



**SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS**

REPÚBLICA DOMINICANA

Plan Operativo Anual

Informe segundo trimestre 2025

Abril - Junio

Departamento de Planificación y Desarrollo

División de Planificación, Monitoreo y Evaluación

Informaciones Generales del POA 2025

1. Resumen Ejecutivo

En el siguiente informe se presenta los avances del Plan Operativo Anual (POA) al segundo trimestre Abril – Junio del año 2025, conformado por un total de 38 proyectos y 253 actividades; de los proyectos contamos con una ejecución general de 36.1% y 97% de ejecución en tiempo de las actividades según lo programado.

2. Los proyectos del POA 2025 se encuentran distribuidos en los tres (3) Ejes Estratégicos de la siguiente manera:

➤ EJE 1: Estabilidad e Integridad del Sistema Financiero

Cantidad de proyectos: 19

➤ EJE 2: Inclusión Financiera y Protección de los Usuarios

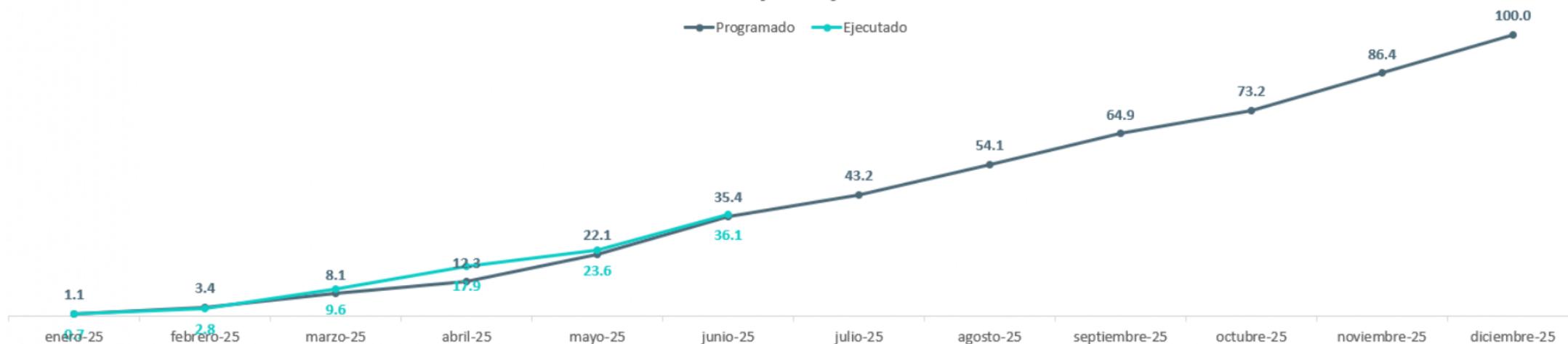
Cantidad de proyectos: 6

➤ EJE 3: Eficiencia y Fortalecimiento Institucional

Cantidad de proyectos: 13

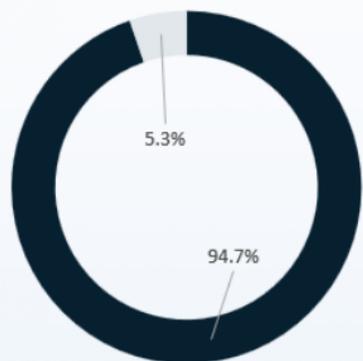
Avance de metas POA al segundo trimestre 2025

