



**SUPERINTENDENCIA  
DE BANCOS**

REPÚBLICA DOMINICANA

# Plan Operativo Anual

Informe seguimiento ejecución operativa

4to. Trimestre 2025

**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 finalizar el cuarto trimestre del año 2025, el cual está conformado por un total de 48 proyectos y 250 actividades; el nivel ejecución general de metas fue de un 89%.

## 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: 27

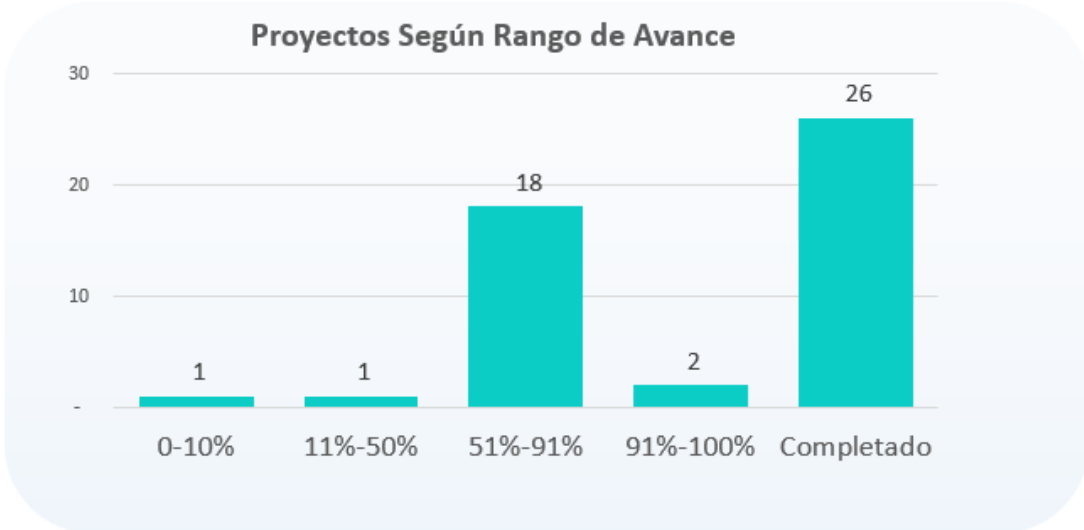
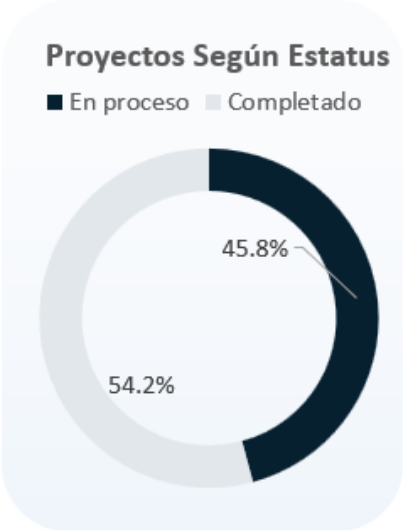
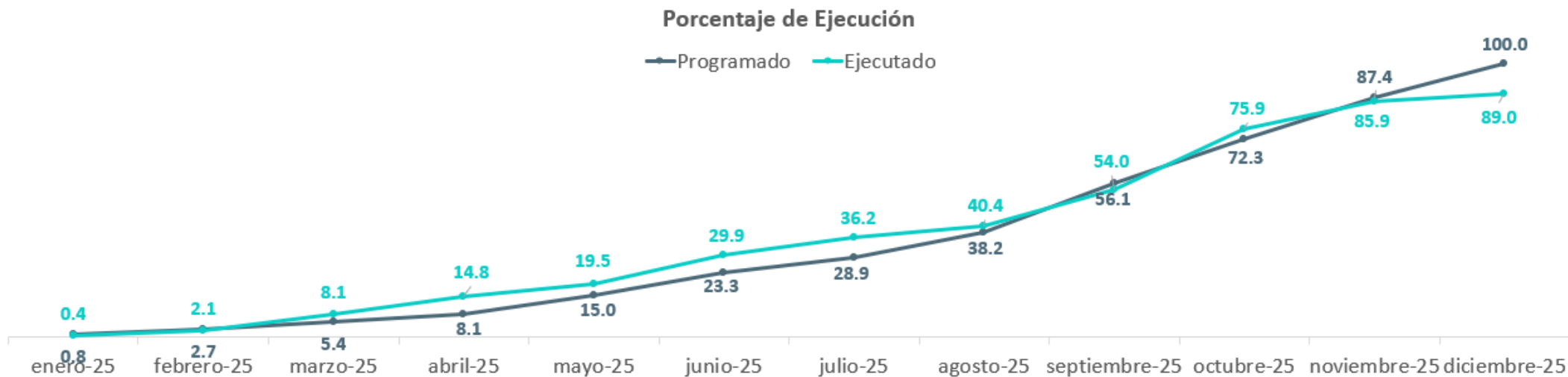
### ➤ EJE 2: Inclusión Financiera y Protección de los Usuarios

