

# EQUILIBRIO ADECUADO ENTRE REGULACIÓN E INNOVACIÓN EN MERCADOS FINANCIEROS

# Economía digital que fomente la innovación y competencia



## Agenda Digital 2030

Crea el Gabinete de Transformación Digital, y las mesas de “Economía Digital” y “Gobernanza y Marco Normativo”



## ENIF 2022-2030

Objetivo 3: Propiciar un ecosistema financiero competitivo e innovador impulsado por la transformación digital y la complementariedad con proveedores no tradicionales



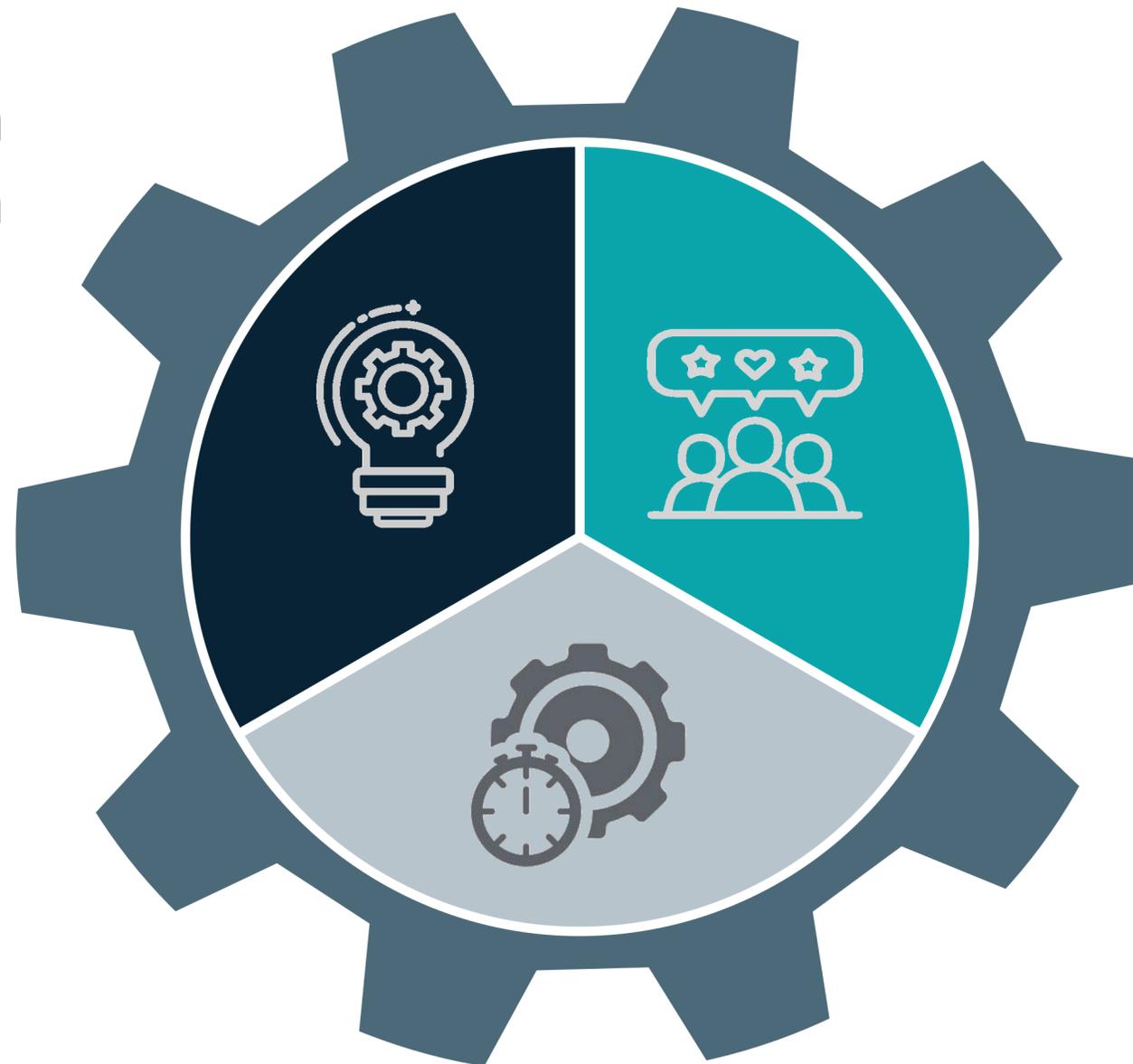
## Plan estratégico institucional

Eje II “Digitalización, innovación y nuevas tecnologías”

