

Construcción del modelo de Onboarding Digital Empresarial



Construcción del modelo de Onboarding Digital Empresarial

Palabras de bienvenida | Superintendente de Bancos

ALEJANDRO FERNÁNDEZ W.

Construcción del modelo de Onboarding Digital Empresarial

Palabras de bienvenida | Fedocámaras
LUCILLE HOUELLEMONT

CAMINO RECORRIDO Y POR RECORRER

**Principales avances y visión del modelo
de Onboarding Digital Empresarial
en la República Dominicana**

EN MANUEL CEDEÑO BRE A
ASESOR GENERAL DEL DESPACHO



Impulsar la transformación digital y la inclusión financiera empresarial en la República Dominicana

Un sistema financiero más accesible,
eficiente e innovador para las empresas
dominicanas.

Nuestra Visión

Que las empresas puedan:



Acceder al Sistema financiero con menos
barreras



Vincularse digitalmente con las entidades
financieras.



Acceder a productos y servicios
financieros de manera más ágil y segura.



Aprovechar las oportunidades que ofrece
la innovación financiera.

Una visión integral para impulsar la transformación digital y la inclusión financiera empresarial

Acceso

- Cuenta Básica MIPYME



Vinculación Digital

- Incorporación Digital (Personas Físicas)
- Onboarding Empresarial Digital (Personas Jurídicas)



Capacidades tecnológicas

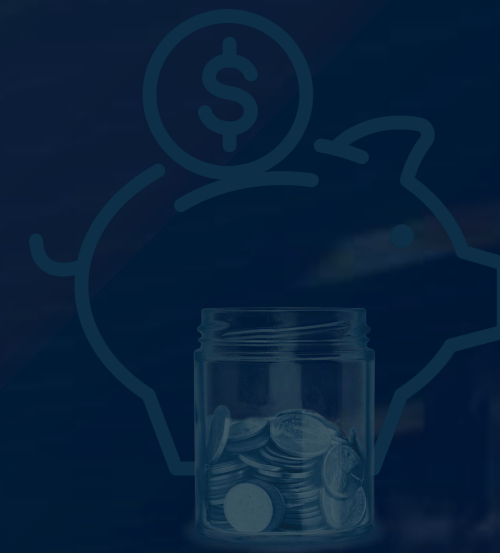
- Inversiones Tecnológicas



Tres iniciativas complementarias para **continuar fortaleciendo** la transformación digital y la **inclusión financiera empresarial** en la República Dominicana.

Cuenta Básica MIPYME

Una puerta de entrada
al sistema financiero formal



01

Facilita el acceso al
sistema financiero

02

Reduce barreras para
las empresas

03

Promueve la inclusión financiera
empresarial

04

Fortalece el acceso a productos y
servicios financieros

El modelo ya funciona...

Instructivo sobre Debida Diligencia y Circular SB sobre Incorporación Digital

Más de **2.2 MM** de
cuentas abiertas

al 31 de marzo de 2026



**Productos y servicios
financieros**

habilitados mediante
canales digitales



**Procesos seguros,
eficientes y alineados**

con las mejores prácticas
regulatorias



Los avances alcanzados
constituyen la base para
continuar evolucionando
hacia la incorporación digital
de las personas jurídicas.



Inversiones Tecnológicas

Habilitando la transformación digital del sistema financiero

Diferimientos para
inversiones tecnológicas
Circular SB: CSC-REG-202500004



Continuar acompañando los esfuerzos de transformación digital que vienen desarrollando las entidades financieras.

Innovación



Seguridad



Eficiencia



Evolución
tecnológica



Continuar fortaleciendo las capacidades tecnológicas necesarias para impulsar soluciones digitales cada vez más seguras, eficientes e innovadoras

El siguiente gran paso



Personas Físicas

- Identificación
- Verificación
- Contratación remota
- Debida diligencia
- Productos financieros



Personas Jurídicas

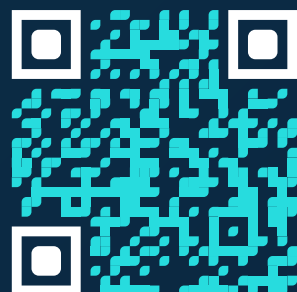
- Existencia legal
- Representación legal
- Beneficiarios finales
- Validaciones adicionales
- Productos financieros

MISMO OBJETIVO. NUEVOS RETOS. NUEVAS OPORTUNIDADES

Onboarding Digital Empresarial

Un modelo seguro, eficiente y alineado con las necesidades del sistema financiero dominicano

