



Vicerrectoría de Estudios de Posgrado

Trabajo final para optar por el título de:

Maestría en Administración Financiera

Título:

**EVALUACION DE LA BANCARIZACIÓN EN LA REPUBLICA
DOMINICANA (Período 2012-2016)**

Postulante:

Lic. Diony Rafael Medina Reynoso

Matricula:

20151598

Tutor:

Dr. Reinaldo Ramón Fuentes Plasencia

Santo Domingo, Distrito Nacional

República Dominicana

Abril, 2017

Índice de contenido

RESUMEN	ii
DEDICATORIAS	iii
AGRADECIMIENTOS	iv
INTRODUCCIÓN	1
CAPITULO I: GENERALIDADES DE LA BANCARIZACIÓN	2
1.1 Antecedentes históricos de la bancarización	2
1.2 Marco legal del sistema bancario en la república dominicana	4
1.3 Importancia de la bancarización en la República Dominicana	5
1.4 La educación financiera en la República Dominicana como estrategia para bancarizar	8
CAPITULO II. APORTES DE LA BANCARIZACIÓN EN LA REPÚBLICA DOMINICANA	
2.1 La influencia de los Milenianos en la bancarización.....	11
2.2 El sistema de pagos y su interrelación con la bancarización.	13
2.3 La bancarización y el crecimiento económico en la República Dominicana en los años 2012-2016	27
2.4 Impacto de la bancarización en la clase media de la de la República Dominicana durante el 2012-2016.	40
CAPÍTULO III. DESEMPEÑO DE LA BANCARIZACIÓN ENTRE LOS AÑOS 2012-2016	
3.1 Comparación de la bancarización de la República Dominicana y otros países	45
3.2 Evaluación de la bancarización interna en la República Dominicana.....	52
3.3 Prevención de fraude en la Bancarización.	60
3.4 Retos y perspectivas de la Bancarización en la República Dominicana	62
CONCLUSIONES	64
RECOMENDACIONES	65
BIBLIOGRAFIA	68
ANEXOS	69

INDICE DE TABLAS

Tabla 1: Elementos de un sistema de pago.	14
Tabla 2: Flujo de pago al instante.	16
Tabla 3: Composición del consejo monetario.....	17
Tabla 4: Funcionalidad del sistema de pago.	19
Tabla 5: Flujo de pago al instante	20
Tabla 6: Volumen y pagos electrónicos por el sistema de pago.	27
Tabla 7: Aporte al crecimiento del PIB dominicano	31
Tabla 8: Indicadores financiero.	37
Tabla 9: Indicadores financieros.	38
Tabla 10: Variaciones remesas enviadas vs recibidas.....	39
Tabla 11: Avance de la regulación en comparación con otros países.	49
Tabla 12: Estructura del pasivo al 2012.	53
Tabla 13. Número de instituciones al 2014	57

INDICE DE GRÁFICOS

Gráfica 1: Activo totales del sistema financiero.....	6
Gráfica 2: Brecha de genero por del 2012-2016.	8
Gráfica 3: Acceso a los servicios financieros.	10
Gráfica 4: Nivel académico de los milenianos.....	12
Gráfica 5: Referente aquellas personas que poseen cuentas en un banco	12
Gráfica 6: Pagos liquidados en cta. en pesos y dólares.....	15
Gráfica 7: Pagos con tarjetas y móviles.	24
Gráfica 8: Variación de los pagos electrónico y móviles.	25
Gráfica 9: Variación de los depósitos.....	26
Gráfica 10: Crecimiento en América Latina 2013.....	29
Gráfica11: Aporte para reducir el déficit habitacional y patrimonio familiar	31
Grafica 12: Crecimiento de los préstamos por los bancos múltiples.	32
Gráfica 13: Activos totales de la banca.	33
Gráfica 14: Acceso de servicios financieros de Republica Dominicana vs América Latina y el Caribe.....	34
Gráfica 15: % de persona adulta que tenían tarjeta de crédito al 2014.....	35
Gráfica 16: Comparaciones de los ingresos altos.	36
Gráfica 17: Tarjeta de crédito según limite al 2014.	41
Grafica 18: Volumen en transacciones con tarjetas.	42
Gráfica 19: Ventajas de la inclusión financiera.....	43
Gráfica 20: opiniones encontradas por uso de tarjetas.	43
Grafica 21: % de tasa desocupación.....	44
Grafica 22: Índice de percepción de corrupción.	45
Grafica 23: según actitudes financieras en perspectivas internacionales y cultura financiera.....	45
Gráfica 24: comportamiento financiero internacional	47
Gráfica 25: Conocimiento financiero en perspectiva internacional.....	48
Gráfico 26: referente a las captaciones en millones.....	53
Gráfica 27: Captaciones acumuladas.....	54

Gráfica 28: Indicadores de rentabilidad.....	55
Gráfica 29: indicador de coeficiente.	55
Gráfica 30: Tasa de interés de la banca múltiple 2012-2013.	56
Gráfica 31: sobre el crecimiento acumulado 2014.	57
Gráfica 32: Crecimiento de los activos bruto dic 2013	58
Gráfica 33: Crecimiento anualizado de los activo y pasivo	59
Gráfica 34: Detalle de crédito de la cartera.	59
Gráfica 35: Captaciones en moneda extranjera.	60
Gráfica 36: cantidad de reclamaciones.	61
Gráfica 37: Clonación de tarjetas de crédito.	61

RESUMEN

La bancarización trata de bancarizar aquellas personas que están excluidas de los servicios financiero y donde no cuenta con una cultura financiera por motivo a falta de recursos económicos, bajos salarios, debido a que no saben leer entre otros factores que se producen, cabe decir que el propósito de la inclusión financiera de llegar a ese público que no está asociado a ninguna entidad financiera, es preciso decir que Republica Dominicana tiene bajo nivel de personas bancarizadas donde las EIF buscan por medio de la tecnología incrementar sus captaciones y su cartera de crédito y así expandirse, es notorio que a mayor crecimiento del ingreso bajara más la tasa de la pobreza, se debe mencionar que son más cada años como surgen bancos de ahorro y crédito y de otras denominaciones dando así entender que nuestro país es bueno para invertir. Las entidades de intermediación financiera están obligadas a competir entre sí con nuevas novedades que a través de su estrategia conquisten al cliente donde este vea un beneficio a obtener, vemos en los últimos años como se han incrementado la utilización de las tarjetas de débito y de crédito dando a notar que la población cada día más incursionan en los servicios financiero y tanto como la clase alta como la clase media donde debemos de mencionar que cuando la clase media no tiene beneficios económicos están imposibilitados a obtener más acceso a los servicios financieros, otras novedad muy efectiva es el sistema del LBTR en lo cuan se pueden realizar entre bancos pagos al instante por medio de servicio electrónicos y sin dejar de mencionar los medios de pagos móviles donde nos facilitan en realizar cualquier actividad económica en cuestión de minutos. En los años 2012 al 2016 ha existido un desarrollo de expansión en el sector financiero.

DEDICATORIA

A mi Dios: el Dios de mi vida, mi suspirar, mi andar por el tengo la oportunidad a seguir luchando en medio de adversidades, me ha guiado a obtener todas mis metas, gracias a él he salido airoso de este trabajo de investigación.

A mi esposa: Griselda Espinal por darme todo su apoyo en el trayecto de esta maestría y también que ha sido la persona que siempre me animó a seguir.

A mis padres: por estar ahí cuando necesitaba sus consejos y darme su total respaldo a alcanzar esta meta tan soñada.

AGRADECIMIENTOS

Ante todo, debo de agradecer a quien me dio la vida, a quien me permitió estar en esta maestría de conocer nuevos horizontes gracias a mi Dios, él se merece todos mis sacrificios por que sin él no somos nada, sin él es imposible seguir adelante.

A mis padres, Ignacio Medina Paulino y Regina Reynoso Tavera, por haber puesto toda su confianza en mí e inculcarme principios y valores fundamentales para ser una persona de bien y por confiar en mi calidad como profesional, por comprender que el mundo cada vez se vuelve más competitivo y difícil para alcanzar una posición adecuada a su nivel profesional por ende no basta solamente de obtener el título de universitario si no también hay que especializarse muchas más áreas de la carrera.

A mi esposa Griselda Espinal por estar siempre que necesitaba de su apoyo y por animarme a obtener este éxito en mi vida y por darme fuerza para culminar esta hazaña.

A mis hermanas Diana Medina y Fiordaliza Medina Reynoso por motivarme y darme una palabra de aliento cuando lo necesitaba.

A mi profesor Dr. Reinaldo Fuentes Plasencia por haberme acompañado en este importante trayecto con sus conocimientos que me ayudo a tener un buen resultado y sus buenos consejos para obtener un logro exitoso.

INTRODUCCIÓN

Desde un principio se vio la necesidad de tener un sistema donde las personas obtuvieran servicios donde estuvieran relacionados con la banca y donde tuviera un impacto masivo es por lo cual vemos como en República Dominicana aunque aún persista un porcentaje alto de personas que no están bancarizadas se trata de evaluar los factores que le impiden a tener estos accesos por lo debido a este caso las EIF tratan de cada vez competir y crear nuevos productos donde tratan de agrandar su cartera de clientes y su cartera de crédito.

Vemos como la asociación de bancos comerciales del país (ABA), en el nivel de bancarización República Dominicana logró colocarse en este ámbito por encima del promedio de América Latina, estimado en un 51.1%.

Cada vez es mayor las captaciones como los financiamientos y donde la EIF desarrollan estrategias donde tratan de incrementar sus activos en monedas extranjeras como nacional.

Muchos bancos con altos índices de rentabilidad y entre otros indicadores ven la oportunidad de funcionar con otros bancos para competir con otros bancos y así incrementar sus activos y su cartera es el caso reciente del BHD León.

Los factores que se producen en países donde hay un buen nivel de bancarización son los siguientes: baja tasa de desempleo, un buen crecimiento económico a corto plazo, baja tasa de delincuencia y no se disminuirá más el porcentaje de suicidio de las personas donde los más vulnerables son los de escasos recursos, lo importante de tocar este tema es darle el carácter que se debe en estos tiempos en que se vive y conocer lo que tenemos a mano y determinar las oportunidades de crecer con estos servicios y que tan rentable serán para nuestros beneficios de ambos lados.

CAPITULO I:

GENERALIDADES DE LA BANCARIZACIÓN

1.1 Antecedentes históricos de la bancarización

La bancarización hace o se refiere a los distintos medios por lo cual y por lo que la población utiliza los recursos financieros para tener una relación con el sector bancario véase lo que es atreves de uso de tarjetas en que se le pueda relacionar con la banca.

La bancarización en República Dominicana tiene sus orígenes en cuanto el hombre se ha visto en necesidad de adquirir nuevos enfoques o nuevas rutas que se le permitan acceder a otros medios para incrementar tu capital y construyendo otras estrategia que le permitan atraer otras personas a contribuir a su ideales con el fin de obtener beneficios a cambio de dar servicios y por lo cual esto le generaría su superávit.

A partir de los años 90 vemos como la actividad financiera en República Dominicana ha registrado un desarrollo y una transformación impresionante fruto de la importancia a escala ascendente adquirido por los mercados dándose un auge o una innovación creciente referente a la actividad financiera. En tal sentido estos mercados se han desarrollado por la presencia de los mercados de divisas, de bonos, de acciones y de derivados los cuales eran inexistentes en la década de los ochenta en muchos países.

En el mundo, los capitales en el mercado de valores para 1974 eran inferiores a US\$ 1 billón de dólares, pero para el 2001 estos representaron la temible suma de 26 billones de dólares, los cuales representan por encima del 325% del PIB de los países de economía emergentes.

En adición esta un mercado de crédito internacional que representa un 93,5% por los euromercados, lo cual supera los 18 billones de dólares para ese mismo año, a lo cual podemos agregarle la transferencia internacional de riesgo por medio de la utilización

impresionante de derivados y un mercado de divisas que transa más 1,2 billones de dólares diario.

Vemos como hoy en día se han visto bancos con gran aceptación como podemos mencionar el banco popular, Banco Bhd-León y otro que no se puede quedar el Banco del Reservas estos bancos durante el paso de los años tienen un crecimiento muy notable en lo que son sus activos y en lo cual a través de sus estrategias acaparan la aceptación de muchos ciudadanos dominicano por medio de las diferentes estrategias que desarrollan en lo cual atraen con los nuevos servicios financieros.

La tendencia del crecimiento de los mercados financieros no es fortuita, y más bien han sido estimulados por razones multifactoriales, entre los cuales están: el aumento de la competencia impulsada por la desregulación financiera y la libertad sobre movimientos de capital, la impresionante inversión de fondos institucionales y el aumento de la volatilidad que se gestan en los diferentes mercados.

Hablando de siglo 20, en cuanto produjo una inmensa liberalización financiera en la mayoría de los países donde se eliminaron el control del crédito, de la tasa de interés, y por tanto, se le permitió una especie de autonomía a las entidades bancarias con la libertad de captación de grandes capitales mediante diferentes instrumentos financieros, es lo que explica en una alta proporción la expansión exponencial de los mercados financieros, los cuales eran desconocido en la primera parte de la década de los noventas. Es importante destacar que el elevado nivel de volatilidad al que están sometidos los mercados financieros ha creado el entorno perfecto que ha impulsado un crecimiento de los mercados de derivados fruto de las innovaciones financieras que se han introducido en los últimos años, así como la migración de capitales tradicionales hacia mercados como la diversificación en lo financiero y el surgimiento de un mercado inmobiliario que cada vez resulta más importante. Pero es que los instrumentos financieros están dotados de contratos que sirven de soporte legal que son los que auspician y atraen a los grandes capitales.

Pero es que con la desregulación financiera es evidente la llamada globalización en el contexto financiero, o libertad de los flujos de capitales para migrar en cuanto los

distintos países que quieren abrirse puertas a nuevas oportunidades de inversión para multiplicarse a la mayor velocidad, generando así altos niveles de inestabilidad ya que las transacciones de colocar dinero para poder captar una cantidad de dinero muy jugosa, hace que la búsqueda de la rentabilidad con penumbra a que esté acompañada de un grado de riesgo y es lo que propicia la volatilidad de los valores de los instrumentos financieros y crea otras penumbra. En tal sentido la economía se mueve entre las diferentes operaciones financieras y bancarias, siendo esta última donde mayor se inclina el movimiento de capital. (Javier, 2015)

1.2 MARCO LEGAL DEL SISTEMA BANCARIO EN LA REPÚBLICA DOMINICANA

Es necesario recalcar concerniente al sistema bancario dominicano se rige por lo que todos debemos de saber que es la constitución dominicana y asimismo por la ley monetaria y financiera 183-02, todos los reglamentos por lo cual las instituciones financieras deben respetar y cumplir.

Haciendo mención de algunos artículos oportuno de dicha constitución como 223 lo cual hace énfasis sobre el tema de la regulación de nuestro sistema monetario y financiero, el artículo 225 nos indica que el banco central de la Republica Dominicana (BCRD) tiene derecho público y que tiene autonomía propia, prosiguiendo puntualizando algunos artículos en el artículo 227 nos dice que el BCRD tiene potestad de diseñar la política cambiaria, financiera y monetaria, otro aspecto importante está en el art.229 que nos indica que la moneda nacional será el peso con lo cual se debe invertir e incurrir en transacciones.

Refiriéndome al marco legal también está la ley financiera 183-02 esta ley está diseñada para que las entidades financiera sigan los estatutos indicados en cada artículo y para que no se violenten o incurra en faltas y conjuntamente esta ley trata de llevar una normar en todos los ámbitos financieros ya que se ha visto caso que han perjudicado a la nación como la llamada crisis del Baninter en el año 2003 donde muchos ciudadanos vio sus

ahorros perdido, es crucial mencionar que además de llevar una regulación adecuada del sector bancario de Republica Dominicana.

El sistema bancario dominicano tiene entes que lo regulan:

- La junta monetaria: define las políticas que se deben aplicar monetaria, cambiaria y financieras.
- Banco central de la Republica Dominicana: Es el único que puede emitir billetes y también moneda de velar por la estabilidad de precio y por la política cambiaria.
- La superintendencia de bancos: Vela por la regulación financiera y por que los bancos apliquen los estatutos de las leyes, supervisarlos y que sus actividades sean conforme a lo que manda la ley.

1.3 Importancia de la bancarización en la República Dominicana

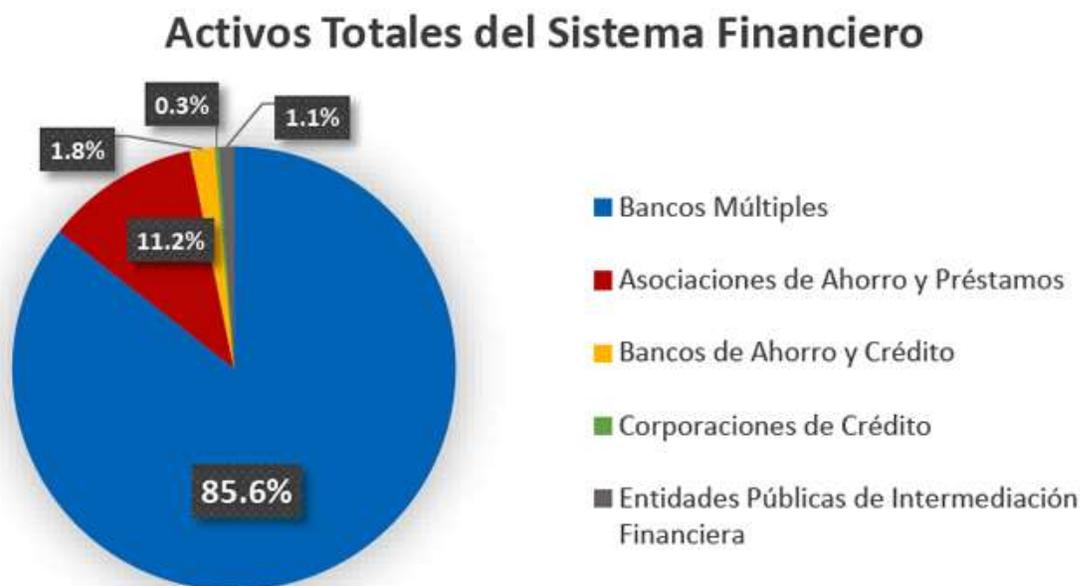
La importancia de la bancarización radica porque a través del sistema financiero la economía en su conjunto entra en un círculo formal, lo que permite entre otras cosas hacer mediciones que constituyen un soporte a planes de desarrollo y reducir la evasión. Asimismo, representa como fuente informativa un instrumento adecuado para una mejor fiscalización de los beneficios que generan las diferentes actividades económicas, lo que desincentiva la realización de operaciones paralelas.