Cantidad de proyectos: 6

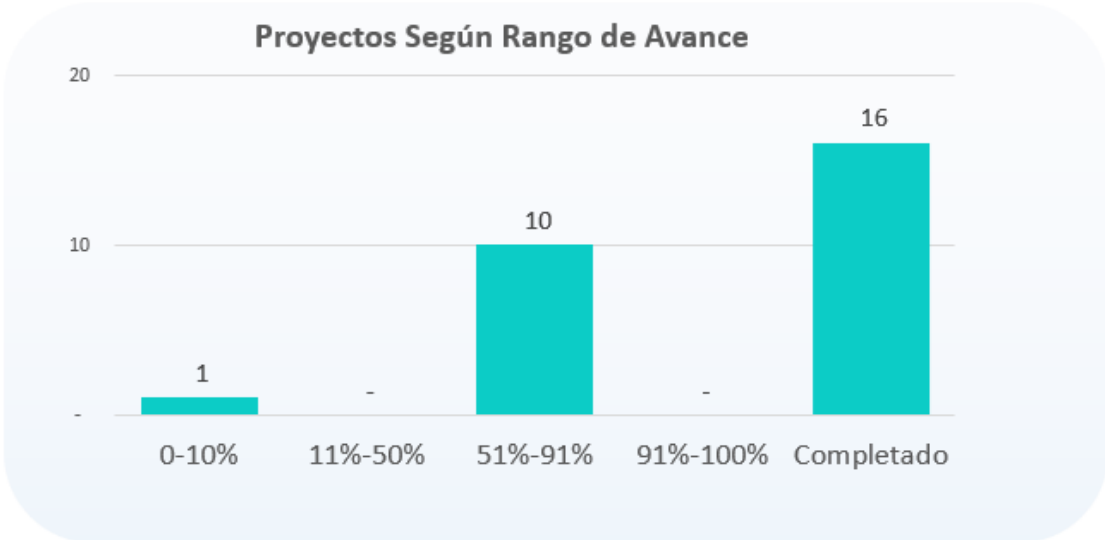
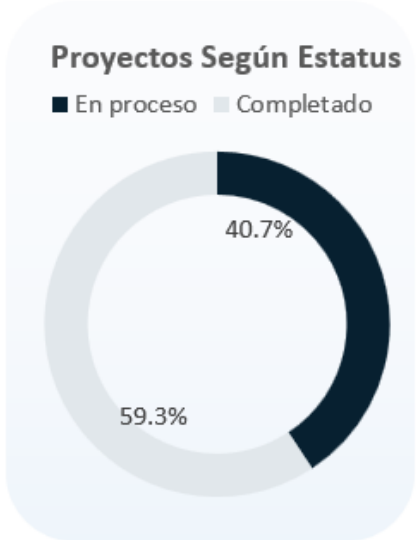
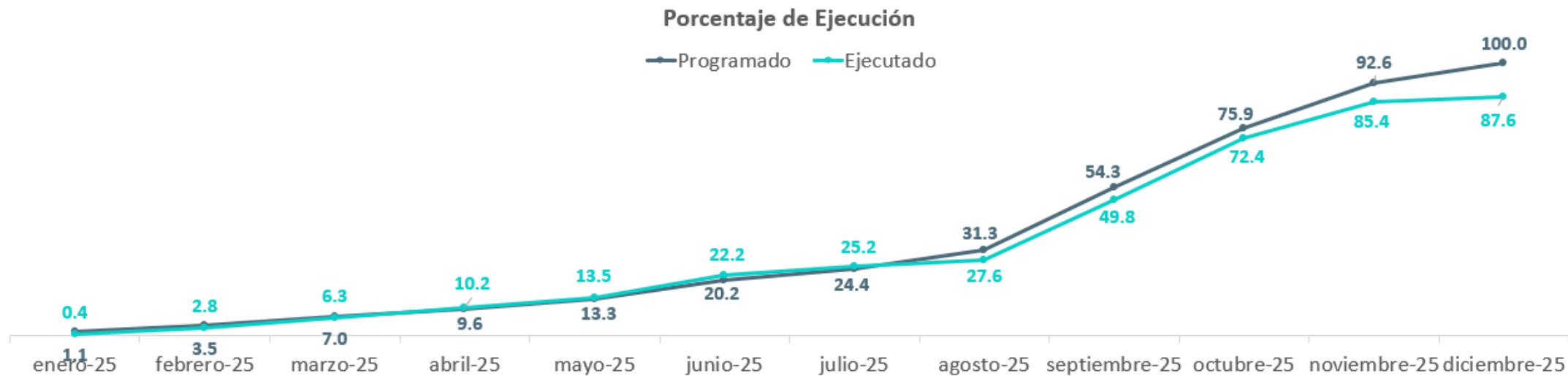
### ➤ EJE 3: Eficiencia y Fortalecimiento Institucional

