

INTELIGENCIA ARTIFICIAL EN LA SUPERVISIÓN FINANCIERA

IMPACTO DE LA IA EN FINANZAS Y REGULACIONES MODERNAS

A L E J A N D R O F E R N Á N D E Z W .
SUPERINTENDENTE DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA



IMPACTO DE LA IA EN EL SECTOR FINANCIERO

Transformación de procesos y modelos de negocio por IA



TRANSFORMACIÓN DE PROCESOS

La inteligencia artificial está revolucionando la gestión eficiente de procesos internos y la atención al cliente.



REDEFINICIÓN DE MODELOS DE NEGOCIO

La IA está cambiando la forma en que las empresas estructuran y desarrollan sus modelos de negocio para innovar y competir.



GESTIÓN DEL RIESGO Y SUPERVISIÓN

La IA mejora la supervisión financiera y la gestión del riesgo con análisis predictivos avanzados.

AVANCES EN **DETECCIÓN, GESTIÓN, EXPERIENCIA Y OPTIMIZACIÓN**



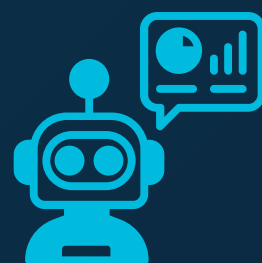
Detección de fraudes:

algoritmos que analizan patrones en tiempo real



Experiencia del usuario:

servicios personalizados y a la medida.



Gestión del riesgo crediticio:

Predicciones más precisas.



Optimización operativa:

reducción de costos y mayor eficiencia.

NUEVAS TECNOLOGÍAS

APLICADAS A LA SUPERVISIÓN Y REGULACIÓN



01

Avances de IA + análisis de datos

La IA mejora la detección de fraudes y riesgos crediticios, optimizando la seguridad financiera.

02

Personalización y gestión operativa

Las plataformas personalizan la experiencia del usuario y optimizan la gestión en tiempo real.

03

Tecnologías SupTech y RegTech

Herramientas que permiten supervisar y regular mercados analizando grandes volúmenes de datos en tiempo real.

04

Respuesta ágil y precisa

Capacidad para detectar anomalías y responder rápidamente a cambios del mercado.

LA IA NO REEMPLAZA LA PRUDENCIA

limitaciones de la IA y la importancia del juicio humano



1. Juicio profesional

La inteligencia artificial no puede reemplazar la prudencia ni el juicio humano en procesos complejos y éticos.



2. Experiencia

El juicio profesional, la experiencia y la ética son esenciales para supervisar y complementar la IA en decisiones financieras.



3. Ética y responsabilidad

La IA potencia la capacidad humana para tomar decisiones informadas sin suplantar la responsabilidad ni el buen criterio.

MARCO INTERNACIONAL REFERENCIA BIS

Bank for International Settlements



El Bank for International Settlements (BIS) recomienda:

01

Un enfoque prudente y transparente

Enfatiza la importancia de implementar la IA con prudencia y transparencia para minimizar riesgos y sesgos algorítmicos.

02

Implementación en fases

El BIS proporciona un marco sólido para supervisar el uso de IA en el sector financiero, garantizando seguridad y control.

03

Mitigación de riesgos

El marco busca reducir riesgos de opacidad algorítmica, sesgos y vulnerabilidades cibernéticas.

NUEVAS TECNOLOGÍAS

Antes de la adopción de la Inteligencia Artificial

La adopción de IA no
debe ser precipitada

Conocer beneficios y
riesgos de la IA



Formación y capacitación de
líderes financieros **es esencial**

Transformación tecnológica
exige **visión estratégica**



El **capital humano** preparado asegura:

- Decisiones responsables.
- Uso prudente y sostenible.
- Visión de largo plazo.