Porcentaje de Ejecución

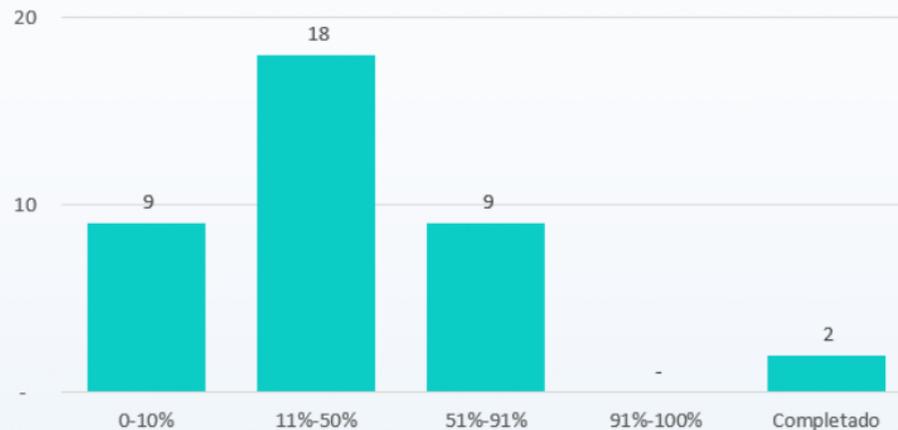


Proyectos Según Estatus

■ En proceso ■ Completado



Proyectos Según Rango de Avance

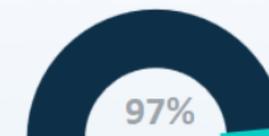


Ejecución de Actividades

% de actividades ejecutadas

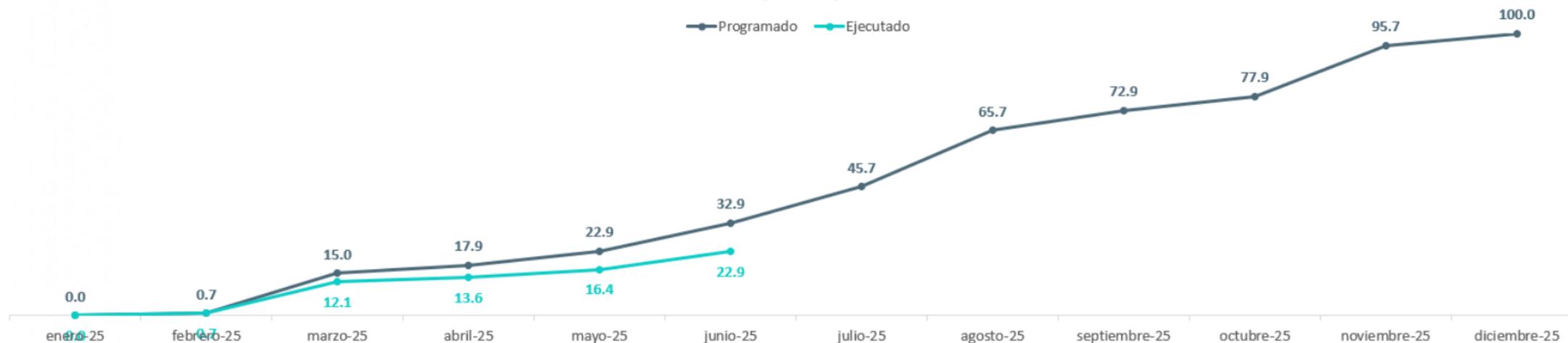


% de actividades en tiempo



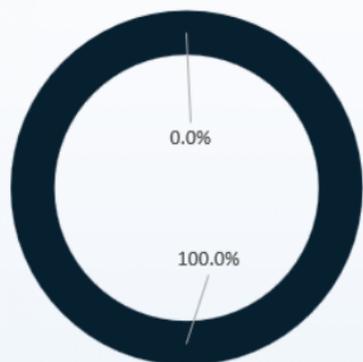
Áreas Subgerencia de Supervisión : avance de meta al segundo trimestre 2025

Porcentaje de Ejecución

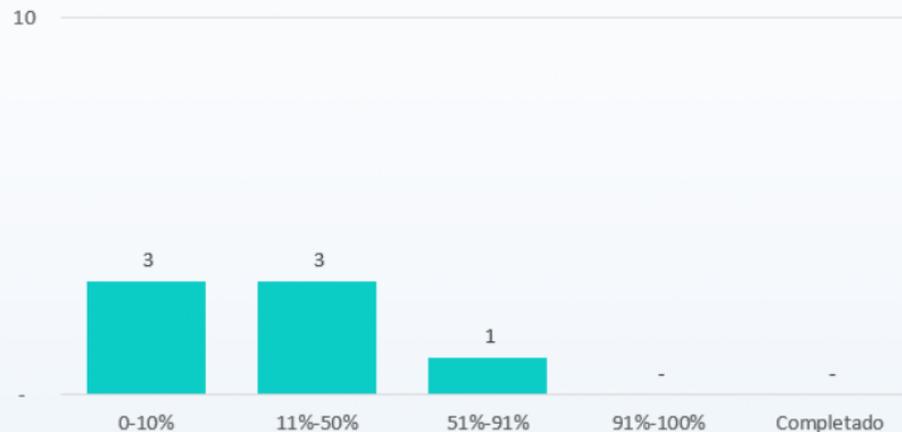


Proyectos Según Estatus

■ En proceso ■ Completado

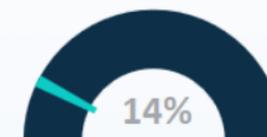


Proyectos Según Rango de Avance

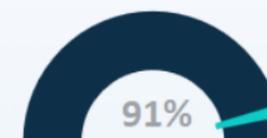


Ejecución de Actividades

% de actividades ejecutadas



% de actividades en tiempo



Proyectos Subgerencia de Supervisión : avance de meta al segundo trimestre 2025 (1/2)

% Avance de meta: 22.9%

% Actividades ejecutadas: 14%

% actividades a tiempo: 91%

Involucrados	Producto/Proyecto	Avances	Desviaciones	Proximos pasos	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
*Regulación *Monitoreo de Riesgos *Subgerencia de Supervisión. *Estudios Económicos	Propuesta de modificación del Reglamento de Riesgo de Liquidez	* En proceso de elaboración de estudio de impacto.	N/A	N/A	ene-25	sep-25	0%	0%
	Propuesta de modificación del Reglamento de Riesgo de Mercado	* En proceso de elaboración de estudio de impacto.	N/A	N/A	ene-25	oct-25	0%	0%
*Regulación *Monitoreo de Riesgo *Asesoría	Propuesta de modificación del Reglamento de Riesgo de Tasa de Interés en el Libro Bancario (IRRBB) (Fase 1)	* En proceso de elaboración de estudio de impacto.	N/A	N/A	ene-25	nov-25	0%	0%
*TI *Planificación y Desarrollo *Monitoreo de Riesgos	Programa de Gobierno de Datos	* Finalización de guía prepiloto para el proceso de corrección de data. * 68% de Revisión de reglas de Pre-piloto. * Levantamiento de requerimientos funcionales para corrección de data. * Conclusión del plan de trabajo y Kick Off del proyecto Catálogo de datos.	* Desplazamiento de finalización del proyecto de Calidad de Datos de julio 2025 a febrero 2026 en su primera etapa, producto de mayor complejidad en el descubrimiento del sub proyecto de Corrección de Datos.	N/A	ene-25	dic-25	50%	50%

Proyectos Subgerencia de Supervisión : avance de meta al segundo trimestre 2025 (2/2)