Cantidad de proyectos: 15

# Avance de meta general 4to. Trimestre 2025



# Eje 1: Estabilidad e Integridad del Sistema Financiero



# Estabilidad e Integridad del Sistema Financiero avance de meta(1/6)

**% Avance de meta: 87.6%**

**% Actividades ejecutadas: 87%**

**% actividades a tiempo: 90%**

Involucrados	Producto/Proyecto	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
*Supervisión de mercados fiduciarios *Asesoría. *GMI	Marco de Supervisión Basado en Riesgos Mercado Fiduciario	feb-25	nov-25	100%	100%
*Asesoría de supervisión. *Consultoría Jurídica	Anteproyecto de ley entidades financieras fuera del alcance de supervisión por la SB	ene-25	nov-25	100%	100%
*Sanciones *Consultoría Jurídica *Subgerencia Supervisión *Regulación	Propuesta de modificación del Reglamento de Sanciones	feb-25	nov-25	100%	100%
*Regulación *Monitoreo de Riesgos *Sanciones *Subgerencia de Supervisión *PLAFT *TI	Instructivo de Aplicación del Reglamento Cambiario	feb-25	oct-25	80%	67%
*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	ene-25	sep-25	90%	80%

# Estabilidad e Integridad del Sistema Financiero avance de meta (2/6)

**% Avance de meta: 87.6%**

**% Actividades ejecutadas: 87%**

**% actividades a tiempo: 90%**

Involucrados	Producto/Proyecto	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
*Regulación *Monitoreo de Riesgos *Subgerencia de Supervisión. *Estudios Económicos	Propuesta de modificación del Reglamento de Riesgo de Liquidez	ene-25	dic-25	100%	100%
*Monitoreo de Riesgos *Regulación	Propuesta de modificación del Reglamento de Riesgo de Mercado	ene-25	nov-25	70%	67%
*Regulación *Monitoreo de Riesgo *Asesoría	Propuesta de modificación del Reglamento de Riesgo de Tasa de Interés en el Libro Bancario (IRRBB) (Fase 1)	ene-25	nov-25	60%	50%
*Monitoreo de Riesgos *Regulación	Reglamento de Gobierno Corporativo (Fase 1)	mar-25	dic-25	10%	25%
*Estudios Económicos *Monitoreo de Riesgos *Subgerencia de Su perversión. *TI	Implementación del Sistema de Alertas y Notificaciones bajo modelo SBR	ene-25	nov-25	100%	100%