AVANCES EN EL SECTOR BANCARIO

Ranking de digitalización del sector bancario

2021



2022



2023

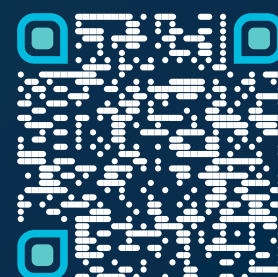


2024



2025 | a publicar en octubre.

VER EDICIONES DEL RANKING →



01

Herramienta clave elaborada por la SB
para medir el avance tecnológico de las entidades financieras.

02

Referente clave
para identificar oportunidades de evolución futura.

03

La IA como catalizador:

- Impulsa a instituciones con avances digitales.
- Apoya estratégicamente a quienes enfrentan regazos.

04

Más que un reconocimiento, es una guía para:

- Mejorar eficiencia.
- Ampliar inclusión.
- Elevar calidad de los servicios financieros.

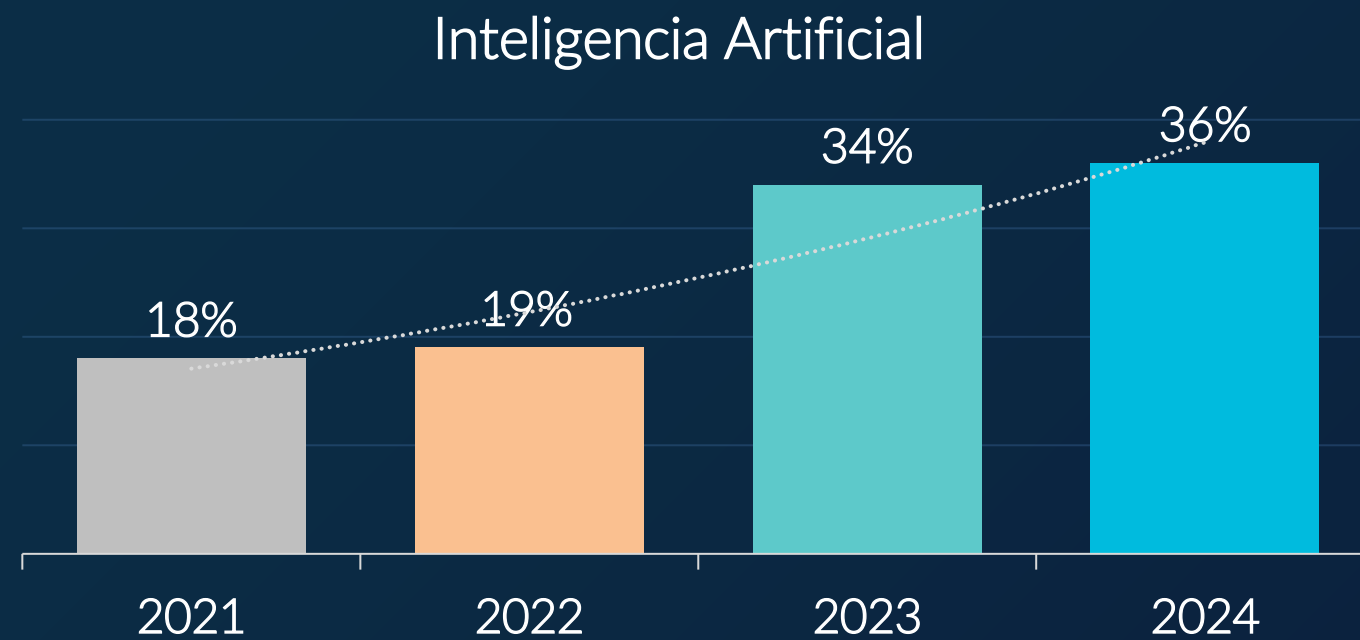
AVANCES DE LA IA

SECTOR BANCARIO DOMINICANO



Crecimiento en adopción de IA:

VARIACIÓN DE LAS TECNOLOGÍAS EXPONENCIALES
IMPLEMENTADAS POR LAS EIF

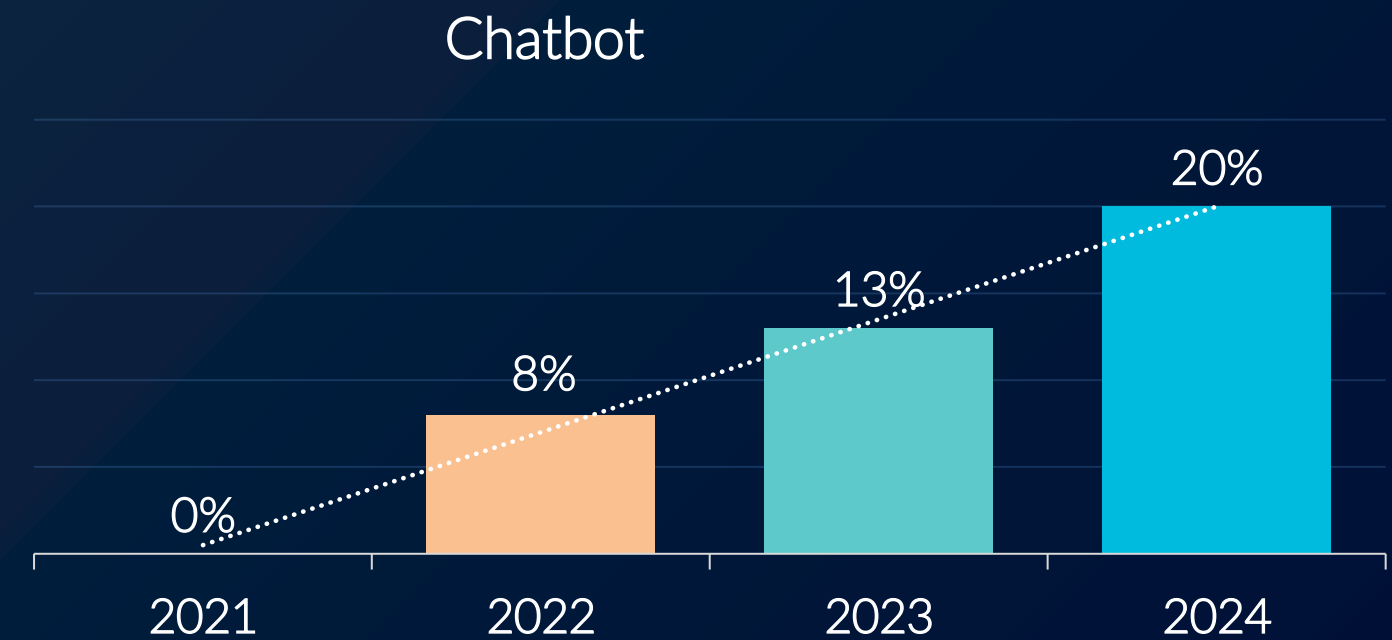


Fuente: Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (SB). *Ranking de Digitalización del Sector Bancario 2024*. Datos basados en encuesta a Entidades de Intermediación Financiera (EIF).



Chatbots en la gestión de reclamos:

EVOLUCIÓN DEL SERVICIO DE RECLAMACIONES
DISPONIBLES VÍA LOS CANALES ALTERNOS

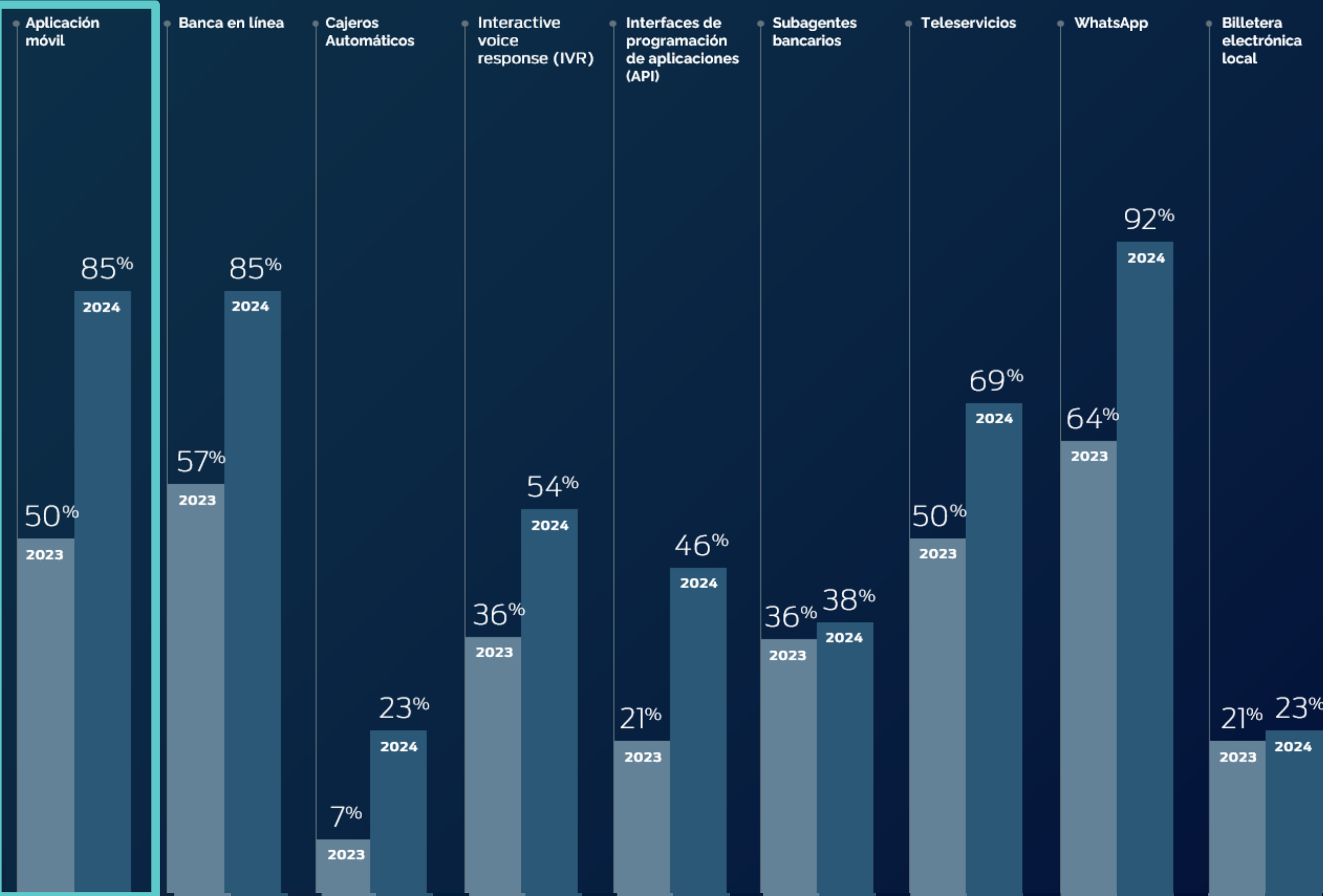


Fuente: Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (SB). *Ranking de Digitalización del Sector Bancario 2024*. Datos basados en encuesta a Entidades de Intermediación Financiera (EIF).

Mejorar eficiencia | Ampliar inclusión | Elevar calidad de los servicios financieros