% Avance de meta: 22.9%

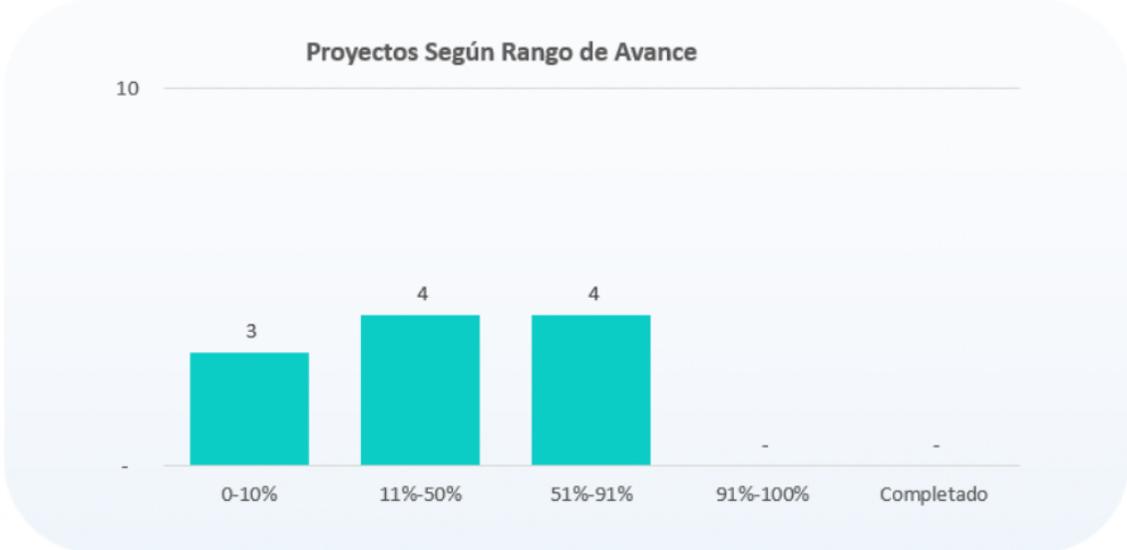
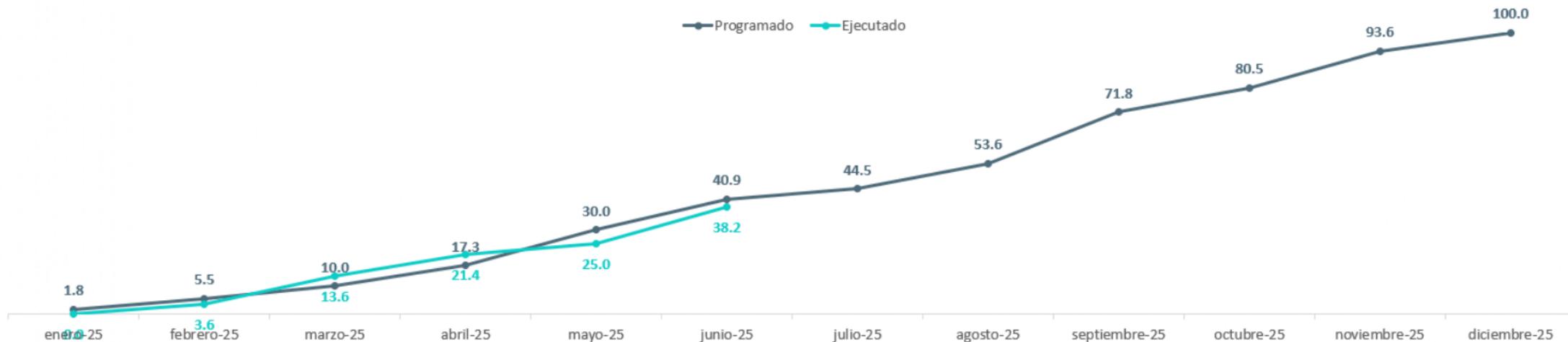
% Actividades ejecutadas: 14%

% actividades a tiempo: 91%

Involucrados	Producto/Proyecto	Avances	Desviaciones	Proximos pasos	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
*Supervisión de mercados fiduciarios *Asesoría. *GMI	Marco de Supervisión Basado en Riesgos Mercado Fiduciario	* Documentación Matriz de Riesgos (SBR) recopilada para posterior elaboración de las Guías.	N/A	* Elaborar Guías de Supervisión específicas Mercado Fiduciario.	feb-25	oct-25	20%	29%
*PLAFT *DAF *Consultoría Jurídica	Informe diagnóstico intermediarios cambiarios (Primera fase)	* Evaluación de asesores potenciales.	N/A	* Selección y contratación de asesoría. * Levantamiento de información por parte del asesor para elaboración de primer informe.	feb-25	nov-25	20%	17%
*Supervisión RE *Asesoría *Subgerencia de Supervisión	Procedimiento de disolución de entidades de intermediación financiera (Fase 2)	* Completada revisión inicial del borrador del procedimiento.	N/A	* Aplicar ajustes al documento y revisión final.	feb-25	nov-25	70%	0%

Áreas Subgerencia de Regulación e Innovación : avance de meta al segundo trimestre 2025

Porcentaje de Ejecución



Áreas Subgerencia de Regulación e Innovación : avance de meta al segundo trimestre 2025 (1/3)

% Avance de meta: 38.2%

% Actividades ejecutadas: 38%

% actividades a tiempo: 98%

Involucrados	Producto/Proyecto	Avances	Desviaciones	Proximos pasos	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
*Sanciones *Consultoria Juridica *Subgerencia Supervisión *Regulación	Propuesta de modificación del Reglamento de Sanciones	* Revisadas las observaciones de los departamentos técnicos del borrador de reglamento. * Incorporadas las observaciones al documento borrador.	N/A	* Revisar y aprobar propuesta de modificación.	feb-25	nov-25	30%	40%
*Regulación *Monitoreo de Riesgos *Sanciones *Subgerencia de Supervisión *PLAFT *TI	Instructivo de Aplicación del Reglamento Cambiario	* Recibidas informaciones sobre asuntos identificados en la supervisión de PLAFT. * Incorporadas las observaciones al documento borrador.	N/A	* Revisar y aprobar propuesta de modificación.	feb-25	oct-25	70%	50%
*Regulación *Seguridad de la Información *TI	Instructivo sobre la Información Anual Requerida a las Firmas de Auditores Externos para la Actualización en el Registro de la Superintendencia de Bancos	* Reuniones con los departamentos técnicos para recibir observaciones.	N/A	* Incorporar los ajustes al documento a partir de las observaciones recibidas.	ene-25	sep-25	20%	33%

