

SupTech y RegTech: Implicaciones para la Supervisión

Llamada de Consulta - A2ii-IAIS
21 de marzo de 2019

Oradoras

Experta



Andrea Camargo
Experta Técnica

Experta



Denise Garcia, Senior Advisor
Financial Stability Institute (FSI)

Moderadora



Natalia Escobar
International
Association of
Insurance Supervisors
(IAIS)



Regina Simoes
Iniciativa de Acceso a los Seguros
(A2ii)

SupTech y RegTech: Implicaciones para la Supervisión



Llamada de Consulta - A2ii-IAIS

21 de marzo de 2019

Andrea Camargo y Anatol Monid



© Copyright Toronto Centre 2019. All rights reserved.



Esta presentación fue preparada exclusivamente para un programa del Toronto Centre. La información que consta en esta presentación se ha resumido y está disponible solo para fines de aprendizaje. No debe considerarse que la información presentada como ejemplos y estudios de casos está completa, es objetiva y exacta, y puede contener información ficticia. Las discusiones y conclusiones alcanzadas sobre cualquiera de las partes mencionadas en los ejemplos o estudios de caso deben considerarse únicamente como material de aprendizaje. Esta presentación no se puede reproducir, diseminar, almacenar en un sistema de recuperación, utilizar en una planilla o transmitir en cualquier forma, en todo o en parte, sin la previa autorización por escrito del Toronto Centre. Los ejemplos y estudios de casos que constan en esta presentación se basan en información que era de dominio público en el momento que describen, o que se hizo pública una vez que se resolvieron los problemas.

No incluye información confidencial de ninguna de las partes involucradas.

El Toronto Centre y el logotipo del Toronto Centre son marcas registradas del Toronto Leadership Centre, © Copyright Toronto Leadership Centre 2019. Todos los derechos reservados.



Definiciones: FinTech e InsurTech

FinTech: “Innovación financiera tecnológicamente habilitada en los servicios financieros” que puede resultar en nuevos modelos de negocios, aplicaciones, procesos o productos con un efecto material asociado en los mercados e instituciones financieras y la prestación de servicios financieros. *Junta de Estabilidad Financiera - Financial Stability Board (FSB) 2017*

InsurTech: La variedad de Tecnologías de Seguros emergentes y los modelos de negocios innovadores que tienen el potencial de transformar el negocio asegurador. *Asociación Internacional de Supervisores de Seguros - International Association of Insurance Supervisors (IAIS) 2017*



Definiciones: RegTech y SupTech

RegTech: “La Tecnología Regulatoria es un subconjunto de FinTech centradas en tecnologías que pueden facilitar la entrega de requisitos regulatorios de manera más efectiva y eficiente que las capacidades existentes.”

Autoridad de Conducta Financiera - Financial Conduct Authority (FCA), Reino Unido, 2015

SupTech: La Tecnología de Supervisión es un subconjunto de FinTech que utiliza tecnologías innovadoras para respaldar la supervisión. Ayuda a las agencias de supervisión a digitalizar los procesos de información y regulación, lo que resulta en un monitoreo más eficiente y proactivo del riesgo y el cumplimiento en las instituciones financieras.

Banco de Pagos Internacionales - Bank for International Settlements (BIS) 2018

Usos de la Tecnología Regulatoria (RegTech)

[1]



Cumplimiento Dinámico: Soluciones para identificar y dar seguimiento a los cambios en los requisitos regulatorios, para lograr un monitoreo automatizado en tiempo real de los niveles de cumplimiento y riesgos inherentes al cumplimiento, basado en el análisis de datos operacionales y otros.

Gestión y Control de la Identidad: Diligencia debida de contraparte y procedimientos 'conozca a su cliente' (KYC), controles de prevención contra el lavado de dinero (AML) y detección de fraude.

Gestión de Riesgos: Herramientas para lograr eficiencias en la generación de datos de riesgo, agregación de datos de riesgo, informes internos de riesgo, por medio de la identificación y el monitoreo automáticos de los riesgos de acuerdo con metodologías internas o definiciones regulatorias, y la creación de alertas o acciones que se desencadenan en niveles predeterminados.



