

# La Revolución del RegTech: Tecnología y Cumplimiento Regulatorio

**Rafael Torres, PhD**

Senior Manager, Regulatory and Risk Advisory  
KPMG Panamá

25 de septiembre, 2024

### ¿Qué es el RegTech?

RegTech se refiere al uso de tecnologías que mejoran la eficiencia y/o eficacia en la gestión de riesgos y el cumplimiento normativo.

Este término agrupa a compañías que están creando soluciones innovadoras para ayudar a las empresas a cumplir con los requerimientos regulatorios.

### Áreas de Aplicación de RegTech



5

- Gestión de riesgos cibernéticos
- Monitoreo y gestión de riesgos de terceros
- Gestión de riesgo de liquidez
- Gestión de riesgos de mercado
- Evaluación del riesgo crediticio
- Pruebas de estrés
- Validación de modelos

3

- Prácticas de venta e idoneidad
- Debida diligencia del producto
- Divulgaciones del producto
- Mejor ejecución/precio
- Datos del cliente y privacidad
- Seguimiento y vigilancia de los empleados (por ejemplo, fraude)

4

- Reportes regulatorios
- CRS/ FATCA
- Cumplimiento tributario

1

- Mantener un inventario de todas las obligaciones de cumplimiento internas y externas (GRC)
- Cumplimiento normativo transfronterizo
- Escaneo de regulaciones
- Resiliencia operativa frente al cambio regulatorio

2

- Incorporación (onboarding) de clientes
- Inspección de nombres
- Monitoreo de transacciones anti lavado de dinero (ALD)
- Monitoreo continuo de los clientes (por ejemplo, fraude, crédito)
- Detección de fraude en pagos

### Tecnologías emergentes clave en soluciones RegTech



### Beneficios de las soluciones RegTech

Los servicios financieros generan un gran volumen de datos y están sujetos a un alto grado de regulación. Las soluciones RegTech pueden desempeñar un papel crucial para ayudar a los reguladores y participantes del mercado financiero a gestionar esta complejidad y al mismo tiempo garantizar un mercado seguro.



#### Instituciones Financieras y no Financieras

- Procesos mejorados de gestión de riesgos
- Monitoreo/muestreo mejorado
- Reducción de errores humanos y escalabilidad
- Facilita el análisis predictivo
- Reduce el costo de cumplimiento
- Experiencia mejorada del cliente
- Agiliza las funciones de gestión de cambios



#### Reguladores

- Protege los mercados financieros
- Visibilidad mejorada.

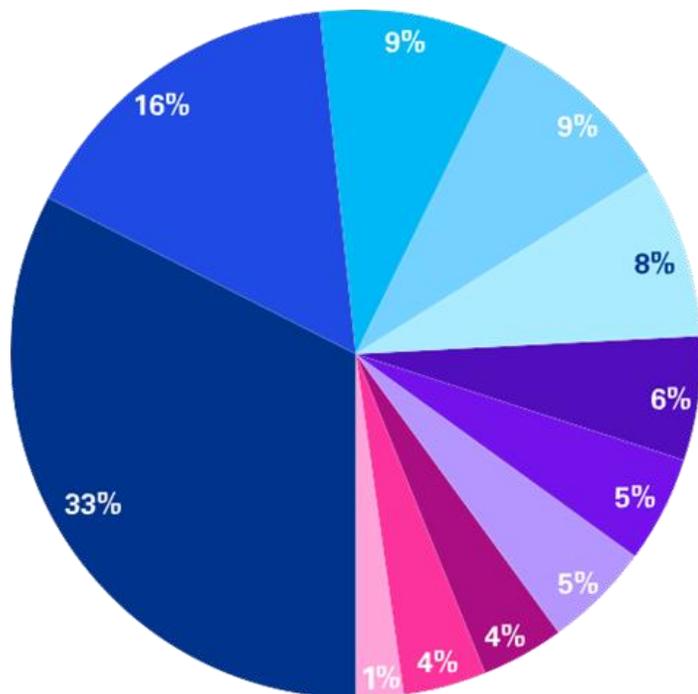


#### Consumidores

- Mejor calidad del servicio
- Acelera la inclusión financiera

### Casos de uso de RegTech

En la práctica, alrededor de la mitad de los productos RegTech en el mercado están enfocados en abordar delitos financieros y problemas cibernéticos, de identidad y de privacidad, sin embargo, las soluciones RegTech tienen un conjunto diverso de aplicaciones.



Delitos Financieros (33%)



Ambiental, Social y de Gobernanza (ESG) (8%)



Cumplimiento General (4%)



Ciberseguridad, Identidad y Privacidad (CIP) (16%)



Gestión de Datos e Información Regulatoria (RDIM) (6%)



Análisis y Cálculos de Riesgos Regulatorios (RRAC) (4%)



Gestión Regulatoria y de Cumplimiento (RCM) (9%)



Reportes Regulatorios (5%)



Otros (1%)



Integridad y Transparencia del Mercado (MIT) (9%)



Cumplimiento Tributario (5%)

### Ejemplos prácticos de Soluciones RegTech



#### Conozca a su cliente / debida diligencia

Desde la incorporación y de forma continua, hace posible obtener una puntuación de riesgo en tiempo real que conecta dinámicamente las señales de riesgo a lo largo del ciclo de vida del cliente.