# Innovación orientada a las entidades

**Promover la innovación**

**Generar eficiencias**



**Mejorar la experiencia del usuario**

- Conozca su cliente (eKYC)
- Onboarding digital
- Reclamaciones vía canales digitales
- Sello entidades autorizadas

▪ **Versión sucursales y oficinas:**



▪ **Versión canales digitales:**

100 PÍXELES



**TAMAÑO MÍNIMO**

Deben utilizar este sello en el portal web de la Entidad de Intermediación Financiera con un tamaño de 100 x 100 píxeles mínimo.

▪ **Versión material impreso:**

1" PULGADA



1" PULGADA



# Innovación orientada a las entidades

## Promover la innovación

## Generar eficiencias

- Firma electrónica
- Portal Adm. Monetaria y Financiera (PAMF)
  - SIMBAD / APIs



## Mejorar la experiencia del usuario

- Conozca su cliente (eKYC)
- Onboarding digital
- Reclamaciones vía canales digitales
- Sello entidades autorizadas

## Estadísticas del Sistema Financiero


[Estados Financieros](#)
[Inversiones](#)
[Solvencia](#)
[Tasas y Comisiones](#)
[Subagentes Bancarios](#)
[Cartera de Créditos](#)
[Captaciones](#)
[Indicadores Financieros](#)
[Reclamaciones](#)
[Riesgo de Crédito](#)
[Mapa Temático](#)
[Riesgo Operacional](#)
[Entidades Cambiarias](#)
**Total de activos (Valor en DOP Millones)**