El siguiente gran paso en la evolución de la vinculación digital empresarial



CIRCULAR SB:
CSB-REG-2026000013

El camino recorrido y por recorrer



LA VISIÓN
DEL FUTURO



El próximo capítulo de la incorporación digital en la República Dominicana... ...será Empresarial

+ Empresas + Acceso + Innovación + Inclusión Financiera

El futuro del **Onboarding Digital**
Empresarial en la República
Dominicana **comienza hoy!**

Gracias



809.685.8141 |     @superdebancosrd | www.sb.gob.do

AV. MÉXICO NO. 52, ESQ. LEOPOLDO NAVARRO, SANTO DOMINGO, D.N., REPÚBLICA DOMINICANA



ACCEDER A LA
APP
PROUSUARIO



DESCÁRGALA EN
Google Play



DESCÁRGALA EN
App Store

SERVICIO DE API PARA VISUALIZAR LOS DATOS DEL CERTIFICADO DE REGISTRO MERCANTIL

Gerencia de Negocios

Cámara de Comercio y Producción de Santo Domingo



Introducción

El acceso digital para visualizar las informaciones contenidas en el certificado de Registro Mercantil mediante una API desarrollada por la CCPSD es una solución tecnológica que permite a las instituciones acceder de manera automatizada, segura y en tiempo real a la información empresarial oficial de la Republica Dominicana.

A través de esta integración, los aliados de la Cámara podrán consultar y validar datos directamente desde la fuente oficial, garantizando confiabilidad, trazabilidad y cumplimiento, sin depender de intermediarios ni procesos repetitivos.

Necesidades
identificadas en las
instituciones privadas
y gubernamentales



Fuente Oficial

Datos directamente desde el certificado del Registro Mercantil de la Cámara sin intermediarios, sin reprocesamiento.



Tiempo Real

Integración API automatizada que devuelve información empresarial actualizada al instante.



Cumplimiento KYB

Automatiza la validación de personas jurídicas (Know Your Business) reduciendo riesgo y cumpliendo normativas.

Datos a los que tendrán acceso

1. Denominación Social
2. No. De RM
3. No. De RNC
4. Tipo Societario
5. Fecha de Emisión y Vencimiento del Registro
6. Nacionalidad de la sociedad
7. Capital Social
8. Capital Suscrito y Pagado (si es SA o SAS)
9. Fecha Asamblea Constitutiva
10. Fecha de la Ultima Asamblea
11. Duración de la Sociedad
12. Domicilio
13. Teléfono
14. Correo
15. Fax
16. Página Web

17. Actividad
18. Objeto Social
19. Principales Productos y Servicios
20. Socios/Accionistas
21. Órgano de Gestión
22. Personas Autorizadas a Firmar
23. Comisario de Cuenta
24. Órgano Liquidador
25. Si es ente regulador, Sector y Resolución
26. Empleados
27. Sucursales
28. Nombres Comerciales
29. Referencias Comerciales
30. Referencias Bancarias
31. Comentarios Externos
32. Actos de Alguacil e Inscripciones



Referencia de visualización

ResponseModel:

```
[
  {
    "registroMercantil": "1SD",
    "denominacionSocial": "CARLOS ALONSO, C. POR A.",
    "tipoSociedad": "CXA (Migración)",
    "rnc": "---",
    "fechaEmision": "Jan 15 1954 4:00AM",
    "fechaVencimiento": "Jan 15 2020 4:00AM",
    "siglas": "NO REPORTADO",
    "nacionalidad": "Dominicana",
    "capitalSocialAutorizado": "RD$250,000.00",
    "capitalSuscritoYPagado": "0",
    "moneda": "Peso Dominicano",
    "capitalAportado": 0.0000,
    "fechaInicioOperaciones": "Oct 4 1941 4:00AM",
    "fechaAsambleaConstitutivaActo": "Oct 4 1941 4:00AM",
    "fechaUltimaAsamblea": "Jun 28 2018 4:00AM",
    "duracionSociedad": "Indefinida",
    "calle": "PRESIDENTE GONZALEZ NO. 2, TORRE DIANDY XIV, PISO 6 ENS. NACO",
    "sector": "No reportado",
    "municipio": "No reportado",
    "telefono1": "(809) 565-4512",
    "telefono2": "NO REPORTADO",
    "correoElectronico": "CMALONSO@GMAIL.COM",
    "fax": "NO REPORTADO",
    "paginaWeb": "NO REPORTADO",
    "actividadDeLaSociedad": "COMERCIO",
    "objetoSocial": "TENEDORA DE ACCIONES, NEGOCIOS DE BIENES RAICES EN GENERAL, COMPRA Y VENTA DE INMUEBLES URBANOS Y RURALES, ASI COMO TODA CLASE DE ACTIVIDAD RELACIONADA CON EL OBJETO PRINCIPAL.",
    "principalesProductosYServicios": "BIENES RAICES EN GENERAL, INMUEBLES URBANOS Y RURALES, TENEDORA DE ACCIONES",
  }
]
```