# Estabilidad e Integridad del Sistema Financiero avance de meta (3/6)

**% Avance de meta: 87.6%**

**% Actividades ejecutadas: 87%**

**% actividades a tiempo: 90%**

Involucrados	Producto/Proyecto	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
*Monitoreo de Riesgos *PLAFT *Subgerencia de Supervisión *TI	Programa optimización de procesos de supervisión (Fase 1)	jun-25	dic-25	75%	80%
*Planificación y Desarrollo *Monitoreo de Riesgos *TI	Programa de Gobierno de Datos	ene-25	dic-25	85%	80%
*Subgerencia de Supervisión *Consultoría Jurídica *R&A *TI	Revisión integral del manual de solicitudes de registro y autorizaciones, según SBR (Fase 1)	ene-25	nov-25	70%	67%
*PLAFT *DAF *Consultoría Jurídica	Informe diagnóstico intermediarios cambiarios (Primera fase)	feb-25	dic-25	80%	80%
*Sanciones *Monitoreo de Riesgos *Sanciones *Secretaria	Proyecto economía conductual de sanciones	abr-25	dic-25	70%	75%

# Estabilidad e Integridad del Sistema Financiero avance de meta (4/6)

**% Avance de meta: 87.6%**

**% Actividades ejecutadas: 87%**

**% actividades a tiempo: 90%**

Involucrados	Producto/Proyecto	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
* Asesoría. * Consultoría * Subgerencia de Supervisión * Comunicaciones * Planificación y Desarrollo * Regulación * TI	Misión Centinela 2.0	feb-25	dic-25	75%	75%
* Regulación * Comunicaciones * DAF	Congreso Firmas de Auditores Externos	feb-25	ago-25	100%	100%
* Regulación * Asesoría	Requerimiento Tablas ICAAP y Circular que modifica el MRI para incluir los reportes del Anexo II del Instructivo sobre el Proceso de Evaluación de la Adecuación de Capital Interno (ICAAP)	ene-25	nov-25	100%	100%
* Regulación * Subgerencia de regulación * Asesoría	Resoluciones Junta monetaria (Límite de crédito en moneda extranjera)-Reporte de Solvencia	ene-25	nov-25	100%	100%
* Regulación	Circular aplicación del Uso de Valor Razonable.	ene-25	nov-25	100%	100%

# Estabilidad e Integridad del Sistema Financiero avance de meta (5/6)

**% Avance de meta: 87.6%**

**% Actividades ejecutadas: 87%**

**% actividades a tiempo: 90%**

Involucrados	Producto/Proyecto	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
* Regulación	Circular a las Oficinas de Representación sobre las informaciones que deben ser remitidas al Banco Central y a la SB, así como la advertencia sobre posibles sanciones, suspensión o cierre definitivo en caso de incumplimiento.	ene-25	nov-25	100%	100%
* Regulación	Circular que pone en vigencia el "Instructivo para la Conformación y Determinación de las Concentraciones Individuales y por Grupos de Riesgo.	ene-25	nov-25	100%	100%
* Regulación	Circular modificación al Instructivo de Activos Intangibles.	ene-25	nov-25	100%	100%
* Regulación * Supervisión de Fiduciaria	Circular sobre Derechos y Deberes de Usuarios de los usuarios de los servicios fiduciarios.	ene-25	nov-25	100%	100%