Ago-2022

# 2,869,797

+10.1% Tasa de variación interanual


**Balance de Cartera de Crédito (Valor en DOP Millones)**


Jul-2022

# 1,525,397

+14.5% Tasa de variación interanual


**Índice de Solvencia (%)**


Jun-2022

# 16.25


**Morosidad estresada (%)**


Jul-2022

# 8.33


**Cantidad de deudores únicos en el Sistema Financiero**


# 2,054,620

Deudores únicos

**Cantidad de créditos en el Sistema Financiero**


# 5,001,657

Créditos

**Cantidad de entidades activas en el Sistema Financiero**


# 47

Entidades activas

**Cantidad de reclamaciones realizadas en las entidades**


# 198,477

Reclamaciones

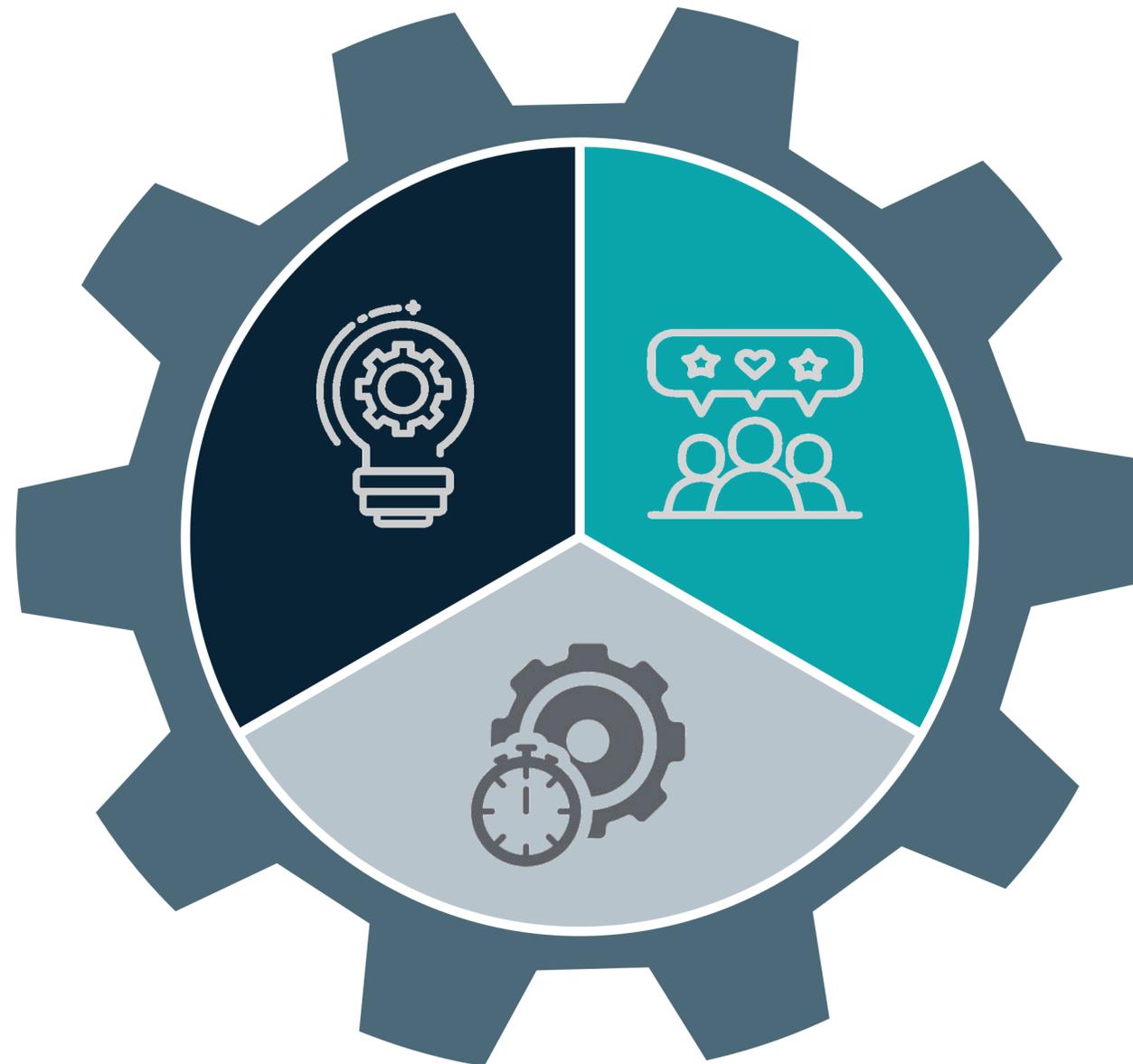
# Innovación orientada a las entidades

## Promover la innovación

- Oficina de Innovación Financiera
- Mesa de trabajo con los gremios
  - HUB de Innovación Financiera
    - Ranking de digitalización
    - *Open banking* (en progreso)

## Generar eficiencias

- Firma electrónica
- Portal Adm. Monetaria y Financiera (PAMF)
  - SIMBAD / APIs