En República Dominicana se tiene un enfoque a evolucionar lo que es el sector bancario en cuanto a nivel de consumo de sus productos financiero por lo cual la población tiene una baja incidencia a estos debido a la falta de recursos que muchos poseen y que le impide tener acceso a estos productos en cuanto a que otros países vemos como los Estados Unidos tiene una bancarización bueno y sin dejar atrás también resaltar a Colombia, Brasil entre otros países.

El tema concerniente a la bancarización en República Dominicana, encuentra un enorme potencial en la utilización de los servicios de las remesas y el de las modalidades de financiamiento para la pequeña empresa, ya que estos contribuyen a la promoción de un mejor acceso a servicios financieros y no financieros para un grupo poblacional de bajos ingresos.

De acuerdo al seminario organizado en Caracas, Venezuela por el sistema económico latinoamericano (SELA) en junio del 2016 sobre “bancarización de las remesas”, La República Dominicana forma parte de los grandes receptores de remesas de emigrantes con un monto de US\$2.217 millones en el 2003. En el muestreo se ubica al país con un promedio de remesas e entre US\$ 140 y 200 millones junto con Argentina, Haití, Nicaragua y Perú.

Grafica 1: Activo totales del sistema financiero.



Fuente: Activos a julio 2014. Superintendencia de Bancos RD

En este grafico podemos ver cuán importante es que las personas se bancaricen ya que contribuimos a la economía y de por si al PIB vemos como los bancos múltiples como el Banco popular, reservas entre otro tienen un 85.6% viéndose un desarrollo en nuestros bancos y lo que de por si están llamado a ofrecer o buscar otras estrategias para obtener

un resultado óptimo que puedan incrementar sus activos captando nuevos cliente que le ayuden a cumplir sus metas y que en su plan financiero tengan una propuesta hacia el público atractiva.

Un país tiene que tener una visión clara como es importante que la población esté bien bancarizada y tener estrategias para lograr una cultura financiera a nivel de la mayoría no obstante sabemos que la Republica Dominicana un gran número de sus habitantes no está bancarizada como debería ser debido a que muchos no poseen facilidades en lo cual le permita integrarse a este proceso por lo cual contribuye al país al desarrollo de la economía.

Al mismo tiempo debo profundizar o sumergirnos a saber que el proceso de la bancarizar tienens indicadores por lo cual es clave como podemos señalar:

- La profundidad que al respecto conviene decir que se busca medir el total de depósitos como también los créditos acerca del PIB de un país.
- Otro indicar a mencionar es la cobertura que por cada cantidad de habitante que viven en dicho país cuantas sucursales hay disponible para que estos tengan oportunidad al acceso bancario.
- La intensidad cabe destacar que este indicador se refiere como las personas incurre al uso de servicios bancarios o sea en volumen de transacciones que se realizan por los individuos.

En la siguiente grafica vemos como en los ultimos años la Republica Dominica ha venido creciendo en termino de la brecha de género como en la grafica indica lo cual es muy sobresaliente con el paso de los años dando mostrar que muchas mujeres estan adquiriendo sus derechos o abriendose a oportunidades igual que el hombre y asi cooperando al crecimiento y desarrollo de la economica dominicana y bancarizandose a traves de que adquiriera un empleo tiene la facilidad de adquirir servicios bancarios

Grafica 2: Brecha de genero por del 2012-2016.

Fecha	Ranking de la Brecha de Género	Índice de la Brecha de Género
2016	97°	0,6760
2015	86°	0,6860
2014	78°	0,6906
2013	72°	0,6867
2012	89°	0,6659
2011	81°	0,6682
2010	73°	0,6774
2009	67°	0,6859
2008	72°	0,6744
2007	65°	0,6705
2006	59°	0,6639

Fuentes: datosmacros.com

1.4 La educación financiera en la República Dominicana como estrategia para bancarizar

En República Dominicana la educación financiera es muy baja ya que este país le falta mucho para estar educado financieramente es preciso mencionar que los ciudadanos dominicanos tienen un mal uso sobre cómo utilizar el dinero bien sabemos que se malgasta no se tiene una disciplina de cómo utilizar este recurso y percibimos como muchos luego de malgastar este medio ven la necesidad de utilizar préstamos para cubrir sus compromisos debido a que no se utiliza la cautela de cómo invertir bien su dinero.

Es necesario puntualizar que se tiene que tener una meta y una visión como país basado en estrategia en lo cual se tenga personas que sepan manejar correctamente el uso racional del dinero y así pueda colaborar con la economía, destacando también es esta responsabilidad está en mano de nuestras autoridades y del sector bancario de promover y de corregir este mal que caracteriza a nuestro país.

Enfatizando es puntual mencionar que si se tiene una cultura financiera en nuestra nación esto será traducido en beneficios de acuerdo a los planes que se ejecuten para alcanzar estas metas y colaborando con un futuro más beneficioso para todos.

A la medida en que tengamos una conciencia con respecto a la utilización del efectivo seremos responsables de responder a todo lo vinculado a este recurso tan valioso para todos, ejemplos tenemos las tarjetas de crédito un medio importante pero poco aprovechado por muchos debido a que no tienen una educación de su uso y cuando deben usarse, vemos situaciones donde muchos tienen que recurrir a la venta de un bien para poder pagar o también recurrir a préstamos que final esto viene empeorando su situación económica.

En el banco central de la República Dominicana (BCRD) al igual que la superintendencia de bancos (SB) junto a la asociación de bancos comerciales (ABA), tienen el compromiso de llevar programas de educación sobre sus finanzas lo cual los que seremos beneficiados seremos todos.

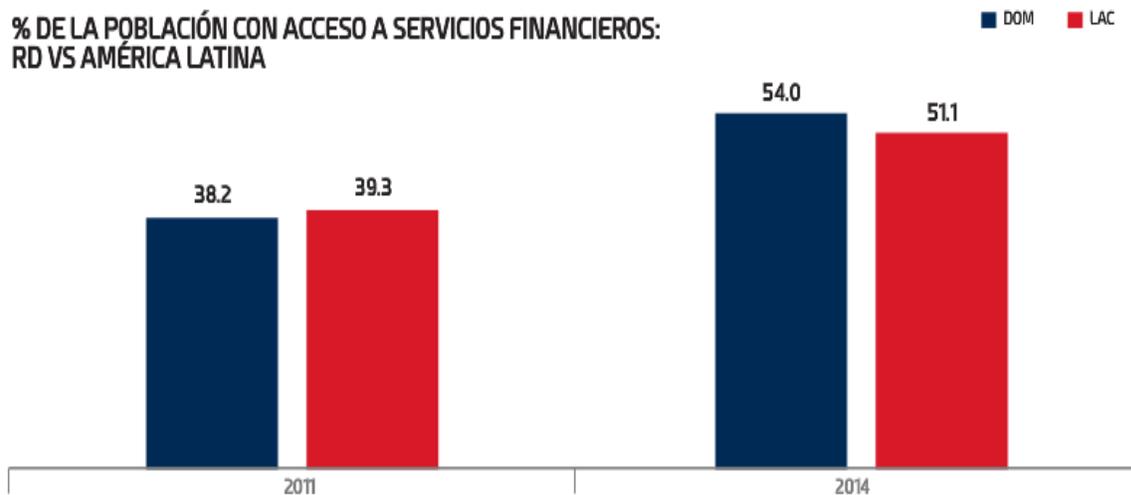
Cabe destacar que hasta en la propia ley monetaria y financiera 183-02 habla de la responsabilidad de la educación financiera y de la protección de las personas al respecto del manejo del efectivo. Es novedoso mencionar que la semana financiera celebrada anualmente por el banco central dominicano se imparten charlas, conferencias y se distribuyen a fortalecer los conocimientos sobre el real uso consciente de los medios financieros

Vemos como hoy en día se ha destacado el uso de los medios de pagos debido a que muchas personas han sido educadas a su utilización de estos medios en lo cual simplifica y le da la oportunidad que a través como por ejemplo T pago pueden realizar una transacción en cualquier lugar que se encuentre.

En el siguiente gráfico más abajo podemos ver el porcentaje hasta el 2014 en lo cual los dominicanos incrementaron del 2011 al 2014 el uso de estos servicios por lo cual tenemos que tener una educación financiera óptima y como utilizar esos recursos para tener una base económica en el día de mañana y así disminuir la pobreza con un adecuado uso razonable del dinero y como invertir para tener un rendimiento a favor sin necesidad de tomar préstamos para saldar compromisos pasados por nuestro mal uso del mismo.

Gráfica 3: Acceso a los servicios financieros.

**% DE LA POBLACIÓN CON ACCESO A SERVICIOS FINANCIEROS:
RD VS AMÉRICA LATINA**



Como resultado de las iniciativas de la Banca Múltiple, el % de la población MAYOR DE 15 AÑOS con acceso a servicios financieros en RD, aumentó de 38.2% en 2011 a 54% en 2014, superando al promedio de América Latina (51.1%).

Fuente: Lozano, Julio y Baldera, Víctor. Los Subagentes Bancarios y su Aporte a la Inclusión Financiera de Rep. Dom^a. ABA Noviembre 2014

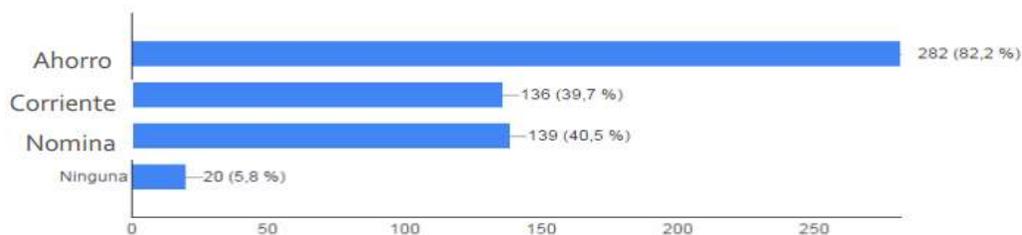
CAPITULO II.

APORTES DE LA BANCARIZACIÓN EN LA REPÚBLICA DOMINICANA

2.1 La influencia de los milenianos en la bancarización.

Es importante comenzar hablando de los milenianos por lo cual se les conoce así porque la generación joven en el proceso de hacerse adultos en el proceso de la tecnología que estaba entrando en su apogeo y sus innovaciones y en el desarrollo de nuevas técnicas para darle un empuje al desarrollo económico de la nación que comprende entre los años 1981 y 2000. Comúnmente conocidos como “milenianos”, constituyen un buen número de personas que son jóvenes a la manera comparativa se

¿Posees cuenta bancaria? (Favor seleccionar de qué tipo, puede marcar más de una)
(343 respuestas)



posibilidad de incursionar en su formación enfocada en la educación y posee, en cuanto a su composición interna, una mayor diversidad cultural a nivel global que las generaciones que le han antecedido. (Pantaleón José Anderson, 2016, p. 1)

Los milenianos, han alcanzado un espacio relevante en el espacio laboral, de manera que, están sucediendo los puestos de la generación x. Los milenianos han cambiado y cambiarán los esquemas del comercio, consumo y aptitudes haciendo referencia a la llamada oferta y demanda que cada día nacen nuevos competidores que ofrecen nuevas innovaciones de servicios financieros.

Los economistas José Anderson Pantaleón, Pitágoras de la Cruz, Andrés Rodríguez realizaron un sondeo para obtener información sobre como veían los milenianos de la

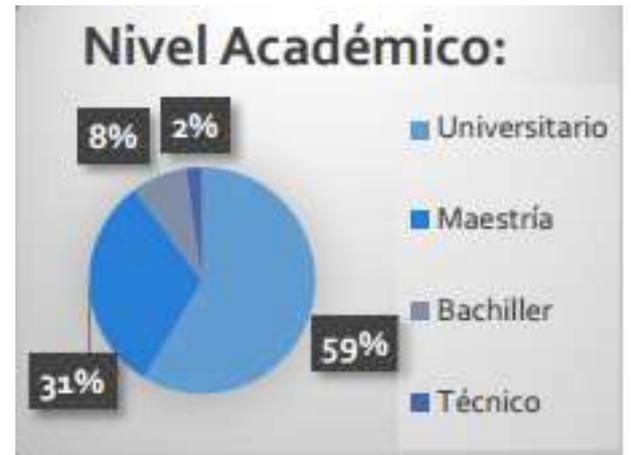
República Dominicana las soluciones de pagos, esa encuesta fue realizada en las redes usando tecnología facilitada por la plataforma de “Google forms”,

Se realizó durante tres días y obtuvieron 343 respuestas válidas. El resultado fue un alto nivel de bancarización entre los milenianos.

Gráfica 4: nivel académico de los milenianos

El 82% de los encuestados posee una cuenta de ahorros, un 40% posee cuenta corriente y tan sólo un 6% no posee ningún tipo de cuenta.

Se dedujo con estos resultados que existe un alto nivel de confianza de esta generación en las instituciones bancarias y también se confirmó el amplio acceso a la educación financiera con que cuentan los Milenianos a diferencia de las generaciones anteriores, pues un porcentaje alto ha cursado estudios académicos superiores.



Gráfica 5: Referente aquellas personas que poseen cuentas en un banco.



En el sondeo además se determinó la condición laboral, donde un 9% de los encuestados posee negocio propio, un 69.1 % está empleado, un 15% está desempleado y el resto está en condiciones de profesional independiente o como contratado temporal. (Pantaleón José Anderson, 2016, p. 4)

2.2 El sistema de pagos y su interrelación con la bancarización.

Los Sistemas de pagos se constituyen como uno de los elementos básicos del engranaje económico de toda nación, son una herramienta que impulsa el dinamismo enfocado a un desarrollo óptimo de los factores de la economía que están enlazados con las transacciones comerciales del día a día. Los instrumentos que operan son una alternativa moderna a las formas de pago tradicionales y representan un cambio en la forma en que todos consumimos, adquirimos bienes o contratamos servicios. (Pantaleón José Anderson, 2016, p. 2)

Cabe señalar que el sistema de pagos consta con elementos siguientes:

- **Instrumentos de pago:** aquel por medio de la vía electrónica como tanto puede ser física por lo cual se pueden realizar transferencia de fondos lo que facilita las operaciones que mueven efectivo de una entidad a otra lo cual es muy productiva porque se hace en calidad de minutos se relaciona con elementos tales como: debito directos, transferencia electrónicas, operaciones entre bancos, con tarjetas bancarias, a través de móviles, también cajeros entre otros.
- **Otro elemento importante son las redes de comunicación:** estos tienen la finalidad de dar servicios para soportar y suplementar para realizar una adecuada operación de los sistemas.
- **Las entidades de apoyo:** son las entidades de adquisiciones, tales como son las sociedades impresoras de cheques, aquellas que proveen de escáner, software y entre otras empresas que proveen de servicios y mecanismos a

colaboradores y administradores del sistema de pago y así ayudar con el soporte a las empresas.

1. Al mismo tiempo es preciso decir que las leyes y convenciones de mercado son normativas y procedimientos en lo cual se creó con la finalidad de facilitar y garantizar las transferencias de valores.

Tabla 1: Elementos de un sistema de pago.



Fuente: elaborado por banco central de la República Dominicana

Siguiendo destacando es preciso indicar con base a la ley monetaria y financiera 183-02 y es que se le atribuye la inspección y liquidación del proceso de los medios de pagos y mercados relacionado a la banca.

Vislumbra en su misión, vigilar por el apropiado funcionamiento concerniente a los que es los sistemas de pago referente a las atribuciones tanto como la constitución dominicana y las leyes dominicanas le confiere.

Lo cierto es que con la creación, auge y uso de los instrumentos de pago dependen en gran medida de las realidades y necesidades sociales que se suscitan en un determinado momento y espacio a lo interno de una economía o mercado.

En el pasado, las tendencias y las penurias de la clase de edad adulta eran diferentes, por otra parte, cheque era un recurso vital a la necesidad de encontrar otra manera diferente de pago que sustituyera dinero físico y en vista que este medio llenó la expectativa por un buen tiempo. Cabe de destacar que, en los años de 1990, surgió cambios muy significativos con relación a numerosas innovaciones de diferentes mejoras electrónicas que vinieron a cambiar las condiciones de juego (ROSS, 2016.)

Hablando del LBTR: es un medio electrónico propio del banco central dominicano por lo cual se realizan pagos vía electrónica donde se transfieren fondos entre entidades financieras y liquidaciones en tiempo real debido a que las instituciones tienen sus cuentas corriente en el banco central dominicano, es notorio como en la gráfica podemos observar la utilidad de este medio crucial con el paso de los años.

Gráfica 6: Pagos liquidados en cta. en pesos y dólares.

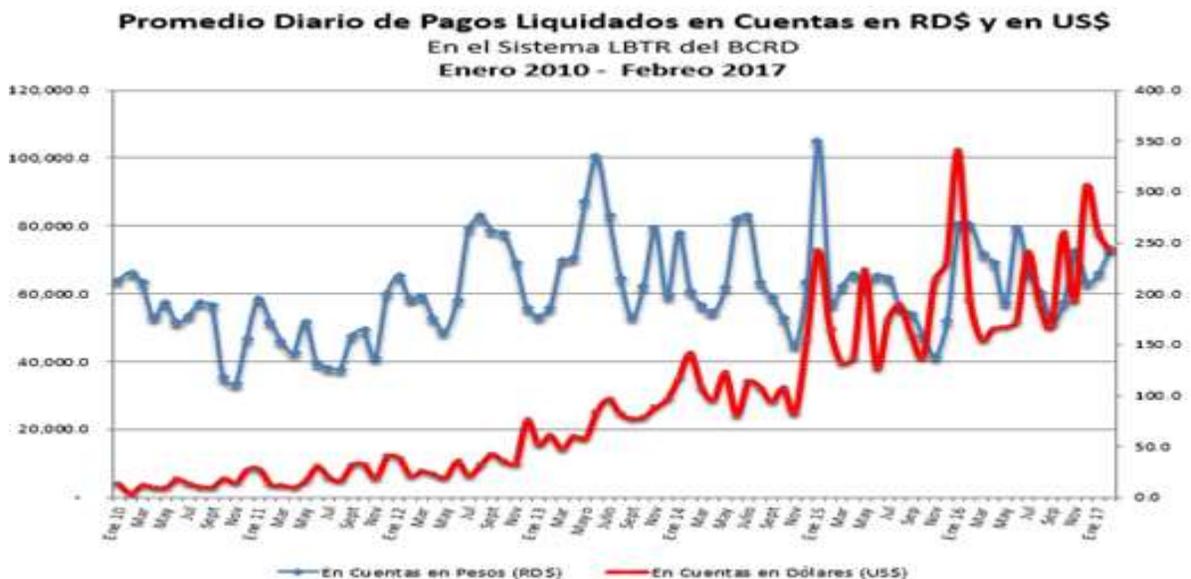


Tabla 2: Flujo de pago al instante.