GRÁFICA 2. EVOLUCIÓN DE LOS CANALES ALTERNOS DE LOS
BANCOS DE AHORRO Y CRÉDITO

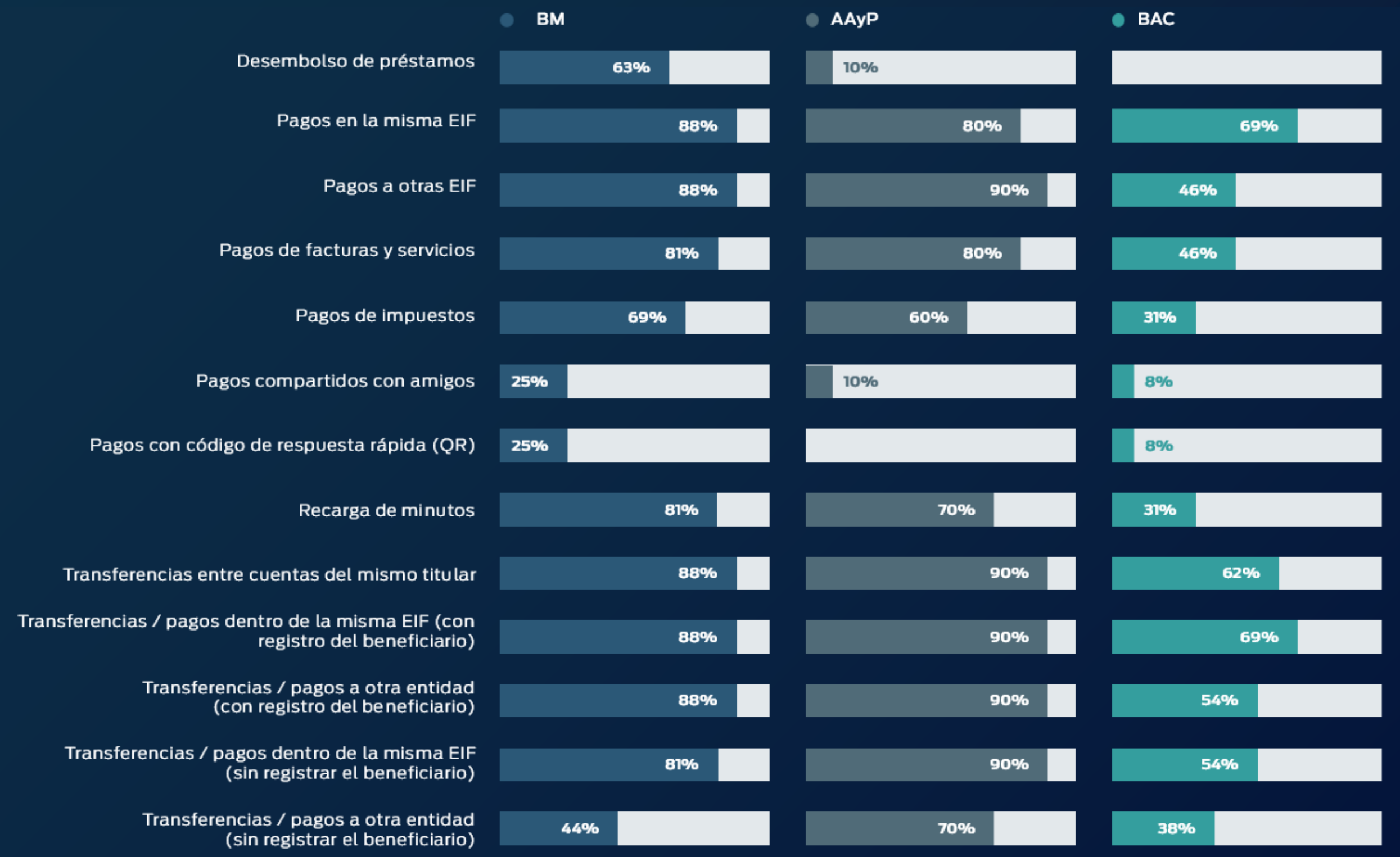
Fuente: Encuesta realizada a las EIF | Valores en porcentaje (%)



Fuente:
Ranking de digitalización
de la banca dominicana 2024

GRÁFICA 41. FUNCIONALIDADES DE TRANSFERENCIAS Y PAGOS DISPONIBLES EN LA APLICACIÓN MÓVIL PERSONAL POR TIPO DE EIF.

