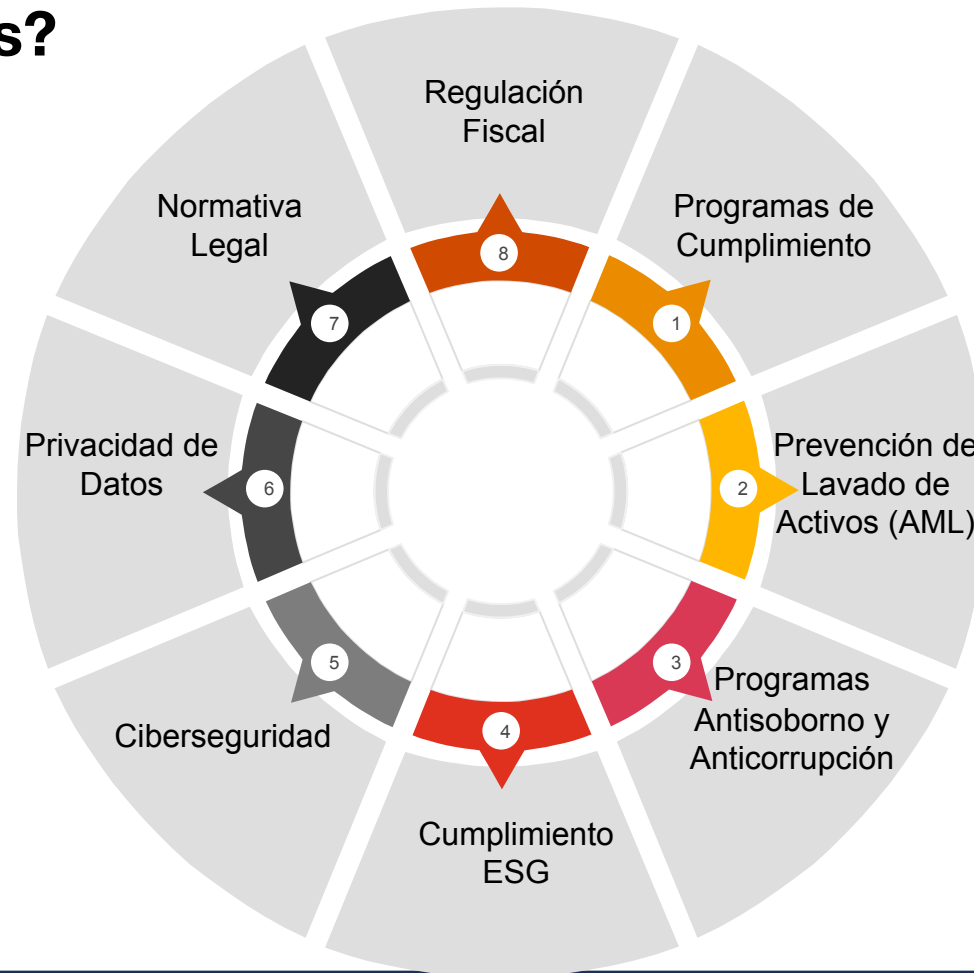


La revolución del RegTech: tecnología y cumplimiento regulatorio

Presentación por: Susana Pino - Socia PwC

¿Cómo llevar adelante negocios rentables y sostenibles en un océano de regulaciones y normativas?

Las organizaciones se enfrentan al desafío de llevar adelante su actividad económica navegando entre constantes cambios regulatorios, incertidumbre política, inestabilidad económica y una creciente demanda de la sociedad por mayores niveles de integridad.



