorable o muy favorable (37% + 53%). Esto indica que existe una alta necesidad de soluciones financieras digitales.
- Acceso a talento cualificado: un 72% lo ve como favorable. Tener personal capacitado en tecnología, datos y finanzas es clave para innovar y escalar.
- Alfabetización digital y financiera de los usuarios: con un 70% favorable, demuestra que mientras más preparados estén los usuarios para usar tecnología financiera, mayor adopción tendrán las fintech.
- Entorno regulatorio: un 69% favorable refleja que reglas claras y adaptadas pueden facilitar la expansión y operación.

Factores neutrales o mixtos

- Interoperabilidad de proveedores financieros: aunque 61% lo ve favorable, un 28% es neutral. Esto sugiere que aún hay retos para integrar sistemas entre bancos y fintech.
- Infraestructura pública digital (IPD): Con un 58% favorable y 33% neutral, es importante pero todavía depende del desarrollo tecnológico del país.
- Entorno de financiación: Solo 57% lo ve favorable, lo que indica que conseguir capital sigue siendo un reto para muchas fintech.

Factores que más dificultan el crecimiento

- Factores macroeconómicos, es el principal obstáculo: solo 45% lo considera favorable, mientras un 18% lo ve desfavorable. Aspectos como inflación, tasas de interés o inestabilidad económica pueden limitar su expansión.

El gráfico muestra que la demanda del mercado es el motor más fuerte del crecimiento fintech, mientras que los factores externos como la economía y el acceso a financiamiento son las barreras más importantes. En otras palabras: las fintech tienen oportunidades claras de crecimiento, pero su éxito depende de un entorno económico y regulatorio estable.

4. Experiencias y Casos de Éxito en América Latina

América Latina se ha convertido en uno de los centros de innovación Fintech más dinámicos del planeta. Las profundas brechas sociales combinadas con una penetración celular superior al 80% crearon el ecosistema perfecto para soluciones disruptivas de gran escala.

Brasil: El Caso de Nubank y la Revolución Pix

Brasil lidera la transformación financiera regional a través de dos hitos macroeconómicos entrelazados:

- Nubank: Fundada como una modesta Fintech emisora de tarjetas de crédito sin anualidades, se ha consolidado como el banco digital independiente más grande del mundo fuera de Asia, superando los 100 millones de clientes. Su éxito radicó en eliminar por completo la fricción de apertura de cuentas y utilizar análisis de datos masivos para otorgar crédito a segmentos ignorados por la banca oligopólica brasileña.
- Pix: Implementado por el Banco Central de Brasil, Pix es un sistema de pagos instantáneos, gratuitos y obligatorios para la banca comercial. Al proveer una infraestructura pública interoperable basada en códigos QR y claves simples (teléfono, documento de identidad), Pix bancarizó a más de 40 millones de personas en tiempo récord y procesa miles de millones de transacciones mensuales, desplazando drásticamente el uso de dinero en efectivo en comercios de todo tamaño.

Colombia y el Cono Sur: Inclusión a través de Wallets de Gran Escala

En Colombia, las plataformas Nequi (vinculada originalmente a Bancolombia) y DaviPlata (de Davivienda) demostraron cómo la banca tradicional podía incubar modelos Fintech de altísimo impacto. Al permitir la apertura de cuentas simplificadas usando únicamente el número de teléfono móvil y la cédula de identidad, estas billeteras digitales se convirtieron

en las herramientas principales para la distribución de subsidios gubernamentales y la digitalización del comercio informal.

En el Cono Sur (Argentina y Chile), empresas como Mercado Pago (brazo financiero del gigante de comercio electrónico Mercado Libre) redefinieron los pagos minoristas al unificar el ecosistema de cobro para pequeños vendedores ambulantes, profesionales independientes y tiendas físicas mediante códigos QR interoperables, ofreciendo de forma paralela rentabilización diaria de saldos a través de fondos comunes de inversión digitalizados.

5. El Panorama Fintech en la República Dominicana: Avances y Realidades

La República Dominicana ha dejado de ser un mero espectador para convertirse en un actor dinámico en la adopción de tecnologías financieras. El ecosistema local muestra tasas de crecimiento sostenidas apoyadas por un marco institucional consciente del valor de la digitalización.