Usos de RegTech [2]

Reportes Regulatorios: para automatizar e integrar los requisitos de los reportes regulatorios con el propósito de reducir los costos, y

Monitoreo de las Transacciones: Centrado en los requisitos de conducta empresarial, realiza el seguimiento y la auditoría de las transacciones en tiempo real, tales como la validación de la integridad de extremo a extremo, sistemas de identificación antifraude y de abuso de mercado.

Comercio en los Mercados Financieros: La automatización de procedimientos relacionados con transacciones realizadas en los mercados financieros, como el cálculo de márgenes, la selección de contrapartes y sedes comerciales, la evaluación de la exposición y el cumplimiento con los principios de conducta empresarial.



Implementación de RegTech

Desafíos

Comprender el grado de preparación de la empresa: la experiencia de la empresa o su posición en el mercado pueden determinar el alcance de la solución RegTech. Determinar la estrategia, la hoja de ruta y el más alto nivel de compra de participación social ('buy-in'). Evaluar la cultura e infraestructura. Identificar los elementos de cumplimiento y de informes relevantes que pueden beneficiarse con la automatización.

Cumplimiento normativo existente: aclarar los riesgos, las complejidades y los requisitos resultantes del cumplimiento. Es esencial diseñar y entregar un marco integrado que incluya una taxonomía normalizada para el trazado y monitoreo del riesgo.

Próximos requisitos regulatorios para datos e informes: Tener plena comprensión de las regulaciones existentes y emergentes que afectan el negocio.

Recursos calificados: Contar con personal capacitado para brindar los servicios y gestionar el cambio.

Los reguladores no tienen una posición común: Los reguladores no tienen una posición clara sobre las soluciones y estándares. Las variaciones regionales, así como los conflictos interregulatorios, pueden resultar en incertidumbre e ineficiencia. Incluir estándares comunes para la protección de datos. Por supuesto que existen normas para la protección de datos en distintos países.

Cambio tecnológico: Los costos de desarrollo de soluciones son altos y deben tomarse en cuenta cuidadosamente. Los abordajes y soluciones pueden variar según cada parte involucrada. Los estándares y soluciones utilizados en el pasado pueden quedar obsoletos.

Beneficios

Mayores ingresos: Las soluciones automatizadas de RegTech aumentan la competitividad, al mismo tiempo que aumentan la satisfacción y retención del cliente, gracias a la incorporación e implementación más rápida de los requisitos de KYC y AML.

Costos reducidos: Los procesos simplificados que reducen el número de personas necesarias para verificar los falsos positivos bajan los costos generales de cumplimiento.

Aumento de eficiencia: RegTech permite que las empresas escalen un volumen más alto de clientes con mayor eficiencia. La automatización de los protocolos de cumplimiento y la elaboración de informes que propician un enfoque estratégico del negocio también permitirá que los responsables por el cumplimiento se dediquen a actividades más importantes, tales como investigar casos.

Riesgo reducido: Cuando las empresas pueden cumplir con los requisitos AML, KYC y la mirada de otros requisitos con más facilidad, es menos probable que sufran daños reputacionales, sanciones y multas por errores de cumplimiento.

Respaldo a la innovación: Los participantes de la industria están desarrollando y adoptando RegTech para cumplir con los requisitos de cumplimiento regulatorio. Las tecnologías innovadoras ayudarán a las empresas a desarrollar capacidades avanzadas de análisis de datos (análisis de escenarios, análisis de tendencias y horizontes) que, según los reguladores, son herramientas importantes para mejorar la calidad de la gestión de los riesgos.

Usos de la Tecnología de Supervisión (SupTech) [1]



Enfoque de Entrada de Datos: las instituciones informantes agrupan automáticamente los datos comerciales en un formato estándar altamente granular, de acuerdo a especificaciones (ej.: taxonomía) recibidas de la agencia de supervisión, y los envían a una base de datos central.