Áreas Subgerencia de Regulación e Innovación : avance de meta al segundo trimestre 2025 (2/3)

% Avance de meta: 38.2%

% Actividades ejecutadas: 38%

% actividades a tiempo: 98%

Involucrados	Producto/Proyecto	Avances	Desviaciones	Proximos pasos	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
*Monitoreo de Riesgos *Regulación	Reglamento de Gobierno Corporativo (Fase 1)	* En proceso de contratación de asesor en la Materia.	N/A	* Selección y contratación de asesoría. * Levantamiento de información por parte del asesor para elaboración de primer informe Diagnostico.	mar-25	dic-25	0%	25%
*Estudios Económicos *Monitoreo de Riesgos *Subgerencia de Supervisión. *TI	Implementación del Sistema de Alertas y Notificaciones bajo modelo SBR	* Elaborado el Manual del Proyecto de Alertas y Notificaciones. * Recopilado un listado de aprox. 180 reglas para configurar alertas y notificaciones.	N/A	* Completar el aplicativo para el lanzamiento. * Reunión con usuarios clave para presentar aplicativo e iniciar fase inicial del piloto.	ene-25	nov-25	45%	40%
*Sanciones *Monitoreo de Riesgos *Sanciones *Secretaría	Proyecto economía conductual de sanciones	* Inicio de levantamiento y sistematización de la data primer semestre 2025.	N/A	* Finalizar construcción de la data.	abr-25	dic-25	20%	25%
*Innovación e inclusión financiera *Regulación *R&A *Supervisión	Cuenta Básica MIPYMES	* Propuesta borrador de circular que habilite cuenta básica para MIPYMES elaborado.	N/A	* Revisión de borrador circular y inclusión de ajustes.	feb-25	jul-25	90%	60%

Áreas Subgerencia de Regulación e Innovación : avance de meta al segundo trimestre 2025 (3/3)

% Avance de meta: 38.2%

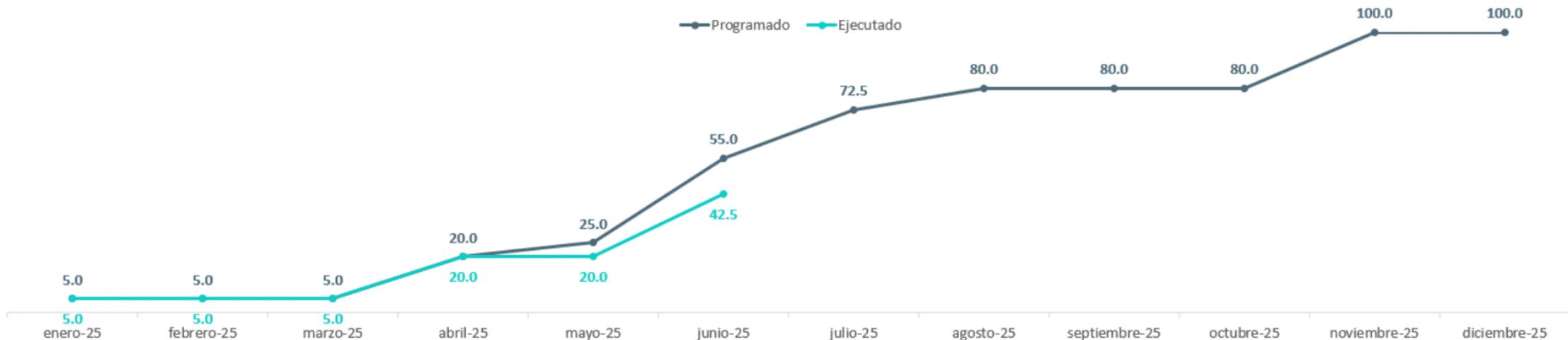
% Actividades ejecutadas: 38%

% actividades a tiempo: 98%

Involucrados	Producto/Proyecto	Avances	Desviaciones	Proximos pasos	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
*Innovación e inclusión financiera * Comunicaciones *DAF	Ranking de inclusión financiera (Concientización a las entidades reguladas para el diseño de productos y servicios enfocados en poblaciones vulnerables)	* Elaboración de TDR para contratación de experto de estudio de mercado.	N/A	* Lanzar proceso para contratación de experto.	jul-25	dic-25	0%	0%
*Innovación e inclusión financiera * ProUsuario *TI *Comunicaciones	Aplicación ProUsuario Empresas (Habilitar el acceso a la Aplicación de ProUsuario y los servicios disponibles en la misma para personas jurídicas)	* Propuesta prueba de concepto realizada.	N/A	* Revisar y ajustes a prueba de concepto. * Diseñar cambios a la interfaz gráfica.	mar-25	oct-25	55%	50%

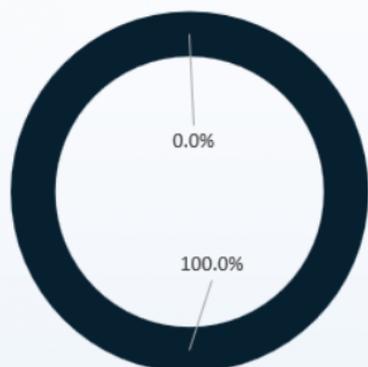
Oficina ProUsuario: avance de meta al segundo trimestre 2025