El Marco Regulatorio y el Rol del Banco Central

El Banco Central de la República Dominicana (BCRD) y la Superintendencia de Bancos (SB) han implementado una estrategia de supervisión prudencial proactiva. La piedra angular regulatoria descansa sobre la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), complementada por modificaciones normativas esenciales como el Reglamento de Sistemas de Pago y las disposiciones para la flexibilización de los procesos de debida diligencia.

Un hito crucial en la modernización regulatoria del país ha sido la flexibilización para la apertura de cuentas de ahorro mediante procesos de Onboarding Digital. De acuerdo con el Ranking de Digitalización de la Banca Dominicana, para el primer trimestre de 2025 ya se habían registrado más de 322,000 nuevas cuentas abiertas enteramente en línea bajo esquemas de expediente simplificado, democratizando el acceso inicial sin necesidad de comparecencia física en sucursales.

Asimismo, la confianza en las aplicaciones móviles bancarias escaló de manera contundente, alcanzando niveles de aceptación y seguridad superiores al 91% en la percepción de los usuarios.

Iniciativas Locales Destacadas y Alianzas Estratégicas

El mercado dominicano cuenta con una Asociación Dominicana de Empresas Fintech (ADOFINTECH), que agrupa a decenas de empresas locales dedicadas a pasarelas de pago, créditos digitales, agregadores financieros y servicios automatizados.

Las colaboraciones entre el sector tradicional y las Fintech se evidencian en casos concretos de alto impacto:

- MIO Banreservas: Una alianza estratégica orientada a dotar a micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) de una billetera electrónica acoplada a un dispositivo de cobro de bajo costo (mPOS), facilitando que comercios tradicionales (colmados, salones de belleza, talleres) puedan aceptar pagos con tarjetas de débito y crédito sin incurrir en los elevados costos fijos de las terminales tradicionales.
- Billet: Operando como una Entidad de Pago Electrónico (EPE) de vanguardia, promueve la bancarización de la población joven y trabajadora no formalizada, permitiendo transferencias instantáneas mediante la lectura de códigos QR.
- Plataformas de Factoring y Crédito Alternativo: Fintechs locales como JMMB Express o alianzas de financiamiento colectivo (crowdfundings estructurados) que permiten a las Pymes dominicanas descontar facturas o acceder a capital de trabajo en plazos menores a 48 hours mediante la evaluación automatizada de sus flujos de caja operativos.

6. Potencial de Transformación I: Pagos Digitales e Infraestructura de Transacción

La sustitución del uso del dinero en efectivo por transacciones electrónicas representa uno de los retornos económicos más elevados para un país en vías de desarrollo. El efectivo no solo conlleva costos logísticos de acuñación, transporte, custodia y seguridad física, sino que perpetúa la opacidad transaccional y limita la velocidad de circulación del dinero en la economía.

Interoperabilidad, Códigos QR y Costos de Transacción

Para consolidar el potencial de los pagos digitales en la República Dominicana, el norte estratégico debe ser la interoperabilidad absoluta en tiempo real. El Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR) del Banco Central ha sido un pilar robusto para transferencias interbancarias de alto valor y pagos minoristas inmediatos. Sin embargo, el desafío actual reside en la masificación de los pagos inmediatos en los puntos de venta de bajo monto.

La estandarización de un Código QR Único Nacional interoperable permitiría que un cliente con la billetera digital de cualquier banco o Fintech de la República Dominicana pueda pagar instantáneamente en cualquier comercio del país, sin importar qué entidad financiera procese el cobro. Al eliminar la exclusividad de redes cerradas, los costos de adquirencia para los pequeños comercios se reducen drásticamente, haciendo económicamente viable cobrar digitalmente una compra de cien pesos dominicanos en un colmado rural.

Reducción del Efectivo e Impacto en la Transparencia Fiscal

La digitalización transaccional de la economía genera una huella de datos auditable que beneficia directamente la recaudación y la formalización estatal:

- Disminución de la evasión fiscal: Al registrarse los flujos comerciales de manera electrónica, disminuyen las brechas de subdeclaración del Impuesto sobre Transferencias de Bienes Industrializados y Servicios (ITBIS).
- Eficiencia en el gasto público: El Estado dominicano puede realizar transferencias condicionadas (programas sociales) directamente a cuentas digitales individuales, eliminando intermediarios, reduciendo el fraude por suplantación de identidad mediante el uso de biometría y asegurando que el subsidio impacte íntegramente al beneficiario final.