Enfoque de Extracción de Datos: los datos comerciales sin procesar (no estandarizados) se reciben directamente de los sistemas operacionales de las instituciones a través de procesos automatizados desencadenados y controlados por la agencia de supervisión, y solo son estandarizados más tarde por la propia agencia, utilizando soluciones SupTech.

Supervisión dinámica y predictiva: realizar acciones previas de supervisión de manera preventiva, basadas en un análisis comportamental predictivo.

Acceso en Tiempo Real: el supervisor extrae o 've' los datos operacionales cuando lo desee (en vez de accederlos únicamente en períodos predeterminados), accediendo directamente a los sistemas operacionales de las instituciones, lo que también podría incluir el monitoreo de las transacciones en tiempo real.



Usos de SupTech [2]

Servicios de Información: SupTech puede crear servicios de información, es decir, estructuras centralizadas que no funcionan apenas como una base de datos común compuesta por datos granulados de los informes, sino que también puede funcionar como un repositorio de la interpretación de las normas de los informes, en un formato que sea legible para las computadoras (lo que puede llamarse un servicio semántico de informes).

Recopilación de Inteligencia a partir de Datos no Estructurados: recopilación y análisis más eficiente de datos no estructurados, lo que podría eximir a los supervisores de realizar tareas que exigen mucho tiempo, como la lectura de numerosos archivos PDF, búsquedas en la Internet, etc.

Envíos Reglamentarios y Gestión de la Calidad de los Datos: procedimientos plenamente automatizados para administrar las entregas de las instituciones informantes y gestionar la calidad de los datos informados, realizando incluso pruebas de validación.



Implementación de SupTech

Desafíos

Cuestiones técnicas: limitaciones de la capacidad computacional y falta de transparencia sobre cómo funcionan algunas tecnologías de “caja negra”. El rendimiento de SupTech tendrá que ser evaluado por un ser humano antes de implementar una acción.

Cuestiones relacionadas a la calidad de los datos: la calidad y exhaustividad de los datos puede ser un problema para las fuentes de información no tradicionales (ej. redes sociales). El volumen de datos también puede ser un problema, ya que las fuentes son demasiado grandes para manejarlas (ej.: comercio).

Riesgo legal: la recopilación de datos, el acceso involuntario a datos comerciales sensibles o el incumplimiento de leyes sobre la privacidad de los datos, si se recopilan fuentes alternativas de datos, como las redes sociales.

Riesgo operacional: el riesgo cibernético que amenaza la pérdida de datos y/o interrupción de las actividades de supervisión. Si bien los controles de seguridad pueden estar en funcionamiento, existe mayor riesgo con las aplicaciones de código abierto y de nube, aplicaciones de informes SupTech e interconexiones.

Riesgo reputacional: las aplicaciones SupTech pueden mitigar el riesgo a la reputación detectando señales tempranas, por ejemplo, de fraude. No obstante, estas aplicaciones pueden crear falsos positivos o falsos negativos resultantes de algoritmos o datos de mala calidad que pueden afectar la reputación tanto de la entidad como de los supervisores.

Problemas de recursos: encontrar el talento cierto es un reto y un riesgo clave para la persona. Los candidatos ideales para brindar servicios de soporte técnico de SupTech deben tener conocimientos de ciencia de la información, ciencia de computación y supervisión. La escasez de personal con los antecedentes apropiados aumenta los riesgos de continuidad.

Beneficios

Supervisión en tiempo real: examinar los datos en el instante en que se crean en los sistemas operacionales de las instituciones reguladas.

Supervisión basada en excepciones: verificaciones automatizadas de los datos de las instituciones y otras informaciones recopiladas y analizadas automáticamente, para identificar las “excepciones” o “valores atípicos” entre parámetros predeterminados.

Implementación automatizada de medidas de supervisión: enviar una instrucción creada automáticamente para aumentos de capital, basada en el análisis automatizado de datos, y la toma de decisiones.

Regulación y supervisión algorítmica: para fiscalizar las operaciones de alta frecuencia, la puntuación de los créditos basados en algoritmos, roboasesores o cualquier otro servicio o producto que automatiza la toma de decisiones.

