

I N F O R M E
**DESIERTOS
BANCARIOS**
2024



Contenido

1. Abreviaturas y definiciones	03
2. Introducción	04
3. Antecedentes	05
a. Nivel de bancarización en República Dominicana	08
b. Nivel de bancarización en América Latina y el Caribe	10
4. Metodología	12
5. Evolución de los desiertos bancarios en la República Dominicana	13
6. Evolución de los puntos de acceso bancario (PAB)	16
7. Evolución índice de PAB por cada 10,000 adultos a nivel nacional	19
8. Distribución de los puntos de acceso bancario (PAB)	21
9. Provincias y municipios con menos transacciones en los SAB en 2023	22
10. Estudio de campo	23
11. Conclusión	27
12. Anexos	28

1. Abreviaturas y definiciones

- **BCRD:** Banco Central de la República Dominicana.
- **EIF:** Entidades de intermediación financiera.
- **PAB:** Puntos de accesos bancarios. Se refiere al conjunto de subagentes bancarios, sucursales bancarias y cajeros automáticos (ATM).
- **SAB:** Subagentes bancarios.
- **SB:** Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- **Subagentes bancarios:** Personas físicas o jurídicas que ejercen actividades comerciales y que, en esa calidad, sean contratadas por las entidades de intermediación financiera para realizar las operaciones, a nombre y por cuenta de éstas, y prestar los servicios financieros establecidos en el Reglamento de subagentes bancarios.
- **Subagentes bancarios operacionales:** Subagentes bancarios que han realizado al menos una transacción en un determinado periodo de tiempo.

2. Introducción

La inclusión financiera es en sí misma un concepto multifacético con una serie de elementos combinados¹. Comúnmente se emplean cuatro dimensiones a través de las cuales puede ser definida la inclusión financiera: (1) disponibilidad y acceso, que se refiere a las capacidades existentes para utilizar los productos y servicios financieros ofrecidos por instituciones formales, (2) uso, útil para describir la permanencia y profundidad, y la combinación de productos financieros utilizada por una persona o unidad familiar, (3) calidad y adaptación como medida de la relevancia de los productos o servicios financieros dentro de las necesidades del estilo de vida del consumidor y (4) bienestar y satisfacción, la dimensión más desafiante para medir el impacto que los productos y servicios financieros ofrecidos por instituciones formales tienen en la vida de los usuarios y las usuarias.

Cada país debe asumir una definición propia según su realidad y sus necesidades. En nuestro caso, la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera 2022-2030 asume la siguiente definición: *“Tener acceso y uso a una gama completa de productos y servicios financieros de manera conveniente, asequible e informado, a través de infraestructuras innovadoras, bajo una regulación adecuada que garantice la protección del consumidor, el trato justo y promueva la educación financiera para mejorar las capacidades y bienestar financiero de todos los segmentos de la población”*.²

Este informe se centra en comprender la relación entre el acceso a puntos físicos y el uso de productos financieros. Se parte de la premisa de que las dimensiones de la inclusión financiera están interrelacionadas, por lo que los servicios financieros más accesibles tienden a ser utilizados más ampliamente. Sin embargo, se reconoce que variables como la movilidad laboral y la distribución geográfica de la población aún no se han integrado completamente en este análisis.

El informe incluye comparaciones de indicadores con otros países de la región, aunque la granularidad de estas métricas a nivel local proporcionará reflexiones más detalladas. El objetivo principal es identificar las áreas con carencia significativa de infraestructura financiera en la República Dominicana, especialmente los llamados "desiertos bancarios", donde la ausencia de sucursales bancarias, subagentes bancarios o cajeros automáticos puede tener consecuencias negativas para el desarrollo económico y la fragilidad financiera de la población, especialmente para los segmentos más vulnerables, incluyendo las micro, pequeñas y medianas empresas.

Este análisis mide la dispersión geográfica de los servicios financieros disponibles para los individuos y empresas. Además, la información sobre la densidad de puntos de accesos bancarios, nos permiten conocer la situación real de cada provincia y municipio, con la finalidad de definir iniciativas y políticas apropiadas para facilitar que las personas y empresas utilicen en mayor medida los servicios financieros formales.

Este análisis apoya al objetivo estratégico 2.4 de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, que reconoce la importancia de determinar la disponibilidad y acceso a servicios financieros en todo el país, estableciendo la meta de "Potenciar la capilaridad de los esquemas de subagencia bancaria, agencia de pagos electrónicos y la red de aceptación de pagos digitales". Así como el objetivo 2.9 que busca eliminar las brechas relacionadas de acceso y uso relacionadas con la geografía entre otras variables.

¹ AFI, 2010. "La medición de la inclusión financiera para entes reguladores: Diseño e implementación de encuestas"

² Estrategia Nacional de Inclusión Financiera 2022-2030, República Dominicana. [ENIF \(bancentral.gov.do\)](http://bancentral.gov.do)

3. Antecedentes

El término 'desierto bancario' se utiliza para describir áreas donde no hay infraestructura para ofrecer servicios financieros, como sucursales bancarias, subagentes bancarios y cajeros automáticos, que son los PAB considerados en este informe. En consecuencia, son zonas con un nivel de acceso a los servicios financieros muy limitado o inexistente. Por ejemplo, el Banco de la Reserva Federal de Nueva York define un desierto bancario como "cualquier área sin una sucursal bancaria dentro de ella o dentro de un radio de diez millas desde su centro"³.

Es importante considerar que, para determinar una zona como desierto bancario debe converger la ausencia de servicios financieros con la presencia de una población adulta que represente el potencial de ser bancarizada.

En países en desarrollo, así como en algunas zonas rurales de otras regiones, predomina la existencia de los desiertos bancarios. Esto dificulta que las personas accedan a servicios bancarios básicos, como cuentas de ahorro, préstamos o asesoramiento, provocando que la población se apoye de servicios financieros informales que les generan mayores costos y riesgos en términos de garantías y protección al usuario.

Los desiertos bancarios pueden impactar de manera significativa a las comunidades. Entre estos impactos se pueden encontrar:

- Acceso limitado a servicios financieros.
- Bajos niveles de inclusión financiera.
- Desarrollo económico estancado.
- Mayor vulnerabilidad económica.
- Desafíos para las pequeñas empresas.
- Desigualdades sociales y económicas.

Los desiertos bancarios se encuentran directamente relacionados con la bancarización. Esta última se refiere al nivel de disponibilidad, acceso y utilización de los servicios ofrecidos por las entidades de intermediación financiera. Por esto, entendemos relevante el estudio de los desiertos bancarios como herramienta para el apoyo de la inclusión financiera de los países.

Para abordar estos desafíos, se hace necesario incorporar en las estrategias de las entidades de intermediación financiera (EIF) iniciativas para expansión de servicios bancarios en áreas desatendidas. Esto implica implementar políticas que apoyen la ampliación de la presencia regional de los subagentes bancarios y promover el uso de la tecnología financiera (fintech) como medio para llegar a comunidades remotas, entre otras medidas.

La inclusión financiera y la bancarización componen uno de los seis ejes estratégicos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (SB), que busca promover la reducción de barreras que impidan el acceso de los ciudadanos al sistema financiero formal. La SB pone a disposición este informe como insumo para apoyar iniciativas que habiliten el acceso a la población a través de los puntos de acceso bancarios (PAB).

³ [The 'Banking Desert' Mirage - Liberty Street Economics \(newyorkfed.org\)](https://www.libertystreeteconomics.org/2014/04/23/the-banking-desert-mirage/)

TRANSACCIONES Y OPERACIONES DISPONIBLES EN LOS CAJEROS AUTOMÁTICOS

Transacciones que se pueden realizar en los cajeros automáticos (depende el modelo y la configuración):

- Activación de tarjetas
- Asignación de pin a tarjetas
- Avance de efectivo
- Cambio de divisas para transferencias entre cuentas
- Cambio de clave de seguridad de tarjetas de la EIF
- Compra de tarjeta de llamada
- Consultas de saldo
- Depósito en efectivo y en cheque
- Oferta preaprobados de TC
- Pagos de facturas y servicios (Altice, Claro, EdeNorte, EdeSur, entre otras)
- Pagos de préstamos
- Pagos de tarjeta de crédito
- Mini estado de cuenta
- Retiro de efectivo sin tarjeta
- Retiro de remesas
- Retiro sin contacto con QR
- Transferencias entre cuentas
- Transacciones sin contacto

TRANSACCIONES Y OPERACIONES DISPONIBLES EN LOS SUBAGENTES BANCARIOS

Operaciones permitidas en los subagentes bancarios:

- Realizar pagos en efectivo y/o cheque de préstamos y tarjetas de crédito.
- Recibir pagos en efectivo y/o cheque de facturas en servicios, tasas, impuestos o cualquier otro pago.
- Envío o recepción de transferencias dentro del territorio nacional.
- Entrega de remesas a los beneficiarios finales y/o transferencias.
- Realizar depósitos y retiros de efectivo.
- Tarjetas prepagadas: Venta, recarga y retiro de fondos asociados a tarjetas prepagadas.
- Recepción y tramitación de todo tipo de solicitudes de productos y servicios.
- Recepción de solicitudes y reclamaciones.
- Consultar movimientos de cuentas y balances de productos del titular.

Operaciones que se agregan a partir de la modificación al Reglamento de los Subagentes Bancarios recientemente aprobado por la Junta Monetaria.

- **Recibir pagos:** Cobrar en efectivo o medios electrónicos, pagos de préstamos, tarjetas de crédito, facturas, impuestos y otros pagos por cuenta de terceros contratados con la entidad financiera.
- **Cuentas y tarjetas:** Contratar, abrir y cancelar cuentas de ahorro básicas, tarjetas prepagadas y cuentas de pago electrónico.
- **Solicitudes de préstamos:** Procesar solicitudes de préstamos para análisis y aprobación por parte de la entidad financiera.
- **Desembolso de préstamos:** Desembolsar préstamos aprobados por la entidad financiera.
- **Entrega de tarjetas:** Entregar tarjetas de crédito, prepagadas o de débito asociadas a cuentas existentes.
- **Retiros:** Permitir retiros en efectivo de cuentas de ahorro o corrientes por el titular de la cuenta.
- **Tarjetas prepagadas y cuentas electrónicas:** Vender y recargar tarjetas prepagadas y cuentas de pago electrónico, así como permitir retiros de éstas por el titular.
- **Entrega de remesas:** Entregar remesas o transferencias recibidas a los beneficiarios en la moneda acordada.

a. Niveles de bancarización en República Dominicana

Conforme a la Encuesta Nacional de Inclusión y Educación Financiera (ENIEF) 2023 realizada por el Banco Central de la República Dominicana, un 55.0% de los encuestados posee al menos un producto financiero formal, ya sea de ahorro o crédito. Se evidencia un mayor nivel de tenencia de productos financieros en el Gran Santo Domingo (60%), seguido del Norte o Cibao (52%), el Este (51%) y el Sur (50%).

Algunos factores que inciden significativamente en el nivel de tenencia de productos financieros formales son:

- Las condiciones demográficas.
- La condición laboral.
- Los niveles educativos.
- Los niveles de ingresos.
- La periodicidad y estabilidad de ingresos.
- La cercanía a algún PAB.

Los usuarios utilizan los productos financieros, de depósito o crédito, principalmente para realizar operaciones de pagos, ahorro, transacciones y cobertura de seguros.

Conforme la ENIEF 2023, 53.1% de la población encuestada tiene al menos una cuenta de depósito (cuenta de nómina, cuenta de ahorro, cuenta corriente o depósito a plazo) frente a un 49.3% en el 2019. Este dato revela un incremento en la penetración de los servicios bancarios en la población dominicana, aunque aún queda un amplio margen para avanzar en inclusión financiera.