## Mejorar la experiencia del usuario

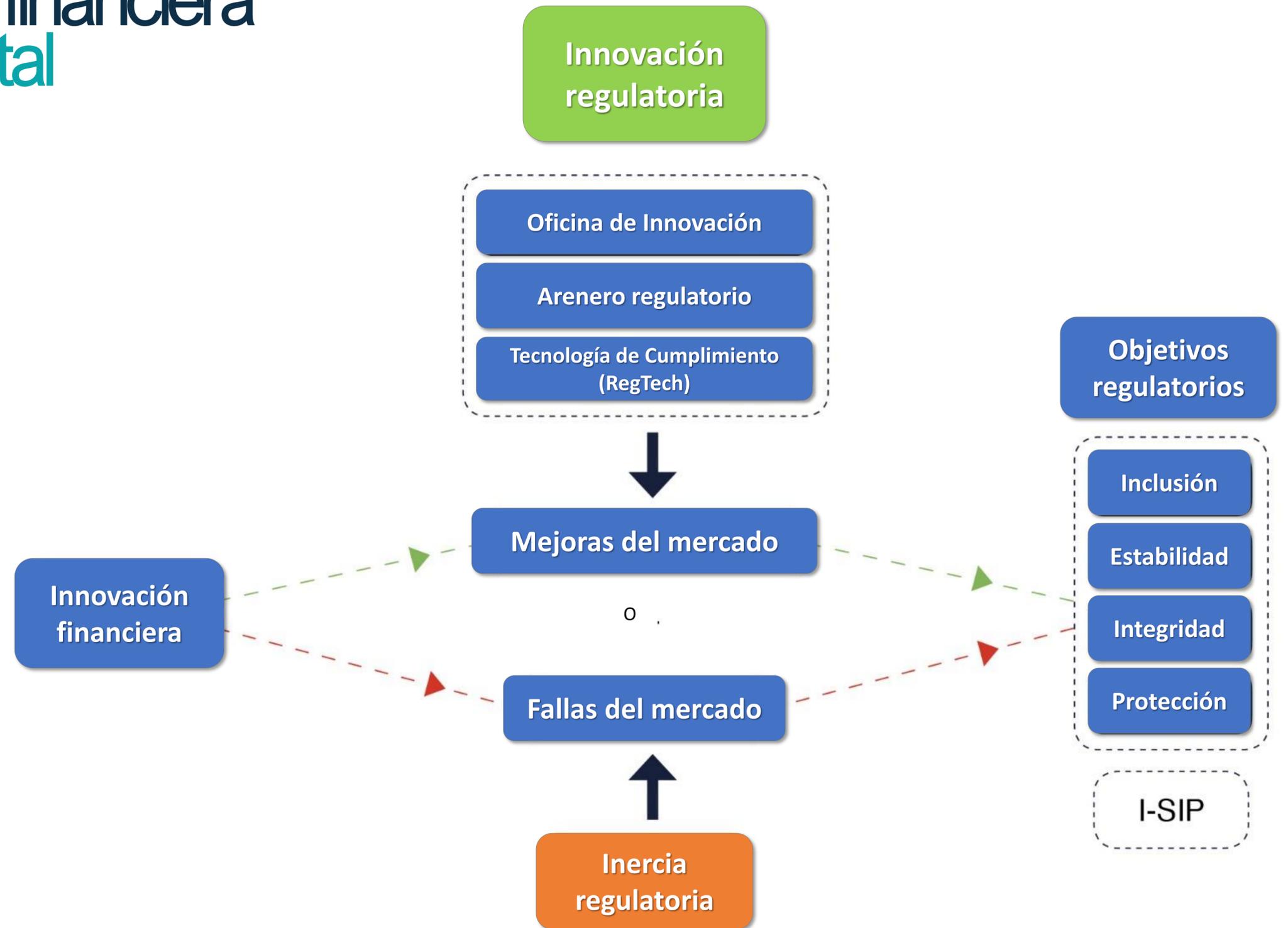
- Conozca su cliente (eKYC)
- Onboarding digital
- Reclamaciones vía canales digitales
- Sello entidades autorizadas

# Evolución de la regulación financiera ante la transformación digital

Los Reguladores están respondiendo al desarrollo del sector FinTech.

Las respuestas incluyen iniciativas de innovación tales como oficinas de innovación, areneros regulatorios o *regulatory sandboxes*, y RegTech para reguladores.

El diagrama muestra como la innovación regulatoria puede conducir a mejoras en el mercado y otros objetivos regulatorios.