Porcentaje de Ejecución

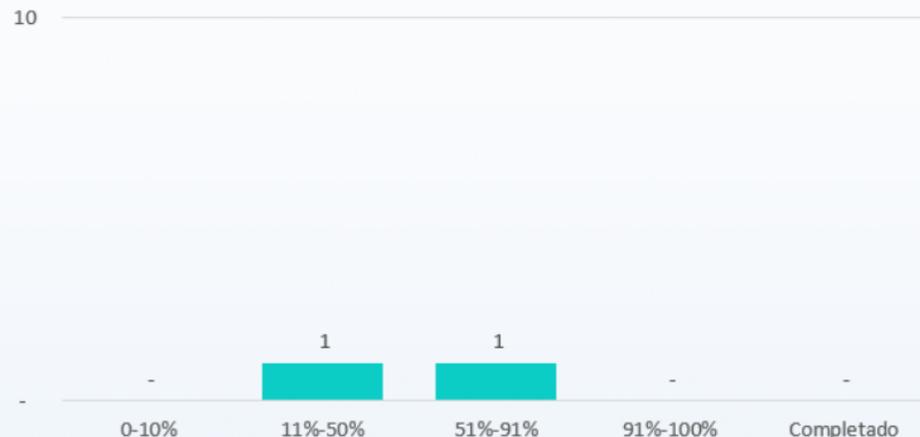


Proyectos Según Estatus

■ En proceso ■ Completado

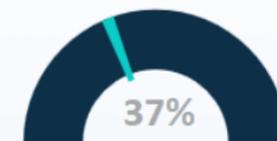


Proyectos Según Rango de Avance

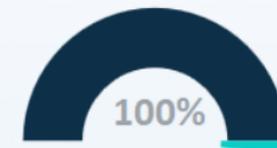


Ejecución de Actividades

% de actividades ejecutadas



% de actividades en tiempo



Proyectos Oficina ProUsuario: avance de meta al segundo trimestre 2025

% Avance de meta: 42.5%

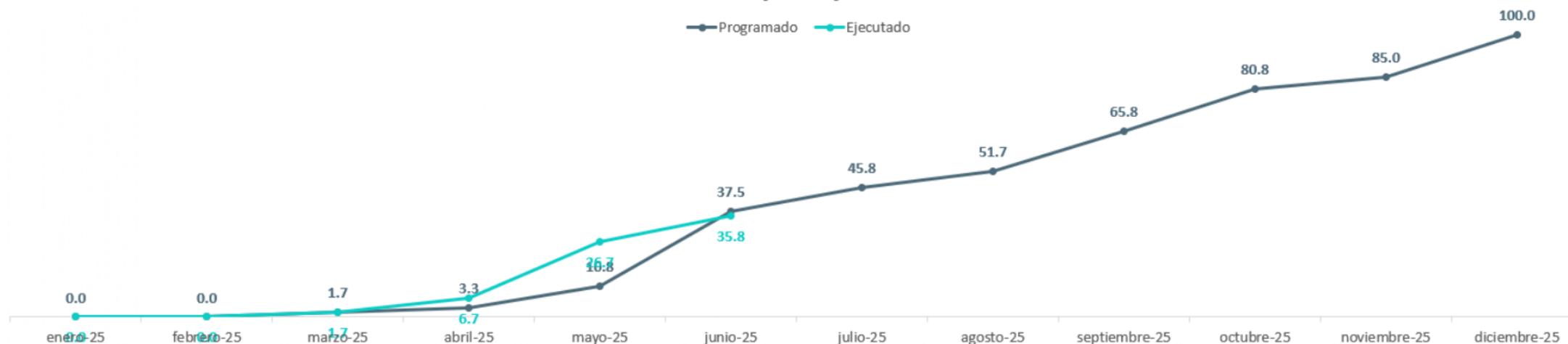
% Actividades ejecutadas: 37%

% actividades a tiempo: 100%

Involucrados	Producto/Proyecto	Avances	Desviaciones	Proximos pasos	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
*ProUsuario *Subgerencia de Supervisión	Diseño e Implementación de Marco de Supervisión de Conducta de Mercado (Fase 2).	* Definido y coordinado el alcance de las supervisiones planificadas. * Iniciadas las Supervisiones para el Primes semestre.	N/A	* Planificar las supervisiones a ejecutar en el segundo semestre. * Elaboración del primer borrador de informe del primer semestre.	ene-25	nov-25	30%	33%
*ProUsuario *DAF *Gestión Humana *TI *Seguridad de la Información *Planificación y Desarrollo *Comunicaciones	Programa de Excelencia de Servicio (Fase 2)	* Coordinado los preparativos para iniciar curso para mejora de la experiencia de atención al usuario/a.	N/A	* Realizar workshop de Experiencia en el Servicio para autoridades y funcionarios.	abr-25	sep-25	55%	40%