# Estabilidad e Integridad del Sistema Financiero avance de meta (6/6)

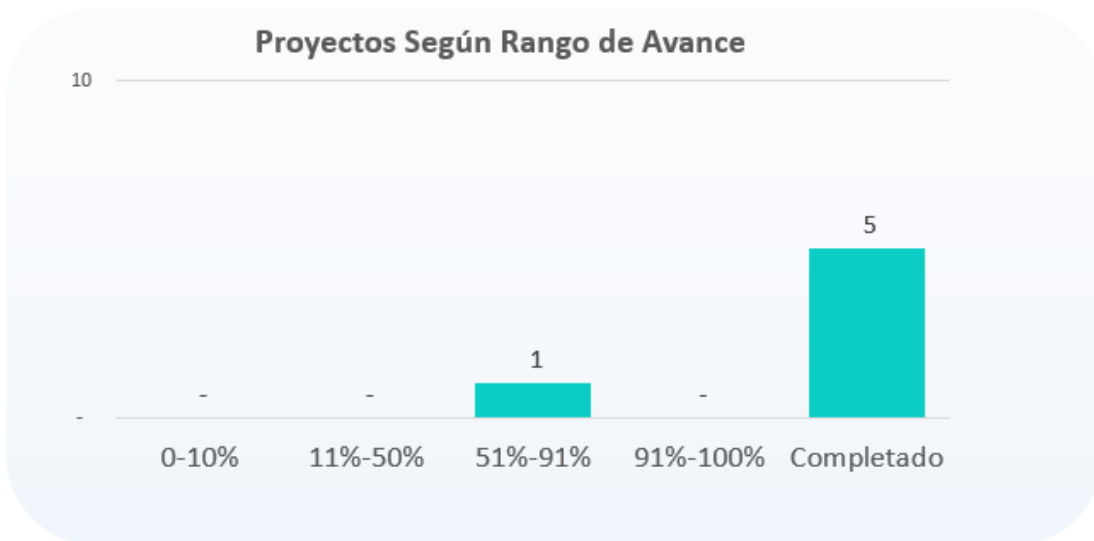
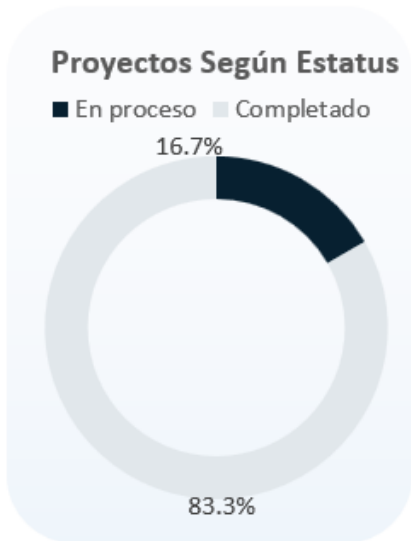
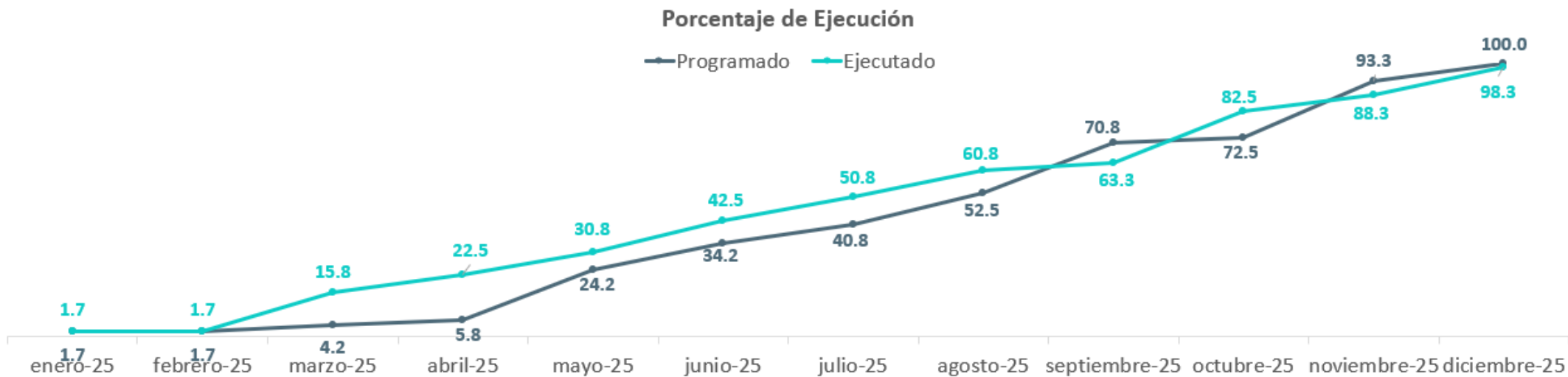
**% Avance de meta: 87.6%**