Fuente: banco central República Dominicana.

Las mejoras que ofrece este sistema son sumamente factibles debido a que la finalidad de este es mitigar riesgo con lo cual a diario se liquidan pagos y se hacen transacciones tanto en pesos como en dólares apoyando a la productiva y haciendo más efectiva importante herramienta, cada vez vemos como se abre más y más las actividades económicas en mira a un crecimiento notorio y con ayuda del desarrollo tecnológico cada vez miramos lo útil que se vuelve la tecnología para el sistema financiero y así mismo reducir un riesgo financiero.

Se debe agregar que el estándar regional de cuentas bancarias tiene un seguimiento referente a estándares ISO-3166, 7064, 9362 y 13616, actuales donde se usa en todo el mundo, está avalado en el banco de número de cuenta internacional por su sigla en inglés (IBAN) efectuado por el consejo europeo de estándares bancarios para reconocer

aquellas cuentas correspondientes a entidades de EIF (entidades de intermediación financiera) de la unión europea. (banco central de la República Dominicana, 2008).

Dando un aporte importante es bueno señalar que un país que tenga un medio de pago con el cual con relacion a la tecnología y basado en estrategia puede ser tan crucial en el desarrollo de la economía y en captar nuevas vias para una adecuada interrelacion entre los bancos.

Mediante al aprobado por el consejo monetario centroamericano se compone por 34 posiciones, donde se puede observar más abajo:

Tabla 3: composición del consejo monetario.

<u>PPVVEEEENNNNN.....NNNNN</u>		
<u>Donde</u>		
PP	=Código país, según estándar ISO-3166	2 posiciones
PP	=Dígito verificador, según estándar ISO-7064	2 posiciones
EEEE	=Código BIC entidad, según estándar ISO-9362	4 posiciones
NN...NN	=Número de cuenta cliente	Máximo 26 posiciones dependiendo de cada país.

Fuente: banco central de la Republica Dominicana

Hay que hablar también sobre pagos al instante:

Cabe decir que son servicios que donde se efectúan pagos en tiempo real donde aquellos clientes relacionados a la banca, utilizan las plataformas electrónicas de los bancos donde pertenecen, donde hace pagos de inmediato de alto valor, como transferencias e importantes pagos de tarjetas o saldar cualquier deuda, como en pesos o en dólares, con cargo a sus cuentas. Es enfático decir sobre la facilidad de este servicio está perfilado sobre el sistema LBTR, por consiguiente, facilita las operaciones entres distintos bancos y dándole un empuje al desarrollo del sistema financiero.

Todavía cabe destacar cual rápido es este sistema que en 15 minutos se puede ver efectuada la transacción en lo cual es cuestión de minutos se puede dar origen a un pago

de tarjeta, dependiendo su instrucción es una novedad que de buen provecho al sistema financiero con base a su actividad diaria.

Hay que mencionar un punto preciso e importante sobre el medio de pagos y es que opera en horario laborables 9 de la mañana a 4:00 p.m. otro punto es que los pagos instruidos que están fuera del horario habitual, o como en días que sean de fiesta en nuestro país, se harán hábiles a las 9:00 a.m. del día siguiente que es en horario de trabajo. Agregando también, las liquidaciones inmediatas estarán hábiles en las delegaciones bancarias y por medio de vía electrónica y de llenado de formulario, en horario de 9:00 de la mañana a 3 de la tarde.

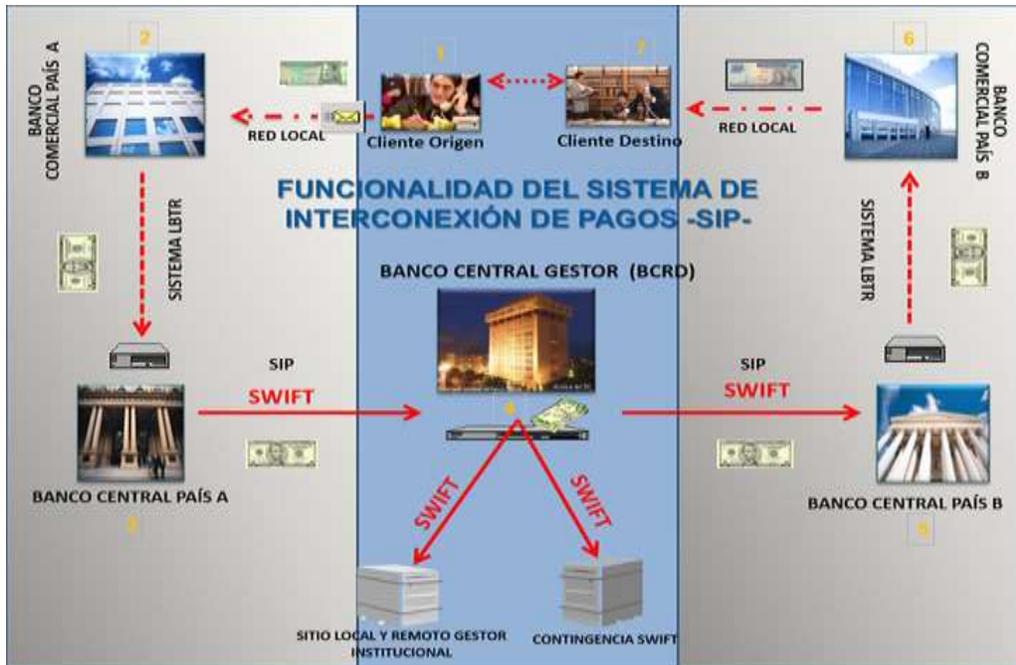
También hablando de las operaciones en que sea en dólares, sin ser de obligación de gestionar las transferencias en bancos corresponsales. Destacando también que las EIF por el cual se origina el pago donde será posible hacer conversión de moneda en el determinado caso en vista de la cuenta que será beneficiaria yaza de moneda diferente.

Por otro lado, el monto cobrado por las distintas entidades es un valor que no será variable, jamás será un porciento de la transferencia. Sin embargo, Además, les será prohibido efectuado descuento al valor de la transferencia por parte del banco receptor.

Todavía cabe de recalcar concerniente al sistema de interconexión de pagos (SIP) de Centroamérica y República Dominicana, nace como empuje del consejo monetario centroamericano (CMCA) con la finalidad de actualizar, conciliar, fortalecer e interconectar los sistemas de pago nacionales de sus estados miembros, asimismo como para fomentar el desarrollo e integración de los sistemas financieros regionales, con una meta basada en la creación de un espacio financiero único en la región que se busca lograr este auge.

Lo ventajoso de este sistema es que permite efectuar transferencias entre las regiones de fondos en tiempo real, eficiencia, seguridad y a muy bajo costo entre lo cual está Republica Dominicana y otros países de la región.

Tabla 4: Funcionalidad del sistema de pago.



Fuente: banco central de la Republica Dominicana.

Veamos lo concerniente a la moneda de las operaciones:

Es vital que las transacciones efectuadas en el SIP son pagadas en dólares estadounidenses. En el medio de pagos local originador las autoridades monetarias deciden la moneda a ser utilizada.

Correspondiente a la tarifa de las operaciones:

Sobre la transferencia tendrá un costo de US\$5.00 solo será pagada exclusivamente por el cliente originador del pago al momento de la solicitud de la misma.

Tabla 5: flujo de pago al instante



Fuente: banco central de la Republica Dominicana.

Habría que decir también sobre bancarización es crucial para elevar el desarrollo de nuestra economía donde se busca una mayor inclusión en los servicios financieros en lo cual es de suma importancia para aportar al desarrollo de la banca y en las nuevas innovaciones es preciso decir que anteriormente solo eran los hombres que tenía mayor acceso a estos servicios pero vemos que desde el 2012 al 2016 esto ha cambiado debido a que el sexo femenino ha ido alcanzando nuevos horizontes y de alcanzar una profesión en lo cual anteriormente no se veía este auge es bueno señalar que la brecha entre hombre y mujeres se debe eliminar debido a que cuando los dos sexos tengan igual oportunidad veremos muchas familias saliendo de la pobreza. La agregación de más individuos a la inclusión financiera les da otra percepción a realizar sus operaciones sin que tenga que conservar patrimonio en

dinero, donde podremos ver que se disminuyen los costos y gastos de dicha transacción y se reducen riesgos por pérdidas o robo. Para el cumplimiento de sus actividades diarias cuentan con un sinnúmero de diversidad de herramientas de pagos: tales como cheques, también tarjetas de débito, tarjeta y transferencias por medios electrónicos, en vista de que posibilita el dinamismo de fondos por medio de los medios de pagos. En tanto si la clase media y la clase más pobre que viven en barrios tienen accesos a servicios financieros, mejor será el flujo de recursos que pueden ser canalizados del ahorro con mira a la inversión y mejores serán los canales para acceder a la circulación de activos financieros e intercambio de bienes y servicios, para así transmitir valores como información relacionado a la ejecución de la política monetaria y así para afectar de una manera más rápida y en mayor proporción como de consumo e inversión. Lo cierto es que cuando se posee unos volúmenes altos de bancarización y dispone de unos novedosos sistemas de pagos que funcionan de una forma muy eficiente y que brinda una confianza al usuario, esto da como un resultado en lo cual produce un conjunto de hechos que tienen un impacto en las tasas de crecimiento y un mayor desarrollo de la economía lo reduce la tasa de la pobreza.

Me gustaría dejar claro que si se ejecuta bien las estrategias con la finalidad de atraer nuevos cliente basado en la relación de la tecnología con los servicios financieros tendrá una mayor contribución al PIB, señalando que son muchos que se sienten atraído por las nuevas novedad donde la tecnología y los servicios financieros deben de estar de la mano para obtener las metas proyectadas por el sistema bancario del país donde al final somos todos que nos beneficiamos.

Es bueno mencionar un aspecto importante Ademar Schardong este doctor mostró la experiencia del banco cooperativo Sicredi, S.A., de Brasil, y enfatizo referente a la bancarización lo cual dijo que representa un gran reto dado a que se trata de un país de gran extensión territorial. Sin embargo, en la actualidad Brasil posee con una buena atención en servicios bancarios en muchos determinados municipios, en lo cual ha sido gracias a los bancos corresponsales, las cooperativas de crédito y el microcrédito para pequeñas empresas. (Banco Central de Venezuela, 2008, p. 14)

Es bueno puntualizar que cada vez es menor la utilización de manejo de dinero físico. El sector financiero debe tener en cuenta el de disponer de herramientas o estrategias que ayuden a dejar huellas sobre la inclusión de la bancarización no sólo para la generación de ahora sino para las generaciones que va creciendo que se está educando del cual vienen con hambre de conocer y de entrar en la era de los servicios bancarios con ayuda de la tecnología.

Naturalmente es bueno decir que tener una facilidad al capital, a los medios financieros como tecnológico es tan significativo como el tener facilidad a una vivienda, a un plan de salud y al alfabetizarnos. Cuando nos bancarizamos esto nos facilita como sujeto a crecer y obtener más puertas abiertas para desarrollarse en cualquier campo que incursione.

Es oportuno recalcar la importancia de operaciones vía electrónicas dando a dejar dicho que ha evolucionado los sistemas de los bancos, lo que da a denotar que existe un impacto mayor como el apogeo que tuvo las pc, los móviles o también como Internet. Realmente los pagos de manera electrónicos nos han posibilitado de propagar las operaciones económicas más allá de lo que podemos imaginar, es más de lo que pudiéramos discernir, expandiendo nuestras fronteras.

Hasta el momento sería un error pasar por desapercibido que 10 años atrás los medios de pagos estaban necesariamente ligado estrechamente a relaciones bancarias. Es novedoso decir que tomando en consideración el esfuerzo que se ha venido realizando para obtener más acceso a los servicios en que las relaciones fueran más accesibles a la persona que no tengan un alto ingreso, un sinnúmero de limitaciones está vigente para aquellos que están en los sectores de bajos y de escaso recursos, limitaciones impuestas por innumerables obstáculos como el caso de las regulaciones, requisitos de acceso, falta de enfoque de los importante mercados en lo que se desarrolla la economía.

En pocas palabras bancarizar lo que tiende es lograr que la intermediación financiera vele por el importante papel que le concierne para aportar de que la nación siga con mira a crecer. Es bueno evaluar que el sistema bancario se utiliza de forma más profunda logrando tener unos indicadores donde los resultados de la actividad sean óptimos, donde se enfoque en una amplia e intensa mayor es la repercusión sobre la actividad económica. La inclusión financiera da lugar a que:

- Se incrementa el crédito
- Estimula la demanda
- Contribuye al desarrollo económico
- Aumenta la producción
- Disminuye el desempleo
- Disminuye la informalidad
- Las clases sociales se fortalecen
- Se disminuyen las evasiones tributaria
- Se reducen los fraudes
- Se disminuyen la delincuencia
- Disminuyen los costos

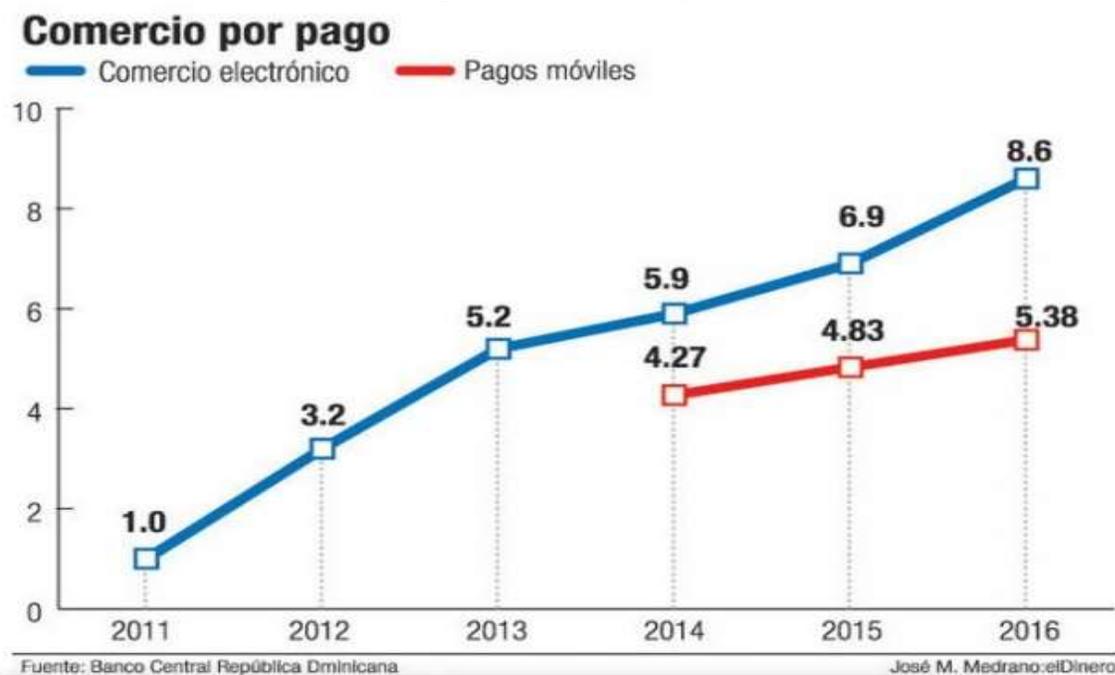
En la próxima grafica se puede visualizar como ha ido teniendo mayor auge con el paso de los años el uso de los sistemas de pagos donde se ha vuelto un amigo para el que esta bancarizado y como indica que los dominicanos han dado un respaldo a el proceso, vemos como del año 2010 al 2016 fue aumentando las cantidades de obtenciones de tarjetas de crédito como de débito.

Gráfica 7: Pagos con tarjetas y móviles.



Fuente: <http://www.aba.org.do>

Gráfica 8: Variación de los pagos electrónico y móviles.



Podemos observar que tan novedoso es contar con un sistema de pago tan confiable y que tan útil se vuelve los servicios financieros a la hora del día a día y como nos deja dicho como los pagos electrónicos en el comercio fueron creciendo del 2011 de 1% al 2016 en un 8.6% como las herramientas como pagos vía celulares se hizo tan cruciales en el 2014 de un 4.27% y en el 2016 en un 5.38%.

La grafica que se puede ver indica que Republica Dominicana está enfocada en crecer económicamente vía un desarrollo por encima de otros países como resultado de tener un novedoso sistema de pago relacionado con un desarrollo tecnológico alto en nuestro país.

Señalando que el banco central de la República Dominicana (BCRD) recientemente tubo un empuje en actualización en lo relacionado al sistema de banco y en lo cual la banca múltiple vislumbro la oportunidad de incrementar sus números de transacciones basado en la confianza y también en lo seguridad que le representa este nuevo proyecto.

Grafica 9: variación de los depósitos.



Fuente: Banco Central de la República Dominicana

En esta grafica habría que decir también sin pasar por alto en lo cual se puede apreciar donde hubo una cantidad de depósito que a través que fueron pasando los años fueron incrementando dando el resultado de que los bancos múltiples se trazaron metas por medio del cual sus estrategias les funcionó en la obtención de nuevos clientes que se vieron atraídos por las diferentes ofertas bancarias.

Es bueno decir que cuando vemos que la bancarización va en aumento por igual los sistemas de pagos serán igual debido que da indicar que hay una gran circulación de dinero en los diferentes aspectos de la banca y por lo tal en dinero se pueden invertir en otras áreas para lograr bajar la tasa de pobreza del país.

2.3 La bancarización y el crecimiento económico en la República Dominicana en los años 2012-2016

La inclusión financiera está considerada uno de los temas importantes al valorar debido al aporte que este contribuye a la economía, veremos importantes análisis que este tocando a la medida que se esté desarrollando este tema.