Áreas de la Gerencia: avance de meta al segundo trimestre 2025

Porcentaje de Ejecución

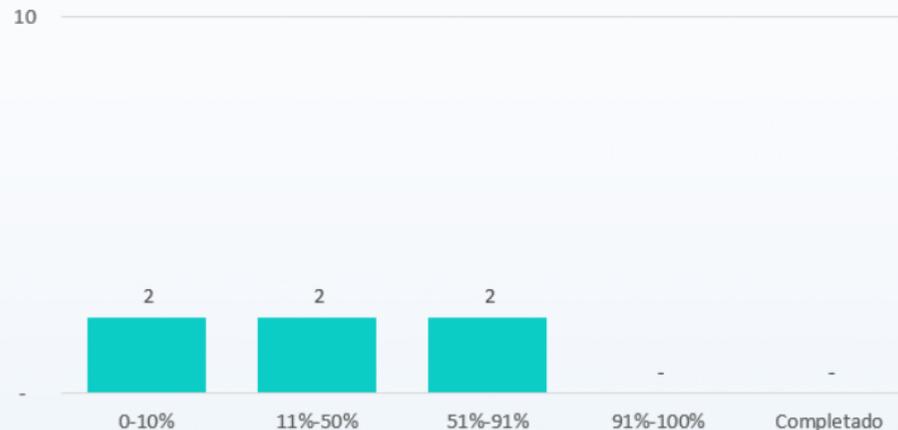


Proyectos Según Estatus

■ En proceso ■ Completado

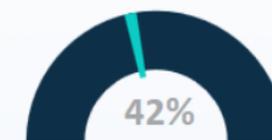


Proyectos Según Rango de Avance

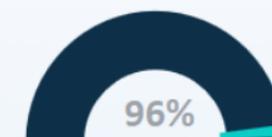


Ejecución de Actividades

% de actividades ejecutadas



% de actividades en tiempo



Proyectos de la Gerencia: avance de meta al segundo trimestre 2025 (1/2)

% Avance de meta: 35.8%

% Actividades ejecutadas: 42%

% actividades a tiempo: 96%

Involucrados	Producto/Proyecto	Avances	Desviaciones	Proximos pasos	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
*TI	Arquitectura PAMF (Fase 1)	*Certificación de usuario concluida para el Selección de Muestras. *En proceso de certificación de entidades para la Carga Masiva en PAMF del aplicativo Mapa de Vinculados.	N/A	* Despliegue Selección de Muestras: Mayo 2025 * Despliegue Mapa de Vinculados * Carga Masiva: mayo 2025	feb-25	dic-25	0%	0%
*TI *Monitoreo de Riesgos *PLAFT *Subgerencia de Supervisión	Programa optimización de procesos de supervisión (Fase 1)	* Fase de pruebas completada para el modulo de Cajeros automaticos.	N/A	* Despliegue de piloto controlado con Banco Caribe y Banco Santa Cruz.	jun-25	dic-25	50%	60%
*DAF *TI *Planificación y Desarrollo	Optimización ERP Finanzas - JARVIS 3.0	* Completado un 40% de las mejoras de la funcionalidad de dietas y viáticos en Dynamics.	N/A	* Finalizar las mejoras de dietas y viáticos (diseño del modulo, Mejoras de Dietas y viaticos, flujo de aprobación, reporte de anticipo).	ene-25	jul-25	60%	75%

Proyectos de la Gerencia: avance de meta al segundo trimestre 2025 (2/2)

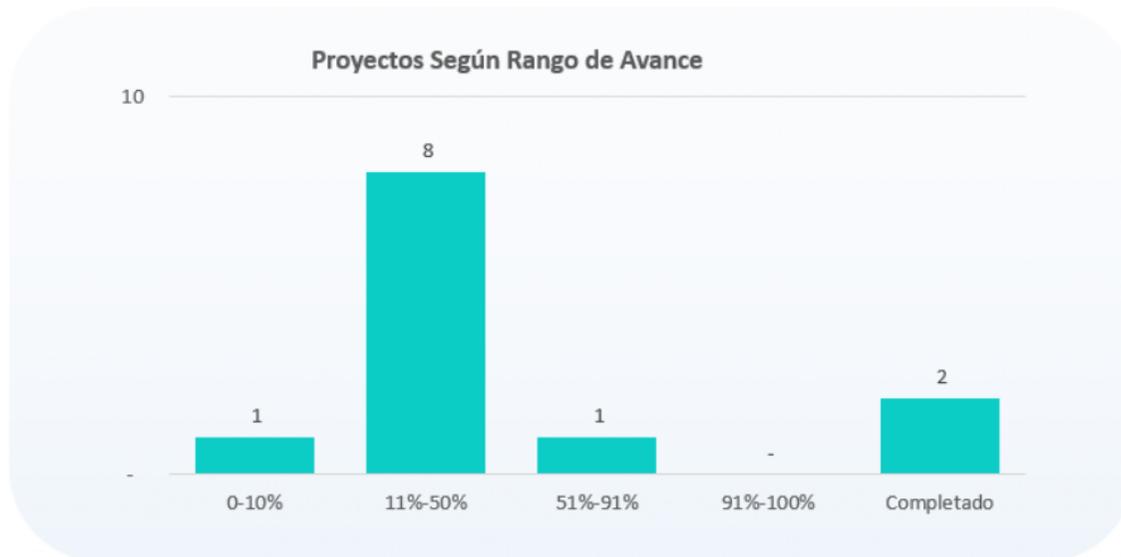
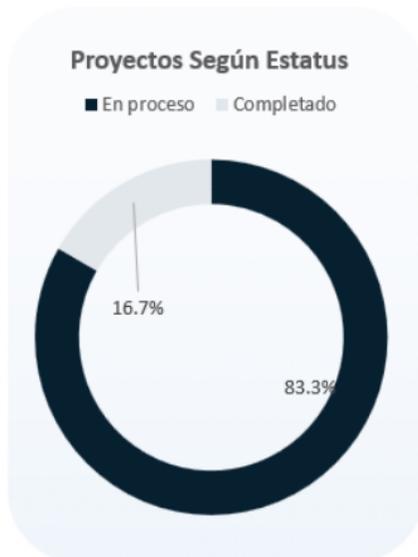
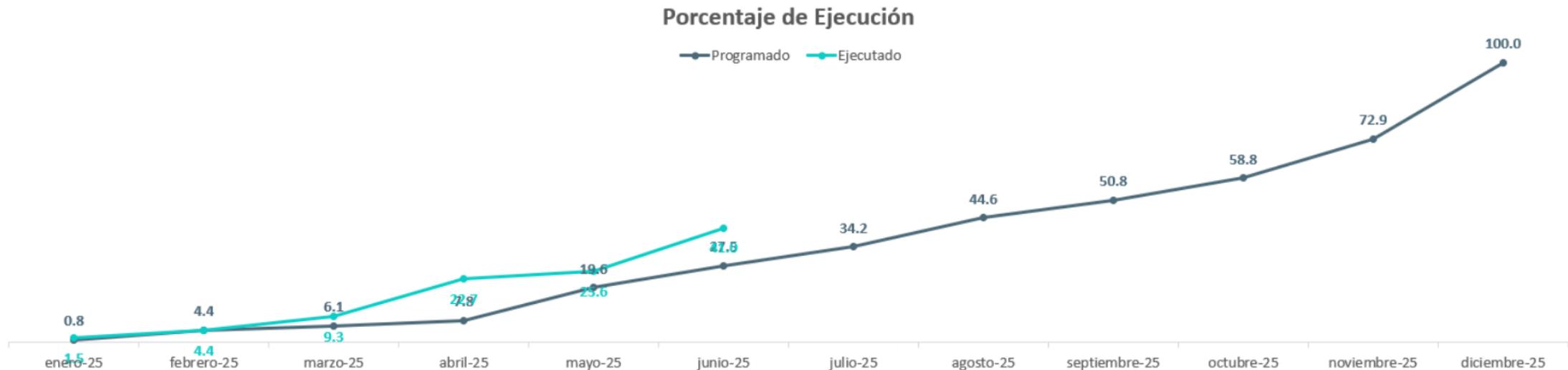
% Avance de meta: 35.8%

