

RECUADRO 2 *SUPTECH*¹²

La implementación de soluciones *suptech* puede fortalecer la supervisión de las infraestructuras del mercado financiero (FMI) mediante el uso de tecnologías como la inteligencia artificial y el aprendizaje automático, que permiten automatizar la recopilación y el análisis de datos. Estas herramientas facilitan una supervisión más eficiente y basada en riesgos. Las FMI, como sistemas que canalizan la transferencia de fondos entre intermediarios financieros, cumplen un papel esencial para la estabilidad económica. Su supervisión, a cargo de los bancos centrales, combina dos enfoques: la supervisión tradicional (*ex post*), centrada en el cumplimiento normativo, y la vigilancia (*ex ante*), orientada a la identificación y mitigación de riesgos sistémicos. En el caso del Perú, el BCRP ejerce ambas funciones, enfrentando retos como la entrega manual y no estandarizada de datos por parte de las entidades supervisadas. En este contexto, las soluciones *suptech* ofrecen una vía para mejorar la calidad y oportunidad de la información estadística, optimizando los procesos de supervisión y reforzando la seguridad y eficiencia del sistema financiero.

El *suptech* consiste en el uso de herramientas tecnológicas, como la inteligencia artificial y el aprendizaje automático, para digitalizar y automatizar la recopilación y análisis de datos de las entidades reguladas. Estas soluciones permiten identificar patrones, anomalías y riesgos de forma más eficiente que los métodos manuales y retrospectivos. Su adopción busca reducir la carga operativa de las entidades supervisadas, elevar la calidad de los datos y optimizar el uso de los recursos regulatorios.

Por su parte, el *regtech* está orientado a facilitar a las empresas supervisadas el cumplimiento normativo mediante soluciones automatizadas que combinan software especializado con conocimiento regulatorio. Estas herramientas permiten desarrollar programas de gestión de riesgos adaptados al tamaño y complejidad de cada entidad, reduciendo costos y minimizando la probabilidad de sanciones por incumplimiento. En conjunto, *suptech* y *regtech* representan un avance hacia una supervisión más inteligente, proactiva y eficiente.

Entre las estrategias para optimizar la recopilación de datos destacan el uso de plataformas de reportes y APIs para acceso en tiempo real, mientras que, en el análisis de datos, se utilizan herramientas de big data, inteligencia artificial y aprendizaje automático para generar puntuaciones de riesgo, detectar operaciones de lavado de dinero y auditar documentos financieros.

Las aplicaciones de *suptech* incluyen la automatización de reportes, la vigilancia avanzada, la regulación automatizada y el monitoreo en tiempo real. No obstante, también conllevan riesgos, como vulnerabilidades de ciberseguridad, problemas de caja negra, riesgos legales, operativos y tecnológicos.

En particular, su aplicación en la supervisión basada en riesgos permite la identificación temprana de vulnerabilidades a través de análisis avanzados de datos. Para lograrlo, es fundamental contar con una infraestructura robusta para la recopilación, gestión y procesamiento de información. La implementación exitosa de *suptech* requiere una estrategia clara, con una visión institucional definida, la participación de las partes interesadas, un análisis exhaustivo de necesidades y capacidades, así como una hoja de ruta que guíe su desarrollo.

12 Para más información ver Vega (2025). Implementación de soluciones *suptech* para fortalecer la supervisión. Revista Moneda N° 202. Recuperado de: <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-202/moneda-202-05.pdf>