Hay que mencionar, además que los servicios financieros son de trascendental importancia al desarrollo de la economía para la persona, empresa, un hogar y también para aportar más a la economía de cualquier país, es preciso decir que hoy en día existen persona que por diferentes razones no cuentan con la facilidad de obtener servicios financieros y que mejor prefieren tener su efectivo bajo su cuidado, señalando también que implica que su dinero se les pueda perder, dañar con el tiempo, no invertirlo por desconfianza, esto a la vez se traduce en un costo para el individuo por lo que reduce con esto lo que es la productividad y no copera al desarrollo de la economía dominicana. Veamos en el siguiente cuadro como podemos ver la importancia de la utilización de la tarjeta de débito se refleja como de 2010 a julio 2016 como el uso de la tarjeta

Tabla 6: volumen y pagos electrónicos por el sistema de pago.

República Dominicana: volumen y valores de pagos electrónicos ejecutados a través del sistema de pagos del país, 2010 a 2016

Tipo de tarjetas	Dic-2010	Dic-2011	Dic-2012	Dic-2013	Dic-2014	Dic-2015	Jul-2016
Cantidad de tarjeta de débito	3 068 394	3 329 294	3 296 797	3 290 107	3 327 324	3 295 037	3 594 824
Cantidad de tarjeta de crédito	1 668 514	1 994 972	2 160 107	2 420 054	2 339 569	2 210 698	2 399 113
Cantidad de tarjetas pre pagadas	177 252	220 160	254 354	91 746	76 797	83 276	139 422
Cantidad tarjetas de subsidios gubernamentales					924 648	975 399	950 385
Transacciones de tarjeta de crédito	1 827 198 019	19 199 038	21 371 298	25 126 974	31 451 110	15 078 655	23 996 379
Transacciones de tarjeta de débito	9 918 208 435	50 806 703	56 873 846	63 707 081	73 596 061	34 352 144	57 388 397
Transacciones de tarjeta prepago					792 734	187 180	381 230
Transferencia tarjetas de subsidios gubernamentales					25 731 309	10 610 169	15 330 144
Valores de tarjeta de crédito	20 919 554 540	24 449 568 702	27,979,315,644	33,044,892,032	42 119 794 501.8	202 351 849 418.0	31,126,391,391
Valores de tarjeta de débito	114 244 533 492	137 924 900 728	156 396 328 624	175 058 112 204	18 777 092 492	86 081 680 505	139 723 384 349
Valores de tarjeta prepago					1 159 581 650	235 848 044	572 917 563
Valores de tarjetas de subsidios gubernamentales					12 996 137 370	5 469 300 659	801 228 451
Totales	146 914 408 646	162 450 019 597	184 459 600 670	208 197 640 198	75 190 845 566	294 205 471 184	172 328 101 648

Fuente: Banco Central de la República Dominicana.

de débito se incrementó en 1.17% dando a relucir que se produjo una buena captación en la tarjeta de débito.

Por otra parte, el incremento se observa de la utilización de medios electrónicos aumento del 2010 al 2016 lo cual es sumamente apreciable también indica como la tecnología con los importantes avance nos han beneficiados, vemos el caso del internet banking antes para hacer un pago de factura o hacer una transferencia a otra cuenta teníamos que ir a un banco hacer filas larguísima, esto a su vez ayuda al proceso de la productividad.

Otro elemento que se puede observar es el incremento de utilización de la tarjeta de crédito del 2010 al 2016 esto cabe destacar que muchos que obtienen una tarjeta de crédito es debido a que tienen que usarla para hacerle frente a sus gastos mensuales debido a sus bajos salarios mucho caen en la tentación de gastar más de lo que deben y se endeudan más de lo que deberían teniendo que buscar préstamos para saldar el pago de su tarjeta de crédito.

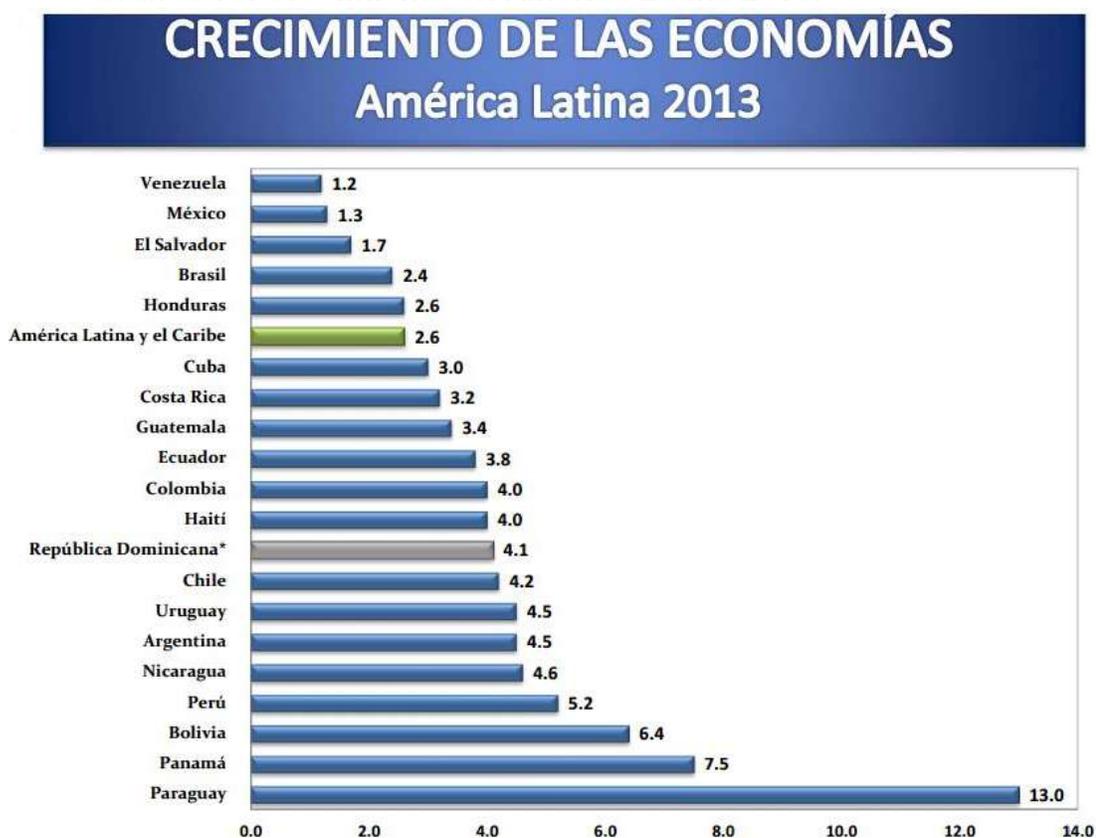
Es preciso indicar que así mismo que se tomen tarjeta de crédito es puntual señalar que se tiene que tener la responsabilidad de hacerle frente a su uso los dominicanos es común de usar la tarjeta irracionalmente un ejemplo crucial a mencionar es una persona que gane un sueldo de RD\$20,000.00 y tenga un tarjeta por RD\$20,000.00 y gaste lo RD\$20,000.00 debido a que no previo que tendrá que pagar lo mismo al momento del corte y por ende tiene que buscar otra fuente de financiamiento para poder hacerle frente a sus deudas y esto se da más en la clase media, basado en esto debido a que como tienen un sueldo promedio se ven tentado a malgastar los recursos que posee y luego es que reflexionan al verse acorralados por sus propio accionar.

Los servicios financieros son buenos en todos los aspectos exceptos cuando lo posee personas que no tienen control de sus gastos. En cuanto siga pasando los años vemos como son muy factibles obtener servicios bancarios que nos permiten producir más nuestro tiempo y realizar operaciones en minutos dinamizando más la economía anteriormente no podíamos hacer una transferencia por vía de un móvil a través de T pago una aplicación que permiten realizar pagos entre otras cosas más.

Contribuir a la economía es útil y formar parte del crecimiento también, pero tenemos que detenernos a observar cómo nos impacta basado que no podemos tener una economía tan buena y nuestra nación tener un crecimiento del desempleo y una canasta familiar alta.

Según el banco mundial enfatizando en lo que es el panorama general puntualizó que República Dominicana está bien encaminada al desarrollo económico en comparación con América Latina, es evidente que la economía crece bastante pero hay que enfatizar que a la medida que un país valla creciendo así también deben de bajar los indicadores concerniente al desempleo, suicidio, pobreza entre otros males que afectan al desarrollo de la economía vemos en la siguiente grafica como estamos en unas de la economía de mayor crecimiento al 2013 es sumamente interesante estos datos pero debe traducirse a la distribución de esa riqueza y que cada dominicano vea su calidad de vida mejorar y ver otro panorama favorable.

Grafica 10: Crecimiento en América Latina 2013.



Fuente: banco central de la Republica Dominicana.

Hay que mencionar, además que es un desafío para la administración del presidente Danilo Medina de crear nuevos empleos con los fines de bajar la tasa de suicidio y junto al desempleo del país lo cual se colabora con bajar también la tasa de delincuencia que existe

en nuestro país, en vista de lograrse esas metas vamos a ver como la economía crece más.

Siguiendo en la misma línea es bueno recalcar que la población dominicana tiene menos de la mitad de la población que no está bancarizado y lo cual el sector femenino son la que están más alejadas de la bancarización, se le debe agregar que un gran porcentaje de la población no alcanzo estudios de secundaria.

Mencionando e haciendo hincapié que las buenas invasiones de los celulares móviles hacen un auge a los servicios interbancario dando la oportunidad de que los usuarios pueda hacer cualquier operación bancaria y debido a la innovación de la tecnología es factible para que muchos que estaban excluido del sistema financiero se vean en el momento de involucrarse y así ayudar a disminuir los costos en donde tanto la persona como la entidad financiera tiene una productividad mayor.

Hoy en día los móviles inteligentes hacen un gran papel para la nuevas innovaciones bancaria dándole paso a lo que es un desarrollo de las entidades financiera a captar cliente con este medio vemos que cada día se añaden nuevas aplicaciones que permiten que el usuario haga cualquier movimiento bancario en corto tiempo esta es una nueva era en que el desarrollo de la tecnología está en su apogeo y donde las distintas entidades compiten para captar nuevos clientes y tratan de añadir aplicación muy atractivas en lo cual su único objetivo es aumentar su cartera de cliente, hoy en día se puede observar cómo se pueden pagar innumerables servicios lo cual es más factible y más rentable acceder a través de nuestro móvil.

Tomando en cuenta que Republica Dominicana para poder seguir creciendo económicamente es necesario que se tomen en cuenta lo siguiente:

Seguir manteniendo una estabilidad macroeconómica estable y tener unas tasas de intereses atractivas para poder atraer nuevos inversores y así impulsar el desarrollo económico. Es importante que nuestro país este se mantenga interrelacionado con el sector financiero para que se produzca lo que vemos como contribuyo al PIB en el 2014 al 2015. Como se puede ver.

Tabla 7: Aporte al crecimiento del PIB dominicano

APORTES AL CRECIMIENTO DEL PIB REAL DOMINICANO

Las operaciones que realizan los bancos múltiples en nuestro país contribuyen positivamente con el crecimiento de la economía nacional, situándose entre las principales actividades que más aportan al incremento anual del PIB dominicano.

Actividad	2014 /1	Ranking	Actividad	Trim. 1 2015	Ranking
Explotación de Minas y Canteras	21.3%	1	Construcción	14.9%	1
Construcción	13.9%	2	Comercio	10.6%	2
Intermediación Financiera	9.1%	4	Enseñanza	9.4%	3
Enseñanza	8.4%	4	Intermediación Financiera	7.4%	4
oteles, Bares y Restaurantes	7.5%	5	Energía y Agua	7.1%	5
PIB	7.3%	-	PIB	6.5%	-

1/ La T.C. se calculó en base al promedio del crecimiento trimestral en 2014. 2/ Fuente: Banco Central de la República Dominicana

En la siguiente tabla se puede observar como la banca múltiple contribuye a bajar el déficit en favor del pueblo dominicano y esto es gracias a su cartera de crédito con lo cual se puede contribuir a la disminución de la pobreza.

Gráfica 11: Aporte para reducir el déficit habitacional y patrimonio familiar.



A través de los créditos hipotecarios y al sector construcción, la Banca Múltiple contribuyó a reducir en un 30% el crecimiento anual del déficit habitacional y aumentó en unos RD\$110,000 millones el patrimonio familiar.

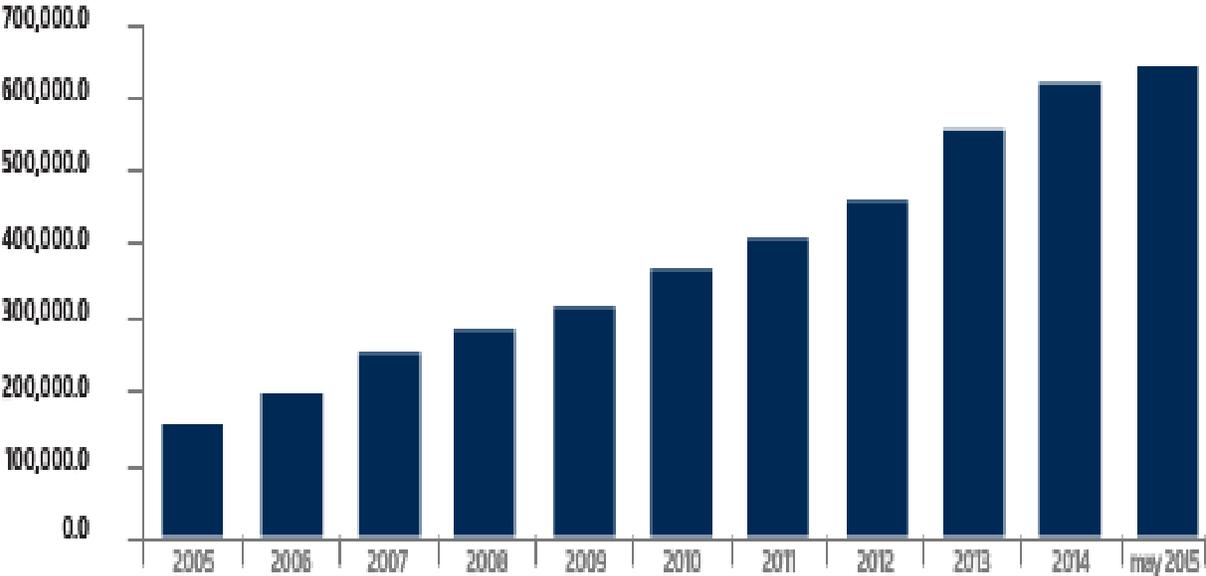
Fuente: Lozano, Julio y Baldera, Victor. Contribución De La Banca Múltiple A La Construcción De Viviendas, Al Patrimonio De Las Familias Y A La Actividad Económica En República Dominicana. Aba 13 De Junio 2014.

- 1) Reducción del 30% del crecimiento anual del Déficit
- 2) Para 2013 se estima que el patrimonio familiar por adquirir vivienda alcanzó unos RD\$110,000 millones.
- 3) EL crédito a la construcción contribuye a dinamizar la economía:
 - Aumento en las ventas de materiales de construcción (maderas, cemento, pintura, tuberías plásticas)
 - Aunque el empleo y el poder adquisitivo de la población. Beneficio para toda la economía
 - Aumenta la recaudación fiscal. (ITBIS materiales de construcción, IR empresas constructoras e inmobiliarias, e Impuesto de Transferencia de Propiedad)

Es notorio decir que concerniente a los préstamos realizados al paso de los años vemos un incremento en los cual los años 2005 al 2015 se ve como tuvo un incremento de un 17.2% anual lo cual se puede percibir como del 2005 las entidades captaron más personas con lo con lo cual se obtuvieron un crecimiento de sus carteras facilitando préstamos a favor del desarrollo de la economía y así abriendo paso a nuevos empleos y provocando un dinamismo en la economía.

Gráfica 12: Crecimiento de los préstamos por los bancos múltiples.

El crecimiento de los depósitos de ahorro facilitó la expansión del crédito en el periodo 2005-2015, multiplicándose por 4.3 veces, al aumentar la cartera de rd\$149.6mm en el 2005 a los rd\$644.5mm en mayo 2015.



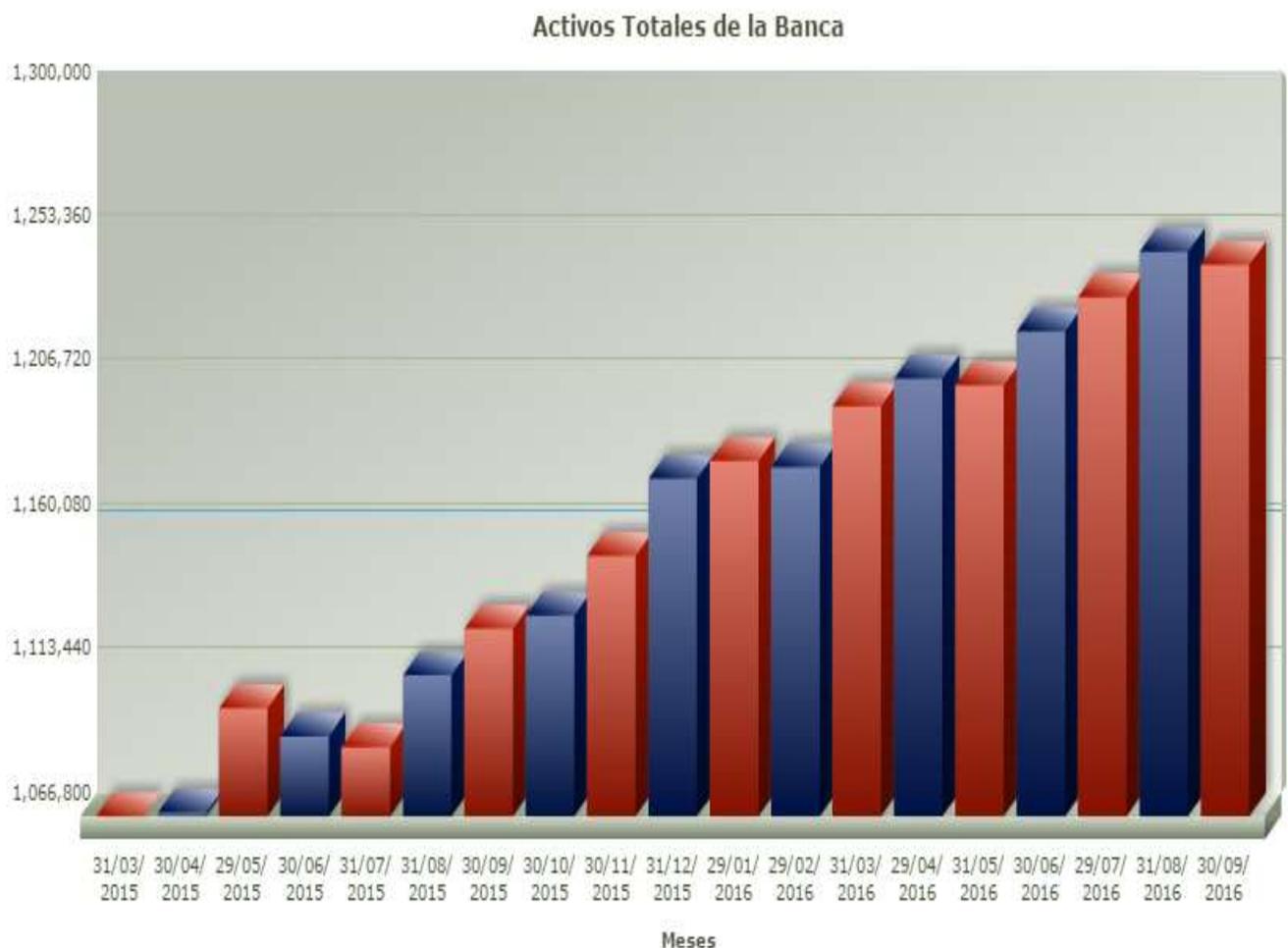
El crecimiento de los préstamos durante el periodo 2005-2015 muestra una tasa acumulativa anual del 17.2%, beneficiando dicho crecimiento a todas las actividades económicas.