Source: UNSGSA FinTech Working Group and CCAF (2019)



# Iniciativas globales de Oficinas de innovación

**HUB DE INNOVACIÓN FINANCIERA**  
REPÚBLICA DOMINICANA



Innovation Offices (Blue)		
Australia	Hungary	Norway
Austria	Iceland	Poland
Bahrain	Indonesia	Romania
Belgium	Ireland	Singapore
Canada	Italy	Spain
Cyprus	Japan	Sweden
Denmark	Latvia	Switzerland
Finland	Liechtenstein	Thailand
France	Lithuania	UK
Germany	Malaysia	USA
Hong Kong	Netherlands	

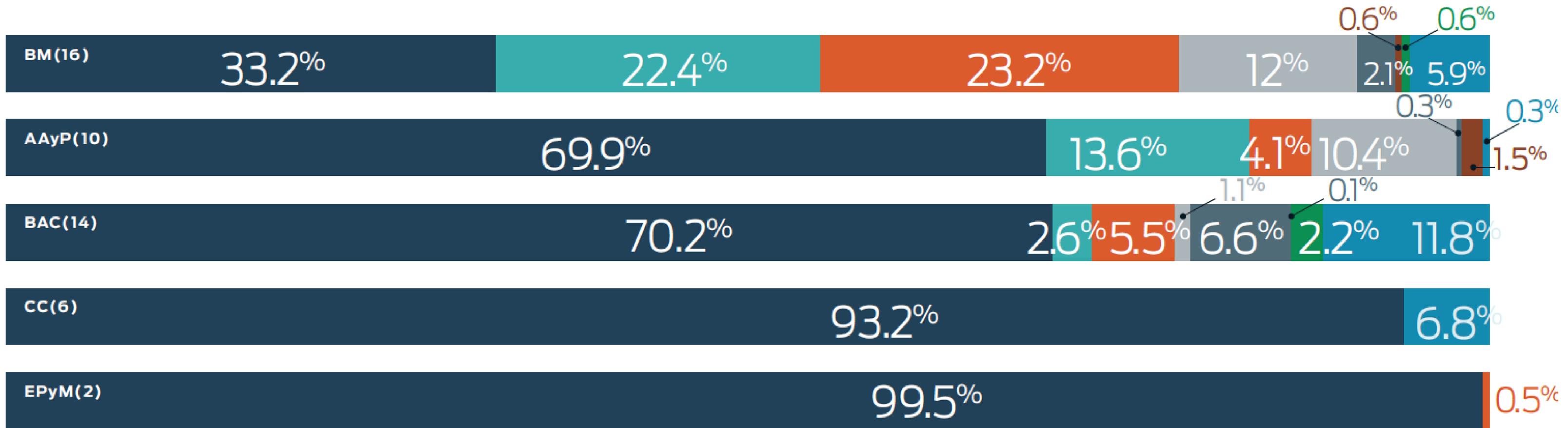
Regulator/central bank linked accelerators (Green)
Abu Dhabi
Bahrain
Dubai
France
Hungary
Portugal
Singapore
South Korea

Financial Inclusion

# Digitalización de las transacciones

## Mezcla transaccional en base a cantidad de transacciones

■ Sucursales u oficinas ■ Aplicación móvil ■ Banca en línea ■ Cajeros automáticos ■ Subagentes bancarios ■ Teleservicios ■ WhatsApp ■ Otro



# Uso de nuevas tecnologías

Las entidades financieras están utilizando diferentes tecnologías para mejorar sus procesos y la experiencia de sus clientes

81% de las entidades la usan para sus procesos o sus canales digitales.



Hospedaje en la nube

Utilizada para conocer mejor a los clientes y sus patrones de comportamiento.



Analítica de Big Data

34% usan IA para sus sistemas antifraude, servicio al cliente con chatbots y reconocimiento de texto en documentos, etc.



Inteligencia Artificial

Ux



Metodologías ágiles para innovar en ciclos más cortos llevando productos mínimos viables al mercado.

Robótica



Automatización de procesos, que permiten aprovechar el talento humano en tareas que aportan mayor valor.