La revolución del RegTech: tecnología y cumplimiento regulatorio

El ámbito del cumplimiento normativo es complejo y dinámico y presenta un desafío continuo que es crucial para las estrategias operativas de las organizaciones, es por ello clave un programa de gobernanza para el uso de RegTech



Riesgos que surgen del uso de las RegTech

Privacidad y seguridad



Consecuencias legales y reputacionales por errores en el manejo de datos sensibles

Falta de integración



Diversos sistemas que no se comunican dificultando la consistencia y resultados

Actualización no oportuna



Falta de mantenimiento regular para asegurar que las herramientas se mantengan actualizadas con los cambios normativos

Complejidad



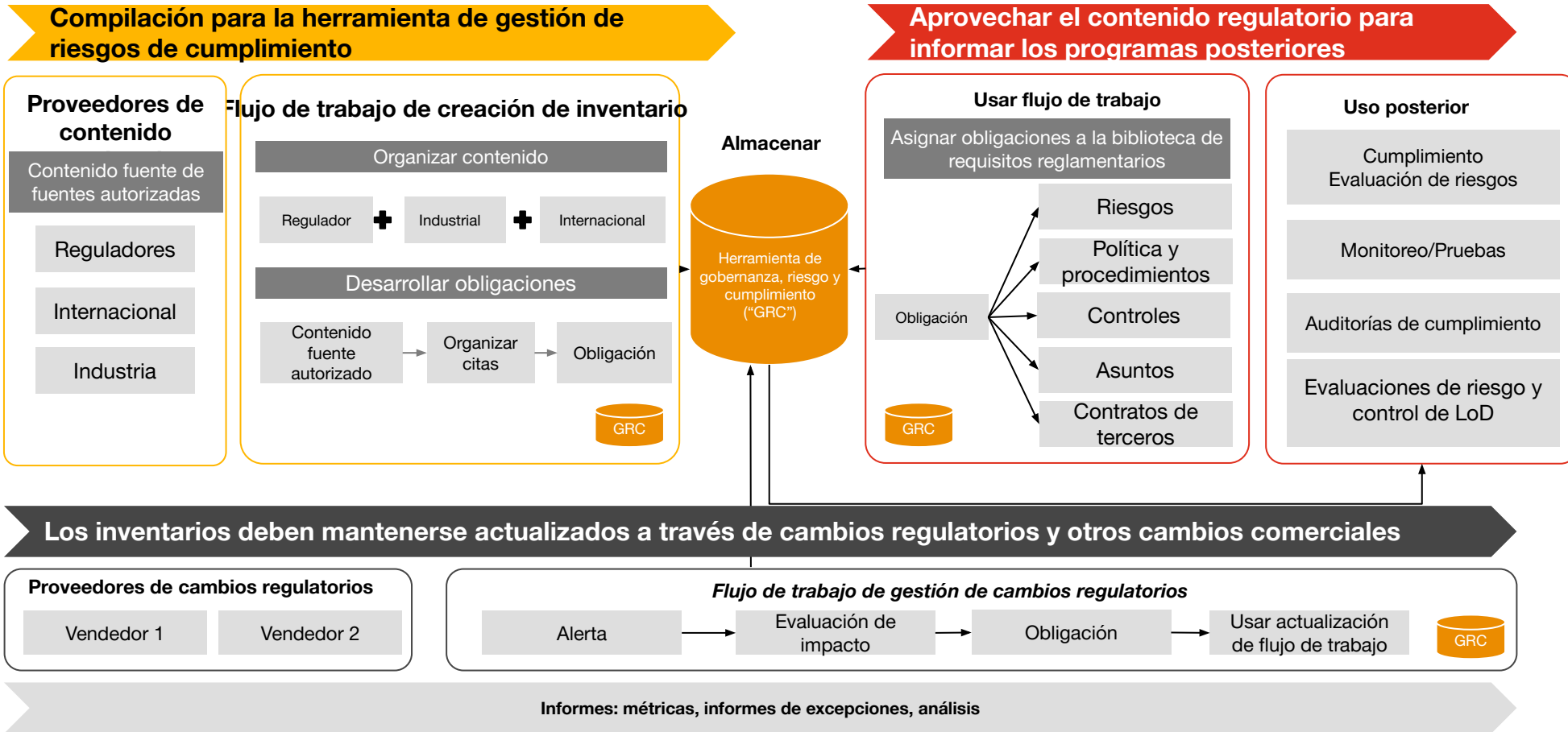
Falta o limitación de recursos que puedan atender las necesidades técnicas y operativas

Costos elevados



Podrían no evaluarse los costos y beneficios de las soluciones antes de la adquisición e implementación.