Fuente: Estados financieros publicados por la Superintendencia de Bancos. (mayo 2015)

Veamos como la banca incremento los activos desde el 2015 al 2016 durante los diferentes años donde hasta el 2016 se ve un crecimiento alcista debido a que se produjo

diferentes factores como financiamiento como captaciones lo cual genera más proyectos de inversión que se traduce en mejoras para la sociedad.

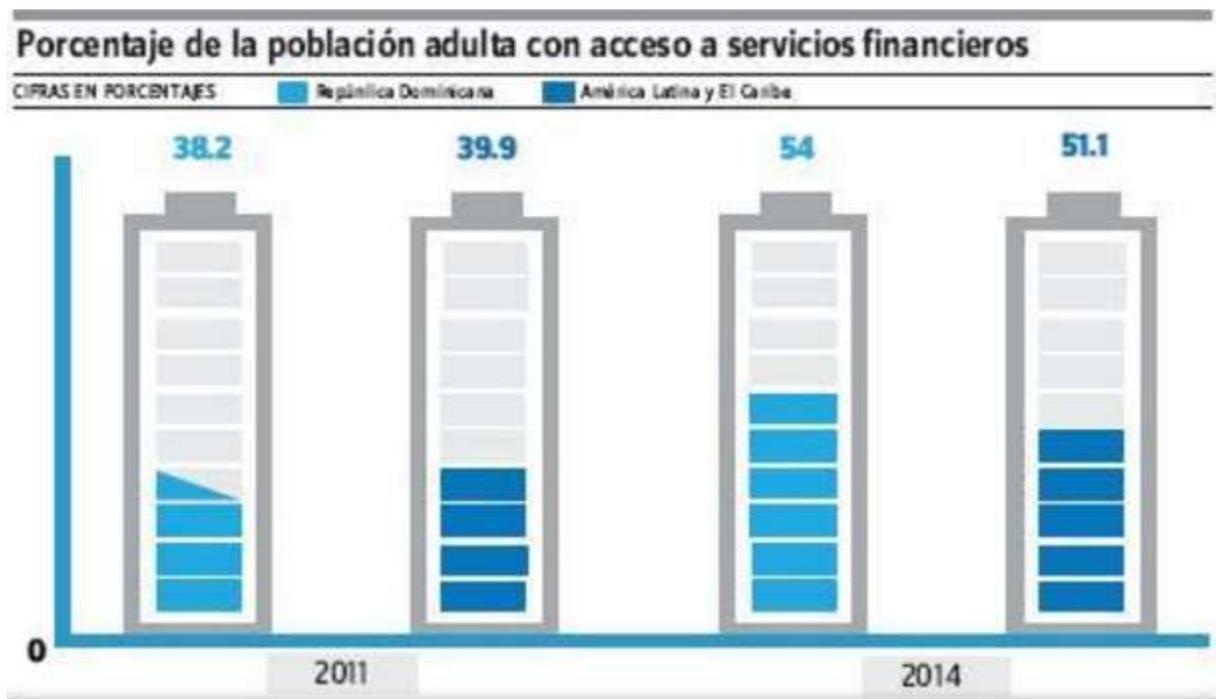
Gráfica 13: Activos totales de la banca.



Fuente: Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

Como la siguiente imagen muestra un crecimiento de en porcentaje del 2011 al 2014 de 15.8% dejando reflejado un buen crecimiento de personas que accedieron a los servicios de la banca y por igual se denota que Republica Dominicana tiene mejor crecimiento en comparacion con America Latina y el Caribe

Gráfica 14: Acceso de servicios financieros de Republica Dominicana vs América Latina y el Caribe.

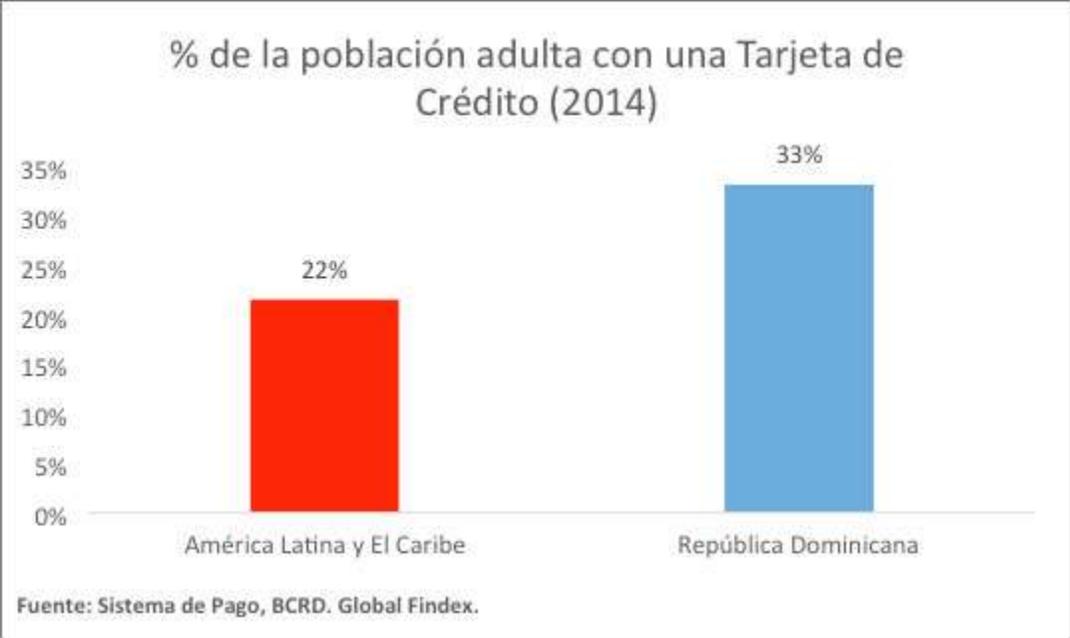


No solo sino también cabe de puntualizar que al 2014 existía una gran población adulta que comprendía tener acceso mayor en relación a la tarjeta de crédito en la siguiente grafica donde se puede hacer una evaluación donde la banca se enfocaron en dirigirse a la clase adulta para que tengan de a estas tarjeta en lo cual se ve reflejado en el desarrollo significativo de la economía.

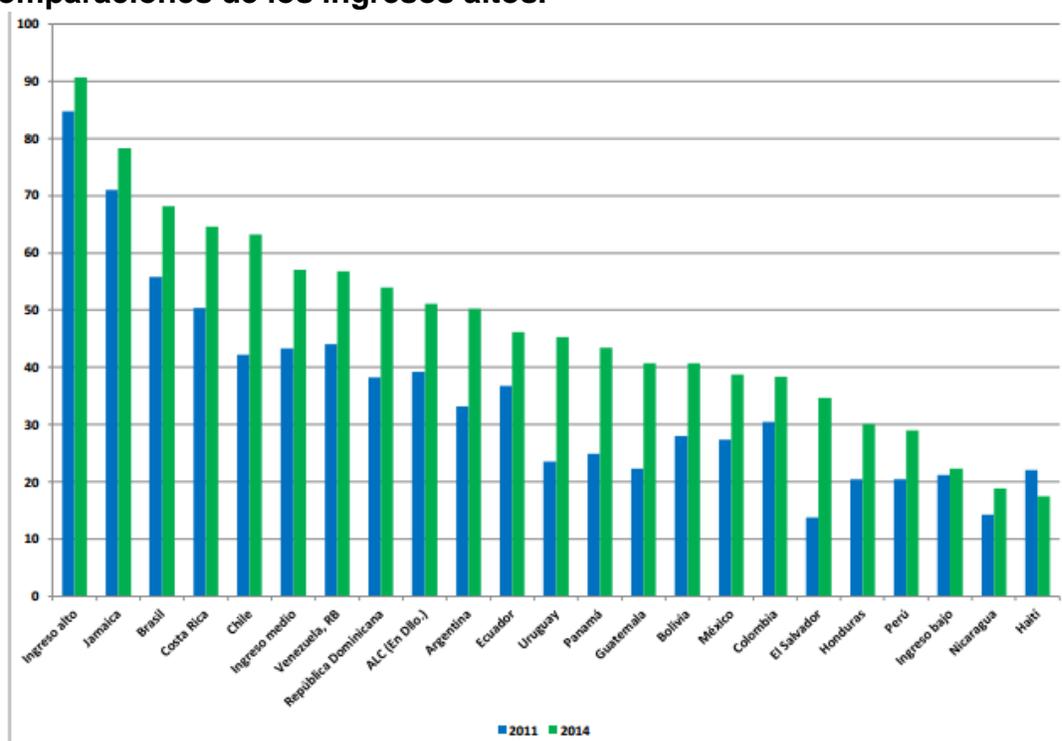
Las grandes ventajas de obtener una tarjeta de crédito son las siguientes:

- No se tiene que usar efectivo a la hora de pagar.
- Es una forma fácil para incurrir en gastos requerido.
- Podemos usarlas para comprar en páginas de internet.
- Brinda más seguridad.

Gráfica 15: % de persona adulta que tenían tarjeta de crédito al 2014.



Gráfica 16: Comparaciones de los ingresos altos.



Fuente: Elaboración propia sobre la base de Global FINDEX Database (Banco Mundial, 2015).

En la gráfica se puede observar como República Dominicana está en buen lugar en ingresos alto donde se puede especificar que como país cada años estamos alcanzando niveles económicos óptimos donde la riqueza aumenta a según los años posicionándonos en lugares privilegiado y dando a denotar que las inversiones que se están implantando están dejando buenos resultados.

Veamos cómo el informe del banco central del año 2012-2016 compara la evolución que ha tenido el PIB:

Para el año 2012

Otro rasgo a destacar son algunos de los indicadores correspondiente de la EIF vemos como aumentaron un 7.3% correspondiente a seguros y actividades conexas en el periodo 2012, analizando el impacto que tuvo las medidas de las políticas monetarias acerca de las tasas de interés. Otro punto crucial fue la producción reflejando un aumento de un 10.2% en comparación al 2011, en otro punto la producción indirecta fue solo de 10.1% en el 2012 donde fue menor que la del 2011,

otro indicador importante lo fue el de préstamos armonizados reflejando un aumento de 0.4% del 2011 al 2012. (banco central de la Republica dominicana, 2012)

Tabla 8: Indicadores financiero.

Indicadores Intermediación Financiera, Seguros y Actividades Conexas		
Tasas de Crecimiento (%)		
2011-2012		
CONCEPTO	11/10	12/11*
Valor Agregado	4.0	7.3
Producción intermediación financiera (a precios corriente):	13.9	10.2
Producción real ¹	16.5	10.6
Producción medida indirectamente ²	13.1	10.1
Primas Netas Cobradas por las Compañías de Seguros	8.2	8.8
Préstamos Armonizados**	10.9	11.3
Personal ocupado	3.7	1.5

* Otras preliminares.

** Datos Armonizados. Saldo al mes de Diciembre.

¹ Corresponde a ingresos por comisiones cobradas y otros beneficios.

² Corresponde al saldo de los intereses cobrados menos los intereses pagados.

Año 2013

Referente a las medidas de política monetaria plasmada desde mayo de 2013, la actividad logró un incremento de 9.9%, en lo cual, al dar la liberalización de recursos correspondiente del encaje legal del sistema financiero con el fin de ser canalizados a los sectores productivos, origino como resultado una mayor disponibilidad de recursos a los intermediarios financieros.

La actuación en mayor medida de la actividad es explicada por qué banca múltiple constituye más del 80.0% del valor agregado del sector financiero, y en cuanto la producción se expandió en 16.5%. Cabe decir que los intermediarios financieros, se incrementó de 12.9% en su producción real, y de 12.5% y en la medida indirectamente. Un indicador de 17.1% es el aumento en la cartera de préstamos del sistema financiero con respecto al cierre de 2012 que sustenta que esta actividad obtuvo un gran desempeño de en el año 2013, dando como consecuencia el crecimiento de 23.2% en los préstamos otorgados.

Vemos un dato muy importante en la que el 2015 en el marco de la inclusión financiera se logró bancarizar por el banco BHD León 20,000.00 bancarizados por esta institución tiene como meta relacionar a los que están alejados del sistema bancario atraerlo a la inclusión financiera en donde aquellas personas fueron informadas en base a charlas y obtención de tarjetas de ahorros y dándoles a denotar cuán importante es incursionar en la banca. Esta entidad hace a alusión que cuentan con más de 300,000.00 subagente bancario alrededor del país, en lo concerniente cada vez más vemos más personas que acceden a estos servicios con relación de que se vallan educando con el sector financiero. (argentarium, 2015)

Tabla 9: Indicadores financieros.

**Indicadores de Intermediación Financiera, Seguros y
Actividades Conexas
Enero-Diciembre 2012-2013
Tasas de Crecimiento (%)**

Concepto	12/11	13/12*
Valor Agregado	7.3	9.9
Producción intermediación financiera (a precios corrientes):	10.1	12.6
Producción real ^{IV}	10.6	12.9
Producción medida indirectamente ^{IV}	9.9	12.5
Primas Netas Cobradas por las Compañías de Seguros	8.8	8.8
Préstamos Armonizados**	11.4	17.1
Personal ocupado	1.5	2.1

* Cifras preliminares.
 ** Datos Armonizados. Saldos al mes de diciembre.
^{IV} Corresponde a ingresos por comisiones cobradas y otros beneficios.
^{IV} Corresponde al saldo de los intereses cobrados menos los intereses pagados.

Todos sabemos cuán importantes son las remesas y el impacto que tiene en el sector financiero, la remesa es fruto de familias o persona que se trasladan a otro lugar en busca de una mejor calidad de vida lo cual existen diversos factores que obligan a migrar hacia otra nación esta: la falta de empleo, la pobreza, la falta de vivienda entre otros factores que dan lugar a esto.

En otras palabras, hay que decir que Republica Dominicana es un país que es receptor de remesas, da como resultado que años tras años se ven en aumento las cantidades de remesas recibidas y enviadas en lo cual da un retoque importante al sector bancario debido a que se utilizan más los recursos financieros para esto. En el 2015 se ve evidenciado que las remesas recibidas tuvieron un repunte en 5.196,2 millones de dólares, 385,5 millones de dólares mucho más en comparación con el 2014, y mencionando que las remesas enviadas a nuestro país tuvo un valor de 862,2 millones de dólares. (datosmacro.com, 2015).

En la siguiente tabla se puede observar las variaciones de las remesas enviadas vs las remesas recibidas:

Tabla 10: variaciones remesas enviadas vs recibidas.

República Dominicana - Remesas de migrantes					
Fecha	Saldo remesas (M.\$)	Remesas recibidas (%PIB)	Remesas recibidas (M.\$)	Remesas enviadas (%PIB)	Remesas enviadas (M.\$)
2015	4.334,0	7,73%	5.196,2	1,28%	862,2
2014	3.995,7	7,51%	4.810,7	1,27%	815,0
2013	3.741,5	7,32%	4.485,5	1,21%	744,0
2012	2.889,4	5,79%	3.505,2	1,02%	615,8
2011	3.056,6	6,32%	3.682,2	1,07%	625,6
2010	2.894,9	6,46%	3.473,7	1,08%	578,8

Fuente: datosmacros.com

2.4 Impacto de la bancarización en la clase media de la de la República Dominicana durante el 2012-2016.

En el siguiente aspecto voy a abundar un poco de los instrumentos financieros que con el paso de los años ha acaparado la atención de muchos dominicanos en lo cual se ven influenciado en la tendencia de utilizar los servicios financieros y de cada vez estar más relacionado con el sector financiero dando como resultado como el sector financiero busca y plasman estrategia con mira a incrementar su cartera.

Vemos como en la clase media desde el 2012 al 2016 es una realidad como se ha provisto de tarjetas de crédito en donde tenemos conocimiento que es un instrumento financiero que nos otorga la facilidad de incurrir en la obtención de bienes y servicio y como cada dia mas se torna tan imprescindible, es un factor ventajoso debido a que con ella podemos complementar los gastos del mes y luego pagarla.

Las tarjetas de crédito tienen un aspecto muy positivo a la economía dado que el uso masivo de estas tarjetas contribuye a un dinamismo masivo de circulación de fondos, es debido hacer hincapié hablando en porciento que el 46% de estas tarjetas va dirigida a personas que tienen salarios bajos buscando la banca que nuevos usuarios incursiones en la inclusión financiera.

Moodys (2013) estimó que, para República Dominicana, la utilización de la tarjeta de crédito impacta en un 0.14% adicional a la tasa de crecimiento del PIB.