Biometría



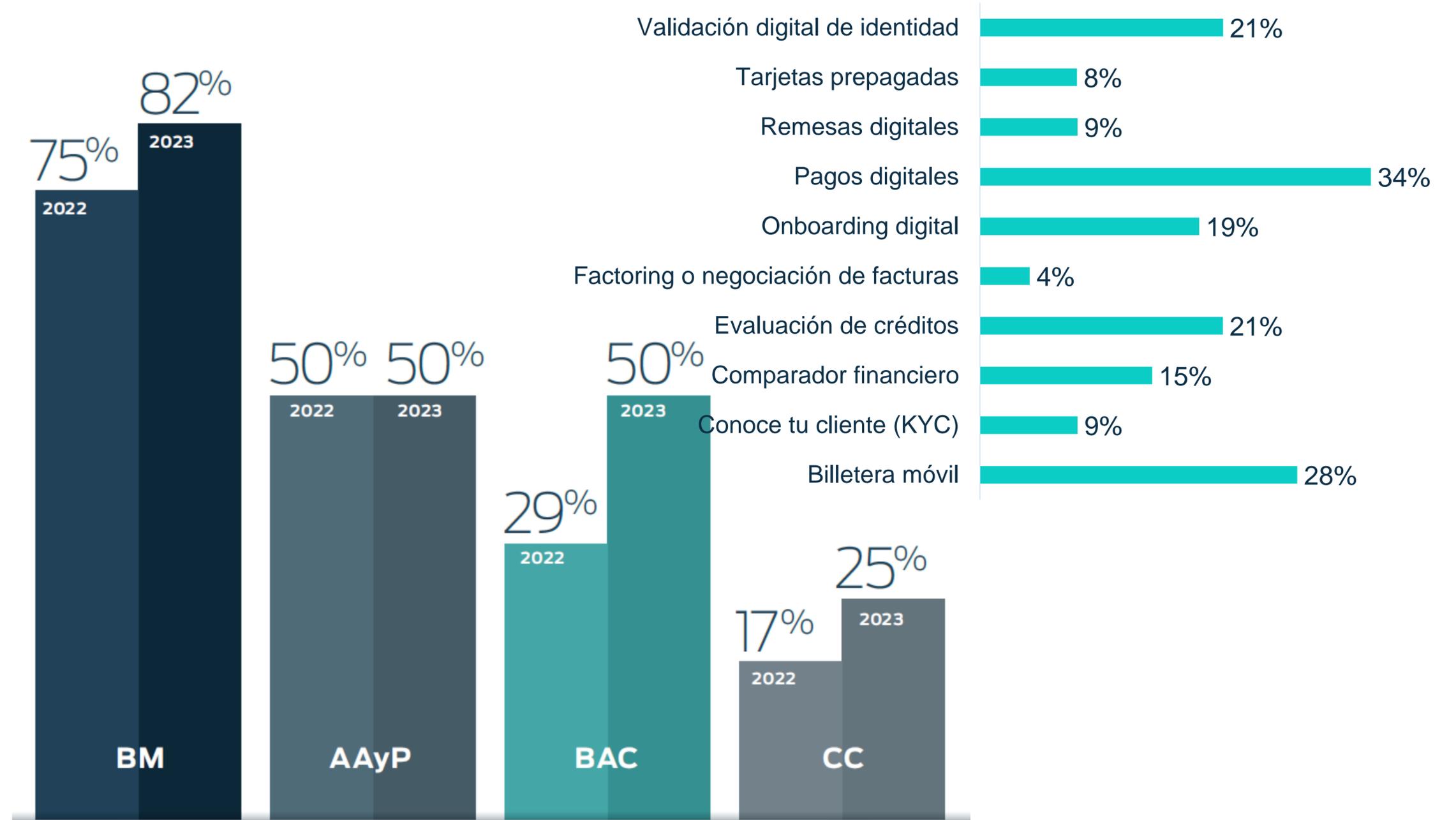
57% usan biometría para identificación del cliente en la vinculación y reducción del fraude.

Aprendizaje automático (machine learning)



Usado para aprender de patrones y poder mejorar procesos e interacciones con los usuarios.

# Alianzas de entidades con fintech



# Gracias



ACCEDE A  
PROUSUARIO  
DIGITAL



DESCÁRGALO EN  
GOOGLE PLAY