**% Actividades ejecutadas: 87%**

**% actividades a tiempo: 90%**

Involucrados	Producto/Proyecto	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
* Regulación	Circular sobre los lineamientos establecidos en la Primera, Segunda y Tercera Resolución de Junta Monetaria del 24 de marzo de 2025 sobre los generadores y no generadores de Divisas.	ene-25	nov-25	100%	100%
* Regulación * Asesoría	Circular que puntualice las obligaciones de las EIF frente a los usuarios en caso de fallas de sus sistemas que inhabiliten el funcionamiento adecuado de los productos.	ene-25	nov-25	100%	100%
* Regulación	Circular sobre lineamientos para proceso de cancelación de productos y servicios.	ene-25	nov-25	100%	100%

# Eje 2: Inclusión Financiera y Protección de los Usuarios



# Inclusión Financiera y Protección de los Usuarios avance de meta (1/2)

**% Avance de meta: 98.3%**

**% Actividades ejecutadas: 97%**

**% actividades a tiempo: 97%**

Involucrados	Producto/Proyecto	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
*Innovación e inclusión financiera *Regulación *R&A *Supervisión	Cuenta Básica MIPYMES	feb-25	jul-25	100%	100%
*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)	jul-25	dic-25	100%	100%
*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)	mar-25	oct-25	90%	83%