7. Potencial de Transformación II: Comercio Electrónico (E-commerce)

El comercio electrónico ha dejado de ser un canal de venta de lujo para transformarse en el tejido conectivo indispensable del comercio minorista y mayorista moderno. No obstante, el desarrollo del e-commerce es directamente proporcional a la madurez de los medios de pago disponibles.

Integración de Pasarelas de Pago (Payment Gateways) en Mipymes

Para que el ecosistema productivo de la República Dominicana explote el potencial del mercado global y local, las Mipymes necesitan integrar de forma sencilla herramientas de cobro digital en sus plataformas web y perfiles de redes sociales. Las pasarelas de pago Fintech nativas resuelven las barreras históricas de integración técnica:

- APIs sencillas de implementar: Permiten a un emprendedor configurar un botón de pago en su tienda en línea en cuestión de horas, sin necesidad de ser un experto en programación de sistemas financieros complejos.
- Modelos de cobro por comisión transaccional: Se eliminan los cargos fijos mensuales y los depósitos de garantía que la banca tradicional exigía en el pasado para habilitar un número de afiliado comercial de comercio electrónico.
- Prevención integrada del fraude: Uso de algoritmos de aprendizaje automático (Machine Learning) que evalúan la geolocalización, el comportamiento de navegación y los datos de la tarjeta en milisegundos, minimizando los contracargos que pueden quebrar a un pequeño negocio.

El Impacto en las Cadenas de Suministro Locales y el Acceso a Mercados Internacionales

El comercio electrónico respaldado por infraestructura Fintech permite la desintermediación de las cadenas de valor agrícolas y manufactureras dominicanas. Un productor de café en Constanza o un artesano en el Seibo pueden vender de forma directa al consumidor final en Santo Domingo o en los mercados turísticos de Punta Cana, e incluso exportar de forma simplificada, recibiendo los fondos de manera inmediata en su billetera digital.

Esta agilización optimiza los ciclos de inventario y reduce sustancialmente el margen de ganancia retenido históricamente por redes complejas de intermediación de transporte y distribución física.

8. Potencial de Transformación III: Bancarización del Tejido Productivo

La bancarización no consiste simplemente en poseer una tarjeta plástica o una cuenta pasiva; representa el proceso mediante el cual un agente económico se incorpora de manera estructural al circuito financiero formal para potenciar su capacidad productiva y de inversión.

El Reto de la Informalidad en la República Dominicana

La economía dominicana presenta una tasa estructural de informalidad laboral e institucional considerable. Millones de trabajadores y microempresarios operan fuera del radar financiero del Estado y de la banca regulada. Esta condición los condena a un círculo vicioso de baja productividad, imposibilitados para adquirir activos fijos de capital o expandir sus operaciones debido a la ausencia de financiamiento competitivo. Ante esta realidad, el sector informal recurre frecuentemente a mercados de usura informales cuyos intereses mensuales destruyen la rentabilidad de cualquier microempresa.

Scoring Alternativo: Evaluación de Riesgo mediante Inteligencia Artificial

Las Fintech rompen el paradigma tradicional de evaluación crediticia al sustituir el requisito de estados financieros auditados y títulos de propiedad inmobiliaria por el concepto de Scoring Alternativo.

A través de la Inteligencia Artificial aplicada, las plataformas Fintech pueden analizar variables no tradicionales para determinar la voluntad y capacidad de pago de un sujeto económico informal:

- Historial transaccional digital: Flujo constante de ingresos registrados a través de soluciones de cobro móvil o pasarelas de pago de comercio electrónico.
- Comportamiento en el pago de servicios utilities: Regularidad en el pago de facturas de telecomunicaciones, energía eléctrica o recargas de datos móviles.

- Análisis psicométrico y conductual: Pruebas breves autogestionadas desde aplicaciones móviles que evalúan rasgos de responsabilidad financiera y propensión al riesgo del microemprendedor.

