

GOBERNANZA Y REGTECH EN EL NUEVO ORDEN FINANCIERO

El papel de la IA y Blockchain en la
arquitectura de cumplimiento PLAFT 2026

Héctor Del Rosario Rodríguez

VPA Cumplimiento – Banco Múltiple Promerica
de la República Dominicana

Antecedentes

- ✓ GAFI – Estándares Globales – Mayor exigencia regulatoria
- ✓ Enfoque Basado en Riesgos
- ✓ Transformación Digital
- ✓ Big Data
- ✓ Machine Learning
- ✓ Predicción de comportamiento

LA EVOLUCIÓN DEL RIESGO Y EL ECOSISTEMA REGTECH



- ✓ La digitalización acelerada ha transformado de manera irreversible la velocidad y la tipología de los delitos financieros a nivel global.
- ✓ Los sistemas tradicionales de mitigación basados en reglas estáticas y supervisión manual han quedado desbordados por el volumen de transacciones transfronterizas.
- ✓ Frente a esta amenaza asimétrica, las herramientas RegTech han evolucionado para convertirse en los pilares estratégicos absolutos de la defensa corporativa.

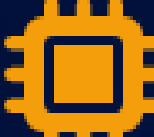
EL DILEMA DE LA "CAJA NEGRA" ALGORÍTMICA

- 🤖 El uso de modelos de Inteligencia Artificial opacos genera una severa tensión entre la eficiencia computacional y la responsabilidad corporativa.
- 🎯 Delegar decisiones de alto impacto a algoritmos inescrutables destruye la capacidad de explicabilidad frente a los entes reguladores.
- 📈 Esta asimetría de la información reconfigura la Teoría de Agencia, exponiendo a la Alta Dirección a graves riesgos éticos y de responsabilidad penal.



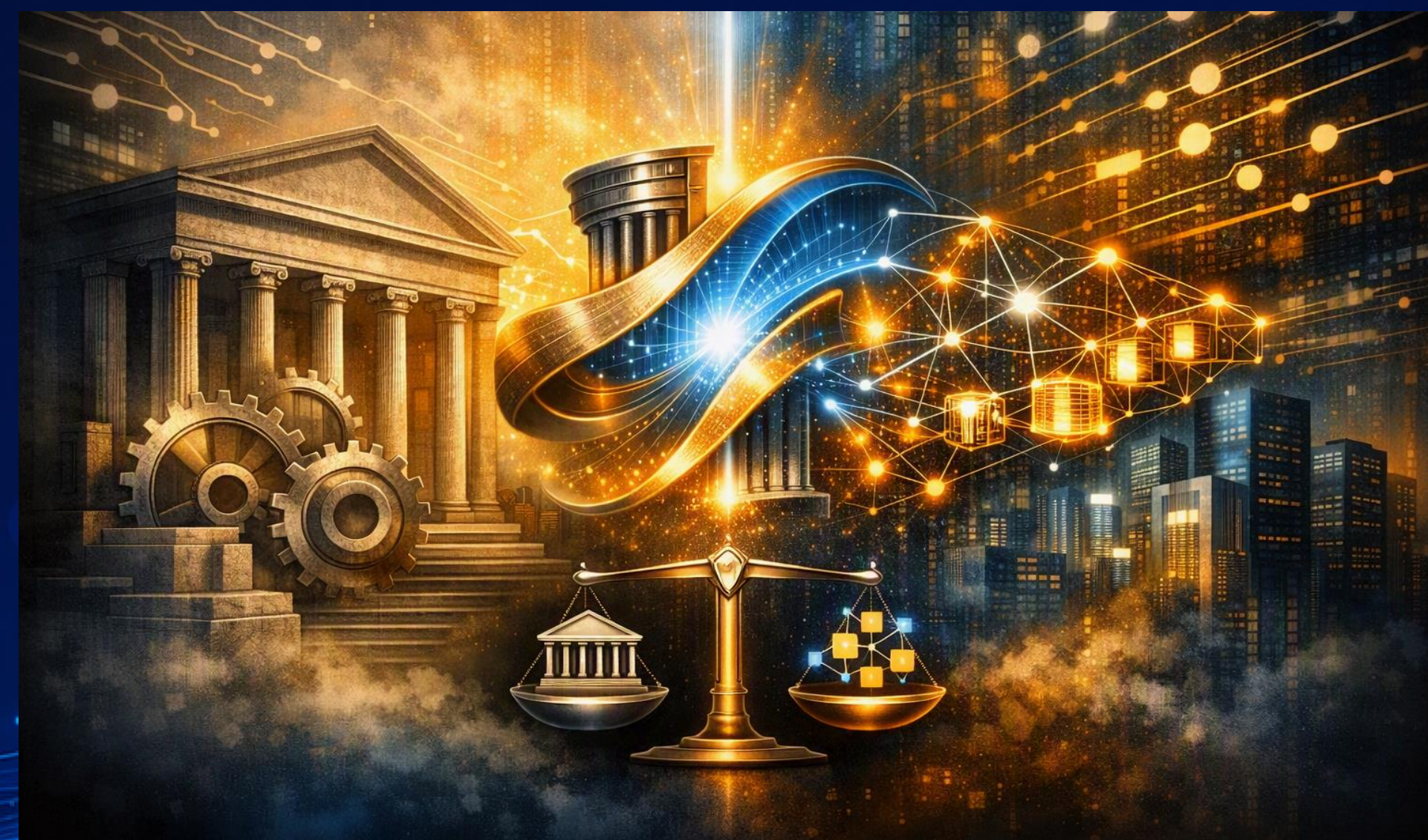
LA SINERGIA TECNOLÓGICA COMO SOLUCIÓN (XAI + BLOCKCHAIN)