Fuente: Encuesta realizada a las EIF | Valores en porcentaje (%)



Fuente: Ranking de digitalización de la banca dominicana 2024

ESTRATEGIA DE LA SUPERINTENDENCIA PARA LA INTEGRACIÓN IA



FASE 1:

Optimización de procesos internos

Adopción de inteligencia artificial para optimizar procesos internos y fortalecer la supervisión con análisis avanzados de datos.



FASE 2:

Agentes inteligentes

Incorporación de agentes inteligentes y tecnologías de inteligencia generativa para anticipar riesgos y escenarios complejos.

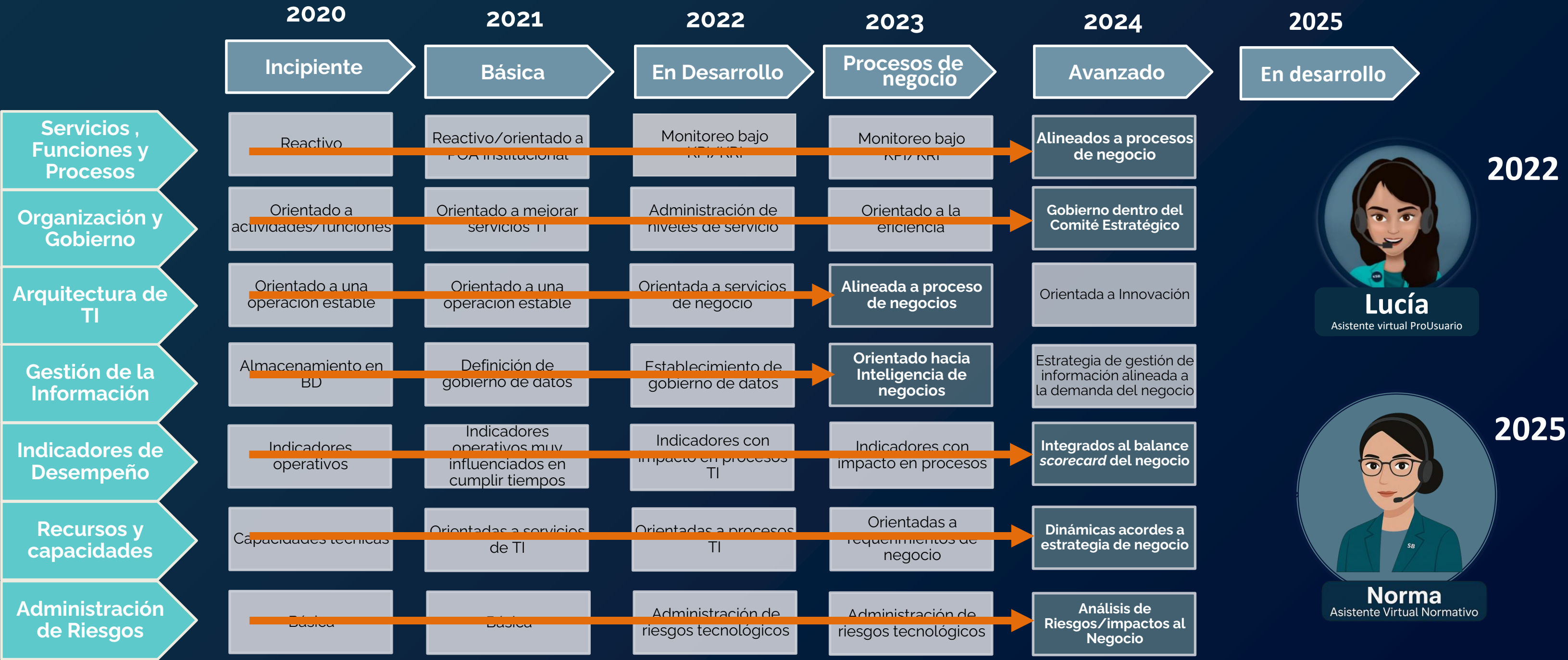
Transformándose...