# Inclusión Financiera y Protección de los Usuarios avance de meta (2/2)

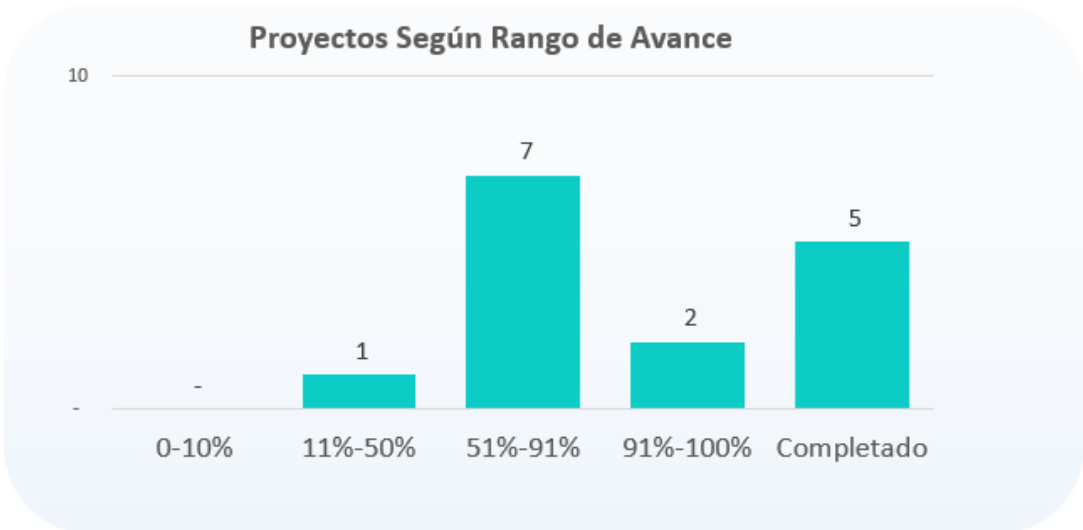
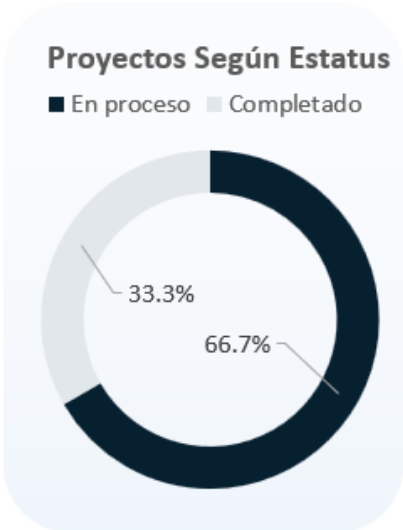
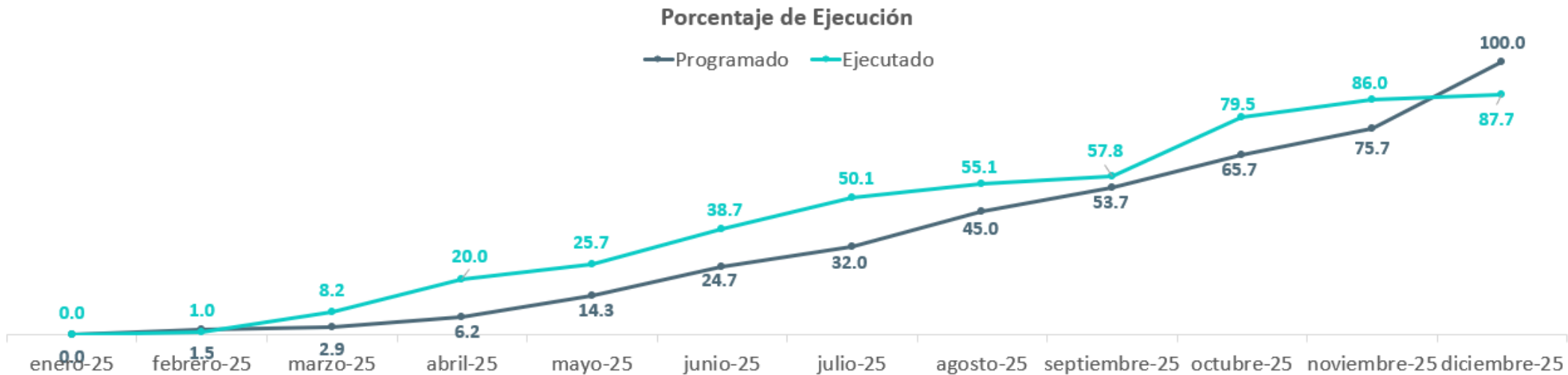
**% Avance de meta: 98.3%**

**% Actividades ejecutadas: 97%**

**% actividades a tiempo: 97%**

Involucrados	Producto/Proyecto	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
*ProUsuario *Subgerencia de Supervisión	Diseño e Implementación de Marco de Supervisión de Conducta de Mercado (Fase 2).	ene-25	dic-25	100%	100%
*Consultoría Jurídica *ProUsuario *Regulación	Estudio sobre el derecho que tienen los cónyuges para tener información sobre cuentas bancarias habidas en comunidad.	mar-25	nov-25	100%	100%
*Consultoría Jurídica *ProUsuario *Regulación	Estudio sobre el procedimiento común aplicable para acceder a información financiera y fondos depositados en cuentas de personas fallecidas.	mar-25	nov-25	100%	100%

