



EACB



EAPB



EBF



ESBG

Líderes del sector RegTech participaron el 18 de febrero en un panel organizado por la EACB, EAPB, EBF y ESBG para debatir:

ACCESO A UNA MEJOR TECNOLOGÍA PARA LA PRESENTACIÓN DE INFORMES (DE SUPERVISIÓN)

La mesa redonda abordó muchos puntos en torno a la tecnología, su impacto en la presentación de informes de supervisión y el informe de la EBA sobre el coste del cumplimiento normativo. Durante la dinámica conversación, los seis panelistas enfatizaron el hecho de que recopilar, agregar y enviar datos para informes regulatorios es una ardua y compleja tarea, y las instituciones financieras (IFs) tienen dificultades a la hora de gestionar la transparencia de los datos. En este contexto, surgió la pregunta: ¿Cómo podemos proteger a los bancos frente a la complejidad de estos requisitos en constante evolución? La perspectiva de Murat Abur, CTO y Co-fundador de Suade, es: "**complejidad no significa dificultad**".

Como analogía, Murat hizo referencia a la presentación de declaraciones de impuestos: cuando grabamos gastos y flujos de ingresos como "dividendos", "ingresos", etc., no necesitamos entender la complejidad del sistema de derecho tributario al completo. Confiamos en diferentes aplicaciones de software para navegar a través de los formularios de impuestos, y al final del proceso, nos da la cantidad final a pagar o a obtener un reembolso. Puede sonar simplista, pero en esencia, el RegTech va de reducir, y en última instancia eliminar, la complejidad de esos múltiples procesos para los usuarios finales.

Otro ejemplo al que Murat aludió y con el que muchas IFs podrán identificarse, es la falta de transparencia del proceso de presentación de informes en XBRL. Se comienza desde un proceso manual e intenso que se basa en Excel y que es propenso a errores, y acaba siendo un proceso "opaco" para terminar enviando los resultados en XBRL, una caja negra. Hoy en día, tenemos la tecnología entre una plataforma inteligente basada en datos que, combinada con la estandarización, la automatización de procesos, la transparencia, el análisis avanzado y la nube, puede lograr una mayor comprensión de las prácticas regulatorias, automatizar informes complejos con auditabilidad y trazabilidad completas, agilizar los procesos de envío y realizar análisis significativos de las áreas críticas de cumplimiento al tiempo que mitiga los riesgos y reduce los costes operativos.

De hecho, los costes fueron otro punto de debate entre los panelistas: la mesa estaba de acuerdo en que la recopilación / extracción / agregación de datos y la auditoría de los procesos de presentación de informes de principio a fin es un coste enorme y contar con un sistema de automatización es ya una necesidad esencial para los bancos. Como dijo Murat, en efecto la automatización es fundamental, pero la automatización sin estandarización e infraestructura adecuada (es decir, gobernanza, controles, nube, etc.) no reducirá sustancialmente los costes. Establecer un estándar es clave y la historia ha demostrado su impacto positivo en la reducción de costes en todas las industrias (por ejemplo, en internet, telecomunicaciones, automóviles, etc.).

Con este fin, el uso de un estándar de datos de código abierto como [FIRE](#) (Financial Regulatory Data Standard), que ha existido durante más de 7 años y ha recogido aportaciones de empresas financieras de todo el mundo, ha aumentado significativamente la eficiencia y los **ahorros de los informes regulatorios hasta en un 70%**. Veamos por qué FIRE ofrece beneficios tan sorprendentes a las IFs.

Como ejemplo, utilizaremos los informes COREP/FINREP de la EBA, que representan aproximadamente 350.000 celdas de datos. No hace falta decir, que esta es una gran cantidad de datos para recopilar, extraer y agregar. Estos requisitos reglamentarios se basan en el modelo de puntos de datos de la EBA, que contiene 150.000 puntos de datos. Siguiendo la sugerencia de la EBA de que las empresas utilicen 150.000 puntos de datos para producir datos que cubran 350.000 celdas, esto representa aproximadamente una **ratio de eficiencia de datos de 2 a 1**. Por lo tanto, no es necesario decir tampoco, que este no es en absoluto un enfoque óptimo, ya que las regulaciones cambian constantemente y los reguladores siguen exigiendo datos más granulares en plazos más ajustados.

Para cumplir mejor con estos mandatos regulatorios en evolución, FIRE se construyó sobre la premisa de: "**define tus datos una vez y reutilízalos**". Como resultado, FIRE se creó con sólo 400 atributos diferentes y puede producir esas 350,000 celdas de datos necesarias para cumplir con los requisitos COREP / FINREP de la EBA que, siguiendo el proceso de pensamiento anterior, representa una **ratio de eficiencia de datos de 1000 a 1**. ¡Un ahorro enorme!

Una buena analogía para comprender mejor cómo la tecnología puede a menudo resolver problemas complejos, es el caso de Yahoo cuando comenzaron a indexar sitios web utilizando categorías como deportes, finanzas, salud, etc. Se crearon nuevos sitios web a un ritmo exponencial, y Yahoo no pudo mantenerse al día en la asignación de sitios web con la metodología adecuada para asignarlos a la categoría apropiada. Google abordó el "problema del índice" desde el espectro opuesto. Utilizaron la tecnología como respuesta. Como resultado, eliminaron el enfoque de "índice" y crearon el enfoque de "búsqueda", donde no había necesidad de indexar en función de las afiliaciones, la industria, etc. La "búsqueda" permitió a los usuarios acceder a la información en todos los segmentos y contenidos de una manera totalmente fluida.

Para concluir, unas palabras de sabiduría que, en el espíritu del código abierto, Murat llama "**The Wisdom of the Community™**" (lo que podríamos denominar el **conocimiento colectivo del sector** o de la comunidad). FIRE es el único estándar de datos en código abierto publicado para todas las instituciones financieras y comunidad reguladoras. Reconocido por el Foro Económico Mundial, FIRE es un mecanismo que armoniza los datos, en cualquier nivel de granularidad, en múltiples jurisdicciones de informes a nivel mundial. Suade también ha construido una estructura formal de gobierno de datos para garantizar que la evolución del Estándar de Datos FIRE se lleve a cabo de manera responsable y sostenible, manteniendo al mismo tiempo los principios de granularidad atómica y de datos en las definiciones de esquemas y atributos.

Volviendo a nuestro ejemplo anterior de Yahoo versus Google; si lo aplicáramos a los mandatos regulatorios, basándonos en el tema de la granularidad y las definiciones legales, una institución financiera puede tener cientos de tipos de contrapartidas, pero en todo el panorama regulatorio global sólo hay 45 tipos de contrapartidas reconocidas. El poder de FIRE es simplificar, armonizar y proporcionar un marco único que estandarice los datos para los informes de riesgo y regulatorios.

El ecosistema de Suade está **transformando el enfoque de la industria hacia el cumplimiento normativo**. Aborda la cuestión de la "complejidad" mediante la implementación de los elementos tecnológicos adecuados a lo largo del proceso de presentación de informes de riesgos y reglamentarios. La combinación de estos elementos ofrece los resultados más eficientes para nuestra comunidad de clientes y permite objetivos de ratio de eficiencia, al tiempo que aísla a las IFs del cambio regulatorio.

Murat Abur, Panelista – Acceso a una mejor tecnología para la presentación de informes (de supervisión).

Para información adicional sobre la tecnología de Suade, comuníquese con nosotros en info@suade.org.