Las cuentas de ahorro y los créditos son instrumentos fundamentales para promover el ahorro y el acceso al crédito en la población. Sin embargo, es importante reconocer que el acceso a las cuentas no siempre se traduce en un uso efectivo de las mismas.

Las regiones con mayor concentración demográfica y dinamismo económico son las que suelen acumular la mayor cantidad de instrumentos de captaciones en las EIF (cuentas de ahorro, cuentas corrientes, depósitos a plazo). A junio de 2023, la Región Metropolitana (45.9%) y la Región Norte (32.0%) concentraban conjuntamente el 77.9% de estos instrumentos, mientras que las regiones menos desarrolladas, como las regiones Sur y Este, apenas acumulan el 22.1% restante, con un 11.6% y 10.5%, respectivamente⁴.

Esta acumulación de instrumentos financieros en las regiones más dinámicas económica y demográficamente tiene un impacto significativo en el saldo total de recursos captados por las EIF. El reporte "Tendencias del ahorro en República Dominicana: Perspectiva desde las captaciones del sistema financiero"⁵, destaca que estas regiones concentran la mayor parte de los recursos captados. Por ejemplo, de acuerdo con el informe, a junio de 2023, la Región Metropolitana y la Región Norte acumulan la suma de DOP 2,257 miles de millones, representando el 89.9% del total (67.4% para la Región Metropolitana y 22.4% para la Región Norte). El 10.1% restante se distribuye entre las regiones Este y Sur, con un 5.8% y 4.3%, respectivamente. También, la regionalización de la cartera de crédito refleja estas disparidades, con el 76.7% de los préstamos concentrados en las provincias Distrito Nacional, Santo Domingo y Santiago⁶.

Esta relación entre la acumulación de instrumentos financieros y el saldo total de recursos captados por las EIF resalta la importancia de las regiones con mayor movimiento económico en el panorama financiero

⁴ Cantidad de instrumentos de captación provenientes del Sistema de Información del Mercado Bancario Dominicano (SIMBAD) ([Captaciones \(sb.gob.do\)](https://sb.gob.do))

⁵ Tendencias del ahorro en República Dominicana: perspectiva desde las captaciones del sistema financiero ([tendencias-del-ahorro-en-republica-dominicana_junio-2023.pdf \(sb.gob.do\)](https://sb.gob.do))

⁶ Informe sobre el crédito en el sistema financiero al mes de junio 2023 ([Informe sobre el crédito en el sistema financiero \(sb.gob.do\)](https://sb.gob.do)).

del país, al tiempo que subraya la necesidad de abordar las disparidades regionales en el acceso y uso de servicios financieros.

A finales del año 2020, la Superintendencia de Bancos habilitó mediante la Circular SB Núm. 029/20 la cuenta básica, una iniciativa que busca fomentar la inclusión financiera en el país. Esta cuenta ofrece una primera oportunidad a aquellos ciudadanos que nunca han tenido una cuenta bancaria, así como una segunda oportunidad a personas que han tenido conflictos con la ley penal o problemas en su historial crediticio en el pasado. Con la cuenta básica no solo se busca ampliar el acceso a los servicios financieros, sino también abordar las disparidades regionales en el acceso y uso de estos servicios. Actualmente, este producto es ofrecido por 8 EIF.

El onboarding digital y la cuenta de pago electrónico desempeñan un papel fundamental en la promoción de la bancarización, al igual que la cuenta básica. Estas herramientas permiten a las personas acceder a servicios financieros de forma rápida, conveniente y segura a través de plataformas digitales, sin la necesidad de acudir físicamente a una sucursal bancaria.

En el año 2022 la SB emitió la Circular de Onboarding Digital Núm. 011/22, la cual otorga a las entidades de intermediación financiera la posibilidad de enrolar clientes de manera 100% digital. Establece las rutinas y controles mínimos requeridos para el proceso de vinculación de cuentas bancarias y otros servicios financieros a través de los canales digitales, permitiendo el uso de tecnologías como la biometría y la firma electrónica. Esta medida elimina barreras de acceso y agiliza el proceso de contratación, lo que resulta especialmente beneficioso para aquellas personas que viven en áreas remotas o tienen dificultades para acceder a sucursales físicas.

De igual forma, la SB actualizó el Instructivo sobre Debida Diligencia que aplican las entidades, contemplando la debida diligencia simplificada que facilita el acceso de los usuarios y usuarias financieros, debido a que reduce los requisitos que deben cumplir para la contratación de productos financieros; y la debida diligencia electrónica (eKYC) para permitir la realización del proceso de conozca su cliente en línea.

El Ranking de Digitalización del Sector Bancario Dominicano 2023⁷ muestra cómo el onboarding digital y la venta de productos de forma 100% digital han sido implementados en las aplicaciones móviles para personas del 35% de los bancos múltiples, el 10% de las asociaciones de ahorros y préstamos y el 7% los bancos de ahorro y crédito. Estas innovaciones evidencian el desarrollo de funcionalidades que satisfacen las necesidades y expectativas cambiantes de los usuarios en la era digital.

Por otro lado, la cuenta de pago electrónico ofrece una alternativa eficiente y accesible para realizar transacciones financieras, como pagos de servicios, transferencias de dinero y compras en línea. Estas cuentas pueden ser utilizadas por personas que no tienen acceso a servicios bancarios tradicionales o que prefieren gestionar sus finanzas de manera digital.

El compromiso de la SB con la digitalización y la innovación refleja su dedicación a modernizar el sistema financiero. Estos aspectos son fundamentales en su labor institucional, ya que promueven un entorno financiero más inclusivo y accesible para todos los ciudadanos.

⁷ Ranking de digitalización del sector bancario dominicano 2023. [sb-ranking-digitalizacion-2023-22-f.pdf](#)

b. Nivel de bancarización en América Latina y el Caribe

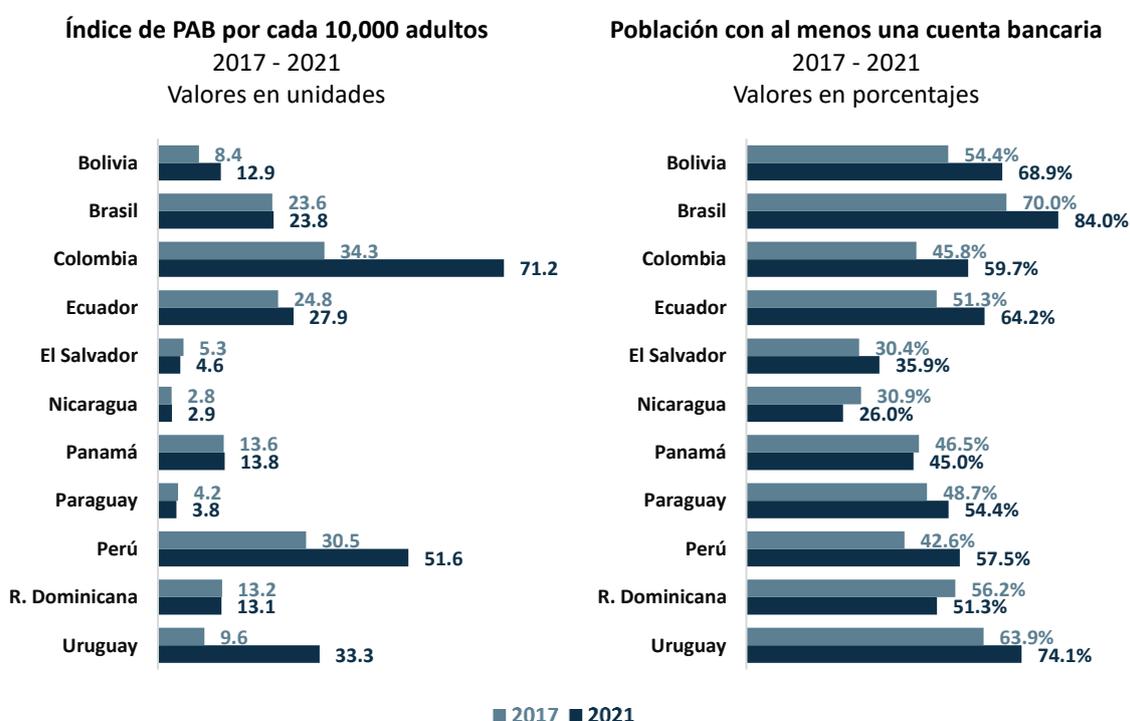
Realizamos un comparativo regional de América Latina y el Caribe (ALC), donde se destacan dos indicadores principales: el índice de PAB por cada 10,000 adultos y la tenencia de cuentas en alguna institución financiera formal.

Los datos del índice sobre los PAB fueron recolectados de la base de datos del estudio Financial Access Survey (FAS)⁸, preparado por el Fondo Monetario Internacional y alimentado con reportes anuales por parte de 163 economías, donde se encuentra data sobre el acceso y uso de los servicios financieros a nivel global. Adicional a estos datos, se recolectó la población de 15 años o más, y la tenencia de al menos una cuenta bancaria por esa población en los diferentes países estudiados de Latinoamérica, tomando como fuente el Global Findex del Banco Mundial⁹.

En el año 2021, Colombia presenta el índice más alto, con 71.2 PAB, reflejando la mayor densidad de cobertura de puntos por población de Latinoamérica con relación a su población a nivel nacional. Este país fue seguido por Perú y Uruguay, con índices de cobertura de 51.6 y 33.3, respectivamente.

Para el año 2021, el índice de PAB de la República Dominicana se mantuvo invariable en 13.1 PAB por cada 10,000 habitantes con relación al 2017 en donde este indicador se situaba en 13.2.

A pesar de la disminución en la cantidad de establecimientos de SAB operativos, los montos transados por estos subagentes han mostrado un aumento constante desde la implementación de los SAB, alcanzando los DOP66.8 mil millones transados en 2021, en comparación con los DOP11.9 millones en 2017. Asimismo, el número de operaciones también ha aumentado, con 15 millones registradas en 2021 frente a las 4 millones en 2017. Tanto la cantidad de transacciones como el monto transado han mantenido un crecimiento constante a lo largo del tiempo, por lo que podemos inferir una mayor eficiencia en las operaciones de los SAB.



⁸ Financial Access Survey - By Country - IMF Data

⁹ Base de Datos Global Findex (worldbank.org)

En cuanto a la tenencia de cuentas bancarias, se observa una tendencia significativa al alza en la mayoría de los países de la región, con excepción de Nicaragua, Panamá y República Dominicana.

En términos de bancarización, la República Dominicana ha mostrado avances significativos en los últimos años. Aunque no se encuentra entre los países con mayor cobertura bancaria, el país ha implementado diversas iniciativas para promover la inclusión financiera y aumentar el acceso a los servicios bancarios en áreas rurales y urbanas. Un ejemplo de esto fue el proceso de la modificación integral al Reglamento de Subagentes Bancarios, que tiene como objetivo fortalecer la red de subagentes y ampliar su papel en la oferta de servicios financieros. Se espera que esta actualización contribuya a mejorar la disponibilidad de servicios bancarios para una mayor parte de la población.

A pesar de reflejar un bajo índice PAB, países como Bolivia presentan una alta tenencia de cuentas bancarias. Bolivia se ha enfocado en promover el uso de instrumentos de pagos digitales, con el objetivo de mejorar los niveles de inclusión financiera en el país y habilitar canales no presenciales para sus servicios¹⁰. De igual forma países como Colombia, Perú y Uruguay incrementaron su tenencia de cuenta de manera notable apoyados en las iniciativas de pagos de subsidios gubernamentales (G2P) mediante instrumentos de pagos digitales.

¹⁰ [Hacia una estrategia nacional de inclusión financiera en Bolivia.pdf \(bcb.gob.bo\)](#)

4. Metodología

Para este informe sobre desiertos bancarios en el territorio dominicano, se emplearon los datos provenientes de la oferta, es decir, información proporcionada por las entidades de intermediación financiera (EIF) supervisadas por la SB, a través de los informes regulatorios enviados trimestralmente.