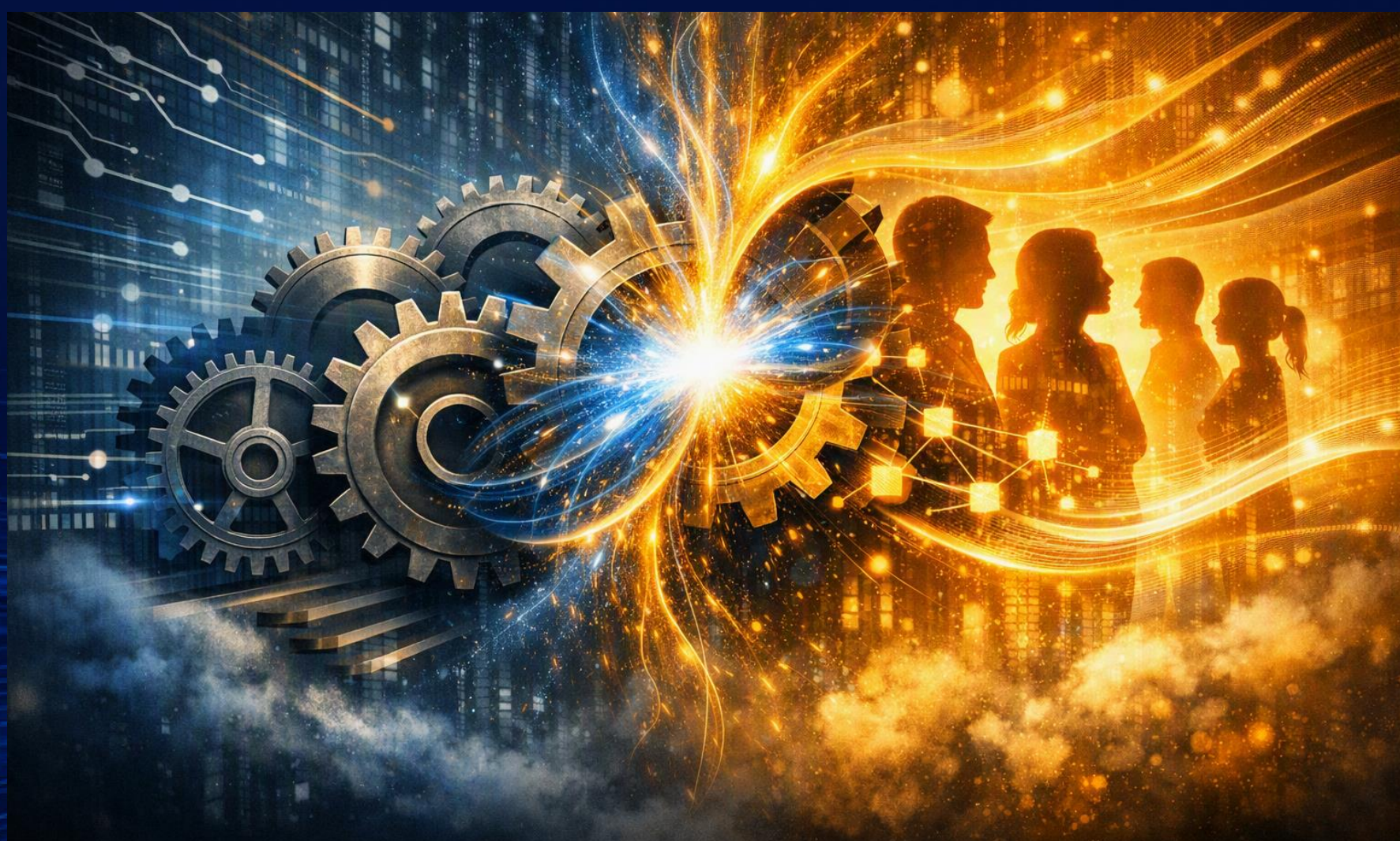
-  Inteligencia Artificial Explicable (XAI): Restaura la transparencia al garantizar que cada alerta generada posea justificaciones lógicas, matemáticas y trazables en lenguaje natural.
-  Blockchain: Resuelve la asimetría de información en los procesos KYC mediante registros inmutables y descentralizados que garantizan la credibilidad de los datos.
-  Convergencia: La IA identifica anomalías transaccionales, mientras el Blockchain asegura que los datos de entrenamiento sean puros y estén libres de manipulaciones.