% Actividades ejecutadas: 42%

% actividades a tiempo: 96%

Involucrados	Producto/Proyecto	Avances	Desviaciones	Proximos pasos	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
*Gestión Humana *DAF *Planificación y Desarrollo *TI	Optimización ERP Gestión Humana - JARVIS 3.0	* Levantamiento de requerimientos funcionales para subsidios y préstamos.	N/A	* Presentación al comité de gerencia nuevo plan de trabajo para apagado de obsolescencia.	ene-25	oct-25	75%	75%
*DAF *Planificación y Desarrollo	Implementación metodología ABC (Centro de Costos)	* Entrenamiento al personal asociado en la metodología y las distintas formas de implementación del ABC	N/A	* Definir metodología de implementación de ABC. *Seleccionar partidas y producción institucional sujeta a reporte por centro de costos (Etapa 1, información de Dynamics 365).	ene-25	oct-25	30%	43%
*Gestión Humana *DAF *Planificación y Desarrollo *Auditoría Interna *Comunicaciones *Consultoría Jurídica *IFIL *Secretaría *Seguridad de la Información *TI	Plan de Carrera y Ruta de Desarrollo (Fase 3)	* Terminos de referencias elaborados para el departamento de consultoría Jurídica.	N/A	* Lanzamiento de proceso de compras.	feb-25	nov-25	0%	0%

Áreas Despacho Superintendente: avance de meta al segundo trimestre 2025



Proyectos Despacho Superintendente: avance de meta al segundo trimestre 2025 (1/5)

% Avance de meta: 41%

% Actividades ejecutadas: 42%

% actividades a tiempo: 100%

Involucrados	Producto/Proyecto	Avances	Desviaciones	Proximos pasos	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
*Asesoría de supervisión. *Consultoría Jurídica	Anteproyecto de ley entidades financieras fuera del alcance de supervisión por la SB	* 1era ronda de sesiones conjuntas con comisiones interinstitucionales realizada. * Conjunto al Banco Central se creó una Matriz denominada "Matriz de Propuesta de Anteproyecto de Ley de Sociedades Cooperativas de Ahorros y Créditos".	N/A	* Finalizar sesiones de reuniones con comisiones. *Elaborar primer borrador de anteproyecto de ley.	ene-25	nov-25	55%	40%
*Subgerencia de Supervisión *Consultoría Jurídica *R&A *TI	Modificación de la Circular 03-23 (Manual de solicitudes de autorización, no objeción y notificaciones de las entidades supervisadas por la Superintendencia de Bancos).	* Evaluación de la normativa vs autoevaluación de Basilea, y recomendaciones de asesores externos.	N/A	* Valorar la solicitudes y su nivel de intervención por parte de los departamentos, con un enfoque basado en riesgos. * Revisión de implicaciones de la normativa para los procesos y BPM.	ene-25	dic-25	10%	13%
*Planificación y Desarrollo *Gestión Humana *TI *Secretaría	Talento Financiero - Escuela SB (Fase 1)	* Realizado levantamiento de las necesidades formativas del sector.	N/A	* Formalizar comité de Gestión de la Escuela SB. * Realización de mapa de competencia de los departamento seleccionados.	ene-25	dic-25	15%	14%

Proyectos Despacho Superintendente: avance de meta al segundo trimestre 2025 (2/5)