En este ejercicio se contemplaron datos desde el año 2015 al 2023, para estudiar la evolución de la distribución de los PAB y cómo ha sido su despliegue por regiones.

Para el análisis se determinó un índice de PAB por cada 10,000 adultos a nivel nacional, empleando una fórmula que considera la relación entre la disponibilidad de servicios financieros y la población adulta. El proceso metodológico involucra los siguientes pasos:

1. **Recopilación de datos de los PAB:** Se considera el número total de PAB en el país, incluyendo sucursales bancarias y cajeros automáticos. Además, se incluyen los subagentes bancarios operacionales, que son aquellos que llevaron a cabo transacciones con el público durante el año analizado.
2. **Obtención de datos demográficos:** Los datos referentes al número total de adultos se obtienen a partir de las estadísticas y estimaciones proporcionadas por la Oficina Nacional de Estadística (ONE). Se considera adultas a las personas de los 15 años en adelante, siguiendo los criterios establecidos por dicha entidad.
3. **Cálculo del índice:** Se realiza la división del número total de PAB entre el número total de adultos en la región, considerando la edad mencionada. El resultado se multiplica por 10,000 para expresar el índice por cada 10,000 adultos¹¹. La fórmula utilizada es la siguiente:

$$\text{Índice PAB } \times 10,000 \text{ adultos} = \left(\frac{\text{Total PAB}}{\text{Número total de adultos}} \right) \times 10,000$$

Este índice proporciona una medida relativa de la accesibilidad a servicios financieros en función del número de PAB disponibles para cada 10,000 adultos en el país. Ofrece una visión de la relación entre la infraestructura financiera y la población adulta, facilitando la evaluación de la dimensión del acceso a la inclusión financiera a nivel nacional.

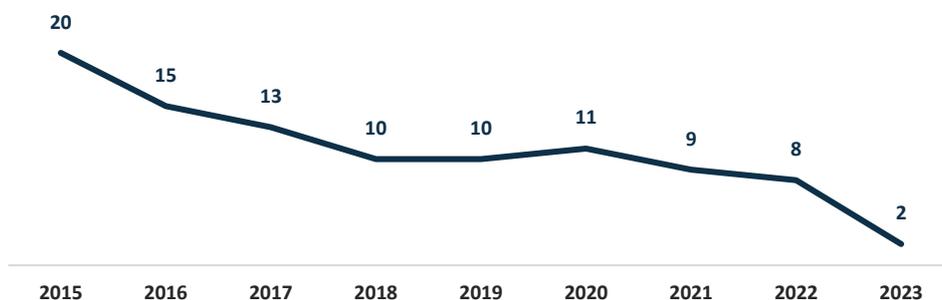
¹¹ Mientras algunas metodologías utilizan una base de 100,000 adultos, para nuestros fines, que incluyen un análisis a nivel municipal, adoptaremos una base de 10,000 adultos.

5. Evolución de los desiertos bancarios en la República Dominicana

Evolución cantidad de municipios sin PAB

dic. 2015 – dic. 2023

Valores en unidades



Durante los últimos 9 años, se ha evidenciado una tendencia decreciente en la cantidad de municipios sin PAB en la República Dominicana. De 2015 a 2016, esta cifra disminuyó de 20 a 15 municipios sin PAB, lo cual podría atribuirse principalmente al despliegue efectivo de los subagentes bancarios a nivel nacional posterior a la aprobación del Reglamento de Subagentes Bancarios en el año 2013. Este indicador luego se mantiene con una ligera tendencia a la baja, y para el cierre del año 2023 se redujo drásticamente a solo 2 municipios sin PAB, los cuales se encuentran en la región sur, en las provincias de Independencia (Cristóbal) y San Cristóbal (Los Cacaos).

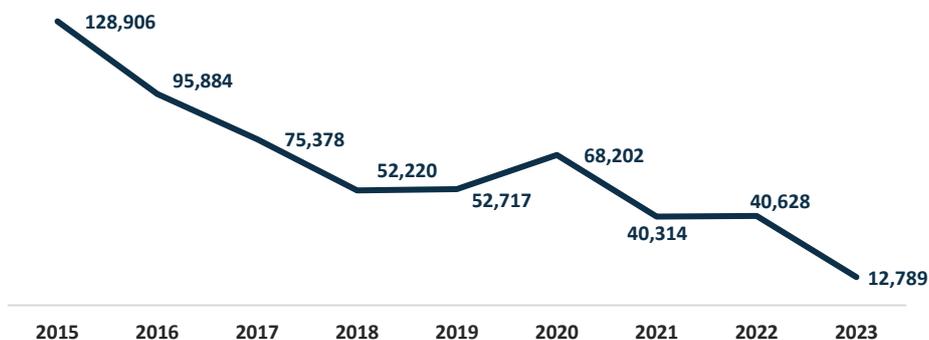
Esto sugiere un progreso continuo en la expansión de la infraestructura bancaria en áreas previamente desatendidas, pudiendo observar como las EIF han enfocado sus esfuerzos en cubrir el territorio nacional con la oferta de servicios financieros formales, ampliando las transacciones posibles en cada uno de ellos, como es el caso de los cajeros automáticos multifuncionales que permiten realizar transacciones de depósitos en efectivo y en cheques, pagos de préstamos y tarjetas de crédito, retiro sin tarjeta, retiro de remesas, entre otras.

A pesar de que el análisis cubre el periodo de los años 2015 a 2023, es importante destacar que, durante el primer trimestre del año 2024, el Banco de Reservas estableció un SAB en el municipio Cristóbal en la provincia Independencia. Por consiguiente, a la fecha de la publicación de este informe solo queda como desierto bancario el municipio de Los Cacaos en la provincia de San Cristóbal.

Evolución de la cantidad de habitantes sin cobertura de PAB

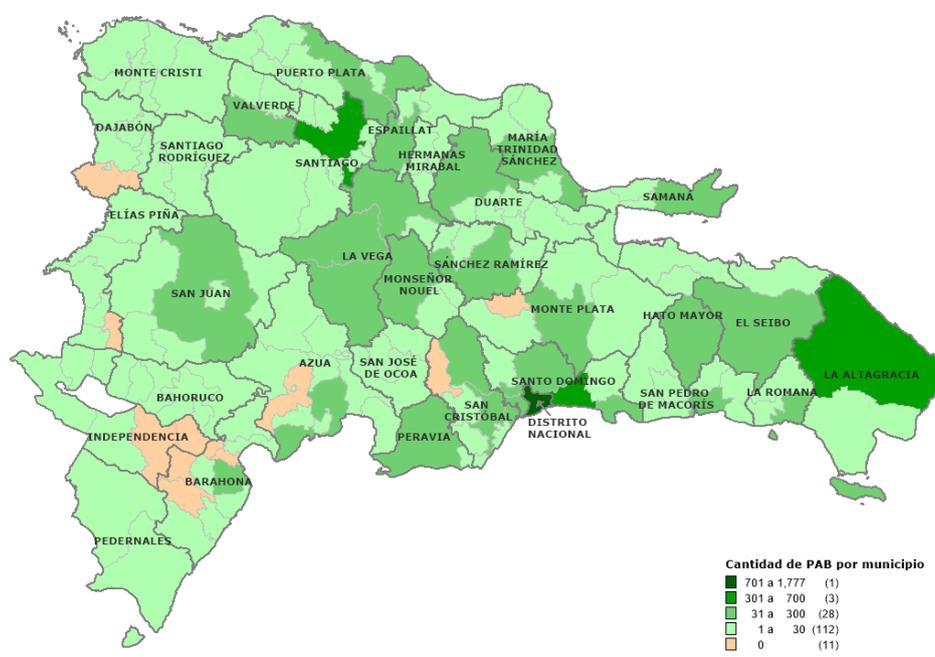
dic. 2015 – dic. 2023

Valores en unidades

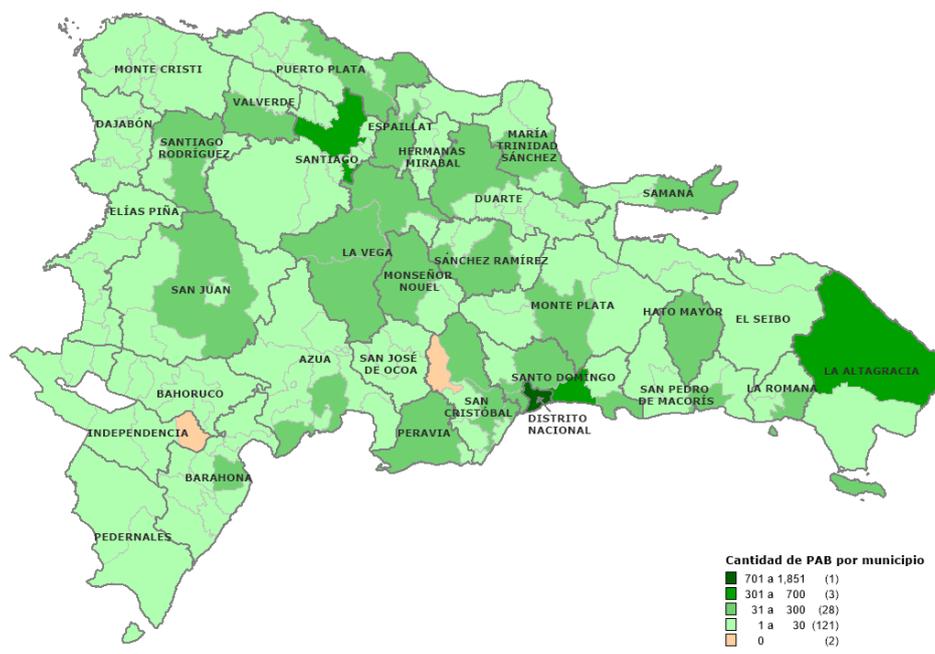


Evolución de los desiertos bancarios por municipios

Dic.2020



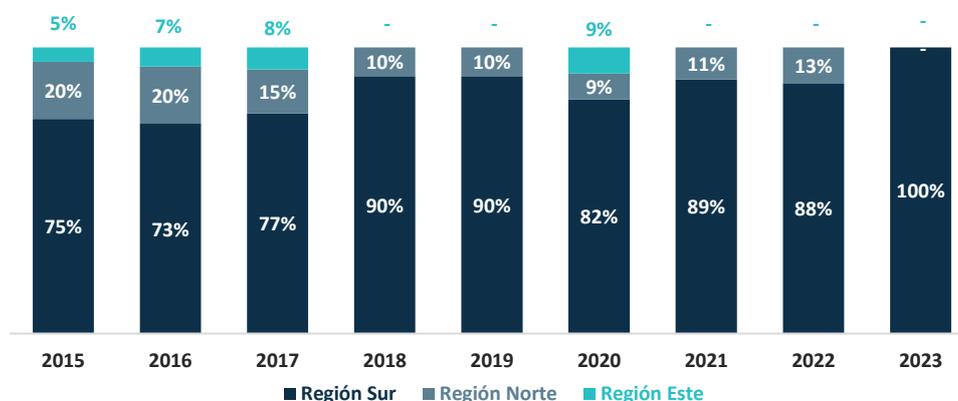
Dic.2023



Distribución de municipios sin PAB por región

dic. 2015 – dic. 2023

Valores en porcentaje (%)



Analizando la distribución de las demarcaciones sin PAB por regiones, podemos ver que la región Sur registra la mayor proporción de municipios sin PAB en comparación con otras regiones. El pico registrado en la región Sur en 2018 se debe a una reducción en la cantidad de municipios sin PAB en las otras regiones, especialmente en la Este, y no a un impacto directo en la penetración de los PAB del Sur.