Eficiencia: el costo del cumplimiento es una carga para la industria. La reducción de los costos de cumplimiento en una entidad regulada y la mejora de la gestión de riesgos pueden servir para mejorar la estabilidad y eficacia del mercado. RegTech puede minimizar diferentes interpretaciones de las distintas normas y mejorar la gestión de la línea de tiempo.

Respaldo a la innovación: los mandatos de muchos reguladores incluyen la obligación de promover la innovación. A través de la identificación de las tecnologías apropiadas, los supervisores pueden ayudar a las empresas a administrar mejor los requisitos regulatorios.



SupTech – Lecciones Aprendidas

Consideraciones que deben tomar en cuenta las agencias de supervisión:

- Adaptarse a la digitalización de las actividades realizadas por las entidades supervisadas. A medida que aumenta la digitalización de las finanzas, la supervisión financiera debe mantenerse actualizada.
- Es esencial contar con el apoyo de la alta gerencia para explorar las oportunidades y los beneficios de SupTech, teniendo en cuenta sus limitaciones y riesgos.
- Se necesitan recursos humanos especializados. Las agencias de supervisión deben considerar cuidadosamente la estrategia que utilizan para atraer y retener al personal SupTech, así como para garantizar que no se pierda el conocimiento institucional.
- La participación de las unidades de supervisión o de cumplimiento ayuda a integrar completamente el SupTech en las tareas de supervisión. Los aportes de las unidades de supervisión o de cumplimiento deben tomarse en cuenta al desarrollar las aplicaciones SupTech.
- Las agencias de supervisión pueden beneficiarse de las alianzas establecidas con la comunidad académica, para seguir el ritmo veloz de los desarrollos técnicos.
- Buscar oportunidades de colaboración. El objetivo de aumentar o mejorar las capacidades SupTech consiste en garantizar que las agencias de supervisión intercambien continuamente conocimiento y experiencia a nivel global.

Estudio de Caso RegTech: BlockChain en seguros



Alianza Risk Block

- Centrada en seguros generales
- 30+ aseguradores (EUA) dedicados
- Prueba de concepto para cuatro casos de uso
- Prueba de seguro automotor basada en blockchain emitida por Nationwide Insurance

Consorcio B3I

- Centrado en el reaseguro
- 15 reaseguradoras/ aseguradoras globales
- Enfocado principalmente en el intercambio de ideas y prueba de conceptos, inclusive el seguro comercial
- Estrategia para abordar un caso de uso a la producción

Consorcio R3

- Centrado en los servicios financieros
- 77+ miembros globales
- Construyendo componentes para desempeñar funciones básicas (identificación de usuarios (KYC), registro)
- Algunos miembros desarrollan casos de uso de seguros

Estudio de Caso SupTech: Red Global de Innovación Financiera



Los temas mencionados a continuación surgieron de la retroalimentación de un documento que contenía la propuesta inicial sobre la idea de un “*sandbox* global” emitido por la autoridad FCA del Reino Unido en febrero de 2018:

Cooperación regulatoria: proporciona un entorno para que los reguladores puedan colaborar en desafíos comunes en cuestiones de política que enfrentan las empresas en distintas jurisdicciones. También se destacó cómo, bajo las condiciones actuales, esto puede representar un desafío para un empresa que quiere involucrarse con otros reguladores bilateralmente.

Compromiso regulatorio: un espacio donde la industria pueda involucrarse con un grupo más amplio de partes interesadas regulatorias sobre un tema único o cuestión de política.

Velocidad a los mercados internacionales: podría reducir el tiempo que las ideas tardan en llegar a los mercados internacionales. El potencial transfronterizo de las tecnologías emergentes (ej.: tecnología de encriptación) o de los modelos de negocios, ya que las empresas frecuentemente ambicionan crecer globalmente.

Gobernanza: debe ser transparente y justa para aquellas empresas potenciales que desean solicitar pruebas transfronterizas.

Tecnologías emergentes/ modelos de negocio: se destacaron las áreas de IA, tecnología de libro mayor distribuido, protección de datos, regulación de valores y Ofertas Iniciales de Monedas (ICOs), conozca a su cliente (KYC) o prevención contra el lavado de dinero (AML), y finanzas verdes.