Aumentar el nivel de madurez orientado a la innovación y a la gestión estratégica de la demanda del negocio

	2020	2021	2022	2023	2024
	Incipiente	Básica	En Desarrollo	Procesos de negocio	Avanzado
Servicios , Funciones y Procesos	Reactivo	Reactivo/orientado a POA Institucional	Monitoreo bajo KPI/KRI	Monitoreo bajo KPI/KRI	Alineados a procesos de negocio
Organización y Gobierno	Orientado a actividades/funciones	Orientado a mejorar servicios TI	Administración de niveles de servicio	Orientado a la eficiencia	Gobierno dentro del Comité Estratégico
Arquitectura de TI	Orientado a una operación estable	Orientado a una operación estable	Orientada a servicios de negocio	Alineada a proceso de negocios	Orientada a Innovación
Gestión de la Información	Almacenamiento en BD	Definición de gobierno de datos	Establecimiento de gobierno de datos	Orientado hacia Inteligencia de negocios	Estrategia de gestión de información alineada a la demanda del negocio
Indicadores de Desempeño	Indicadores operativos	Indicadores operativos muy influenciados en cumplir tiempos	Indicadores con impacto en procesos TI	Indicadores con impacto en procesos	Integrados al balance scorecard del negocio
Recursos y capacidades	Capacidades técnicas	Orientadas a servicios de TI	Orientadas a procesos TI	Orientadas a requerimientos de negocio	Dinámicas acordes a estrategia de negocio
Administración de Riesgos	Básica	Básica	Administración de riesgos tecnológicos	Administración de riesgos tecnológicos	Análisis de Riesgos/impactos al Negocio

Transformándose...

Aumentar el nivel de madurez orientado a la innovación y a la gestión estratégica de la demanda del negocio





SALVAGUARDAR LA ESTABILIDAD FINANCIERA Y PROTECCIÓN DE USUARIOS

COMPROMISO CON LA PRUDENCIA

NUESTRA **VISIÓN** SE BASA EN:

01

Seguridad en la integración de IA

La integración de la inteligencia artificial debe realizarse bajo estrictos estándares de seguridad para evitar riesgos financieros.

02

Ética y eficiencia

Garantizar que el uso de IA sea ético y eficiente es fundamental para mantener la confianza y estabilidad del sistema financiero.

03

Protección a usuarios y usuarias

Es esencial proteger a los usuarios frente a posibles vulnerabilidades causadas por nuevas tecnologías financieras.

NO BUSCAMOS VELOCIDAD A CUALQUIER COSTO, SINO UNA INTEGRACIÓN SEGURA QUE FORTALEZCA LA ESTABILIDAD DEL SISTEMA FINANCIERO.

PRUDENCIA, TRANSPARENCIA Y RESPONSABILIDAD

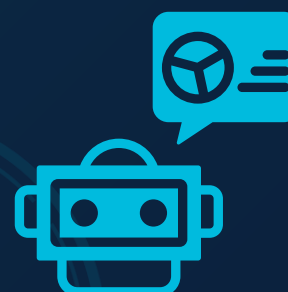
COLABORACIÓN INTERSECTORIAL

Importancia de la colaboración entre reguladores, bancos y academias



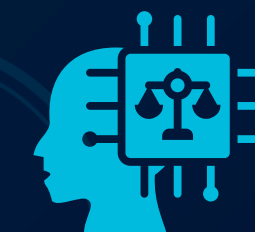
Colaboración multisectorial

La cooperación entre reguladores, bancos, proveedores y academias es clave para crear un ecosistema financiero resiliente e innovador.



Oportunidad de la IA

La inteligencia artificial ofrece una oportunidad única para transformar el sector financiero con innovación y eficiencia.



Compromiso ético

El avance tecnológico debe acompañarse de prudencia, transparencia y responsabilidad para garantizar su éxito y confianza.

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