Distribución de municipios sin PAB por región

dic. 2015 – dic. 2023

Valores en unidades



En el análisis se observa que la cantidad de municipios sin PAB en la región Norte ha sido tradicionalmente baja en comparación con la registrada en la región Sur. Entre 2015 y 2023 los desiertos bancarios desaparecieron en la región Norte. Igualmente, en el área Metropolitana se distingue por tener presencia de PAB en todos los municipios desde 2015, razón por la cual no aparece en este gráfico.

6. Evolución de los puntos de acceso bancario

Composición de los PAB

dic. 2015 – dic. 2023

Valores en porcentaje (%)

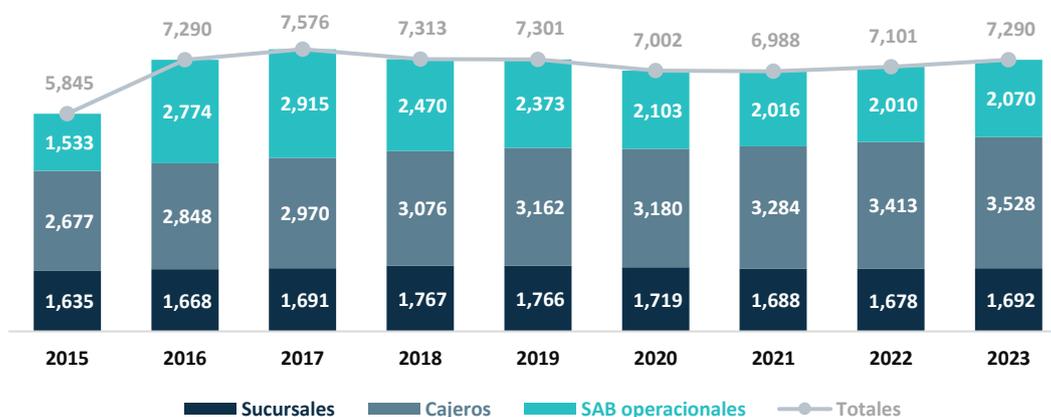


Durante el periodo evaluado, los cajeros automáticos representan la mayor proporción de PAB. Estos han mantenido su crecimiento en el panorama bancario, pasando de una participación del 45.8% en 2015 al 48.4% en 2023. Los SAB operacionales también han aumentado, aunque de manera más ligera, alcanzando una participación de 28.4% en 2023 en relación con el 26.2% registrado en 2015. Por otro lado, las sucursales bancarias para el mismo periodo pasan de 28.0% al 23.2%.

Composición de los PAB

dic. 2015 – dic. 2023

Valores en unidades



En valores absolutos, para el periodo en estudio, los PAB han mantenido su crecimiento constante, con una desaceleración durante los años 2020 y 2021, observando que para el año 2020 decrecen en unos 299 PAB en relación con el 2019, pudiendo inferir el impacto de la pandemia Covid- 19.

Evolución de los PAB por región

dic. 2015 – dic. 2023

Valores en miles



Entre 2015 y 2023, la distribución de los PAB se ha mantenido relativamente constante a nivel nacional con una marcada concentración en el área Metropolitana, alcanzando el mayor despliegue en el año 2017 (3,237). Para 2023 la cantidad de PAB en esta zona fue de 3,068, equivalente al 42.1% del total. Esto evidencia la alta densidad de PAB en áreas urbanas.

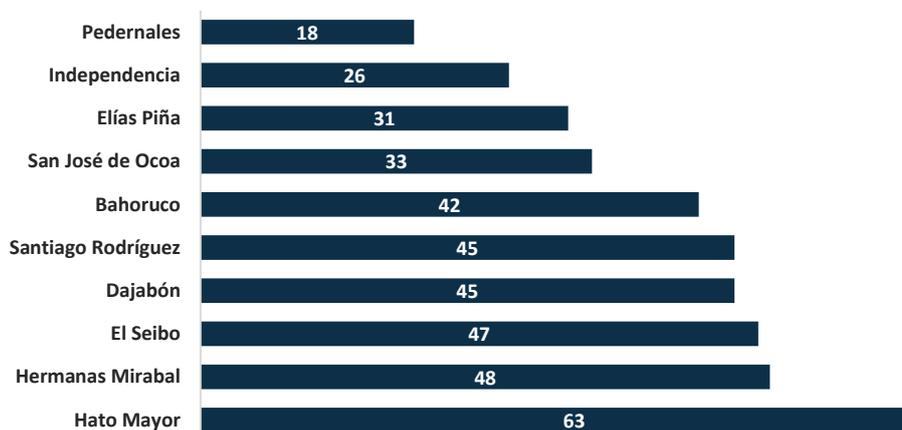
A pesar de esta mayor concentración en el área Metropolitana, la región Norte también mantiene una presencia de PAB significativa, registrando 2,322 PAB en 2023, representando el 31.9% del total.

Las regiones Este y Sur, presentan la menor cantidad de PAB. El Este cuenta con 1,050, para un 14.4% y el Sur con 849, para un 11.7% de participación en el último año analizado.

Top 10 provincias con menos PAB

dic. 2023

Valores en unidades



Al observar las provincias con menor cantidad de PAB al cierre del año 2023, destaca la provincia de Pedernales, registrando un total de 18 PAB. A continuación, se encuentran las provincias de Independencia y Elías Piña, con 26 y 31 PAB, respectivamente. La suma de los PAB de estas 10 provincias representa el 5.5% del total nacional de 7,290 PAB.

Es notable observar que el 50% de este top 10 de provincias con menos PAB, se ubican en la región Sur, mientras que un 30% pertenece a la región Norte, dejando un 20% restante en la región Este.

Estas 10 provincias que muestran una menor cantidad de PAB representan el 6.4% de la población adulta del país (+15 años). Este dato sugiere una relación entre la disponibilidad de PAB y una baja densidad poblacional.

El Boletín Oficial de Pobreza Monetaria 2022¹² establece que un hogar se encuentra en condición de pobreza monetaria cuando carece de los recursos necesarios para acceder a una canasta básica de bienes y servicios. Los resultados sobre la tasa de pobreza monetaria general a nivel de macrorregión muestran que la macrorregión con mayor índice de pobreza es Ozama¹³, con un 34.1%, seguida por la Sur, que registra una tasa del 27.6%, mientras que el Norte registra un 21.3% y el Este un 24.5%, siendo estas dos últimas las que presentan menores tasas de pobreza general¹⁴. Si bien los datos revelan que la macrorregión de Ozama tiene la tasa más alta de pobreza monetaria general, es importante considerar que esta región también cuenta con una mayor cantidad de PAB en comparación con el resto. La no disponibilidad desde servicios bancarios no necesariamente se correlaciona directamente con niveles más bajos de pobreza. Otros factores, como los altos costos de vivienda y transporte en la región, siguen siendo un desafío significativo para los hogares, incluso con acceso a servicios financieros.

En cuanto a la tasa de pobreza monetaria extrema, que mide aquellos cuyos ingresos no son suficientes para cubrir la canasta básica alimenticia, la macrorregión Sur es la que presenta la mayor tasa de pobreza extrema, con un 5.1%, seguida por Ozama con un 4.3%, Este con un 3.1% y la Norte con un 2.7%. Esta última es la única que presentó un aumento en pobreza extrema, de 0.7 puntos porcentuales, al pasar de 2.0 % en 2021 a 2.7 % en 2022. La Región Sur es la que presenta el nivel más alto de pobreza extrema coincidiendo esto con la menor densidad de disponibilidad de PAB.

Evolución top 10 provincias con menos PAB¹⁵

dic. 2017- dic. 2023

Valores en unidades

Provincia	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Bahoruco	26	35	37	40	39	36	35	39	42
Dajabón	34	52	49	49	41	40	37	36	45
El Seibo	30	56	53	49	52	48	42	41	47
Elías Piña	19	23	22	25	25	25	26	27	31
Hato Mayor	50	58	63	58	58	61	-	-	63
Hermanas Mirabal	-	-	-	65	56	50	45	48	48
Independencia	13	19	18	21	22	19	20	22	26
Monte Cristi	46	64	71	-	-	-	61	62	-
Pedernales	9	14	15	12	12	11	12	13	18
San José de Ocoa	25	40	39	36	37	36	36	31	33
Santiago Rodríguez	26	41	49	53	42	41	42	43	45
Total	278	402	416	408	384	367	356	362	398
% respecto al total de PAB	4.8%	5.5%	5.5%	5.6%	5.3%	5.2%	5.1%	5.1%	5.5%

¹² Elaborado por el Ministerio de Economía, Planificación y Desarrollo (MEPyD) y la Oficina Nacional de Estadística (ONE), ambos como integrantes del Comité Técnico Interinstitucional de Medición de la Pobreza (CTP).

¹³ Las provincias que conforman la macrorregión de Ozama debido a su proximidad geográfica y su influencia en la cuenca del río Ozama son: Santo Domingo, Distrito Nacional, Monte Plata, Hato Mayor, Sánchez Ramírez, La Romana y San Pedro de Macorís. Mientras que las provincias que conforman la macrorregión Sur son: Azua, Bahoruco, Barahona, Independencia, Peravia y San Cristóbal. En la macrorregión Este se incluyen: La Altagracia, El Seibo, Hato Mayor, La Romana y San Pedro de Macorís. Mientras que en la macrorregión Norte se encuentran: Dajabón, Espaillat, La Vega, María Trinidad Sánchez, Monseñor Nouel, Monte Plata, Puerto Plata, Santiago Rodríguez y Valverde.

¹⁴ La pobreza extrema se define como la dificultad de un hogar para acceder a una canasta básica de alimentos (CBA), mientras que la pobreza general abarca una variedad más amplia de necesidades básicas más allá de la alimentación tales como vivienda, ropa, calzado, vestimenta, salud y educación.¹⁴ La pobreza extrema se define como la dificultad de un hogar para acceder a una canasta básica de alimentos (CBA), mientras que la pobreza general abarca una variedad más amplia de necesidades básicas más allá de la alimentación, tales como vivienda, ropa, calzado, vestimenta, salud y educación.

¹⁵ Los datos faltantes en ciertos años para algunas provincias indican que esas provincias no estaban dentro del top 10 de provincias con menos puntos de acceso bancario durante esos períodos específicos. Esto puede deberse a cambios en la posición relativa de las provincias en términos de puntos de acceso bancario o a la inclusión de otras provincias que ocuparon un lugar más bajo en la lista durante esos años.

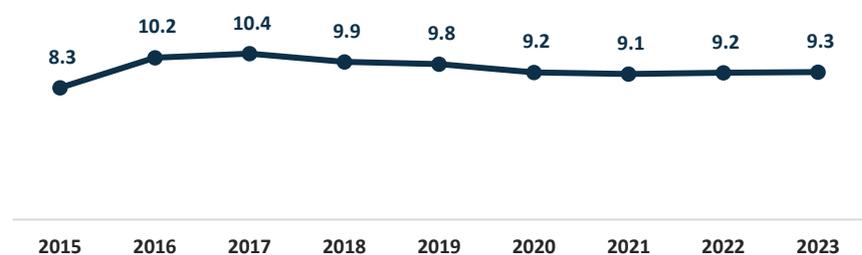
Las provincias de Pedernales, Independencia y Elías Piña han permanecido en el top 10 de aquellas con menos PAB durante los años en estudio.

Al examinar la trayectoria de otras provincias, se evidencia una dinámica más cambiante, como es el caso de Bahoruco, El Seibo o Hato Mayor, que han experimentado variaciones notables en el periodo evaluado, mostrando diferentes niveles de PAB en distintos años.

7. Evolución índice de PAB por cada 10,000 adultos a nivel nacional

El índice de PAB por cada 10,000 adultos, como vimos en la sección de la metodología, es una medida que busca reflejar la disponibilidad de servicios financieros en relación con la población adulta de un área específica.