EL MODELO DE GOBERNANZA HÍBRIDA

-  **Transparencia Algorítmica (XAI-by-design):** Obligación de implementar herramientas donde el Oficial de Cumplimiento pueda interpretar las variables de riesgo.
-  **Validación de Datos:** Uso de tecnología de bloques para garantizar la integridad inalterable de la información base.
-  **Supervisión Humana Activa (Human-in-the-loop):** Implementación de comités interdisciplinarios y protocolos de auditoría técnica que validen la lógica del sistema constantemente.



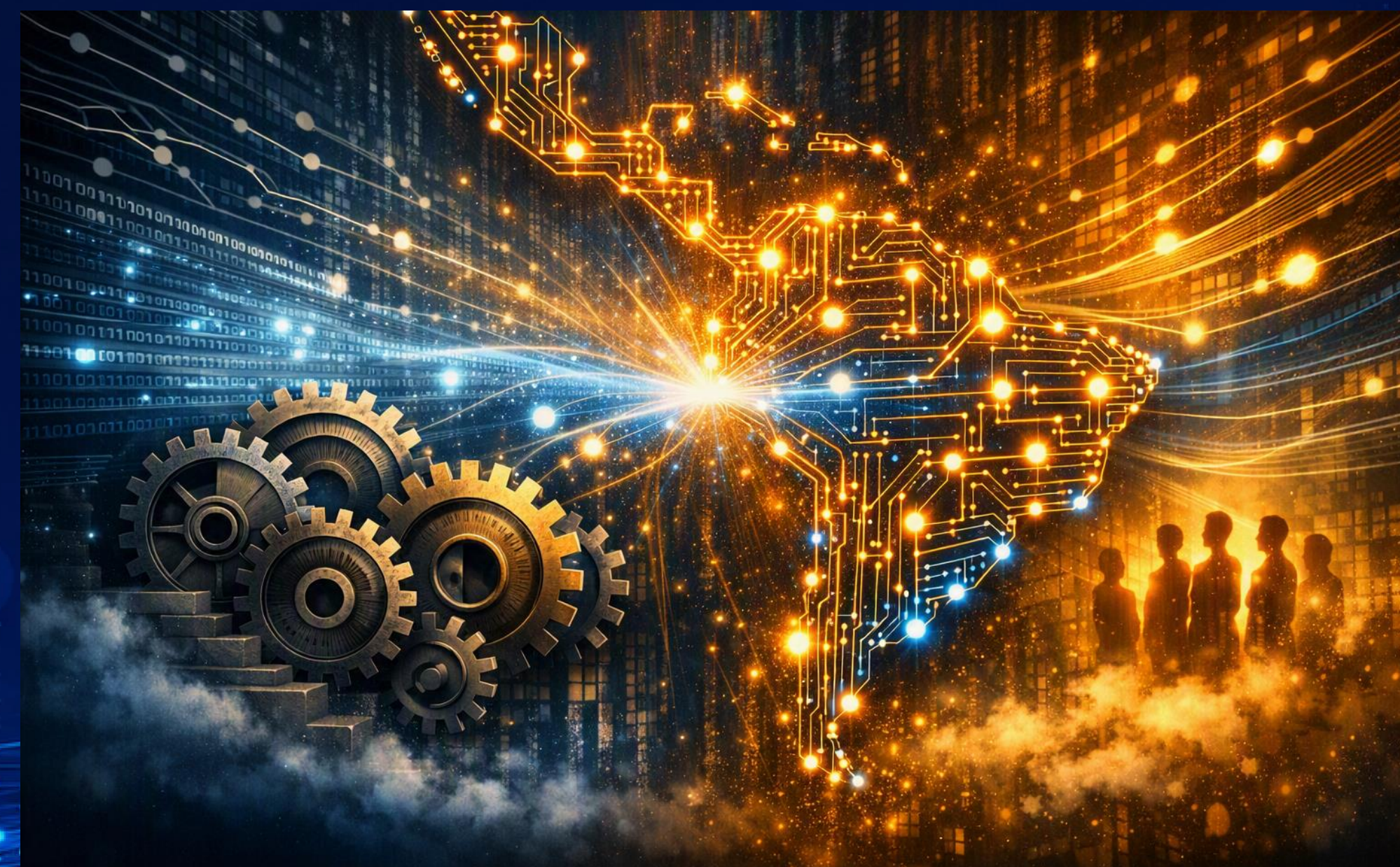
OPERACIONALIZACIÓN Y CAMBIO CULTURAL



- ✓ El perfil del Oficial de Cumplimiento debe transformarse radicalmente: dejando de ser un operador de reglas estáticas para convertirse en un auditor de criterios algorítmicos.
- ✓ Las instituciones deben desarrollar una "mente crítica digital" donde el output del software no se acepte como verdad absoluta, sino como una hipótesis auditable.
- ✓ Es imperativo elevar la supervisión tecnológica al nivel estratégico de los Comités de Riesgo y Auditoría.

RECOMENDACIONES Y SOBERANÍA DIGITAL REGIONAL

-  Los reguladores deben transitar hacia normativas ágiles basadas en principios de auditabilidad, trazabilidad y protección de datos, superando la inercia institucional.
-  Las entidades financieras deben exigir cláusulas de explicabilidad y documentación reproducible en todas las adquisiciones de tecnología a terceros proveedores.
-  Se propone la creación de una "Matriz de Madurez RegTech" a través de FELABAN para armonizar los estándares de seguridad y reducir el arbitraje regulatorio en América Latina



“Un entorno de **C**ontrol, **I**nnovador y **Á**gil se construye cuando cada jugador del sistema financiero aporta su visión, su compromiso y su voluntad de transformar juntos el futuro.”



XXX CONGRESO
HEMISFÉRICO
PANAMÁ 2026

Héctor Del Rosario Rodríguez

Banco Promerica de la República Dominicana

hdelrosar@promerica.com.do

hector.delrosario@hotmail.com

www.linkedin.com/in/hector-del-rosario-rodríguez-a7b71a98

T: +1-849-353-3338