# Eje 3: Eficiencia y Fortalecimiento Institucional



# Eficiencia y Fortalecimiento Institucional: avance de meta (1/4)

**% Avance de meta: 87.7%**

**% Actividades ejecutadas: 86%**

**% actividades a tiempo: 98%**

Involucrados	Producto/Proyecto	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
*TI	Arquitectura PAMF (Fase 1)	feb-25	dic-25	45%	75%
*Planificación y Desarrollo *Gestión Humana *TI *Secretaria	Talento Financiero - Escuela SB (Fase 1)	ene-25	dic-25	75%	57%
*Supervisión RE *Asesoría *Subgerencia de Supervisión	Procedimiento de disolución de entidades de intermediación financiera (Fase 2)	feb-25	nov-25	100%	100%
*DAF *TI *Planificación y Desarrollo	Optimización ERP Finanzas - JARVIS 3.0	ene-25	dic-25	95%	100%
*Gestión Humana *DAF *Planificación y Desarrollo *TI	Optimización ERP Gestión Humana - JARVIS 3.0	ene-25	dic-25	60%	60%

## Eficiencia y Fortalecimiento Institucional: avance de meta (2/4)

**% Avance de meta: 87.7%**

**% Actividades ejecutadas: 86%**

**% actividades a tiempo: 98%**

Involucrados	Producto/Proyecto	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
*Gestión Humana *DAF *Planificación y Desarrollo *ProUsuario *R&A *Regulación. *Consultoría.	Estudio de Eficiencia y Productividad (Fase 1)	ene-25	dic-25	90%	83%
*Consultoría Jurídica *Despacho *Comunicaciones	Implementación del Sistema de Gestión de Cumplimiento (Fase II) y Debida Diligencia	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	mar-25	dic-25	90%	67%
*Planificación y desarrollo *Secretaria *TI	Implementación del Programa de Sistema de Gestión de Procesos y Gestión Documental	ene-25	dic-25	85%	80%

# Eficiencia y Fortalecimiento Institucional: avance de meta (3/4)

**% Avance de meta: 87.7%**

**% Actividades ejecutadas: 86%**

**% actividades a tiempo: 98%**

Involucrados	Producto/Proyecto	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
* Despacho del Superintendente. * Consultoría Jurídica * Secretaria * TI * Monitoreo de Riesgos * Comunicaciones * Estudios Económicos * R&A * Subgerencia de Supervisión	Cronología SB (Fase 1)	ene-25	dic-25	90%	90%
* DAF * Planificación y Desarrollo	Implementación metodología ABC (Centro de Costos)	ene-25	dic-25	95%	86%
* CIGCN * Comunicaciones	Actividades en conmemoración de la semana de la ética	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	ene-25	dic-25	100%	100%

# Eficiencia y Fortalecimiento Institucional: avance de meta (4/4)

**% Avance de meta: 87.7%**

**% Actividades ejecutadas: 86%**

**% actividades a tiempo: 98%**

Involucrados	Producto/Proyecto	Inicio	Final	% Avance Meta	% Actividades Ejecutadas
*Gestión Humana *DAF *Planificación y Desarrollo *Auditoría Interna *Comunicaciones *Consultoría Jurídica *IFIL *Secretaria *Seguridad de la Información *TI	Plan de Carrera y Ruta de Desarrollo (Fase 3)	feb-25	dic-25	90%	88%
*ProUsuario *DAF *Gestión Humana *TI *Seguridad de la Información *Planificación y Desarrollo *Comunicaciones	Programa de Excelencia de Servicio (Fase 2).	abr-25	nov-25	100%	100%



**SUPERINTENDENCIA  
DE BANCOS**  
REPÚBLICA DOMINICANA

# GRACIAS

**809.685.8141** |     @superdebancosrd | [www.sb.gob.do](http://www.sb.gob.do)

AV. MÉXICO NO. 52, ESQ. LEOPOLDO NAVARRO, SANTO DOMINGO, D.N., REPÚBLICA DOMINICANA



ACCEDE A LA  
APP  
PROUSUARIO



DESCÁRGALA EN  
Google Play



DESCÁRGALA EN  
App Store