Bibliografía Clave

FinTech, RegTech and SupTech: What they mean for financial supervision. Toronto Centre Notes. Agosto de 2017.

<https://res.torontocentre.org/guidedocs/FinTech%20RegTech%20and%20SupTech%20-%20What%20They%20Mean%20for%20Financial%20Supervision.pdf>

SupTech: Leveraging technology for better supervision. Toronto Centre Notes. Julio de 2018. <https://res.torontocentre.org/guidedocs/SupTech%20-%20Leveraging%20Technology%20for%20Better%20Supervision.pdf>

FinTech Developments in the Insurance Industry. International Association of Insurance Supervisors. Febrero de 2017. <https://www.iaisweb.org/page/news/other-papers-and-reports//file/65625/report-on-fintech-developments-in-the-insurance-industry>

FSI Insights on policy implementation No. 9, ``Innovative technology in financial supervision (suptech) – the experience of early users``. Dirk Broeders y Jermy Prenio (FSI) Julio de 2018. <https://www.bis.org/fsi/publ/insights9.pdf>



Material de Lectura Adicional

Documento Temático sobre el Uso Creciente de la Tecnología Digital en Seguros y su Potencial Efecto sobre los Consumidores, Borrador de Consulta, Asociación Internacional de Supervisores de Seguros. Julio de 2018. <https://www.iaisweb.org/page/consultations/current-consultations/issues-paper-on-digitalization-of-the-insurance-business-model-consultation/>

Supervisando InsurTech. Informe sobre la 24^o Llamada de Consulta de la A2ii-IAIS. A2ii. Septiembre de 2017. <https://a2ii.org/en/report/consultation-calls-consultation-call-reports-digital-technology/24th-a2ii-iais-consultation>

Red Global de Innovación Financiera - Financial Innovation Network (GFIN), Documento de Consulta. Agosto de 2018. <https://www.fca.org.uk/publication/consultation/gfin-consultation-document.pdf>

Fintech y Regtech en Pocas Palabras, y el Futuro en un *Sandbox*. Douglas W. Arner, János Barberis, y Ross P. Buckley. Fundación de Investigación del Instituto CFA, 2017. <https://www.cfainstitute.org/-/media/documents/article/rf-brief/rfbr-v3-n4-1.ashx>

InsurTech – Enfrentando el Desafío Regulatorio: Un resumen de los Foros Consultivos de la IAIS-A2ii-MIN de 2018 para Asia, África y América Latina. Stefanie Zinsmeyer, Asesora, Acceso a la Iniciativa de Acceso a los Seguros (A2ii) respaldada por Katharine Pulvermacher, Directora Ejecutiva, Red de Micrseguros (MiN). https://a2ii.org/sites/default/files/reports/insurtech_consultative_forum_2018.pdf



Centro de Recursos del Toronto Centre

Aquí podrán encontrar la bibliografía clave. Este Centro (TCRC) es una biblioteca en línea que recopila publicaciones importantes para los supervisores y reguladores, extraídas de más de 50 fuentes a nivel global.

[Home](#)[About](#)[Programs](#)[News](#)[Resource Centre](#)[Jobs](#)[Contact](#)[Login](#)[Register Now!](#)

GLOBAL LEADERSHIP IN FINANCIAL SUPERVISION

"I learned a lot of new things. I also learned from other countries' experience, especially the lecturers, they were very good. I'm thinking of bigger objectives here for the institution itself, not only from the central bank perspective, but also how we can improve our systems nationwide."

*Arya Yogasati,
Indonesia*

EXCITING NEWS

What's New

Apéndice A

Tecnologías Clave en FinTech [1]



Agregador o Comparador: una aplicación basada o instalada en la web que agrega contenido relacionado, actualizado frecuentemente de diversas fuentes en la Internet, y lo consolida en un único lugar para que pueda visualizarse (ej.: los clientes llenan un cuestionario para recibir proyecciones que les permitirán obtener una cotización de seguro).