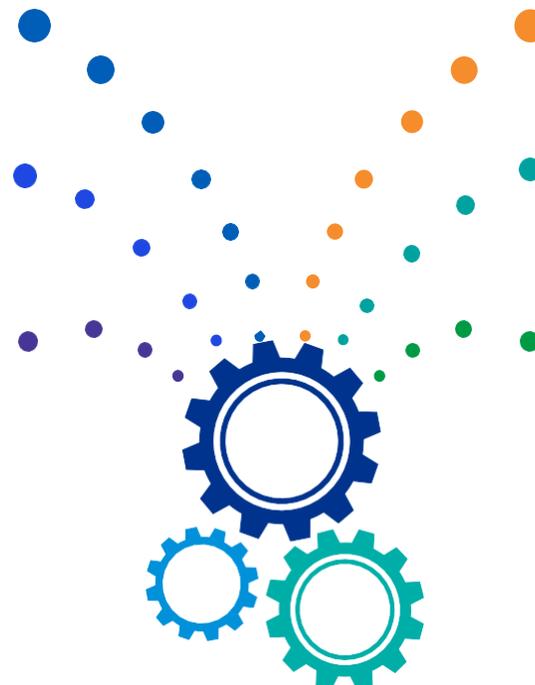
#### Obligaciones regulatorias

Automatización con inteligencia artificial que permite la identificación de obligaciones regulatorias mediante aprendizaje automático y procesamiento natural del lenguaje y las vincula a las políticas del banco.



#### Tratamiento justo de clientes vulnerables

Identificación de clientes vulnerables, ejemplo, clientes con discapacidades. Permite verificar diversas fuentes y datos para obtener información de vulnerabilidad completa y precisa.



#### Calidad de los datos para reportes regulatorios

Extracción confiable de datos relevantes de diferentes fuentes, incluyendo documentos tales como contratos y otros, y automatización de pruebas de calidad de los datos utilizados para reportes internos y regulatorios.



#### Verificación de alertas de sanciones

Automatización con inteligencia artificial para la verificación de primer nivel de falsos positivos en alertas de sanciones, aprovechando decisiones de revisión anteriores efectuadas por investigadores.



#### Análisis de controles

Análisis con inteligencia artificial de la estructura y solidez de los controles documentados, identificando a su vez duplicación de controles y oportunidades de mejora en costo/eficiencia.



### Retos en la adopción de soluciones RegTech



#### Instituciones Financieras

- Casos de negocio no articulados de forma clara
- Desafíos relacionados a los datos y a la ciberseguridad
- Identificar socios que compartan la misma visión
- Llevar a cabo la debida diligencia técnica
- Integración de soluciones con sistemas heredados



#### Vendedores de RegTech

- Acceso a datos para desarrollar las soluciones
- Alto costo de la infraestructura tecnológica necesaria
- Acceso a financiamiento o inversionistas
- Ciclos de venta largos
- Identificación de socios con la capacidad técnica necesaria
- Diferenciación con otros competidores



#### Reguladores

- Encontrar el balance adecuado entre promover la innovación y salvaguardar el sistema financiero de posibles riesgos
- Buscar la simplificación regulatoria y armonización con otras jurisdicciones en los casos en los que se pueda.

### Tendencias RegTech en 2024

- Aumento de implementaciones de RegTech, en la medida en que las funciones de riesgo y cumplimiento buscan ofrecer un mayor valor organizacional.
- Las RegTech buscan cada vez más aprovechar la inteligencia artificial (IA) generativa, y la IA de manera más amplia.
- Creciente interés en RegTech que proporcionen soluciones que se ajusten a requisitos complejos de múltiples jurisdicciones.
- La adopción del aprendizaje automático y otras tecnologías por parte de los reguladores y bancos centrales.
- Los reguladores de varias jurisdicciones (por ejemplo, Hong Kong) buscan formas de fomentar el desarrollo y la adopción de RegTech.
- Uso de entornos de prueba regulatorios y otras herramientas para promover la innovación dentro de los servicios financieros.

### Consideraciones para la adopción de RegTech en las instituciones



#### Inversión



Considere aumentar la inversión en RegTech



Participe activamente en el ecosistema RegTech



#### Adopción



Comparta casos de éxito para aumentar el conocimiento y aceptación



Asegúrese que la infraestructura y los sistemas estén listos el RegTech



Desarrolle e implemente una estrategia RegTech



#### Talento y Cultura



Desarrolle un plan de capacitación estructurado centrado en RegTech



Establezca roles de liderazgo que aboguen por el RegTech



Reclute talento adecuado



#### Impacto



Desarrolle un enfoque de innovación para capturar nuevos casos de uso de RegTech



Promueva la concientización acerca de el “valor”

# Gracias

**Rafael Torres, PhD**  
Senior Manager, Regulatory and Risk Advisory  
KPMG Panamá