

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
DEPARTAMENTO CULTURAL

CONCURSO ANUAL DE ECONOMÍA

BIBLIOTECA "JUAN PABLO DUARTE"

2000	1er Premio	Felipe Antonio Llaugel	Sistema proactivo de supervisión financiera
-------------	------------	------------------------	---

Resumen

Se expone una alternativa para la evaluación y diagnóstico de una entidad bancaria a partir de las informaciones más relevantes de sus estados financieros. Se demuestra que hay un amplio campo de posibilidades en las cuales aplicar la inteligencia artificial y en particular las redes neuronales, para agilizar el trabajo de evaluación de entidades financieras desde el punto de vista de las autoridades supervisoras y reguladoras del sistema financiero.

La facilidad de implementación y de adaptación de la metodología propuesta auguran muchas posibilidades de mejoría en el proceso de vigilancia de las instituciones del sector financiero. Las áreas en las que podría ampliarse este estudio podrían ser:

- a) La incorporación de un módulo de análisis de estados financieros al validador, que en la actualidad sule la Superintendencia de Bancos a las entidades financieras.
- b) La profundización del estudio de mejores indicadores de diagnósticos para ser incorporados al módulo analizador.
- c) El uso de la lógica difusa (Fuzzy logic) para incorporar otros factores no financieros en el proceso de diagnóstico.
- d) Complementar el módulo de diagnóstico financiero con otro de análisis estadístico, con el fin de hacer predicciones a corto plazo sobre el futuro de la entidad financiera evaluada.
- e) Desarrollar un Sistema Experto que pueda aprender "in situ", es decir, que pueda ser facilitado a las entidades financieras para hacer un autodiagnóstico y a la vez, dar consejos de posibles razones de deterioro en la gestión de la entidad (esto es un objetivo a muy largo plazo).

- f) Hacer un diseño experimental más profundo para determinar un mejor juego de parámetros, que permita la reducción de los errores de clasificación que eventualmente puede producir el módulo de diagnóstico.