Este enfoque permite emitir líneas de crédito comercial automatizadas en minutos, transformando un negocio informal en un agente sujeto de crédito formal capaz de generar empleo de calidad.

9. Potencial de Transformación IV: Inclusión Financiera Sostenible

La inclusión financiera es un pilar transversal para la reducción de la pobreza material y la disminución de la desigualdad económica, en perfecta sintonía con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas.

Reducción de la Brecha de Género e Inclusión Rural

La exclusión financiera no se distribuye de manera uniforme; afecta con especial severidad a las mujeres jefas de hogar y a las poblaciones residentes en zonas rurales apartadas de los grandes centros urbanos de la República Dominicana. Las plataformas Fintech actúan como agentes democratizadores geográficos y de género:

- Eliminación de la barrera geográfica: Las cuentas de trámite simplificado y las aplicaciones móviles descentralizan el servicio financiero. El teléfono celular se transforma en una sucursal bancaria completa, evitando que un agricultor en la frontera sur deba gastar tiempo y recursos económicos en transportarse a una cabecera provincial para realizar un retiro o depósito de dinero.
- Empoderamiento económico femenino: Las billeteras digitales otorgan a las mujeres control directo e individualizado sobre sus recursos económicos, facilitando el ahorro privado y la gestión autónoma de microemprendimientos familiares.

10. Desafíos Regulatorios, Ciberseguridad y Mitigación de Riesgos

La aceleración tecnológica conlleva la aparición de nuevos vectores de riesgo que las autoridades monetarias y los actores del mercado deben mitigar de forma rigurosa para preservar la confianza pública y la estabilidad macroeconómica del país.

Ciberseguridad y Protección de Datos Personales

A medida que el valor financiero se traslada hacia bits de información en redes digitales, los ataques cibernéticos se vuelven más sofisticados. El ecosistema financiero dominicano debe robustecer de manera continua sus políticas de seguridad cibernética. Esto incluye la obligatoriedad de implementar esquemas de autenticación multifactorial (MFA), el cifrado de

datos extremo a extremo en tránsito y reposo, y la adopción masiva de tecnologías de validación biométrica facial y dactilar.

Asimismo, se requiere una actualización continua y una aplicación estricta de las normativas de protección de datos personales de los consumidores financieros, asegurando que el uso de la huella digital para el diseño de algoritmos de crédito alternativo cuente siempre con el consentimiento informado explícito del usuario y prohíba cualquier práctica discriminatoria automatizada.

Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (PLAFT)

La velocidad e instantaneidad de las transacciones Fintech plantean retos para el cumplimiento de las normativas internacionales dictadas por organismos como el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI). Las Fintech dominicanas deben implementar herramientas avanzadas de Regtech:

- **Monitoreo transaccional automatizado:** Sistemas basados en inteligencia artificial que detectan patrones inusuales de fraccionamiento de depósitos o movimientos de fondos atípicos en tiempo real.
- **Verificación de identidad remota robusta:** Contraste instantáneo de los datos biométricos capturados en los procesos de onboarding digital con las bases de datos oficiales de la Junta Central Electoral (JCE), asegurando la veracidad de las identidades involucradas y mitigando el riesgo de suplantación de identidad para fines ilícitos.

11. Recomendaciones para la República Dominicana

Para consolidar a la República Dominicana como un hub regional de innovación financiera y maximizar el impacto de las Fintech en el desarrollo económico, se propone la articulación de una agenda de política pública orientada en cuatro ejes fundamentales:

1. Promoción de una Ley de Banca Abierta (Open Banking) y Portabilidad Financiera

Diseñar e implementar un marco regulatorio que mandate la apertura y compartición de datos financieros no confidenciales de los usuarios mediante APIs estandarizadas y seguras, siempre bajo la autorización expresa del cliente. Esto fomentará una competencia feroz y sana en el mercado, permitiendo que plataformas de terceros consoliden la información de múltiples cuentas bancarias de un usuario para ofrecerle mejores opciones de crédito, refinanciamiento y productos de ahorro a la medida.

2. Facilitar el acceso a financiamiento para startups fintech

Crear fondos de inversión, programas de capital semilla y alianzas público-privadas ayudaría a que nuevas fintech puedan crecer y competir.