Resultados de la consulta del registro

The screenshot displays a REST client interface with a POST request to the URL `https://ccpsd.interoperabilidad.ccpd.do/api/v1/CamaraSantoDomingoIntegration/GetEnterpriseInformation`. The request body is a JSON object with the property `"identification": "1SD"`. The response is also in JSON format, showing a status of 200 OK, a time of 4.55 s, and a size of 5.51 KB. The response body contains a nested object `"empresa"` with the same data as the `ResponseModel` shown on the left.

```
{
  "empresa": {
    "registroMercantil": "1SD",
    "denominacionSocial": "CARLOS ALONSO, C. POR A.",
    "tipoSociedad": "CXA (Migración)",
    "rnc": "---",
    "fechaEmision": "Jan 15 1954 4:00AM",
    "fechaEmision2": "1954-01-15T04:00:00",
    "fechaVencimiento": "Jan 15 2020 4:00AM",
    "siglas": "NO REPORTADO",
    "nacionalidad": "Dominicana",
  }
}
```



Beneficios



Acceso Centralizado

Certificados de Registros
Mercantiles de Santo Domingo



Inteligencia Institucional

Mayor capacidad analítica con
datos estructurados y
confiables en tiempo real.



Sostenibilidad

Modelo de inversión continua que
responde a la evolución
tecnológica, asegurando la
continuidad operativa a largo
plazo.



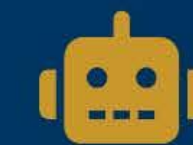
Eficiencia Operativa

Eliminación de procesos
manuales, papelería y tiempos
de espera.



Seguridad y Confiabilidad

Inversión continua en
almacenamiento, mantenimiento,
interoperabilidad de sistemas y
mecanismos de seguridad



Automatización

Reduce errores humanos e
integra flujos digitales de
validación empresarial.



Modelo de alianza

01

Selecciona tu plan

Escoge el paquete que mejor se adapte a las necesidades de tu empresa

800 consultas mensuales
1,200 consultas mensuales
2,000 consultas mensuales

02

Firma de contrato

Acuerdo de servicio con una vigencia inicial de 12 meses

03

Integración

Configuración técnica, acompañamiento y prueba de funcionamiento

04

Operación

Comienza a utilizar el servicio con soporte continuo

iMuchas gracias!



Construcción del modelo de Onboarding Digital Empresarial



Próximos pasos

Objetivos y ruta de trabajo de los talleres



Construcción del modelo Onboarding Digital Empresarial

Un camino hacia la bancarización, digitalización e inclusión financiera de las MiPymes

HORA	ACTIVIDAD
9:30 – 10:00 A.M.	Registro de participantes
10:00 – 10:10 A.M.	Palabras de bienvenida: Apertura institucional sobre la importancia de impulsar iniciativas que faciliten el acceso de las empresas al sistema financiero. <i>Alejandro Fernández W. - SB</i>
10:10 – 10:20 A.M.	Palabras de Bienvenida de CCPSD Lucille Houellemont
10:20 – 10:45 A.M.	Camino recorrido y por recorrer Principales avances y visión del modelo de Onboarding Empresarial Digital en la República Dominicana. <i>Enmanuel Cedeño Brea - SB</i>
10:45 – 11:05 A.M.	Nuevo servicio CCPSD Presentación de las capacidades y soluciones digitales Cámara de Comercio y Producción de Santo Domingo para facilitar la vinculación empresarial <i>David Abreu - CCPSD</i>
11:05 – 11:15 A.M.	Próximos pasos: objetivos y ruta de trabajo de los talleres Presentación de los objetivos, metodología, dinámica de participación y resultados esperados de los talleres jurídico y tecnológico. <i>Inés Páez - SB</i>
11:15 – 11:30 A.M.	Cierre Institucional <i>Yulianna Ramón - SB</i>