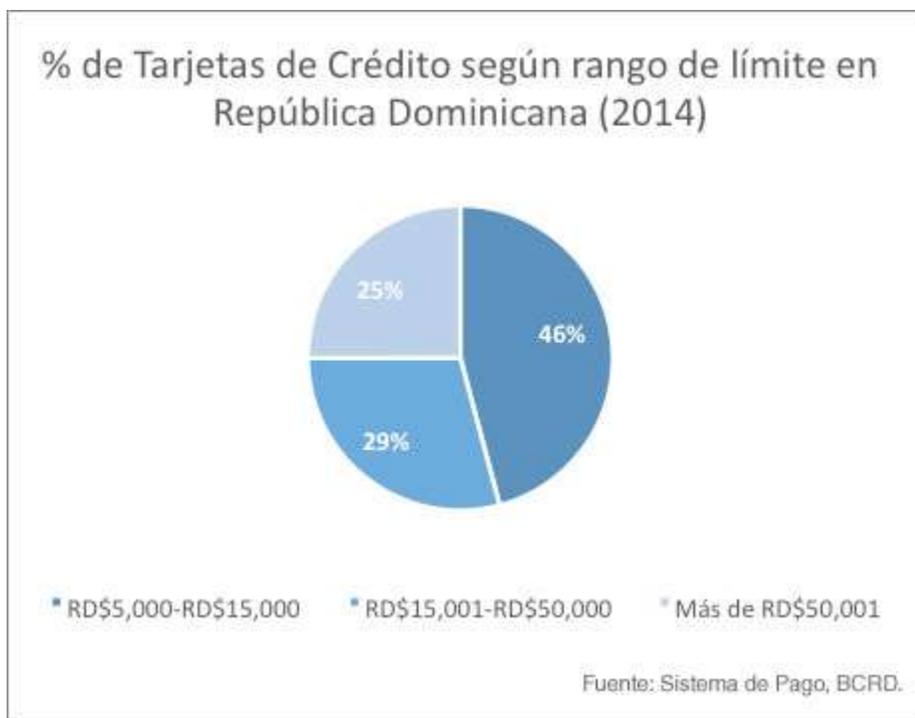
Para la clase media el uso de la tarjeta de crédito tiene bastante beneficio como:

- No se tiene que tener dinero físico para ostentar a un servicio
- Le genera más seguridad debido a la hora de comprar en vista al nivel de delincuencia que se vive actualmente en la Republica Dominicana.
- Nos facilita tener un historial de crédito en que con el tiempo podemos tener otros servicios en beneficio nuestros.
- Permite que con ella tengamos mejor planificación del uso racional de nuestro dinero y cuando invertirlo.

- Podemos hacer pagos más rápido sin necesidad de ir a un centro a pagar un servicio.

Vemos el siguiente grafico como se visualiza en el 2014 que el 46% tenían tarjeta de crédito de RD\$ de 5,000-15,000.00, esto da a entender que la clase media a según su salario ve la necesidad de tener un monto adecuado debido a salario devengado.

Grafica 17: Tarjeta de crédito según limite al 2014.



Otra mejora con el paso de los años es a las innumerables facilidades que nos brinda portar una tarjeta de crédito como veremos a continuación la tabla en donde podemos analizar cómo tiene un gran impacto en la economía donde una grandes cantidades de volúmenes de transacciones como transferencia a otro destinatario y entre pagos de servicios contribuye en formar una economía muy solidad.

Grafica 18: Volumen en transacciones con tarjetas.



En el siguiente gráfico se podrá ver cómo la clase media está ligada a la banca y cómo si se aumenta más el indicador de persona bancarizada contribuye a tener mayor ingreso, mayor productividad y donde reducimos los gastos y en relación al consumo de esta nos da mayor acceso a innumerables facilidades:

Gráfica 19: Ventajas de la inclusión financiera.



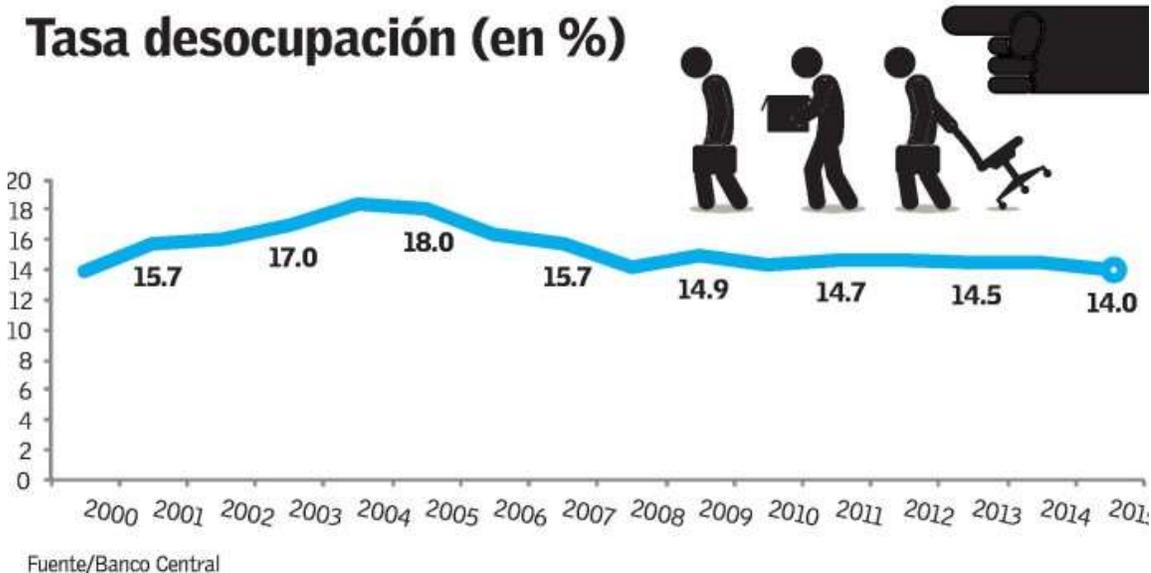
En la siguiente grafica se mostraran los beneficios a consideración de personas que están bancarizado:

Gráfica 20: opiniones encontradas por uso de tarjetas.



En la Republica Dominicana para que se pueda fortalecer la inclusión financiera se debe de optar primero por fortalecer los puntos débiles como tenemos el desempleo es lógico que una persona que no tiene empleo o no tenga una fuente de ingreso pueda incurrir en servicios financieros podemos observar como en la siguiente grafica donde al 2015 tenemos una tasa de 14% lo cual es muy alta.

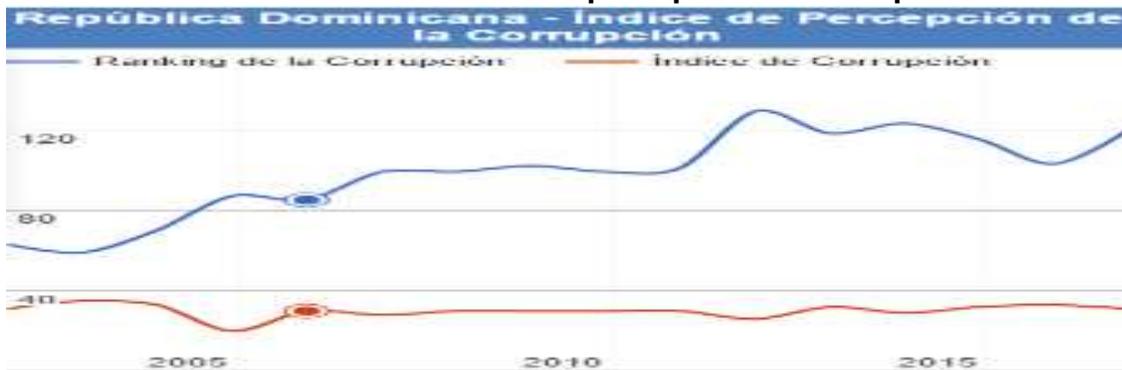
Gráfica 21: % de tasa desocupación.



Si se invierte en mejorar la calidad de vida, de desempleo, de educación y bajar los altos costo de la vida, vemos como del 2012 al 2016 se ha incrementado bastante la canasta familiar.

En la siguiente grafica podemos ver como la corrupción impide que muchos de la clase media vean mejorar la calidad de vida en todos los factores reduciendo cada vez mas de obtener recursos que sea favorable en su crecimiento económico como en lo profesional y con esto trae consigo atrás el desempleo y más pobreza:

Gráfica 22: Índice de percepción de corrupción.



CAPÍTULO III.

DESEMPEÑO DE LA BANCARIZACIÓN ENTRE LOS AÑOS 2012-2016

3.1 Comparación de la bancarización de la República Dominicana y otros países

Grafica 23: según actitudes financieras en perspectivas internacionales y cultura financiera.



Fuente: Banco Central de la República Dominicana.

Acerca de la gráfica conforme a la perspectiva a nivel internacional se puede observar como la República Dominicana posee un 78% a nivel de conocimiento de los servicios financieros es importante aclarar como que esto es resultado de como la banca múltiple

y todos los sectores bancarios han trabajado con metas a mejorar la percepción de la población dominicana con estos productos sufriendo de un conocimiento tal a las personas y educándolo e instruyéndolos como deben de usarse.

Por otra parte, a pesar de tener un nivel bajo de conocimiento financiero, el dominicano evaluado en cuanto a sus actitudes financieras muestra un excelente perfil en la ECGEF. No cabe duda que el puntaje en esta evaluación es el más alto de los 14 países.

Siguiendo en planteamiento metodológico, se realizaron pregunta de lugar cuanto estaban de conforme o no tenían el mismo pensar de los encuestados con una cantidad de afirmaciones, para establecer la disposición o preferencia referente a tres variables financieras actitudinales.

El resultado fue que solamente el 20% estuvieron un percepción de que es más conveniente gastar ahora que preferir ahorrar a largo plazo, dando lugar a decir que hay que trabajar para cambiar esos ideales y dotarles de fuentes que le ayuden a cambiar su parece debido el que ahorra siempre tiene y que entre más se ahorra más capital tiene y donde se le puede hacer frente a cualquier situación que se le haga frente sin importar el tiempo, el que solo gasta solo al final del camino tendrá déficit a la hora de pasar balance, analizando que un 73% prefirieron ahorrar y no comparten la idea de gastar ahora y no preocuparse por el dinero es bueno recalcar que el dinero se acaba y hasta los grandes países desarrollado se han enfrentado a crisis económica muy aguda pero en cuanto a nosotros estamos llamado a ahorrar para un porvenir satisfactorio, sin perder la línea es razón el por qué República Dominicana está en un lugar bueno en comparación a otras naciones.

En medida del resultado obtenido contrasta que en materia de conocimiento financiero la población también se localiza en un extremo, esto es en comparación con países con peor desempeño. Esto ameritará mayor enfoque en cuanto al estudio y profundización.

La República Dominicana obtuvo una calificación de 13.9, levemente por arriba del promedio de 14 países del estudio Atkinson-Messy, donde aquellos países que

obtuvieron los de mejor desempeño están Alemania y Hungría y los de peor desempeño están Armenia y África. (banco central de la República Dominicana, 2014, p. 24)

comportamiento financiero en perspectiva interna.

En la grafica se puede vizualizar con en comparacion con otros estados Republica Dominicana el 57% de lo que se encuesta confirmoo que ahorra de forma activa por otro lado el 55% son aquellos que no han logrado equilibrar sus ingresos y sus gastos del mes dando a denotar la influencia de tener un salario bajo y una canasta familiar no nos coloca en otra posicion mas elevada.

Grafica 24: comportamiento financiero internacional



Siguiendo la misma línea con relación a otros factores veamos lo siguiente y es que esto datos nos ayudan a profundizar como país nuestro nivel analítico para profundizar en nuestra debilidad y de corregir nuestras fallas para obtener una mejor posición y ver como esta nuestra realidad.

Gráfica 25: Conocimiento financiero en perspectiva internacional.



Veamos algunos avances en el tema de la regulación con otros países.

Tabla 11: avance de la regulación en comparación con otros países.

País	Regulación
Costa Rica	<p>En mayo 2015 se firmó decreto que impulsa la inclusión financiera a través de algunos proyectos, tales como:</p> <ul style="list-style-type: none">• Las Cuentas de Expediente Simplificado (CES)• El servicio de SINPE Móvil <p>La CES estarán sujetas a un régimen que permitirá a las entidades financieras simplificar los procedimientos para el cumplimiento de la legislación sobre legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo,</p>
El Salvador	<p>Recientemente aprobada "<i>Ley para facilitar la Inclusión Financiera</i>": que regula los requisitos de constitución y operación de sociedades, que serán autorizadas para recibir dinero, y convertirlo en un registro electrónico o dinero electrónico. Además, regula la utilización del dinero electrónico permitiendo que sea recibido y utilizado mediante un instrumento de pago, y aceptado como medio de pago.</p> <p>De dicha ley se derivarán una serie de normativas complementarias que regularán el buen funcionamiento de estos instrumentos.</p>

País	Regulación
Guatemala	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Reglamento de agentes bancarios (JM 65-2010): Regula las operaciones y la prestación de servicios que los bancos realicen por medio de personas individuales o jurídicas que ejercen actividades comerciales y a la vez realizan operaciones y prestan servicios permitidos, por cuenta de un banco. ▪ Reglamento para la Prestación de Servicios Financieros Móviles (JM 110-2010): el objetivo de dicho reglamento es regular los aspectos mínimos que deben observar los bancos, así como las empresas especializadas en emisión y/o administración de tarjetas de crédito que formen parte de un grupo financiero, en la prestación de servicios financieros móviles. Los SFM se refieren a la realización de operaciones y transacciones de una cuenta de depósitos o de una línea de crédito por medio de un dispositivo móvil. Se deben definir límites máximos de cantidad y monto de operaciones; Toda operación queda registrada en tiempo real. ▪ Autorización del rol de los agentes bancarios complementarios de los servicios financieros (Acuerdo SIB No. 25-2011) autoriza a los bancos para que puedan efectuar con los agentes bancarios los servicios financieros siguientes: a. Recibir información y documentación del público para la apertura de cuentas de depósitos monetarios y de ahorro y su posterior traslado al banco; y b. Gestionar la afiliación de clientes a los servicios financieros móviles, de conformidad con el proceso definido por el banco.
Honduras	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ley de Sistemas de pago: publicada en el diario oficial en el mes de septiembre 2015 la cual tiene por objeto regular el buen funcionamiento de los sistemas de pago y de liquidación de valores e incluye la regulación del dinero electrónico ▪ Ley de protección al consumidor, para fortalecer la transparencia e información. ▪ Otros esfuerzos de educación financiera (sinergias sector público y privado) y ventanillas de las entidades de control de las instituciones financieras (IFIS)
Nicaragua	<p><i>Norma para la autorización y funcionamiento de entidades que operan con dinero electrónico, la cual regula lo siguiente: requisitos de autorización y funcionamiento, servicios autorizados, circuito de transacciones móviles, protección a los usuarios, supervisión y régimen disciplinario.</i></p> <p>En resolución N° CD-SIBOIF-892, del 1 de Julio 2015, aprobó la Norma Sobre Micro Seguros, la cual busca beneficiar a los hogares de bajos ingresos que normalmente pueden no estar protegidos por otro seguro y/o esquemas de seguridad social, así como, a las personas que trabajan en la economía informal que no tienen acceso a estos servicios.</p>
Panamá	<p>Su marco regulatorio incluye normas sobre los corresponsales no bancarios, cuentas de trámite simplificado y de banca electrónica, la cual reconoce a los pagos móviles como un canal electrónico.</p> <p>Dicha normativas buscan establecer requerimientos claros y seguros tanto para la banca como para los usuarios del sistema financiero, con una regulación que dé certeza y flexibilidad para adaptarse a las innovaciones de estos servicios sin dejar de garantizar los niveles de seguridad y protección al consumidor, que son imprescindibles para mantener la confianza de la población.</p>
República Dominicana	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Emisión del Reglamento de Subagente Bancario, para normar la prestación de determinados servicios bancarios por parte de personas jurídicas y físicas que reúnan los requisitos establecidos en dicha norma. ▪ Autorización de tarjetas pre-pagadas físicas y virtuales para comercializar en subagentes bancarios, esto mediante el Reglamento de Sistemas de Pago. ▪ Apertura de redes de subagentes bancarios por parte de entidades de intermediación financiera. Lanzamiento de servicios de pagos móviles bajo acuerdo entre compañías telefónicas y entidades bancarias, fondeadas de tarjetas pre-pagadas virtuales.

Fuente: Elaboración propia con base a información de Superintendencias y Bancos Centrales de la Región

El Caribe América Latina y se han conectado mediante el tratado de liquidación de valores de Centro América y República Dominicana, liquidación de valores y el sistema de pagos de República Dominicana (SIPARD) es pionero en la ejecución de las últimas tecnologías, lo que sitúa al país a tener una posición con buenos avance en toda América, por delante de naciones desarrolladas como países desarrollados como Estados Unidos y Canadá.

Según dio a conocer Fabiola Herrera, ella directora del departamento del sistema de pagos del banco central, dijo que desde 2008 hubo transacciones en tiempo real entre las entidades, enfatizo que fue hasta noviembre de 2014 donde aquellos que acceden a los servicios financieros iniciaron a utilizar las llamadas plataformas digitales de las entidades financiera para realizar transacción día a día. La funcionaria puntualizo en mejorar la calidad en el servicio de internet en el país es aún un reto por vencer y que el instituto dominicano de las telecomunicaciones (Indotel) tendrá un gran reto en eliminar sus deficiencias.

Hay que destacar un gran logro por las entidades financiera y es que los sistemas de pago lleguen a toda la población sin tener en cuenta el estatus socioeconómico al que pertenezca, incluyendo los no bancarizados luego de la ejecución de los subagentes bancarios. Los instrumentos de pago son los que facilita la inclusión financiera por medio de esas oficinas que se colocan en los colmados, farmacias y otros negocios en los barrios y en otros lugares donde se pueda obtener más captaciones de clientes.

Fabiola Herrera explica sobre el proceso de modernización del SIPARD, sigue explicando que la tarjeta se puede utilizar en diversos cajeros, donde no importa el banco emisor, ya que todos los bancos tienen interconexión entre sí por vía de sistemas en lo cual se comunican.

En una entrevista con el Sr. Ángel González Tejada, consultor técnico departamento de sistemas de pagos, dijo que las plataformas interactúan entre sí en un ecosistema de instrumentos que facilitan las transacciones u operaciones interbancarias y entre clientes.

3.2 Evaluación de la bancarización interna en la República Dominicana

La inclusión financiera se ha visto un incremento significativo, como ya hemos visto, con la puesta en aplicación de los subagentes bancarios, el reglamento de Cuenta de Ahorro Programado (CAP) este reglamento dispone las pautas y lineamientos a considerar por las EIF, en el manejo de este tipo de producto, cuyas disposiciones deberán ser incorporadas en los contratos suscritos a tales fines. (banco central de la República Dominicana, 2014).