Evolución anual del índice de los PAB por cada 10,000 adultos a nivel nacional
dic. 2015- 2023
Valores en unidades



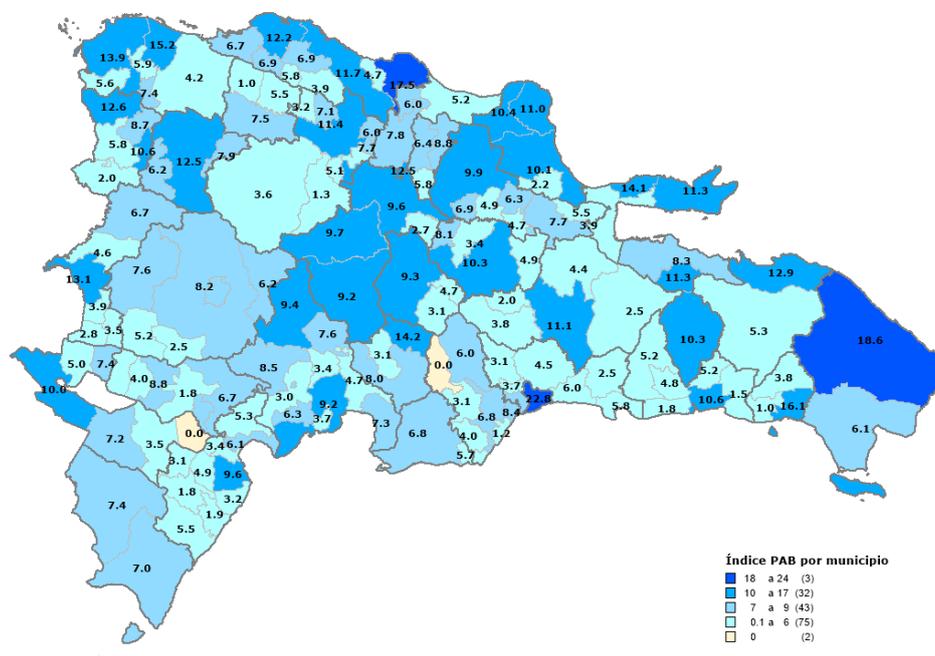
Al analizar la evolución del índice de PAB respecto a la población adulta durante el periodo de 2015 a 2023, se evidenció un aumento moderado en el indicador desde 2015 hasta 2017, alcanzando su punto más alto en ese año con 10.4 puntos por cada 10,000 adultos.

A partir del año 2018, el índice se ha mantenido siempre sobre los 9 puntos; por lo que pudiéramos inferir cierta estabilidad en la infraestructura de servicios financieros a lo largo de los años, que apoya el crecimiento económico, así como las políticas y estrategias para la inclusión financiera en el país.

Los municipios con una densidad que hemos definido como 'muy alta', cuyos rangos de índice PAB van de 18 a 24, tienen el mayor número de PAB. En contraste, aquellos con densidades más bajas presentan menos PAB en relación con su población adulta. El Distrito Nacional lidera con una densidad muy alta de 22.8 PAB por cada 10,000 adultos, seguido de La Altagracia con 18.6.

En el caso de los municipios con una densidad 'alta', cuyos rangos de índice PAB van de 10 a 17, podemos resaltar el municipio de Sosúa, con una densidad de 17.5, y La Romana, con 16.1.

Índice PAB por cada 10,000 adultos, por municipio
dic. 2023
Valores en unidades



Los municipios de densidad ‘media’, cuyos rangos van de 7 a 9, incluyen a Santo Domingo Oeste y Santo Domingo Este, con densidades de 7.5 y 6.0 respectivamente, los cuales se encuentran en la provincia de Santo Domingo. Esta provincia es la segunda en cantidad de PAB y posee la mayor concentración de adultos. Esto sugiere que las personas se desplazan a esta provincia en gran medida, ya sea por motivos de trabajo, estudio u otras actividades.

Por otro lado, los municipios con densidad ‘baja’, cuyos rangos van de 0.1 a 6, como Villa Hermosa en la provincia de La Romana y Laguna Salada en Valverde, que tienen densidades más bajas, con un índice de 1.0, lo que indica una menor disponibilidad de servicios bancarios en relación con su población adulta.

8. Distribución de los PAB

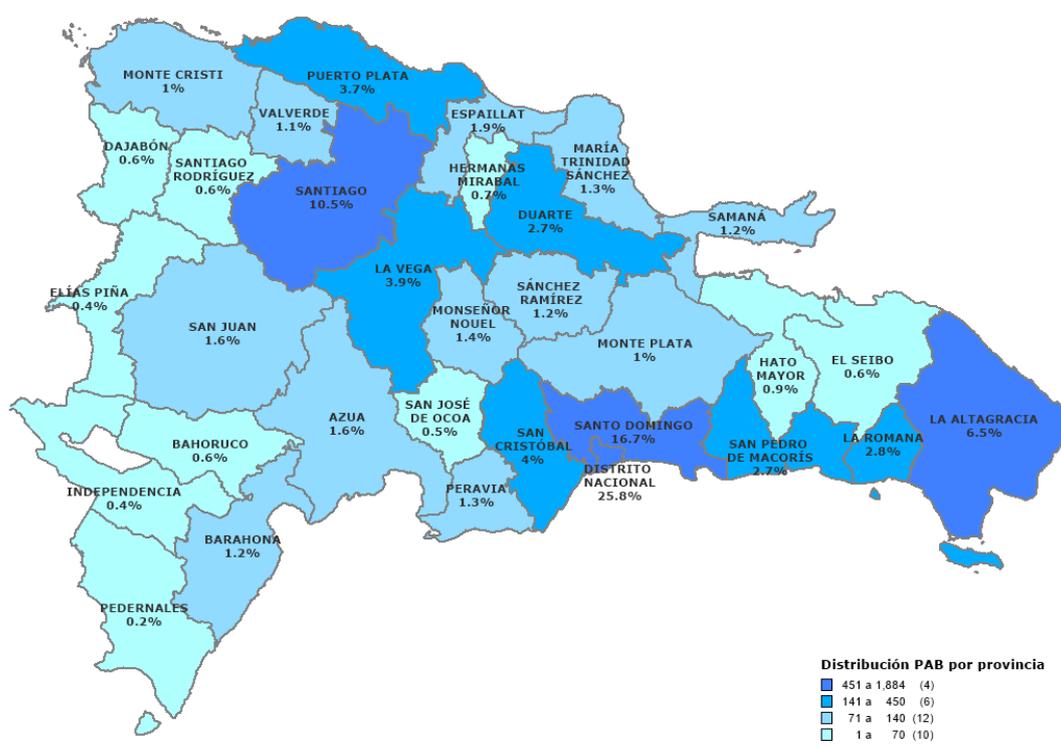
En el año 2023, el 52.6% de los PAB se situaba en las provincias Distrito Nacional, Santo Domingo y Santiago, lo que refleja una mayor concentración de los servicios y recursos en estas áreas urbanas. Esta tendencia sugiere que las provincias con mayores porcentajes de PAB son aquellas que se encuentran en áreas urbanas, donde la demanda de servicios es generalmente más alta y la infraestructura está más desarrollada. Es importante destacar que la población de estas tres provincias representa aproximadamente el 48.8% de la población adulta total del país.

La alta concentración de PAB en estas provincias garantiza un acceso fácil y conveniente, lo que puede fomentar el uso y la participación en el sistema financiero formal por parte de la población.

Mapa de la distribución de los PAB por provincia

dic. 2023

Valores en porcentaje



Provincias como La Altagracia, que alberga importantes destinos turísticos, muestra una participación de un 6.5% del total PAB. Esto refleja la importancia del turismo en la economía local y la necesidad de infraestructura y servicios para satisfacer las demandas de la población tanto local como turística.

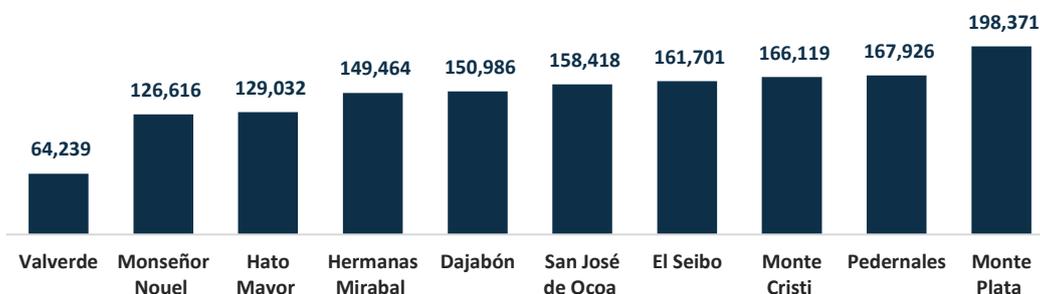
Las provincias con porcentajes más bajos de PAB: Hato Mayor, Hermanas Mirabal, El Seibo, Santiago Rodríguez, Dajabón, Bahoruco, San José de Ocoa, Elías Piña, Independencia y Pedernales, enfrentan desafíos significativos en términos de acceso a servicios financieros básicos y oportunidades económicas.

9. Provincias y municipios con menos transacciones en los SAB en 2023

Top 10 provincias con menos operaciones en SAB

dic. 2023

Valores en unidades

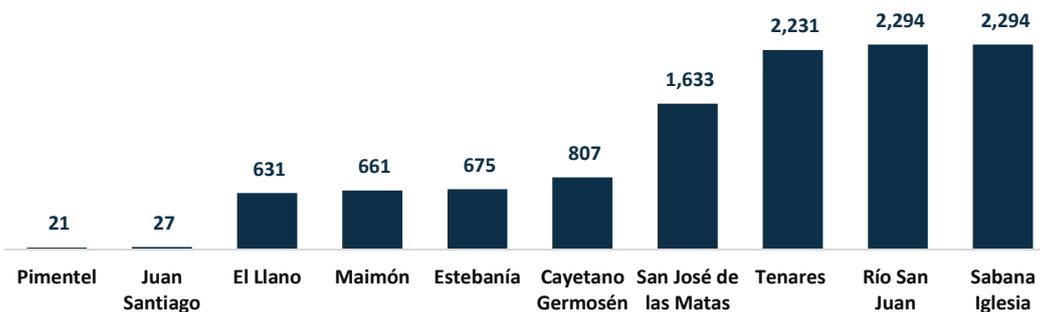


El 50% de las provincias con menos operaciones se localizan en la región Norte, mientras que el 30% corresponde a la región Este y el restante 20% se ubica en el Sur. Las operaciones realizadas por estas diez provincias representan apenas el 6.7% del total de operaciones realizadas en 2023 mediante subagentes bancarios.

Top 10 municipios con menos operaciones en SAB

dic. 2023

Valores en unidades



Durante el año 2023, se identificaron los 10 municipios con la menor actividad operativa a través de los subagentes bancarios en el país. Estos municipios representan el 0.1% del total de operaciones realizadas, reflejando una actividad financiera mínima en relación con el panorama general.

Al analizar la ubicación por región, se observa que el 70% de los municipios con menos operaciones se encuentran en la región Norte, mientras que el 30% corresponde a la región Sur.

