



DICCIONARIOS REGLAMENTARIOS Y EL FUTURO DE LOS INFORMES

Cómo los Diccionarios Regulatorios
Pueden Mejorar el Cumplimiento



PUNTOS CLAVE

- Los reguladores están aumentando las obligaciones de información para los bancos y las instituciones financieras en general. Las expectativas son que las regulaciones se vuelvan aún más detalladas y complejas en el futuro.
- Las Autoridades Nacionales Competentes (ANC) y los bancos comerciales están uniendo esfuerzos para crear diccionarios regulatorios.
- Si bien estos marcos pueden ayudar a mitigar la carga del cumplimiento normativo, todavía existe la oportunidad de hacer que el proceso de presentación de informes sea más automatizado y menos dependiente de las personas.

QUIÉN DEBERÍA LEER ESTE DOCUMENTO

- CCO
- CRO
- CIRO

NOTA DE PROPIEDAD

El contenido de este documento es estrictamente confidencial y es propiedad de NOVABASE y no se divulgará. Esta información no puede ser utilizada por terceros a menos que se autorice por escrito. Ninguna parte de este documento puede ser copiada, reproducida, almacenada en ningún sistema de recuperación o transmitida, de ninguna forma ni por ningún medio, sin el consentimiento previo y expreso por escrito de NOVABASE.

Este documento puede contener datos y / o información confidencial y de propiedad de socios, clientes o terceros, utilizados bajo licencia o autorización. La lectura de este documento constituye un compromiso de observar la confidencialidad y los derechos de autor de los propietarios legales y de no divulgar, copiar o reproducir la información contenida en este documento, en su totalidad o en parte, por cualquier medio y propósito y por cualquier medio, excepto cuando esté previamente autorizado por escrito. Por NOVABASE o los propietarios legales.

Todos los derechos sobre marcas, marcas comerciales y productos están reservados a NOVABASE®.

CONTENTS

01	ABSTRACT	07
02	EL ASCENSO DE LOS DICCIONARIOS DE INFORMES	08
03	CREACIÓN DE REGLAMENTOS EJECUTABLES A PARTIR DE DICCIONARIOS	10
04	DE LA AUTOMATIZACIÓN A LA INTELIGENCIA: EL CAMINO POR DELANTE	12
05	CONCLUSIÓN	14
06	ANEXXES	15

01

ABSTRACT

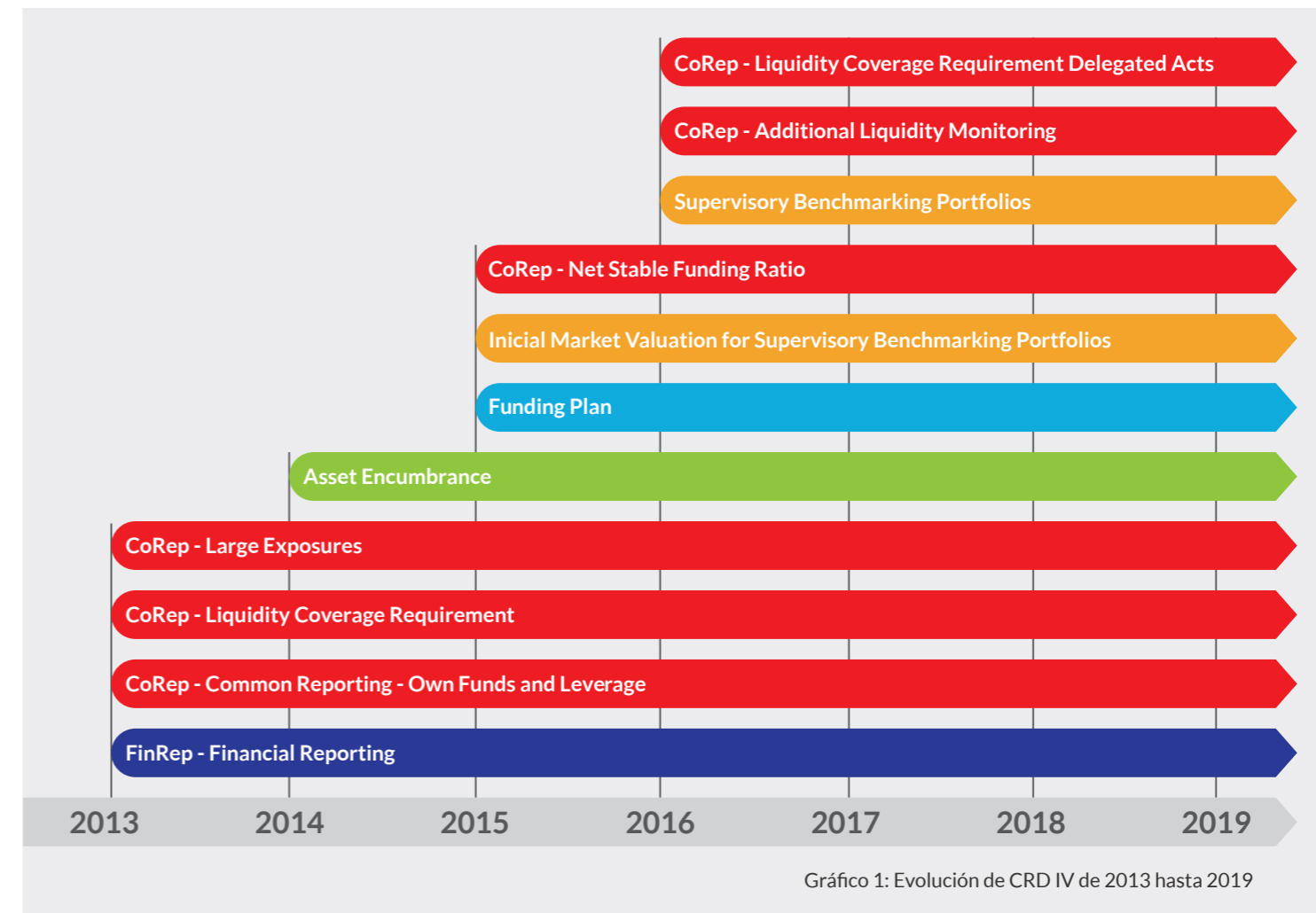
Una buena función del sistema financiero es crítica para la economía y el desarrollo económico del país. Para funcionar correctamente, los sistemas financieros deben operar bajo un marco regulatorio que asegure la transparencia y la eficiencia al tiempo que aumenta la confianza general del inversor. La crisis financiera que comenzó con las hipotecas de alto riesgo en EE. UU., En 2008, tuvo un impacto considerable en los sistemas financieros mundiales y europeos y demostró la necesidad de actualizar la regulación con la que trabajan las instituciones financieras.