Veamos un informe que se presenta dado por el BCRD en los cinco años de nuestro de investigación,

En el año 2012

El sector financiero en el 2012 obtuvo bien desenvolvimiento operacional, sustentado por las transacciones activas como también pasivas, sin dejando de mencionar los niveles de captaciones. Esto es favorable para el país propiciado por la estabilidad macroeconómica y un buen crecimiento sostenido, esto contribuye en que se han mantenido la confianza de los agentes económicos. En lo concerniente es bueno tener en cuenta que los activos brutos crecieron 8.9% y los pasivos totales en un 8.7% en cuanto al crecimiento de los activo se debió a la evolución en la tarjeta de crédito e inversiones que se realizaron, mientras que los pasivos producto de la captaciones de los recursos públicos.

Hablando del capital pagado de las EIF obtuvieron un incremento del 13.4% en cuanto el año 2012, lo cual impactó al fortalecimiento patrimonial de los intermediarios financieros.

En tal sentido, al 31 de diciembre 2012 el sector financiero dominicano estaba conformado por 67 entidades de intermediación financiera.

Tabla 12: Estructura del Activo, pasivo y patrimonio al 2012.

SISTEMA FINANCIERO
Activos, Pasivos y Patrimonio
Enero-Diciembre 2010-2012

CONCEPTO	Millones RD\$			TC%	
	Dic-2010	Dic-2011	Dic-2012*	Dic-11/ Dic-10	Dic-12/ Dic-11
Activos	823,038.4	938,221.7	1,021,330.2	14.0	8.9
Pasivos	695,814.2	793,113.3	862,231.3	14.0	8.7
Patrimonio	92,226.3	107,731.3	116,992.9	16.8	8.6

(*) Cifras preliminares.

Al culminar el 2012, los activos brutos del sector financiero fueron de RD\$ 1, 021,330.2 millones, dando un aumento de RD\$83,108.6 millones, que equivalente a un 8.9%, referente al balance de diciembre de 2011. Informe de la economía dominicana, enero-diciembre 2012 Este comportamiento fue impulsado por el desempeño positivo observado por los renglones de cartera de crédito e inversiones en valores. (banco central de la República Dominicana, 2012).

Gráfico 26: referente a las captaciones en millones.

En cuanto a las captaciones del público totales fueron estimuladas básicamente por aquellos depósitos de ahorro y a plazo, que incrementaron de 15.4% y 7.4%, respectivamente.



SISTEMA FINANCIERO
Estructura de Pasivos
Enero-Diciembre 2010 - 2012

Concepto	Millones RD\$			T.C. %	
	Dic-2010	Dic-2011	Dic-2012*	Dic-11/ Dic-10	Dic-12/ Dic-11
Captaciones	642,071.7	724,174.3	791,809.4	12.8	9.3
Fondos Tomados a Prest.	24,190.1	28,719.6	30,381.3	18.7	5.8
Aceptaciones	627.4	390.6	654.2	(37.7)	67.5
Obligaciones y Cargos	6,359.3	6,564.3	11,144.8	3.2	69.8
Otros Pasivos	22,565.8	33,264.5	28,241.7	47.4	(15.1)
TOTAL	695,814.2	793,113.3	862,231.3	14.0	8.7

(*) Cifras preliminares.

Gráfica 27: Captaciones acumuladas.

Cabe destacar, que al cierre del año 2012 las EIF continuaron fortaleciendo sus recursos patrimoniales, al registrar en conjunto un aumento en el capital pagado de 13.4%.

En cuanto a los indicadores principales del sector, la rentabilidad del patrimonio promedio (ROE) de las entidades de intermediación financiera al mes de diciembre de 2012 alcanzó un 16.1%, esto indica que el sector financiero dominicano mantiene adecuados niveles de rendimientos.

Grafica 28: Indicadores de Rentabilidad.



Con relación al coeficiente de la EIF del sector financiero, el cálculo se realiza mediante la relación de cartera de crédito bruta entre las captaciones del público totales, alcanzó un 71.6%.

Grafica 29: indicador de coeficiente.



Gráfica 30: Tasa de interés de la banca múltiple 2012-2013.



Acerca del trimestre octubre-diciembre del presente año, las tasas sobre interés pasivas y activas de los bancos múltiples registraron un 14.06% anual y 6.86% anual.

Año 2014

El sector financiero para el año 2014, siguió teniendo un buen ritmo, basado sobre el crecimiento sostenido de las transacciones activas como también pasiva, vemos como los activos brutos se verifico un aumento del 10.5% y 10.9% como se pueden ver en la gráfica.

Gráfica 31: Sobre el crecimiento acumulado 2014.



Tabla 13: Numero de instituciones al 2014.

Sistema Financiero
Número de Instituciones, Volumen de Activos y Participación
2012 - 2014

Concepto	Dic 2012	Dic 2013	Dic 2014*	Activos Brutos (Dic-2014)	
				MM RDS	%
Bancos Múltiples	15	18	17	1,090,476.8	85.0
Asociaciones de Ahorros y Préstamos	10	10	10	138,059.4	10.8
Bancos de Ahorro y Crédito	23	19	18	21,269.4	1.7
Corporaciones de Crédito	17	17	18	4,172.2	0.3
Instituciones Públicas (1)	2	2	2	29,641.7	2.3
Total	67	66	65	1,283,619.4	100.0

*Informaciones de carácter preliminar.

(1) Se incluyen el Banco Nacional de Fomento a la Vivienda y la Producción, y el Banco Agrícola.

Gráfica 32: Crecimiento de los activos bruto dic 2013



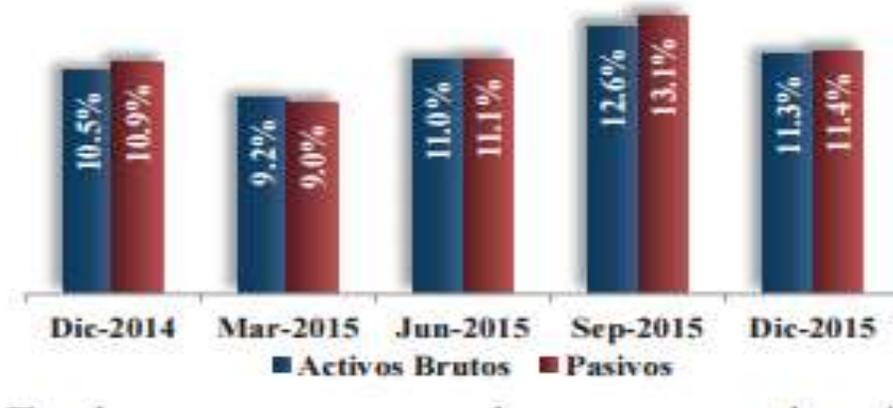
Con respecto al número de instituciones vemos como el número de instituciones que conforman las EIF tuvo una disminución en comparación al 2013 que eran 66 bancos dado el caso de que 2 bancos se fusionaron y la salida de un banco de ahorro y crédito, esto nos da una perspectiva porque camino vamos, nos da a entender que vamos a un crecimiento de la bancarización en beneficio de la sociedad.

En relación a los bancos múltiples hay que mencionar que tienen una participación relativa con un 85.0% dentro de los activos brutos totales del sector financiero, seguido de las asociaciones de ahorros y préstamos con un 10.8%.

Durante el año 2015

El sector financiero al 2015 sostuvo un crecimiento de los activos brutos en un 11.3% y de los pasivos un 11.4, así como adecuado nivel de la calidad de la cartera de crédito con en la rentabilidad.

Gráfica 33: Crecimiento anualizado de los activos y pasivos
Sistema Financiero
Crecimiento Anualizado de Activos Brutos y Pasivos



Al observar el año 2014 y 2015 vemos como tanto los activos y pasivos aumentaron significativamente dando a puntualizar que los bancos concerniente a diciembre 2014 fue de un 10.5% y vemos como en el 2015 aumento 11.3% da a entender que entre más los bancos incrementan sus activos más rápido pueden expandirse y siendo más solvente frente a sus compromisos.

Gráfica 34: Detalle de crédito de la cartera.



Gráfica: Referente a los activos, cartera de créditos, captaciones y pasivos en moneda extranjera.

Gráfica 35: Captaciones en moneda extranjera.

Sistema Financiero
Activos, Cartera de Créditos, Captaciones y Pasivos en Moneda Extranjera (ME)



Referente al 2015 en comparacion 2016 esto da entender como crecio en el 2016 teniendo los activos al 2015 tuvo un total de 24.7% y en el 2016 un 24.2% con una disminucion minima en el 2016 y asi es cartera de en moneda extranjera y pasivo en moneda extranjera el 2015 tuvo mayor auge que en el 2016.

3.3 Prevención de fraude en la bancarización.

En Republica Dominicana, además de los buenos avances que se han dado en referencia de la inclusión financiera, las autoridades competentes como el BCRD y SP han tomado medidas para enfrentar el fraude como:

La Ley monetaria y financiera 183 que trata el artículo 55 que trata de la gobernabilidad interna.

En este artículo hace énfasis en que las EIF tienen que tener sistemas que estén adecuados para enfrentar los riesgos también mecanismos independientes de control interno.

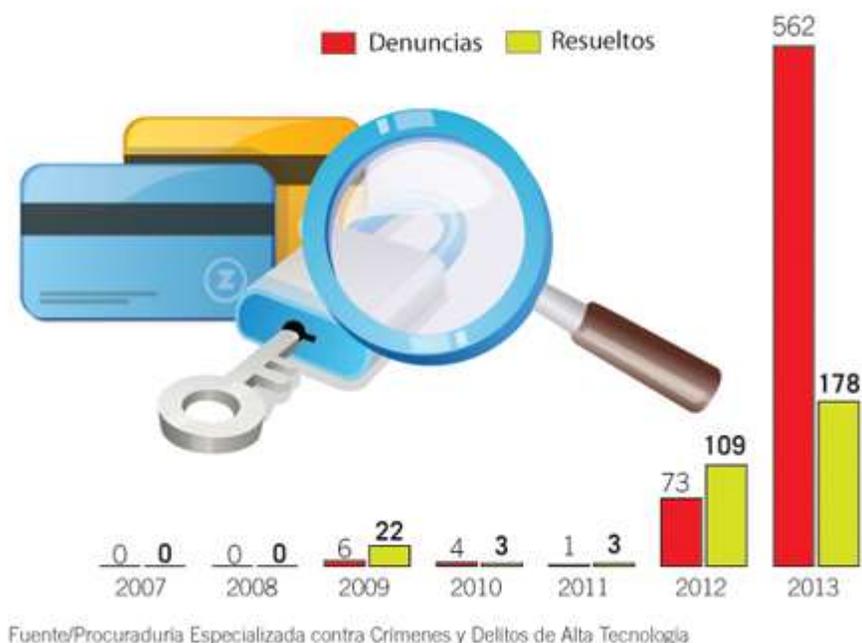
En nuestro país a medida del paso de los años el nivel de fraude va en evolución y como una gran cantidad de personas tienen un grado de insatisfacción dado que muchos pasan por el momento amargo de perder todo su capital debido a los fraudes por lo cual no están protegidos de todas las altimañas que se van originando de aquellos ciberataques.

Grafica 36: cantidad de reclamaciones.



Grafica 37: Clonación de tarjetas de crédito.

Fraudes con clonación de tarjetas de crédito



En el artículo 55 de referida ley también habla control de riesgos. Se debe agregar que las EIF deben portar con procesos integrales que incluyan como enfrentar los riesgos diversos a que están expuesto las entidades.

3.4 Retos y perspectivas de la bancarización en la República Dominicana

Habría que decir definitivamente los proyectos y los innumerables reglamentos en proceso que se han hecho para modificar la ley monetaria y financiera 183-02, la ley sobre cheques, la ley de lavado de activos 72-02 reglamento de garantías recíprocas, la ley de mercado de valores para lograr:

- La amplificación de los servicios financieros en aquellas regiones o zonas geográfica con poco acceso a los servicios financieros.
- La ejecución de nuevos productos financieros pasivos y activos.

- Una mayor cobertura de los planes sociales del estado vía el financiamiento Promipymes..
- Una mayor Inclusión en la República Dominicana en nuevos enfoques de integración económica.
- Progreso de los planes de atención al público por parte de las EIF.
- Disminución del plazo de respuesta en relación a las reclamaciones de los clientes ante las entidades de intermediación financiera y la Superintendencia de Bancos.
- Profundizar con el reforzamiento de los mecanismos de supervisión y regulación.
- Implementación de mecanismos más ágiles en cuanto a la normativa relacionada sobre el proceso de disolución y liquidación de entidades de intermediación financiera.
- Lograr que toda la población dominicana este bancarizada, no importando la clase social.
- Adecuado cumplimiento de los acuerdos con el FMI.
- Bancarización dominicana por debajo de la región.

La perspectiva y los retos es buscar los mecanismos para desarrollar medios que se le posibilite el acceso y confianza para incursionar en estos servicios y proveer al país con internet como clase media y baja debido que muchos no pueden tener pagar los servicios de internet y menos contar con protección para evitar con fraude por vía de la internet.

CONCLUSIONES

La investigación presente ha tenido el objetivo de dar a conocer como ha sido el proceso de bancarización en los años 2012-2016, se pudo dar a entender que aunque falta mucho que hacer, el proceso ha sido acogido y ha llevado a las clases más vulnerables de nuestro país, pudimos notar como los organismos competentes como los son el BCRD, SB, y las instituciones de intermediación financiera, han unido esfuerzos, como se pudo ver en la encuesta hecha por el BCRD “ 1ra encuesta de cultura económica y financiera 2014, ya cita y mencionada, había lugares en donde había personas que no tenían acceso a ir a un banco y donde el 73% desconocía de educación financiera, esta encuesta fue captada por los sectores financieros y por las entidades ya mencionadas, de manera que se ha puesto en vigencia nuevos servicios y productos financieros al alcance de esos lugares remotos.

Es importante destacar la puesta en vigencia los subagentes bancarios, donde cualquier ciudadano puede ir en su barrio o sector a un colmado, farmacia donde esté autorizado a funcionar como tal, eso ha dinamizado la economía, debemos señalar además como el microcrédito también ha hecho que la bancarización se expanda, podemos destacar también el sistema de pagos de la República Dominicana, como ya las personas pueden hacer sus transacciones , pagos y demás sin tener que desplazarse, además de estar regularizado y supervisado por las normas y reglamentos que se han citado en este estudio.

Cabe destacar la campaña de educación financiera comenzada por el Banco Central con la semana de Educación Financiera para que hasta los niños ya tengan conocimientos financieros, así también la mayoría de las entidades financieras han desarrollado programas de con ese mismo objetivo, de manera que esto y demás esfuerzos permiten que la Republica Dominicana este completamente bancarizada.

RECOMENDACIONES

Al analizar cómo ha impactado la bancarización en nuestro país, se pudo notar que ha tenido un desenvolvimiento favorable en comparación a los años luego de la crisis que sufrió el sistema financiero en el año 2003, vemos como se han desarrollado, proyectos, reglamentos y leyes que han elevado los estándares que teníamos con relación a la de región.

A pesar de todo, es necesario que los proyectos y reglamentos que están en proceso, se apliquen, entre estos están:

- La Modificación de la ley monetaria y financiera 183-02.
- La Modificación de ley de lavado de activos 72-02.
- La modificación de la ley de cheques No. 28-58.
- La ley de seguridad social 187-01.
- Ley de mercado de valores 19-00.
- Ley de sociedades de garantías recíprocas

Con esto se logrará:

- una concentración de la bancarización en el área metropolitana.
- Un adecuado cumplimiento de los acuerdos con el FMI.
- Bancarización dominicana por encima de la región.
- Una adecuada prevención de lavado de activos.
- La fortaleza del sistema financiero.

Y lo más importante la estabilidad macroeconómica como condición necesaria,

Es por ente que se hace necesario que se sigan uniendo esfuerzos, no solo del BCRD, la superintendencia de bancos (SB), las instituciones de intermediación financiera, sino de todos, todos podemos ayudar de una manera u otra, desde el simple hecho de estar educados financieramente, podemos enseñar a otros.

BIBLIOGRAFÍA

- Contreras Nuñez, C. (2013). *Conceptos básicos de gestión económica y financiera*. Santo Domingo: Santo Domingo.
- Cuevas Nin, D. J. (2015, febrero 5). La bancarización en la economía. *Listin Diario*, p. 8A.
- *Datos Macros*. (2016). Retrieved from datosmacros.com

El prepago se ha vuelto muy importante para bancarizar a un sector muy significativo de la población. (2013, julio-agosto). *Amchard*, pp. 30-32.

- Estrella, J. C. (1971). *La Moneda, la banca y las finanzas en la República Dominicana*. Santo Domingo: UCMM.
- García Bohórquez, N. (2013, junio). Determinantes de la bancarización financiera de la población bogotana bancarizada. *Revista del Banco de la República*, 15-32.
- Generación Millennials registra un alto nivel de bancarización . (2016, junio 25). *Hoy*, p. 4E.
- González T, A. (2009, sep). Importancia de los sistemas de pago. *Hoy*, p. 10.
- HAIVANJOE NG CORTIÑAS ante la Cámara Americana de Comercio: anuncia promoverá mayores niveles bancarización en el país. (2010). *Banca*, 41.
- Haivanjoe, N. C. (2013, octubre 27). La Bancarización, crecimiento y pobreza. p. 8 A.
- Herrera, F. (2014). Sistemas de pagos y economía, 10 años después. *Página Abierta*, 1-6.
- La Aba destaca los avances en sistema de pagos. (2015, diciembre 7). *Listin Diario*, p. 126.
- NUÑEZ RAMIREZ, R. (2012, octubre 17). BC impulsa inclusión financiera y bancarización. *Hoy*, p. 8 A.
- Pablo, V. (2011). La Bancarización en RD. *Crónica Central*, 11.
- Pantaleón José Anderson, D. I. (2016). Los Millennials y su interacción con los Sistemas de Pagos. *Página Abierta*, 1-10.
- República Dominicana. (2010). *La constitución Dominicana*. Santo Dominicana.
- Republica Dominicana. (2002). *Ley Monetaria y financiera*. Sano Domingo.
- Sierra, L. (2015, noviembre 4). Una 4,000 personas obtienen acceso a bancarización en los últimos seis meses. *Listin Diario*, p. 2 D.

- Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. (2011). *La Banca en República Dominicana*. Santo Domingo.
- Severino, J. (2015, febrero 16-22). Falta de ingresos, razón para no bancarizarse. *El Dinero*, p. 6.
- Vicioso Melo, P. I. (2011, septiembre). Indicadores de bancarización. *Crónica Central*, 11

- Vicioso Melo, P. I. (septiembre de 2011). La Bancarización en RD. *Crónica Central*, 11.