Casos de éxito con el uso de las RegTech



Casos de éxito con el uso de las RegTech

1

Solución integral para gestionar riesgos en toda la empresa

Capacidades de tecnología, flujo de trabajo e inteligencia artificial:

- Identificador de Obligaciones Regulatorias / Armonización
- Incluye términos y condiciones de los productos, marketing u otros materiales tradicionales no reglamentarios para posibles obligaciones.
- Identifica obligaciones comunes entre fuentes autorizadas (por ejemplo reguladores)
- Mapeo de regulaciones
- Se identifican recomendaciones para asignar obligaciones a procesos/riesgos/controles/políticas.
- Revisión de calidad de múltiples medidas de obligaciones, riesgo y calidad.
- Evaluación del lenguaje de control y racionalización de controles
- Modelos de procesamiento de lenguaje natural (NLP) y flujo de trabajo de remediación capacitados para detectar controles duplicados y posibles problemas en el lenguaje de control.
- Diseño y parametrización del flujo de trabajo
- Solución y marco de interfaz de usuario (UI) que permite a los usuarios interactuar con modelos, realizar revisiones y correcciones de posibles hallazgos y proporcionar informes de estado.

Casos de éxito con el uso de las RegTech

2 Solución de escaneo de horizontes regulatorios, calificación de riesgos y cumplimiento

El objetivo de la herramienta:

- Herramientas centrada en la reglamentación de servicios financieros impulsado por inteligencia artificial, proporciona a los usuarios una herramienta de escaneo de regulaciones, la puntuación de riesgos y cumplimiento.
- Estas herramientas etiqueta los elementos publicados por los reguladores (Biblioteca de regulaciones) y los vincula a una taxonomía (acordada con el cliente) y luego evalúa proactivamente la huella operativa y de cumplimiento y proporciona indicadores de áreas donde hay a exposiciones a riesgos regulatorios o legales.
- Se crea definiciones y datos estandarizados (eliminando procesos manuales y errores) y ofrece actualizaciones de una manera enfocada

5 áreas de enfoque

1. Taxonomía regulatoria
2. Escaneo del horizonte
3. Puntuación de riesgo regulatorio
4. Filtrado inteligente de una biblioteca regulatoria con detalles de multas y sanciones
5. Gobernanza empresarial, gestión de riesgos y cumplimiento

Capacidades de tecnología, flujo de trabajo e inteligencia artificial:

Analizar las disposiciones legales y reglamentarias – dejando lo que les es aplicable

Reconocer conexiones y correlaciones entre diferentes disposiciones regulatorias,

Actualizar el contenido del sistema rápidamente cuando estén disponibles nuevas regulaciones o normativas.

Asociar regulaciones e identificar las políticas que se impactan

“Viaje en el tiempo” al pasado y al futuro para ver las reglas aplicables en un momento determinado

Lecciones aprendidas con la implementación de RegTech



Medir el costo beneficio es clave para la organización



Involucrar a la junta directiva y la alta dirección



Establecer roles / responsabilidades y gobernanza de las herramientas



Identificación de riesgos en la organización en el uso de estas herramientas



Alinear la incorporación de estas herramientas a la estrategia de TI



Mantenimiento y capacitaciones

Gracias!!

“Nos equivocamos al pensar que el éxito es el resultado de la cantidad de tiempo que dedicamos al trabajo, cuando realmente es la calidad del tiempo la que importa”.

— Arianna Huffington, empresaria y directora general de Thrive Global