Interfaz de Programación de Aplicaciones (API): Las API son definiciones, protocolos y herramientas que especifican cómo deben interactuar los diferentes softwares.

Inteligencia Artificial (IA): IA es la ciencia de lograr que los programas computacionales realicen tareas, tales como la solución de problemas, reconocimiento de voz, toma de decisiones y traducción de idiomas.

Análisis de Big Data: Big Data se refiere a grandes volúmenes de tráfico de datos no estructurados (ej.: tráfico en la Internet) y estructurados (ej.: bases de datos) cuyo análisis no puede realizarse utilizando herramientas de análisis tradicionales.

Biométrica: se relaciona con la captura y almacenamiento digital de características únicas de los individuos, con el propósito de brindar seguridad (y conveniencia) o para respaldar transacciones financieras como el seguro de vida.

Chatbots: programas de asistencia virtual que interactúan con los usuarios en un lenguaje natural. Los chatbots en gran escala pueden ser una forma rentable de gestionar el compromiso del cliente.

Apéndice A

Tecnologías Clave en FinTech [2]



Computación en la Nube: emplea servidores remotos y compartidos alojados en la Internet para almacenar, administrar y procesar datos, en vez de usar servidores y computadoras que pertenecen y son mantenidas de forma local por cada usuario.

Criptografía: criptografía es la ciencia de proteger la información en un formato seguro.

Aprendizaje Profundo: es un algoritmo que puede, de forma independiente, aprender nuevas habilidades. Este subconjunto de aprendizaje de máquinas (ML) se refiere a un método que utiliza algoritmos inspirados por la estructura y función del cerebro.

Plataforma Digital: consiste en muchos servicios que representan una colección única de servicios de software o hardware de una empresa, utilizados para entregar su estrategia digital. Todas las aplicaciones o soluciones casi siempre necesitan usar algunos de estos servicios.

Tecnología de Libro Mayor Distribuido (DLT) o BlockChain: un sistema del libro mayor distribuido es una base de datos compartida entre varias partes (nodos) para ejecutar transacciones mutuamente acordadas.

Reconocimiento de imágenes: una forma de aprendizaje profundo que puede aplicarse a muchos problemas de procesamiento de imágenes y de visión de computadora, tales como la clasificación de números escritos a mano dentro de una imagen.

Apéndice A

Tecnologías Clave en FinTech [3]



Internet de las Cosas (IoT) – IoT no es una tecnología *per se*, sino un concepto. Emplea varias tecnologías con el objetivo de interconectar dispositivos utilizados diariamente.

Aprendizaje de máquinas - Machine Learning (ML) – podemos considerar que ML es un subcampo de la IA, enfocado en dotar a las computadoras de la habilidad de aprender sin estar específicamente programadas para hacerlo.

Regulación legible por máquina – para posibilitar que las normas sean ejecutables por máquina, en primer lugar usted debe hacer que sean legibles por máquina. Como las máquinas leen de manera diferente a como lo hacen los humanos, esto implica que se debe emplear un lenguaje menos ambiguo. La Autoridad de Conducta Financiera del Reino Unido pretende ‘digitalizar el reglamento’, etiquetando las regulaciones con marcadores legibles por máquinas.

Redes Neuronales: son el concepto básico para el aprendizaje profundo de algoritmos y pueden emplearse para el aprendizaje supervisado o no supervisado. Tal como ocurre en el cerebro, una red neuronal contiene un gran número de nodos y, en general, aprende a través de su capacitación a partir de datos reales cuya respuesta correcta ya se conoce.

Bosque aleatorio: combina múltiples algoritmos ML, lo que permite obtener un mejor rendimiento general. Es un algoritmo de aprendizaje supervisado que se puede emplear tanto para tareas de clasificación como de regresión, usando datos históricos con fines predictivos.

Apéndice A

Tecnologías Clave en FinTech [4]



Los robots asesores o roboasesores: son una clase de asesores financieros que brindan asesoría financiera o gestión de inversiones en línea, basados en reglas matemáticas o algorítmicas, con una mínima o moderada intervención humana.