% Avance de meta: **41%**

% Actividades ejecutadas: **42%**

% actividades a tiempo: **100%**

Involucrados	Producto/Proyecto	Avances	Desviaciones	Proximos pasos	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
* Asesoría. * Consultoría * Subgerencia de Supervisión * Comunicaciones * Planificación y Desarrollo * Regulación * TI	Misión Centinela 2.0	* Diseño de MVP Central PEP check * Trabajo preparatorio para conformar la central de fraude.	N/A	* Designación de Champiom. * Relanzamiento de Comité Misión Centinela 2.0	feb-25	dic-25	30%	38%
* Consultoría Jurídica * ProUsuario * Regulación	Estudio sobre el derecho que tienen los cónyuges para tener información sobre cuentas bancarias habidas en comunidad.	* Investigación sobre jurisprudencia: contratación de expertos en la materia.	N/A	* Realizar sesiones con grupos de interés internos y externos. * Compilar las opiniones legales internas y externas.	mar-25	nov-25	40%	29%
* Consultoría Jurídica * ProUsuario * Regulación	Estudio sobre el procedimiento común aplicable para acceder a información financiera y fondos depositados en cuentas de personas fallecidas.	* Contratación de expertos en la materia.	N/A	* Realizar sesiones con grupos de interés internos y externos. * Compilar las opiniones legales internas y externas.	mar-25	nov-25	40%	29%

Proyectos Despacho Superintendente: avance de meta al segundo trimestre 2025

(3/5)

% Avance de meta: 41%

% Actividades ejecutadas: 42%

% actividades a tiempo: 100%

Involucrados	Producto/Proyecto	Avances	Desviaciones	Proximos pasos	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
*Gestión Humana *DAF *Planificación y Desarrollo *ProUsuario *R&A *Regulación. *Consultoria.	Estudio de Eficiencia y Productividad (Fase 1)	* Elaboración de documentación de soporte para Términos de Referencia del proceso de contratación de proveedor para proyecto de optimización.	* Desplazamiento de contratación de proveedor para modificación de estrategia de contratación de recursos internos temporeros que permita mitigar riesgos de contratación y duplicación de presupuesto.	* Contratación de Encargado de División y equipo de temporeros para replanificación del proyecto	ene-25	dic-25	12%	33%
*Consultoria Juridica *Despacho *Comunicaciones	Implementación del Sistema de Gestión de Cumplimiento (Fase II) y Debida Diligencia	Proyecto completado.	N/A	N/A	ene-25	dic-25	100%	100%
*Planificación y Desarrollo * Seguridad de la Información *TI	Estandarizar y Automatizar los Procesos: Fase I Evaluación Procesos, Métricas e Indicadores	* Elaborado borrador de la política y procedimiento de indicadores. * Elaborado borrador del Manual de Evaluación de Indicadores.	N/A	* Diseño visualización Balanced Scorecard para KPIs. * Incorporar ajustes a los borradores de Política y Manual de Indicadores y posterior revisión del departamento de procesos.	mar-25	nov-25	25%	33%

Proyectos Despacho Superintendente: avance de meta al segundo trimestre 2025 (4/5)

% Avance de meta: 41%

% Actividades ejecutadas: 42%

% actividades a tiempo: 100%

Involucrados	Producto/Proyecto	Avances	Desviaciones	Proximos pasos	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
*Planificación y desarrollo *Secretaria *TI	Implementación del Programa de Sistema de Gestión de Procesos y Gestión Documental	<p>* R&A: Levantamientos de requerimientos funcionales de 6 tipos de solicitudes (Subagentes Bancarios).</p> <p>* R&A: Diseño del flujo base de automatización de solicitudes. (Elaboración de la propuesta de automatización a R&A.).</p> <p>* Secretaria: Desarrollo al 100% del proceso Manejo de Correspondencia en Bizagi. (Certificado el proceso de secretaria de recepción de correspondencia). En fase de prueba estan remisión y recepción de correspondencia.</p> <p>* GD: Pruebas 100% de Aplicativo OnBase y 16% de avance en estructura documental (catálogo, valoración y tratamiento de documentos) conforme a planificación 2025.</p>	<p>* Reducción de alcance del proyecto en 6 tipos de solicitudes automatizadas para el 2025, incrementando alcance a los aplicativos de SB interactivo y hoja de vida de entidades.</p>	<p>* R&A: Subproyecto de optimización del proceso para incorporar mejoras de corto y mediano plazo.</p> <p>* GD: Pase a producción de Aplicativo OnBase y continuidad de estructura documental.</p> <p>*Secretaria: Completar certificación de los 2 procesos en fase de prueba.</p>	ene-25	dic-25	25%	56%

Proyectos Despacho Superintendente: avance de meta al segundo trimestre 2025 (5/5)

% Avance de meta: 41%

% Actividades ejecutadas: 42%

% actividades a tiempo: 100%

Involucrados	Producto/Proyecto	Avances	Desviaciones	Proximos pasos	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
*Despacho del Superintendente. *Consultoría Jurídica *Secretaría *TI *Monitoreo de Riesgos *Comunicaciones *Estudios Económicos *R&A *Subgerencia de Supervisión	Cronología SB (Fase 1)	* Contratación del experto en estadísticas y selección de historiadora Periodística. * Recopilado en un 100% los datos históricos de los estados financieros del BCRD y FMI. * Procesamiento y estandarización de los datos estadísticos en un 14%.	N/A	* Realizar análisis correspondientes de estadísticas históricas, que conlleva analizar la data, revisar el histórico y verificar otras fuentes de información.	ene-25	dic-25	50%	30%
*CIGCN *Comunicaciones	Actividades en conmemoración de la semana de la ética	Proyecto completado.	N/A	N/A	may-25	may-25	100%	100%
*CIGCN *Comunicaciones	Campañas de sensibilización y promoción transversal de los valores institucionales por una cultura de integridad y anticorrupción	N/A	N/A	* Realizar actividades que promuevan una cultura de integridad. * campaña comunicacional centrada en el manejo de los conflictos de intereses.	ene-25	dic-25	0%	0%



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

REPÚBLICA DOMINICANA



Documento firmado digitalmente por:
Johan Manuel Mercado (VB) (17/07/2025 AST), José Alexander García De Peña (18/07/2025 AST)
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/sib/v/d138ade7-c098-49a4-adfe-3518d48a3c0c>

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