

RegTech: respuesta tecnológica para el cumplimiento normativo

Los empleados y puestos directivos del sector bancario tienen muy presente el esfuerzo y los recursos que consume la avalancha de exigencias de cumplimiento normativo que se ha producido con la crisis. Con independencia de la necesidad o no de ciertas disposiciones regulatorias, no cabe duda que la cantidad de requerimientos normativos es muy importante en la actualidad y, en no pocos casos, se dan dos tipos de solapamientos:

- i) los de las propias normas (de diferentes reguladores en temas similares, principalmente); y
- ii) los de la propia organización, dado que la cantidad de información que hay que manejar exige, en muchas ocasiones, el tratamiento de estas cuestiones mediante big-data y, desde luego, con gestión de tipo “cloud” bien organizada.

Para dar respuesta a este reto está emergiendo con fuerza una tendencia, un marco conceptual, la respuesta tecnológica al *compliance* a la que se denomina

genéricamente RegTech por el apoyo que la tecnología tiene para cubrir este tipo de necesidades.



El elemento diferenciador clave del RegTech es la agilidad. RegTech permite el uso de tecnologías avanzadas para extraer, transferir y cargar conjuntos de datos que están desordenados y enredados para crear información consumible.

Regtech también ofrece a las instituciones financieras la oportunidad de introducir nuevas capacidades diseñadas para aprovechar los sistemas y datos existentes para producir información regulatoria de manera rentable, flexible y oportuna. Las alternativas pasan por filtros en los llamados



“bancos de pruebas” o *sandbox*. Algunas de las prácticas que se están extendiendo son:

- Aprendizaje automático: A medida que aumenta el volumen de datos analizados para diversos tipos de cumplimiento, los sistemas que utilizan el aprendizaje automático serán indispensables para el éxito normativo de las empresas. Un ejemplo, en Reino Unido, es *Onfido*, que ofrece verificaciones de nueva generación, ayudando a las organizaciones de servicios financieros y otras empresas a verificar la identidad de cualquier persona utilizando tecnologías de aprendizaje automático.

- “Big data” para *compliance*: Regtech utiliza herramientas analíticas para extraer inteligentemente los conjuntos de datos existentes de “big data” y desbloquear su verdadero potencial, por ejemplo, utilizando los mismos datos para múltiples propósitos. Un ejemplo de este caso es el *Scaled Risk*, un software financiero que integra análisis en memoria y grandes datos para proporcionar soluciones de gestión de riesgos flexibles y en tiempo real para bancos y otras compañías de servicios financieros.

- Computación en la nube (*cloud computing*): Los requerimientos de los reguladores cambian con frecuencia. Los reguladores revisan rutinariamente sus requisitos, registran las actualizaciones y lanzan regulaciones solapadas. El *cloud computing* ofrece aplicaciones rentables para una modelización eficiente de nuevas demandas regulatorias, junto con tecnología que se puede actualizar de forma sencilla. Un ejemplo es *FundApps*, una plataforma basada en la nube que automatiza la organización de información regulatoria.

Reguladores y supervisores en todo el mundo están explorando formas de mejorar el desarrollo de Regtech para el desarrollo normativo y para ofrecer soluciones tecnológicas de cumplimiento a las entidades financieras.