Contratos Inteligentes: un contrato inteligente es un contrato digital que se autoejecuta automáticamente cuando se cumplen las condiciones necesarias. Ejemplos de plataformas DLT son Ethereum y Corda.

Telemática / Telemetría (vehicular): campo interdisciplinario que abarca las telecomunicaciones, tecnologías vehiculares y la ciencia computacional que registran la velocidad, distancia recorrida o estilo de conducción para determinar primas de seguros de automóviles.

Modelado de temas: método de aprendizaje no supervisado o análisis de datos que permite que los datos definan los temas clave en un texto. Puede identificar de manera eficiente las tendencias ocultas en grandes cantidades de información no estructurada.



Muchas Gracias

Programa financiado por:



Global Affairs
Canada

Affaires mondiales
Canada



Sida



Financial Stability Institute



Suptech – experiencia de los primeros usuarios

Denise Garcia, Senior Advisor, FSI

A2ii-IAIS Llamada de consulta

21 marzo 2019

1. Antecedentes

- Objetivo del documento
 - Proporcionar una visión general de las aplicaciones y las áreas de supervisión en las que se utiliza o experimenta
 - Proporcionar una visión general de las experiencias
- Definición
 - Suptech vs. Regtech
- Metodología
 - Entrevistas e información pública
 - Reunión organizada por el FSI sobre suptech

Lista de instituciones entrevistadas



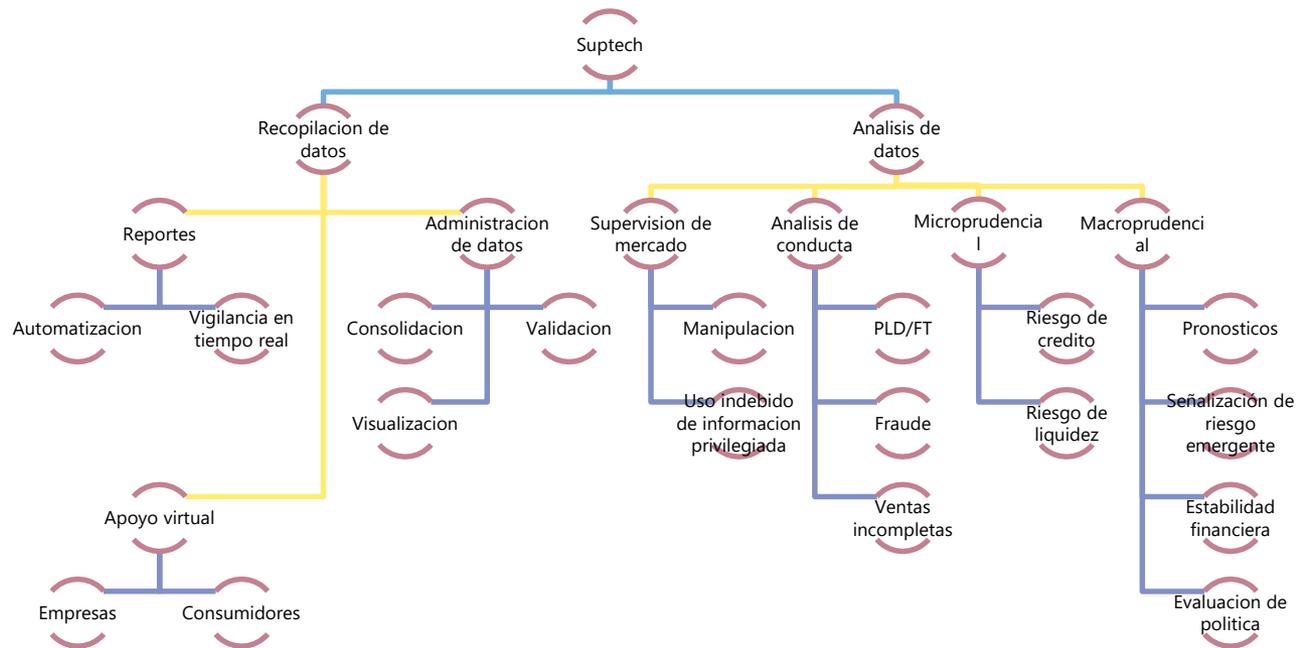
ASIC
Australian Securities &
Investments Commission



REGTECH FOR REGULATORS
ACCELERATOR



2. Areas de supervisión en donde encontramos aplicaciones suptech



Estado de las aplicaciones suptech

How far advanced are supervisory agencies with suptech applications?

