

La adopción del suptech: la tecnología al servicio de la supervisión financiera

El incremento de la sofisticación de las operaciones bancarias y el creciente número de proveedores de servicios financieros han aumentado en complejidad de la labor supervisora en las últimas décadas. El uso de la tecnología se está convirtiendo en una herramienta fundamental para hacer frente a estos retos. Surge así el *suptech* (*supervision technology*), que consiste en el uso de nuevas tecnologías de gestión de la información para mejorar la tarea supervisora.

información precisa y real. La IA ayuda a que las autoridades financieras puedan detectar patrones en grandes volúmenes de datos, mediante el uso del aprendizaje automático (*machine learning*) o de lenguaje natural, que es la parte de la IA que se encarga de ver formas en que las máquinas pueden comunicarse con los humanos. Con estos patrones pueden detectarse desde prácticas de adopción de excesivo riesgo hasta otras de blanqueo de dinero.



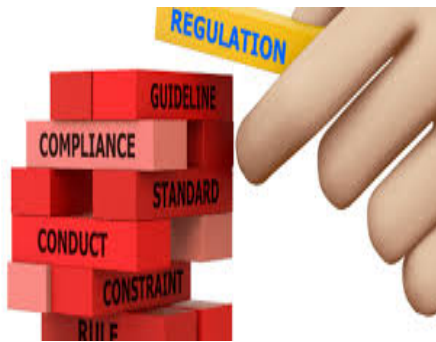
La mayor parte de las iniciativas *suptech* hasta la fecha se centran en el uso del *big data* y la inteligencia artificial (IA). Con el *big data* se pretende aumentar el volumen, la variedad y la velocidad con la que los datos pueden ser gestionados. Permite que se analicen más datos en menos tiempo y que, además, puedan ser sometidos a verificaciones de validación, para garantizar que brindan una



Aunque el uso de estas tecnologías tiene aplicaciones muy variadas, el *suptech* se emplea principalmente en análisis de conductas delictivas. El objetivo que se persigue es reforzar la vigilancia y efectividad de las actividades micro y macroprudenciales.

Un reciente estudio del Banco de Pagos Internacionales¹ (BIS, por sus siglas en inglés) documenta un total de 39 iniciativas en materia *suptech* desarrolladas en un total de 31 países. La mayor parte de estas iniciativas se están desarrollando en colaboración con desarrolladores externos, como las universidades. En todo caso, la mayoría de estas iniciativas se encuentra en una fase experimental o de prueba.

internalizadas como práctica para todo un área de supervisión.



Algunos supervisores han puesto en marcha hojas de ruta de implantación de *suptech* limitadas a ciertas áreas, mientras que otros han implementado programas de transformación digital amplios, para un conjunto variado de tareas de supervisión. En algunos casos la estrategia de uso del *suptech* se ha implantado de arriba hacia abajo - su uso ha venido definido desde la dirección- mientras que en otros de abajo hacia arriba - las soluciones surgen por ensayo y error en trabajos de campo y luego son

¹ "The *suptech* generations". Banco de Pagos Internacionales (BIS). Octubre 2019.