3. Mejorar la infraestructura digital

Expandir la conectividad, fortalecer la ciberseguridad y modernizar los sistemas de interoperabilidad bancaria permitirá una integración más eficiente entre bancos y fintech.

4. Fomentar alianzas entre banca tradicional y fintech

Promover modelos colaborativos entre instituciones financieras y empresas tecnológicas puede acelerar la innovación y ampliar la oferta de servicios.

5. Apoyar la formalización de las MIPYMES

Las fintech pueden ser una herramienta clave para integrar pequeños negocios al sistema financiero formal, facilitando acceso a crédito, pagos digitales y herramientas de gestión.

6. Implementación de un Sandbox Regulatorio Formalizado

Crear un espacio de pruebas supervisado (Regulatory Sandbox) por parte del Banco Central y la Superintendencia de Bancos. Este mecanismo permitirá que tanto las empresas Fintech emergentes como los bancos tradicionales prueben productos y modelos de negocio financieros altamente innovadores con clientes reales bajo un marco normativo flexibilizado y temporal, garantizando la protección del consumidor mientras el regulador comprende la naturaleza de la tecnología antes de dictar normas definitivas.

12. Conclusión

El desarrollo y consolidación del ecosistema Fintech en la República Dominicana no debe interpretarse como una agenda aislada de modernización tecnológica corporativa, sino como una oportunidad de carácter estratégico nacional para catalizar un crecimiento económico inclusivo, equitativo y de alto valor agregado.

La evolución de las instituciones financieras demuestra que el camino hacia la eficiencia descansa sobre la colaboración abierta, el uso intensivo y ético de la ciencia de datos, y el desmantelamiento progresivo de las barreras físicas e institucionales que históricamente excluyeron a las mayorías productivas del país.

La República Dominicana registra avances institucionales y regulatorios de indudable valor; no obstante, la ventana de oportunidad exige acelerar el paso. Con la masificación planificada de la infraestructura de pagos digitales de bajo costo, la simplificación integral del comercio electrónico y la introducción de metodologías de evaluación de riesgo alternativas potenciadas por inteligencia artificial, el país cuenta con las herramientas técnicas necesarias para erradicar la informalidad financiera limitante.

Al integrar de forma decidida la innovación tecnológica financiera en las políticas públicas de desarrollo, la República Dominicana no solo fortalecerá su estabilidad macroeconómica y su competitividad en los mercados internacionales, sino que construirá un sistema financiero profundamente democrático, capaz de respaldar el ingenio, el ahorro y el progreso de cada uno de sus ciudadanos.

13. Bibliografía

- Asociación Dominicana de Empresas Fintech (ADOFINTECH). (2024). Informe del Estado de la Industria Fintech en la República Dominicana. Santo Domingo: ADOFINTECH.
- Banco Central de la República Dominicana (BCRD). (2023). Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2024-2030. Santo Domingo: BCRD.
- Banco Central de la República Dominicana (BCRD). (2025). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera y Tendencias de Pago Digital. Santo Domingo: Departamento de Sistemas de Pago, BCRD.
- Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe (CAF) & Finnovista. (2024). Radar Fintech América Latina y el Caribe: Disrupción y colaboración para el desarrollo regional. Bogotá: CAF.
- Banco Internacional de Pagos (BIS). (2023). The core elements of fast payment systems: The success and scaling of Pix in Brazil. Basilea: Bank for International Settlements.
- Banco Mundial. (2022). The Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19. Washington, D.C.: World Bank Group.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2024). Tecnologías digitales para la inclusión financiera: Oportunidades y desafíos para las Mipymes en el Caribe. Santiago de Chile: Naciones Unidas.
- Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN). (2024). Informe Anual de Tendencias en Banca Digital, Medios de Pago e Inclusión Financiera en América Latina. Bogotá: FELABAN.
- Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (SB). (2025). Ranking de Digitalización de la Banca Dominicana: Tercera Edición. Santo Domingo: Dirección de Innovación e Inclusión Financiera, SB.
- Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (SB). (2024). Informe sobre las Mipymes y su acceso al canal de crédito formal a través de herramientas tecnológicas. Santo Domingo: SB.