ANEXOS



Vicerrectoría de Estudios de Posgrado

Anteproyecto del trabajo para optar por el título de:

Maestría en Administración Financiera

Título:

**EVALUACION DE LA BANCARIZACIÓN EN LA REPUBLICA
DOMINICANA (Período 2012-2016)**

Postulante:

Lic. Diony Rafael Medina Reynoso

Matricula:

20151598

Tutor:

Dr. Reinaldo Ramón Fuentes Plasencia

Santo Domingo, Distrito Nacional

República Dominicana

Abril, 2017

INTRODUCCIÓN

Es evidente el desarrollo que la República Dominicana que ha tenido en el sector financiero, lo cual los bancos buscan que el porcentaje de la bancarización suba y que otros se añadan.

Según estudios de la asociación de bancos comerciales del país (ABA), con este resultado la República Dominicana logró colocarse en este ámbito por encima del promedio de América Latina, estimado en un 51.1%.

La bancarización tiene como meta lograr como que todos tengamos acceso a servicios financieros formales por parte de las personas y empresas.

Es importante para una nación y más como el nuestro que toda la población este bancarizada, pues esto indica un crecimiento económico y por ende hay una mejor distribución los ingresos y bajo índice de pobreza.

Son muchos los esfuerzos que se están haciendo para mejorar los índices de bancarización, con los avances de las innovaciones como los subagentes bancarios en República Dominicana aumentará la bancarización a un ritmo promedio de 4% cada año.

En nuestro país ya podemos contar con la primera encuesta de cultura económica y financiera que se elaboró en la Republica Dominicana por el BCRD en el año 2014.

Todavía falta mucho por mejorar y tener una mayor interacción de personas de pocas oportunidades a los servicios financieros que le permitan realizar actividades con la cual pueden mejorar su estabilidad económica e ingresos y fomentar el ahorro.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El nivel de bancarización de un país o de una región se mide al comparar el volumen total de depósitos y de créditos con el Producto Bruto Interno, así como por el número de oficinas y cajeros automáticos por cada cien mil individuos. “En el caso de la República Dominicana, la cartera total de créditos asciende a trescientos sesenta y cuatro mil millones de pesos, lo que representa aproximadamente el 23 por ciento del PBI”.(2009)Haivanjoe NG Cortiñas.

La República Dominicana tiene un importante reto, puesto que en sociedades más desarrolladas que la nuestra, el volumen de crédito puede igualarse el producto bruto interno, aunque debo aclarar que el nivel de bancarización del país es más elevado que gran parte de los países de Latinoamérica”. Todavía en nuestro país falta mucho por hacer, hay mucho desconocimiento en los niveles más bajos de la población, se ha considerar en esta investigación las siguientes afirmaciones: 1- El sistema bancario en los últimos años ha crecido pero cuenta con un gran porcentaje de la población dominicana que no está bancarizada, 2-Los esfuerzos realizados por las instituciones públicas y privada no han logrado que gran parte de los dominicanos estén convencido de la transparencia de los bancos. 3- Entre otros los obstáculos que existen de que ciudadanos entren al sistema de la bancarización está el analfabetismo otro muy destacado es el bajo ingreso de salario y unos impuesto muy alto.

Se hace necesario el fortalecimiento institucional y del sector financiero nacional, para elevar los niveles de orientación del público que utiliza los servicios financieros.

Es por eso que en el 2009 el superintendente de bancos de esa fecha sugirió: Se hace importante la necesidad de que se incremente el nivel de bancarización de la región, puesto que esto facilitaría, el ahorro por parte de la población, así como el acceso a los diferentes servicios financieros que, como ustedes comprenderán, juegan un papel importante. El banco central de la Republica Dominicana (BCRD) para evaluar cómo está alcanzando a la población dominicana, creo en el 2014, la primera encuesta de cultura económica y financiera para así seguir con las campañas y métodos para mejorar.

OBJETIVOS GENERALES Y ESPECÍFICOS DE INVESTIGACION

OBJETIVO GENERAL:

Evaluar cómo ha sido el proceso de bancarización en la República Dominicana y sus perspectivas para el período 2012-2016.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

Presentar datos estadísticos y análisis de los sectores correspondientes de cómo ha sido el crecimiento de la bancarización especialmente en los años 2012-2016 y como la clase media se ha bancarizado más o se alejó más de la banca.

Evaluar cómo ha sido el crecimiento y avances en la República Dominicana.

Poner en conocimiento como la población ha acogido el proceso de educación financiera.

JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Justificación teórica:

En esta investigación trata de determinar la importancia y evaluar el proceso de la bancarización, lo cual es factor determinante del para la economía, desempleo y como ha impactado la clase media.

Presentamos una evaluación de como se ha desarrollado y verdaderamente es significativa o si se necesita incrementar los niveles de bancarización de manera que todos los sectores tengan acceso.

Justificación metodológica:

Tomando en cuenta los datos estadísticos de las autoridades competentes como lo son el BCRD y la SB, además de análisis por economistas y personas consultadas con los fines de esta investigación, será utilizado el método analítico para la comprensión de los datos emitidos y el método deductivo para así llegar a la evaluación de la bancarización en nuestro país.

Se evaluará el proceso de bancarización, sus fortalezas y sus debilidades para así aportar a soluciones que sirvan de mejoras para el sistema bancario dominicano.

Justificación práctica:

En un discurso presentado por ante la cámara americana de comercio.

En el 2010, el superintendente de en ese momento Haivanjoe NgCortiñas, sostuvo que Apenas un 16.7% de la población dominicana tiene acceso a financiamiento (1.6 millones de personas), mientras que un 21.4%, es decir, 2.1 millones, figura en cuentas de ahorro o corriente.

Eso indica que la República Dominicana ocupa un nivel de bancarización por debajo del promedio de la región, lo que demuestra un limitado acceso a los servicios bancarios por parte de segmentos importantes de la población

La bancarización busca de que más personas entren a formar parte del sistema bancario.

Cabe destacar que existe un porcentaje de la población dominicana que esta bancarizada y vemos que en el trayecto de los años como muchos dominicanos no tienen la posibilidad de bancarizarse debidos a obstáculo que le impiden entrar en el proceso ya que una gran parte no están alfabetizados o que cuenten con una calidad de vida digna de vivir.

Es de suma importancia investigar como ha venido evolucionando este proceso, conocer los nuevos instrumentos, recursos y disposiciones con que contamos y contaremos en nuestro país para así competir en buenos escalas con las economías de América Latina.

MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

El proceso sobre la bancarización en República Dominicana es un tema que ha trascendido en todos los ámbitos a lo largo de la historia ya que el hombre se ha visto con la necesidad de expandir su propia actividad económica con fines de invertir en nuevos proyectos o trabajo, la razón de la bancarización es poder captar nuevos clientes con las ofertar de nuevos servicios financieros que le faciliten estar por encima de las metas plasmada.

Es necesario considerar que el enfoque que se le dará a la investigación de una perspectiva crucial y de fuentes segura estará el banco central de la Republica Dominicana (BCRD) y la superintendencia de banco (SP), a partir de los datos suministrado y de estudios ya realizados por estas instituciones, es preciso señalar que se tomaran encuestas, estudios ya realizados, cabe necesario señalar que el banco central dominicano realizo una encuesta en el 2014 en los cuales se buscó determinar qué cantidad de la población tiene acceso a los servicios financieros entre otros temas relacionados.

El nivel de servicios financieros en nuestro país se ha visto con una tendencia buena debido que en comparación del 2000 al 2012 es notoria como la población se ha ido dando cuenta que tan útil es estar bancarizado y obtener servicios que le simplifiquen la vida y le aporten en sus planes financieros y donde su posibilidad de convertirse en empresarios con las obtenciones de estos servicios.

Es vital decir que a través que a mayor bancarización menor será la pobreza, es un factor clave la educación financiera lo cual las instituciones del que pertenecen al sector público hacen un esfuerzo de que las personas se eduquen financieramente y así relacionarnos con la banca y aportar al desarrollo económico de la nación.

Siguiendo en la misma línea vemos como el banco central de la Republica Dominicana tiene anualmente lo que es una semana financiera con el fin de llevar conocimiento a la población sobre los servicios financieros sobre lo cual participan bancos múltiples.

MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

A continuación, en medio de la investigación se estará definiendo algunos términos puntuales, para así llegar a una mejor comprensión de la misma.

- **Bancarización:** Es mediante el cual existe una relación estable y amplia entre las instituciones financieras y las personas.

Sistemas de pagos: se define como un medio en el cual usuarios utilizan medios para realizar sus pagos a través de instrumento que facilita la circulación del dinero.

Educación financiera: Es el proceso mediante una persona está en total conocimiento sobre sus derechos y deber sobre los términos financieros para evaluar riesgos y oportunidades que se le pueden presentar para tomar una decisión de cómo actuar.

- **Sistema LBTR:** Es un medio por el cual se realizan pagos electrónicos mediante el cual se pueden hacer pagos entre distintas instituciones y con el banco central de la República Dominicana (BCRD) en tiempo real.
- **Banco central:** Es una entidad que tiene que velar por las variables macroeconómicas, y por ende por estabilidad económica, cambiaria y crediticia también monitorear la regulación del sistema financiero.
- **Junta monetaria:** su función principal es de plasmar la política monetaria, cambiaria y crediticia de una nación determinada.

Intermediarios financieros monetarios: Entidades que captan depósitos a la vista, que pueden ser de ahorros, a plazos, estas instituciones realizan préstamos generando un interés y obteniendo dinero del público a través de sus negociaciones.

- **Sistema bancario:** Es aquel en el cual se compone por el Banco Central y por aquellas intermediaciones financieras.

- **Sistema financiero:** Se compone por los intermediarios financieros monetarios, los intermediarios financieros no monetarios y el banco central.

Depósitos: Es por el cual un individuo lleva una suma de dinero, en efectivo o cheques, a una intermediación financiera para ahorrar y en un futuro invertirlo en distintos fines.

Producto interno bruto (PIB): Es aquel que resulta equivalente a la suma de los valores agregados brutos por los diversos sectores de actividad económica en un período determinado.

- **Servicio de subagente bancario:** Se considera aquellas personas físicas o jurídicas que prestan servicios para actuar por cuenta de las entidades de intermediación financiera que las contraten.

1. <http://acento.com.do/2015/economia/8292881-bancarizacion-supera-en-rd-al-promedio-regional/>
2. http://www.bancentral.gov.do/sipard/aspectos_conceptuales/
3. <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm>
4. <http://www.bancentral.gov.do/sipard/LBTR/>
- 5-10 http://www.bancentral.gov.do/aula_central/glosario/
- 11-12 <http://www.bancentral.gov.do/normativa/resoluciones/1/SUBAGENTE>

MARCO ESPACIAL:

La población de interés para en la presente investigación es el sistema bancario dominicano que está compuesto por las intermediaciones financieras, bancos múltiples, corporaciones financieras.

El campo de estudio de esta investigación será la República Dominicana. Se visitarán las instituciones encargadas de monitorear los procesos de bancarización en nuestro país, estas son: El banco central de la República Dominicana (BCRD) y la superintendencia de bancos (SB).

MARCO TEMPORAL:

La informaciones obtenidas de la presente investigación serán obtenidos a partir de los informes obtenidos por el banco central, la superintendencia de bancos, la ABA y visitas a economistas de estas instituciones, también la consulta de bibliografías e informaciones digitales relativas al tema de investigación, específicamente en el periodo comprendido en los años 2012-2016.

La superintendencia de bancos (SB) tiene por función: tiene plena autonomía funcional de velar por la supervisión de las entidades de intermediación financiera en el cual tiene como objeto el de verificar que las entidades no violen la ley y por un sistema financiero transparente en base a los reglamentos e instructivos y circulares lo cual lo que se busca es que ninguna entidad financiera incurra en riesgos que va en perjuicio de los ciudadanos.

-
1. http://www.bancentral.gov.do/aula_central/glosario/
 2. http://www.bancentral.gov.do/normativa/leyes/Ley_Monetaria_y_Financiera.pdf
 3. BID

DISEÑO METODOLOGICO DE LA INVESTIGACIÓN

*Se realizarán investigaciones en las instituciones competentes, como lo son el banco central de la Republica Dominicana (BCRD), la superintendencia de bancos (SB) y la asociación de bancos ABA.

* Se harán las comparaciones de lugar sobre la evaluación de la bancarización en República Dominicana, entre los años comprendidos durante 2012-2016.

* Se obtendrán informaciones de fuentes bibliográficas, entrevistas y demás medios para llegar a la sustentación de conclusiones y recomendaciones.

Los métodos de investigación:

Con el objetivo de llegar a evaluar cómo ha sido el proceso de bancarización en la República Dominicana, se procederá a la utilización de los siguientes tipos de investigación:

Descriptivo: A través de informes, estadística, gráficos realizados por el banco central, la superintendencia de bancos y otras instituciones se comprobarán como ha sido el desarrollo de la bancarización en nuestro país.

Explorativo: Se analizará el desempeño del sector financiero en cuanto a la bancarización comprendidos entre los años 2012-2016.

Explicativo: Se analizan como ha sido el desarrollo de la bancarización, si han sido considerable o si puede mejorar.

Los métodos de investigación:

Se utilizarán los métodos siguientes en la investigación:

Analítico:

Con los datos obtenidos de los informes, estadísticas y las entrevistas a economistas se evaluará el crecimiento de la bancarización y los niveles que ha sido acogido por la población dominicana.

Comparativo: Con las evidencias presentadas obtenidas de esos informes, estadística y demás fuentes se procederá a comparar el crecimiento del sector financiero en los niveles de bancarización en los años comprendidos entre los años 2012-2016.

Deductivo: Se demostrará con las informaciones generales del tema de investigación, como ha crecido y se ha desempeñado en el sistema financiero la bancarización, de manea que se pueda deducir como está la República Dominicana en materia de bancarización, cuales avances ha tenido y realmente que debe mejorar.

Las fuentes documentales:

Fuentes primarias: Las fuentes primarias para obtener las informaciones son las suministradas por el banco central y la superintendencia de bancos através de sus informes y estadísticas, también de las entrevistas, fuentes bibliográficas y demás fuentes sobre el tema de investigación.

Fuentes secundarias: Se consultarán publicaciones periódicas, consultas vía página web, otros medios de consulta para llegar al desarrollo de la investigación.

Las técnicas de investigación:

Entrevistas: Se harán entrevistas a economistas y especializados en banca del banco central de los departamentos de regulación financiera y sistemas de pagos.

Análisis de datos históricos:

A través de los datos históricos realizados por el banco central y la superintendencia de bancos, se procederá a comparar, analizar y evaluar cómo se ha desempeñado el proceso de bancarización en nuestro país en los años 2012-2016.

INDICE DE CONTENIDO

RESUMEN

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTOS

INTRODUCCION

CAPITULO I. GENERALIDADES DE LA BANCARIZACIÓN

- 1.1 Antecedentes históricos de la bancarización
- 1.2 Marco legal del sistema bancario en la República Dominicana
- 1.3 Importancia de la bancarización en la República Dominicana
- 1.4 La educación financiera en la Republica Dominicana como estrategia para bancarizar.

CAPITULO II APORTES DE LA BANCARIZACIÓN EN LA REPÚBLICA DOMINICANA

- 2.1 La influencia de los Millennials en la bancarización.
- 2.2 El sistema de pagos y su interrelación con la bancarización.
- 2.3 La bancarización y el crecimiento económico en la República Dominicana.
- 2.4 Impacto de la bancarización en la clase media de la de la República Dominica durante el 2012-2016.

CAPITULO III DESEMPEÑO DE LA BANCARIZACION ENTRE LOS AÑOS (2012-2016).

3.1 Comparación de la bancarización de América Latina y la República Dominicana

3.2 Evaluación de la bancarización interna en la República Dominicana.

3.3 Prevención de fraude en la bancarización

3.4 Retos y perspectivas de la bancarización en la República Dominicana.

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

BIBLIOGRAFIA

BIBLIOGRAFÍA

- Contreras Nuñez, C. (2013). *Conceptos básicos de gestión económica y financiera*. Santo Domingo: Santo Domingo.
- Cuevas Nin, D. J. (2015, febrero 5). La bancarización en la economía. *Listin Diario*, p. 8A.
- *Datos Macros*. (2016). Retrieved from datosmacros.com

El prepago se ha vuelto muy importante para bancarizar a un sector muy significativo de la población. (2013, julio-agosto). *Amchard*, pp. 30-32.

- Estrella, J. C. (1971). *La Moneda, la banca y las finanzas en la República Dominicana*. Santo Domingo: UCMM.
- García Bohórquez, N. (2013, junio). Determinantes de la bancarización financiera de la población bogotana bancarizada. *Revista del Banco de la República*, 15-32.
- Generación Millennials registra un alto nivel de bancarización . (2016, junio 25). *Hoy*, p. 4E.
- González T, A. (2009, sep). Importancia de los sistemas de pago. *Hoy*, p. 10.
- HAIVANJOE NG CORTIÑAS ante la Cámara Americana de Comercio: anuncia promoverá mayores niveles bancarización en el país. (2010). *Banca*, 41.
- Haivanjoe, N. C. (2013, octubre 27). La Bancarización, crecimiento y pobreza. p. 8 A.
- Herrera, F. (2014). Sistemas de pagos y economía, 10 años después. *Página Abierta*, 1-6.
- La Aba destaca los avances en sistema de pagos. (2015, diciembre 7). *Listin Diario*, p. 126.
- NUÑEZ RAMIREZ, R. (2012, octubre 17). BC impulsa inclusión financiera y bancarización. *Hoy*, p. 8 A.
- Pablo, V. (2011). La Bancarización en RD. *Crónica Central*, 11.
- Pantaleón José Anderson, D. I. (2016). Los Millennials y su interacción con los Sistemas de Pagos. *Página Abierta*, 1-10.
- República Dominicana. (2010). *La constitución Dominicana*. Santo Dominicana.
- Republica Dominicana. (2002). *Ley Monetaria y financiera*. Sano Domingo.
- Sierra, L. (2015, noviembre 4). Una 4,000 personas obtienen acceso a bancarización en los últimos seis meses. *Listin Diario*, p. 2 D.

- Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. (2011). *La Banca en República Dominicana*. Santo Domingo.
- Severino, J. (2015, febrero 16-22). Falta de ingresos, razón para no bancarizarse. *El Dinero*, p. 6.
- Vicioso Melo, P. I. (2011, septiembre). Indicadores de bancarización. *Crónica Central*, 11

- Vicioso Melo, P. I. (septiembre de 2011). La Bancarización en RD. *Crónica Central*, 11.