Las transacciones más comunes realizadas por los usuarios financieros en los subagentes en estas provincias y municipios son las siguientes:

Detalle Operación	Detalle Producto/Servicio
Depósitos en efectivo y/o cheque	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cuentas de ahorro ▪ Cuentas corrientes
Pagos en efectivo y/o cheque	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Préstamos personales ▪ Pagos de facturas y servicios (Altice, Claro, EdeNorte, EdeSur, entre otras)
Retiros en efectivo	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cuentas de ahorro ▪ Tarjetas prepago
Remesa recibida	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Remesas
Consulta de movimientos y balance	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cuentas de ahorro ▪ Cuentas corrientes

10. Estudio de Campo

Análisis de entrevistas realizadas en municipios de la región sur del país

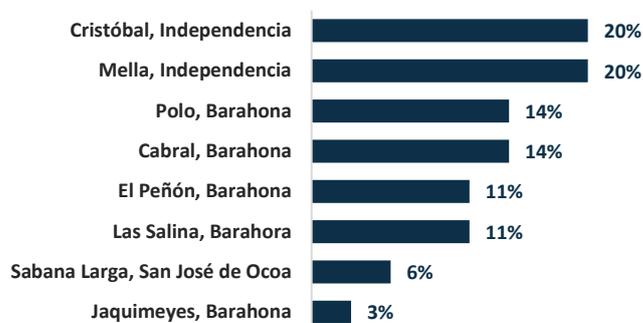
Para complementar el informe se realizó un estudio de campo en los municipios de Mella y Cristóbal en la provincia Independencia, en Salinas, Polo, Cabral y El Peñón en Barahona, así como en Sabana Larga en San José de Ocoa. Tomando como referencia que la región Sur comprendía la mayor parte de los desiertos bancarios que fueron cubiertos más recientemente.

Se realizaron 35 entrevistas en estas zonas: un 54% en los municipios de Barahona, un 40% en Independencia y el 6% restante de San José de Ocoa. De las personas entrevistadas, el 60% son usuarios y usuarias residentes de las zonas identificadas, el 26% son establecimientos comerciales con potencial de ser SAB y el 14% son comercios que fungen actualmente como SAB en zonas cercanas a los municipios mencionados.

Distribución de personas entrevistadas por municipio

mar. 2024

Valores en porcentajes (%)



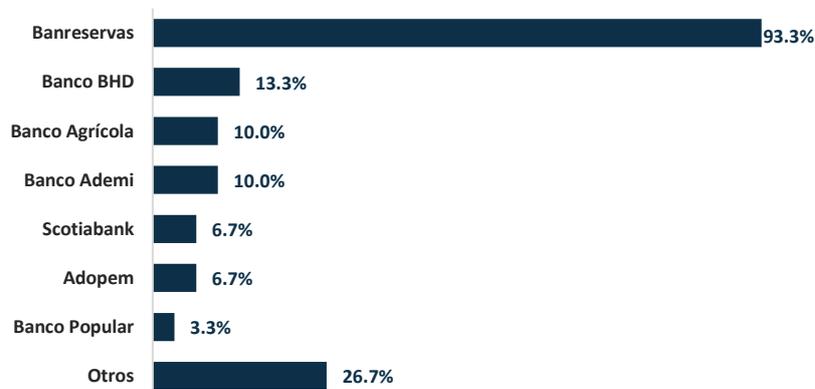
Un 86% del total de entrevistados indicó poseer al menos un producto con una entidad de intermediación financiera. Un 90% de los usuarios individuales entrevistados confirmó tener un producto financiero.

Al preguntarles a los usuarios individuales con cuál entidad poseen sus productos financieros, el 93.3% indicó que, con el Banco de Reservas, y 26.7% mencionó cooperativas, Promipyme y Banca Solidaria.

Entidades utilizadas por los usuarios

mar. 2024

Valores en porcentajes (%)



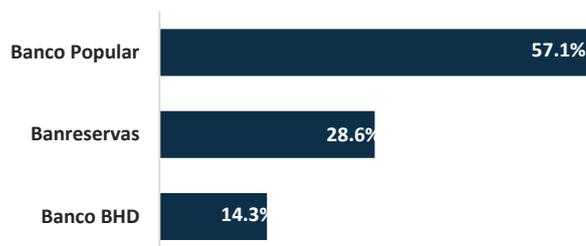
Otros: Cooperativas, tales como la Cooperativa Agropecuaria Santa Cruz, Cooperativa de los Maestros, Cooperativa Felix de Cabral, así como Promipyme y Banca Solidaria.

En el caso de los SAB, un 57.1% indicó tener sus productos financieros con el Banco Popular, seguido por un 28.6% que los tiene contratados con el Banco de Reservas y un 14.3% con el Banco BHD.

Entidades utilizadas por los SAB

mar. 2024

Valores en porcentajes (%)

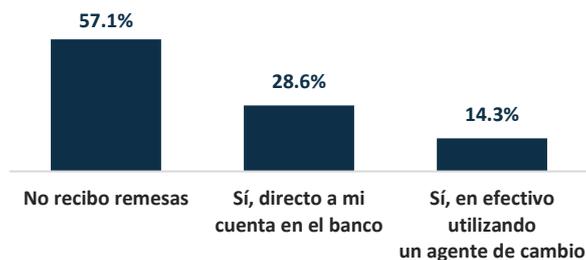


Un 42.9% de los usuarios encuestados indicó que recibe remesas, de los cuales un 28.6% las recibe directo en su cuenta de banco, mientras que un 14.3% las recibe en efectivo vía un agente de remesas y cambio.

Recepción de remesas

mar. 2024

Valores en porcentajes (%)

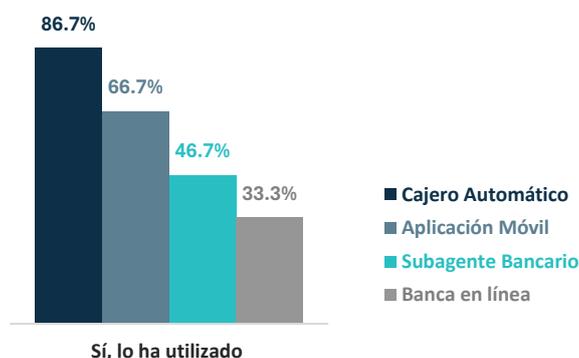


Al preguntar a los entrevistados sobre el uso de los diferentes canales alternos y digitales disponibles, el 86.7% indicó que ha utilizado los cajeros automáticos, el 66.7% ha usado las aplicaciones móviles, el 46.7% ha utilizado los SAB, mientras que un 33.3% ha utilizado la banca en línea.

Penetración de los canales alternos

mar. 2024

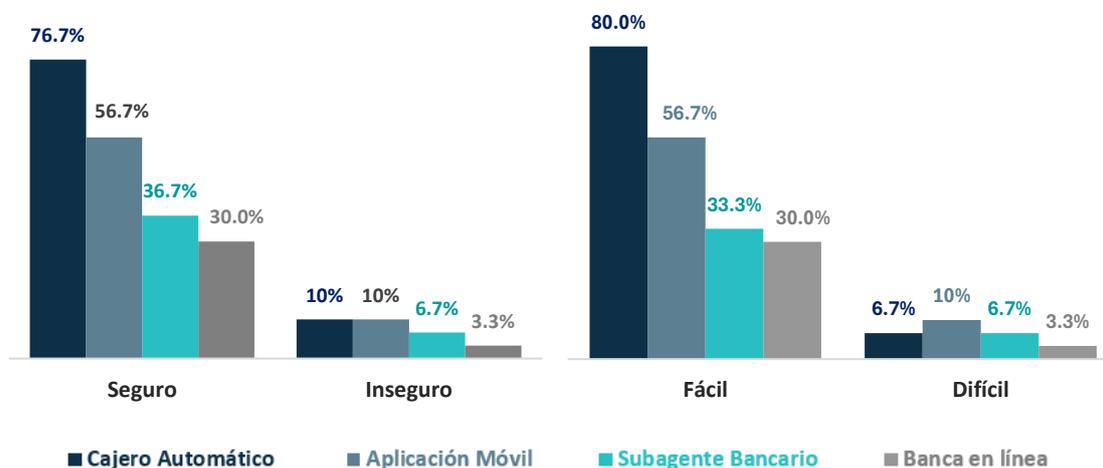
Valores en porcentajes (%)



Nivel de seguridad y facilidad percibida de los canales alternos

mar. 2024

Valores en porcentajes (%)



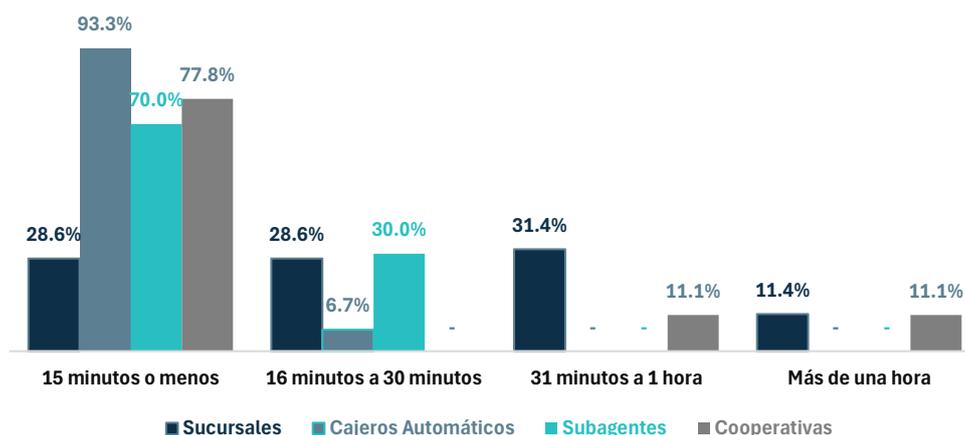
De los usuarios que aseguraron haber utilizado los canales alternos, el 76.7% de los que usan los cajeros indicó sentirse seguro al utilizarlos y un 56.7% de los que usan la aplicación móvil también sienten confianza. Menos de un 10% de los encuestados indicó sentir inseguridad en los canales alternos.

Sobre la facilidad de uso el 80.0% y el 56.7% indicaron que les resulta fácil usar los cajeros automáticos y la aplicación móvil, respectivamente.

Distancia en tiempo del PAB más cercano

mar. 2024

Valores en porcentajes (%)



Sobre la necesidad de desplazamiento para acceder a los servicios financieros y el tiempo que les toma, el 31% de los entrevistados indica que la sucursal más cercana de su banco queda de 31-60 minutos de distancia, estos expresaron que una vez en la sucursal les puede tomar ese mismo tiempo o más para ser atendidos, y adicionalmente mencionaron el costo en que incurren para transportarse hasta la sucursal. Las personas entrevistadas indican que pueden llegar en 15 minutos o menos al cajero (93%) o SAB (70%) más cercano.

Tenencia de productos

Un 95.2% de los usuarios y las usuarias afirmó que posee al menos una cuenta de ahorro, un 57.1% tiene un préstamo, 47.6% dispone de tarjetas de crédito y solo un 9.5% posee cuenta corriente. En todos los casos indicaron ser los titulares de los productos, es decir, no lo comparten con otra persona.

El 60% de los SAB entrevistados poseen al menos una cuenta de ahorro y una tarjeta de crédito. De ese total, también un 40% posee préstamos y cuentas corrientes.

Al preguntarle a los SAB sobre el uso que dan a las cuentas, el 60% indicó que las utilizan tanto para fines personales como para uso del negocio indistintamente, mientras que el 40% la usa solo para el negocio.

Gestión de SAB

Al preguntar a los entrevistados identificados como establecimientos que no son SAB pero que tienen potencial de serlo, el 56% indica que le interesaría convertirse en un SAB. El resto no mostró interés, indicando que no desean asumir nuevos compromisos y responsabilidades, mientras que otros se sienten satisfechos con sus recursos actuales.

El 60% de los SAB entrevistados son gestionados por el administrador Mi Red, mientras que el 40% corresponden a Mi Punto. El 100% de ellos indicó que se siente seguro con los sistemas que utilizan con su administrador y que les parece fácil de usar.

11. Conclusión

En los últimos años, la tendencia a la digitalización de los canales de servicios del sector financiero (banca en línea y aplicación móvil) incrementa de manera acelerada. Sin embargo, la provisión de estos servicios de forma física continúa siendo una necesidad para una gran parte de la población, en especial, para aquellos segmentos vulnerables, como personas con discapacidad que requieren de atención especializada debido a su condición, y los adultos mayores que aún presentan resistencia al uso de los canales virtuales, por desconfianza, por la falta de capacidades para utilizarlos o por la costumbre de visitar la sucursal.