This table shows the different stages of suptech application development at various supervisory agencies. The table is indicative only and based on publicly disclosed activity.

Table 3

Supervisory area	Supervisory agency								
	ASIC	BoI	BNR	BSP	CNBV	DNB	MAS	OeNB	SEC
Automated reporting									
Real-time monitoring									
Validation									
Consolidation									
Visualisation									
Virtual assistance									
Machine-readable regulations									
Manipulation									
Insider trading									
AML/CFT									
Fraud									
Mis-selling									
Credit risk evaluation									
Liquidity risk evaluation									
Macro-financial risks									
Emerging risks signalling									
Policy evaluation									
Financial stability									
Note:									

Experimental stage
 In development
 Operational

3. Experiencia práctica de los primeros usuarios de suptech

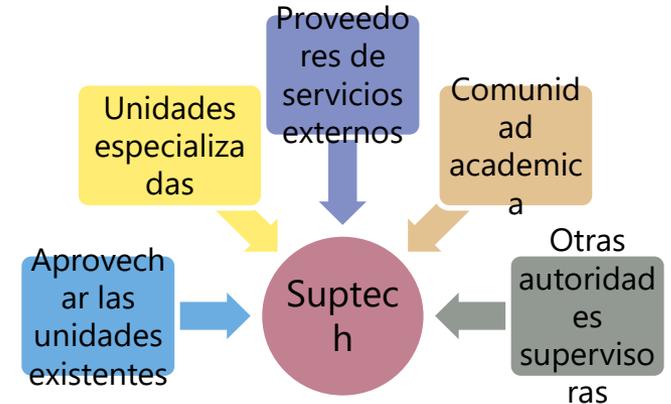
- Por qué las autoridades supervisoras desarrollan aplicaciones suptech?
- Cómo desarrollan estas aplicaciones?
- Cuáles son los retos que han enfrentado?
- Cuáles han sido las implicaciones para las entidades supervisadas?

Por qué las autoridades supervisoras desarrollan aplicaciones suptech?

- Los objetivos que tuvieron una mayor mención para desarrollar aplicaciones suptech fueron:
 - Mejorar la eficiencia
 - Reducir costos
 - Aumentar las capacidades

Cómo desarrollan estas aplicaciones?

- Recopilación de datos → iniciada por la administración
- Análisis de datos → pregunta de investigación, con o sin las unidades de supervisión
- Quién trabaja en suptech?



Cuáles son los retos que han enfrentado?

- Problemas técnicos
- Problemas en la calidad de los datos
- Riesgo legal
- Riesgo operacional
- Riesgo reputacional
- Problemas de recursos
- Problemas de soporte interno
- Cuestiones prácticas

Cuáles han sido las implicaciones para las entidades supervisadas?

- Beneficios consecuenciales
 - Automatización de reportes
 - Regulaciones legibles por máquinas
- Las entidades supervisadas pueden aprender a “jugar” con la tecnología
 - Esto puede restringir (demasiado) la divulgación en suptech

4. Actividades actuales y futuras del FSI en suptech

- Red informal sobre suptech
- 2^{nda} reunion de suptech – 5-6 junio 2019
- Documento de la serie “FSI Insights” sobre aplicaciones suptech relacionadas con PLD
- Mapeo global de aplicaciones suptech

Gracias!

El documento se encuentra disponible en:

<https://www.bis.org/fsi/publ/insights9.pdf>

Gracias!

Reserve la Fecha!

Próxima llamada de consulta: 23 de mayo de 2019

Síguenos en Twitter @a2ii_org, Youtube y LinkedIn

Con el apoyo de



La iniciativa es una asociación entre:



BMZ



Hosted by:



Ministry of Foreign Affairs of the Netherlands