La ausencia de infraestructura bancaria en regiones de alta pobreza lleva a la población a asistirse de proveedores de servicios financieros informales, con altos costos, impactando negativamente su nivel de ingresos y la economía de sus comunidades.

El enfoque tradicional de acceso bancario en la República Dominicana y en varios países, ha sido en la cantidad total de sucursales bancarias y subagentes bancarios disponibles, priorizando la cantidad total de estos PAB disponibles en el país y a nivel regional. Este informe promueve un cambio de perspectiva acogiendo una ya explorada en otros mercados - al hacer énfasis en los desiertos bancarios, visibilizando las zonas que, con un potencial poblacional, actualmente están desatendidas o sub-atendidas. Este reporte evalúa la escasez de sucursales, subagentes bancarios, pero también de cajeros automáticos, ya que estos últimos, permiten realizar transacciones básicas en aquellos lugares donde no existe la infraestructura de sucursal o subagente.

Al profundizar a nivel regional, evidenciamos cómo el nivel de municipios sin PAB disminuye considerablemente desde el año 2015, cuando el número de municipios sin PAB era de 20, hasta llegar a 2 municipios a finales del 2023. Al observar estos municipios por regiones, la región Sur registraba la mayor proporción de municipios sin PAB durante los años en estudio.

De manera general, las provincias con menor cantidad de PAB al cierre del año 2023 son Bahoruco, Dajabón, El Seibo, Elías Piña, Hato Mayor, Hermanas Mirabal, Independencia, Pedernales, San José de Ocoa y Santiago Rodríguez.

El área Metropolitana se distingue por tener presencia de PAB en todos los municipios. Para el año 2023, la cantidad de PAB en esta zona fue de 3,071, equivalente al 42.13% del total.

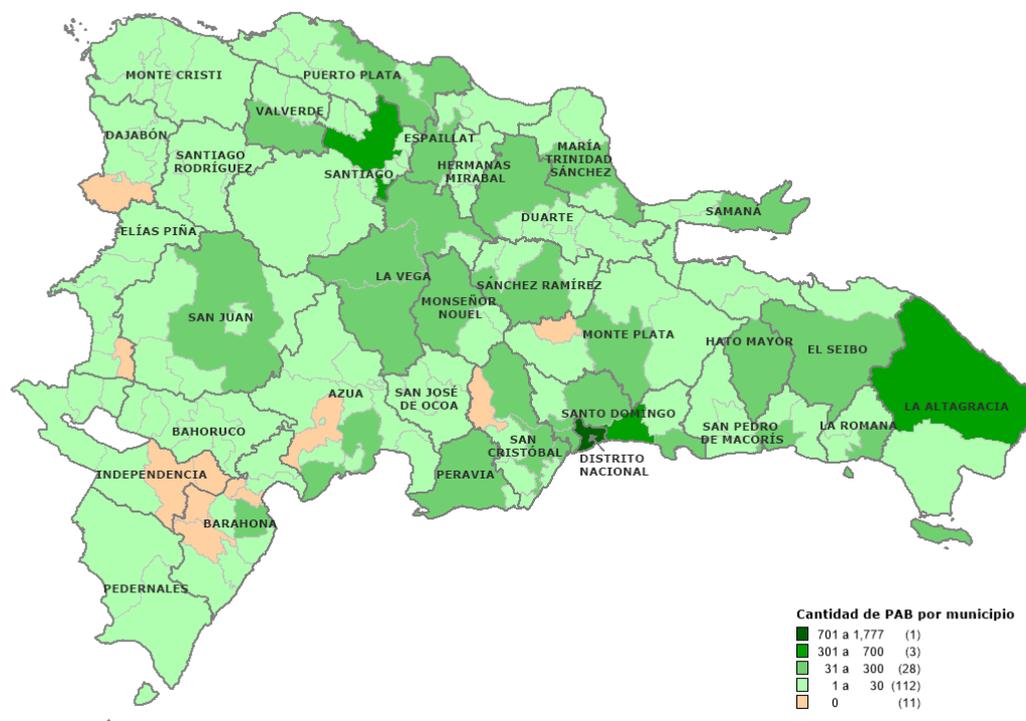
Los datos analizados muestran un comportamiento estable en la repartición de los PAB, a favor de un crecimiento en los cajeros y subagentes bancarios. Los cajeros automáticos se mantienen entre el 45.8% y 48.4% de participación (para los años 2015 y 2023), los SAB operacionales evolucionaron de un 26.2% y 28.4% y las sucursales pasan del 28.0% al 23.2% para el mismo periodo; sin embargo, estas últimas presentan menos variación en cantidad durante los últimos 5 años, periodo en que se han mantenido en un 24% promedio.

Mejorar la distribución de los PAB a lo largo del país sugiere contribuir a un desarrollo más equitativo y sostenible, brindando acceso a servicios esenciales y promoviendo oportunidades económicas en todas las regiones. Esto podría lograrse mediante inversiones en infraestructura, programas de desarrollo regional, políticas que fomenten la inclusión y la igualdad de oportunidades, así como el compromiso de todos los actores del sistema financiero.

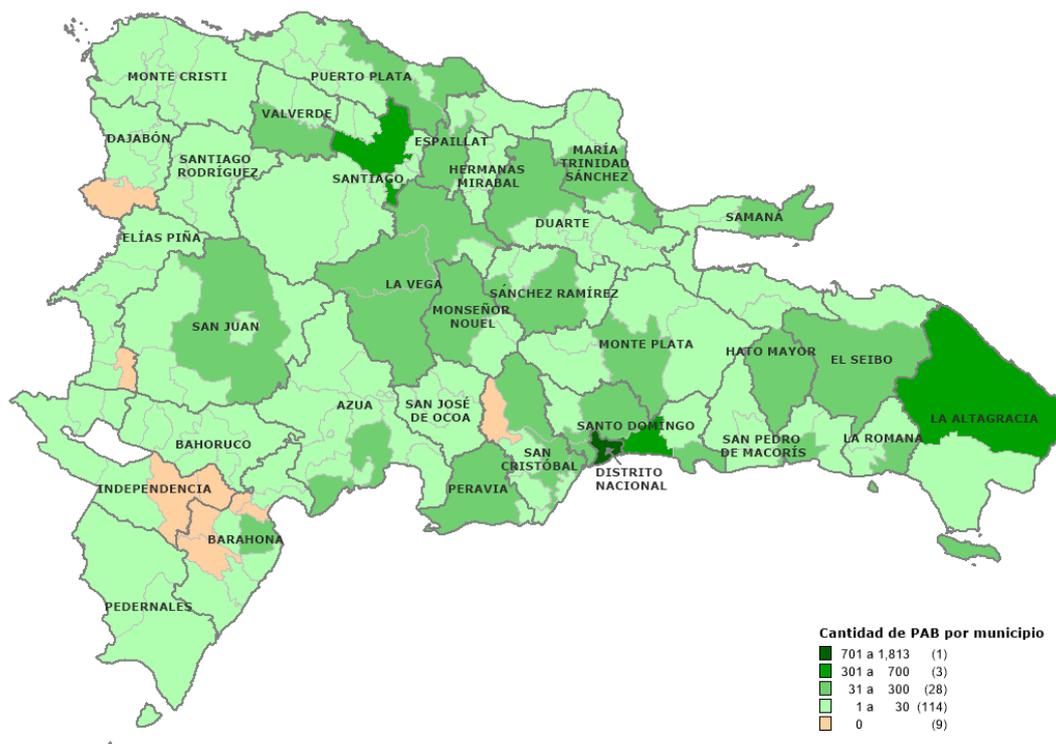
12. Anexos

Evolución de los desiertos bancarios por municipios del año 2020 al 2023

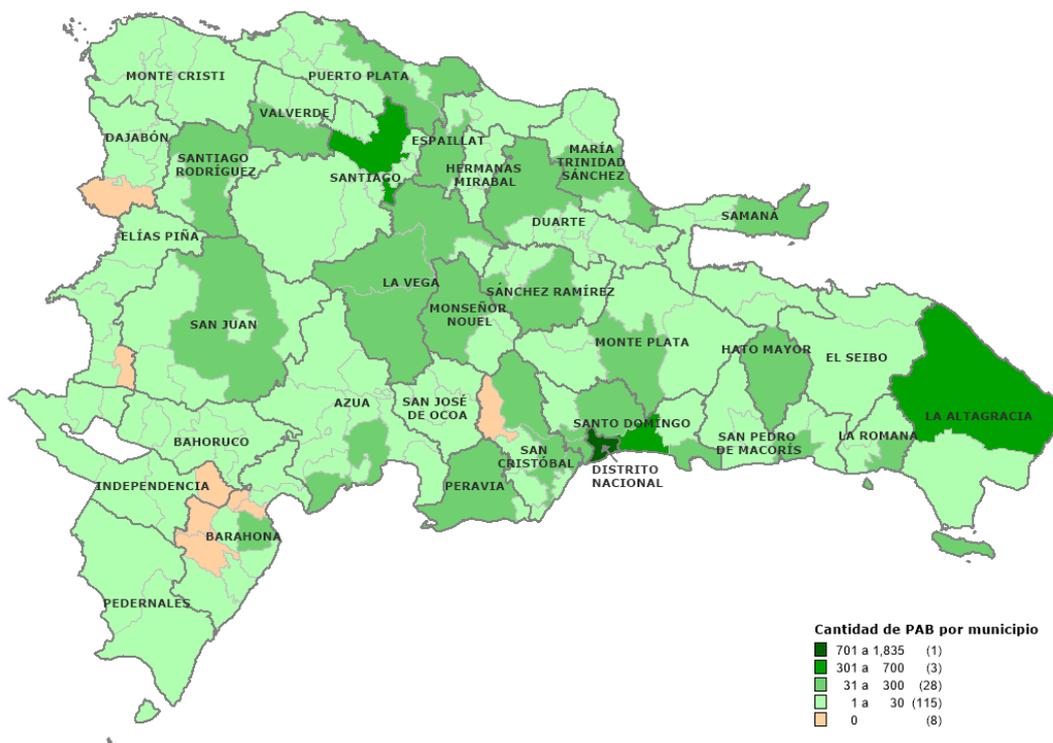
2020



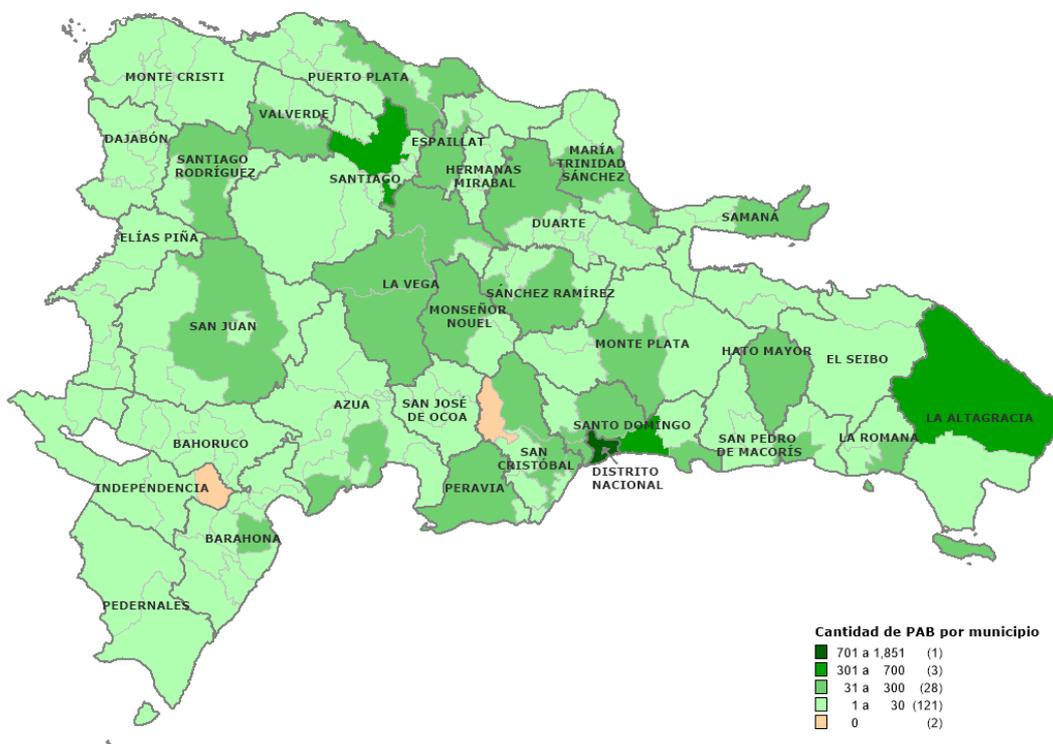
2021



2022



2023



Estimación de la población en los municipios sin PAB

dic. 2017 – dic. 2023

Valores en unidades

Región	Provincia	Municipio	Población								
			2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Este	Monte Plata	Peralvillo	14,298	14,441	14,587	La Nacional *		15,017	ADOPEM *		
Norte	Dajabón	Restauración	4,624	4,672	4,722	4,775	4,827	4,873	4,912	4,955	Banreservas *
	Duarte	Eugenio María de Hostos	4,033	4,069	Banreservas *						
	Puerto Plata	Guananico	4,900	4,941	4,978	Banfondesa *					
	Santiago	Jánico	13,646	Banreservas*							
Sur	Azua	Estebanía	4,027	4,063	4,101	Popular*					
		Guayabal	3,733	Banreservas*							
		Las Yayas de Viajama	12,158	12,270	Banreservas*						
		Pueblo Viejo	7,594	7,660	Banreservas*						
		Tábara Arriba	12,698	12,806	12,911	13,022	13,129	13,226	Popular*		
	Barahona	El Peñón	2,825	2,837	2,853	2,867	2,883	2,897	2,923	2,947	Banreservas*
		Fundación	5,549	5,580	5,612	5,643	5,675	5,702	5,753	5,796	Banreservas*
		Las Salinas	3,137	3,155	3,173	3,191	3,210	3,226	3,257	3,278	Banreservas*
		Polo	5,262	5,300	5,333	5,361	5,397	5,426	5,474	5,518	Banreservas*
	Elías Piña	El Llano	5,022	Banreservas*							
		Juan Santiago	Popular*		2,782	2,794	2,810	2,819	2,847	2,866	Banreservas*
	Independencia	Cristóbal	4,225	4,293	4,360	4,424	4,486	4,547	4,585	4,623	4,746
		Mella	2,574	2,609	2,644	2,691	2,720	2,761	2,786	2,807	Banreservas**
	Pedernales	Oviedo	5,016	ADOPEM *			Banreservas*				
	San Cristóbal	Los Cacaos	7,060	7,188	7,322	7,452	7,580	7,708	7,777	7,838	8,043
	San Juan	Bohechío	6,525	Banco Agrícola*							
	Población			128,906	95,884	75,378	52,220	52,717	68,202	40,314	40,628

Tipo de punto de acceso bancario con que se cubrió el municipio:

* Subagentes

** Cajeros

Distribución puntos de acceso bancarios (PAB) por provincia

dic. 2023

Valores en porcentajes

Provincia	% Participación
Distrito Nacional	25.4%
Santo Domingo	16.7%
Santiago	10.5%
La Altagracia	6.5%
San Cristóbal	4.0%
La Vega	3.9%
Puerto Plata	3.7%
La Romana	2.8%
Duarte	2.7%
San Pedro De Macorís	2.7%
Españat	1.9%
Azua	1.6%
San Juan	1.6%
Monseñor Nouel	1.5%
Peravia	1.3%
María Trinidad Sánchez	1.3%
Sánchez Ramírez	1.2%
Samaná	1.2%
Barahona	1.2%
Valverde	1.1%
Monte Cristi	1.0%
Monte Plata	1.0%
Hato Mayor	0.9%
Hermanas Mirabal	0.7%
El Seibo	0.6%
Santiago Rodríguez	0.6%
Dajabón	0.6%
Bahoruco	0.6%
San José de Ocoa	0.5%
Elías Piña	0.4%
Independencia	0.4%
Pedernales	0.2%

Índice puntos de acceso bancarios (PAB) por cada 10,000 adultos por municipio

dic. 2023

Valores en unidades

Provincia	Municipio	Índice PAB
Distrito Nacional	Distrito Nacional	22.8
La Altagracia	Higüey	18.6
Puerto Plata	Sosúa	17.5
La Romana	La Romana	16.1
Monte Cristi	Villa Vásquez	15.2
San José de Ocoa	Rancho Arriba	14.2
Samaná	Las Terrenas	14.1
Monte Cristi	Monte Cristi	13.9
Elías Piña	Comendador	13.1
El Seibo	Miches	12.9
Dajabón	Dajabón	12.6
Santiago Rodríguez	San Ignacio de Sabaneta	12.5
Españillat	Cayetano Germosén	12.5
Puerto Plata	Luperón	12.2
Puerto Plata	Puerto Plata	11.7
Santiago	Santiago	11.4
Hato Mayor	El Valle	11.3
Samaná	Samaná	11.3
Monte Plata	Monte Plata	11.1
María Trinidad Sánchez	Cabrera	11.0
San Pedro de Macorís	San Pedro de Macorís	10.6
Dajabón	El Pino	10.6
María Trinidad Sánchez	Río San Juan	10.4
Sánchez Ramírez	Cotuí	10.3
Hato Mayor	Hato Mayor	10.3
María Trinidad Sánchez	Nagua	10.1
Independencia	Jimaní	10.0
Duarte	San Francisco de Macorís	9.9
La Vega	Jarabacoa	9.7
La Vega	La Vega	9.6
Barahona	Barahona	9.6
Azua	Padre Las Casas	9.4
Monseñor Nouel	Bonao	9.3
Azua	Azua	9.2
La Vega	Constanza	9.2
Bahoruco	Neiba	8.8
Hermanas Mirabal	Tenares	8.8
Dajabón	Partido	8.7
Azua	Las Yayas de Viajama	8.5
San Cristóbal	Bajos de Haina	8.4

Hato Mayor	Sabana de La Mar	8.3
San Juan	San Juan	8.2
Sánchez Ramírez	Fantino	8.1
San José de Ocoa	San José de Ocoa	8.0
Santiago Rodríguez	Monción	7.9
Espailat	Moca	7.8
Duarte	Villa Riva	7.7
Santiago	Licey Al Medio	7.7
San Juan	Las Matas De Farfán	7.6
Azua	Guayabal	7.6
Santo Domingo	Santo Domingo Oeste	7.5
Valverde	Mao	7.5
Monte Cristi	Las Matas De Santa Cruz	7.4
Pedernales	Pedernales	7.4
Independencia	Postrer Río	7.4
Azua	Las Charcas	7.3
Independencia	Duvergé	7.2
Santiago	Villa González	7.1
Pedernales	Oviedo	7.0
Duarte	Las Guáranas	6.9
Puerto Plata	Imbert	6.9
Puerto Plata	Los Hidalgos	6.9
San Juan	Juan De Herrera	6.8
Peravia	Baní	6.8
San Cristóbal	San Cristóbal	6.8
Bahoruco	Tamayo	6.7
Puerto Plata	Villa Isabela	6.7
Elías Piña	Pedro Santana	6.7
Hermanas Mirabal	Salcedo	6.4
Azua	Sabana Yegua	6.3
Duarte	Castillo	6.3
San Juan	Bohechío	6.2
Santiago Rodríguez	Villa Los Almácigos	6.2
La Altagracia	San Rafael Del Yuma	6.1
Barahona	Jaquimeyes	6.1
San Cristóbal	Villa Altagracia	6.0
Santiago	Tamboril	6.0
Espailat	Jamao Al Norte	6.0
Santo Domingo	Santo Domingo Este	6.0
Monte Cristi	Castañuelas	5.9
Dajabón	Loma De Cabrera	5.8
Santo Domingo	Boca Chica	5.8
Hermanas Mirabal	Villa Tapia	5.8
Puerto Plata	Guananico	5.8
Peravia	Nizao	5.7

Monte Cristi	Pepillo Salcedo	5.6
Duarte	Arenoso	5.5
Valverde	Esperanza	5.5
Barahona	Enriquillo	5.5
El Seibo	El Seibo	5.3
Barahona	Vicente Noble	5.3
San Pedro de Macorís	Consuelo	5.2
San Pedro de Macorís	Los Llanos	5.2
Españat	Gaspar Hernández	5.2
San Juan	El Cercado	5.2
Santiago	Sabana Iglesia	5.1
Independencia	La Descubierta	5.0
Duarte	Pimentel	4.9
Sánchez Ramírez	Cevicos	4.9
Barahona	Cabral	4.9
San Pedro de Macorís	Quisqueya	4.8
Monseñor Nouel	Maimón	4.7
Azua	Estebanía	4.7
Puerto Plata	Villa Montellano	4.7
Duarte	Eugenio María De Hostos	4.7
Elías Piña	Bánica	4.6
Santo Domingo	Santo Domingo Norte	4.5
Monte Plata	Sabana Grande De Boyá	4.4
Monte Cristi	Guayubín	4.2
San Cristóbal	Yaguatae	4.0
Bahoruco	Villa Jaragua	4.0
Samaná	Sánchez	3.9
Puerto Plata	Altamira	3.9
Elías Piña	El Llano	3.9
La Romana	Guaymate	3.8
Monte Plata	Yamasá	3.8
Azua	Pueblo Viejo	3.7
Santo Domingo	Los Alcarrizos	3.7
Santiago	San José De Las Matas	3.6
Elías Piña	Juan Santiago	3.5
Independencia	Mella	3.5
Azua	Peralta	3.4
Sánchez Ramírez	La Mata	3.4
Barahona	El Peñón	3.4
Barahona	La Ciénaga	3.2
Santiago	Bisonó	3.2
San Cristóbal	Sabana Grande De Palenque	3.1
San Cristóbal	Cambita Garabitos	3.1
San José de Ocoa	Sabana Larga	3.1
Santo Domingo	Pedro Brand	3.1

Monseñor Nouel	Piedra Blanca	3.1
Barahona	Las Salinas	3.1
Azua	Tábara Arriba	3.0
Elías Piña	Hondo Valle	2.8
La Vega	Jima Abajo	2.7
Santiago	Puñal	2.6
Santo Domingo	San Antonio De Guerra	2.5
Monte Plata	Bayaguana	2.5
San Juan	Vallejuelo	2.5
María Trinidad Sánchez	El Factor	2.2
Dajabón	Restauración	2.0
Monte Plata	Peralvillo	2.0
Barahona	Paraíso	1.9
Bahoruco	Los Ríos	1.8
Bahoruco	Galván	1.8
San Pedro de Macorís	Guayacanes	1.8
Barahona	Polo	1.8
Barahona	Fundación	1.7
San Pedro De Macorís	Ramón Santana	1.5
Santiago	Jánico	1.3
San Cristóbal	San Gregorio de Nigua	1.2
Valverde	Laguna Salada	1.0
La Romana	Villa Hermosa	1.0
Independencia	Cristóbal	-
San Cristóbal	Los Cacaos	-

© Superintendencia de Bancos
República Dominicana

Desiertos bancarios en República Dominicana, 2024

Para más información o comentarios sobre el informe, dirigirse a:
innovacionfinanciera@sb.gob.do

Atribución - No Comercial - Sin Derivadas CC BY-NC-ND:
Permite compartir la obra, siempre que no se modifique
y que no se utilice con fines comerciales.

Departamento de Innovación e Inclusión Financiera. Mayo 2024