Las nuevas regulaciones abordan no solo el capital y la liquidez, sino también la protección del consumidor, el lavado de dinero y la lucha contra la financiación del terrorismo, el acceso a la información, la privacidad, el delito cibernético, el riesgo sistémico y la política macroprudencial. El espectro de instituciones que deben reportar datos bajo las nuevas regulaciones no se limita a los bancos e incluye compañías de seguros, firmas de inversión y toda la infraestructura del mercado financiero. Algunos marcos regulatorios que son estadísticos por naturaleza deben ser reportados incluso por instituciones no financieras (por ejemplo, las regulaciones estadísticas como la balanza de pagos deben ser reportadas por cualquier organización con actividades económicas que involucren países extranjeros).

Sin embargo, a menudo, se dejan las instituciones financieras hacer su propia interpretación de los requisitos reglamentarios. Es común que surjan dudas sobre qué datos de origen se deben usar y cómo procesarlos o incluso sobre la definición exacta del conjunto de conceptos que se utilizará. Eventualmente, a medida que se deja que cualquier institución interprete y extraiga los datos necesarios para responder a las regulaciones, es cada vez más difícil lograr una calidad de datos consistente.

Los requisitos reglamentarios no dejarán de implementarse en el corto plazo. En realidad, se espera que sean aún más detallados y complejos. En su informe llamado "Banca en 2030: Banco invisible", KPMG predice que, en el futuro, la regulación bancaria se hará en tiempo real e incluso estará presente en el punto de venta. Para que estos marcos normativos funcionen, las instituciones financieras necesitan formas más ágiles de responder a los requisitos, ya sea en la velocidad de entrega, así como en la calidad y precisión de los datos generados.

CRD IV



02

EL ASCENSO DE LOS DICCIONARIOS DE INFORMES

Los reguladores son muy conscientes de estos desafíos y su impacto en la industria de servicios financieros. Han surgido iniciativas para aumentar la eficiencia de los informes, reducir la carga para las instituciones financieras y, en última instancia, estandarizar los datos informados. Estas iniciativas se presentan con frecuencia en forma de diccionarios de informes que tienen como objetivo proporcionar a los bancos una definición clara de qué y cómo informar.

En el Reino Unido, la presentación de informes fue destacada por una prueba de concepto (denominada TechSprint), celebrada por la Autoridad de conducta financiera (FCA) y el Banco de Inglaterra. Para hacer frente a la inconsistencia de los datos informados, FCA y el Banco de Inglaterra están ejecutando un proyecto llamado Informe de reglamentación digital para explorar cómo la tecnología puede aliviar la carga de los informes y reducir la interpretación errónea de las reglas de informes.

Otra iniciativa relevante que se ha desarrollado es la que resultó del esfuerzo del Banco Central Europeo (BCE) para armonizar los marcos de información en todos los países. Para aumentar la eficiencia de los informes y promover el uso de datos de alta calidad, el BCE creó el Diccionario de informes integrado (BIRD) de los bancos para ayudar a las instituciones financieras a utilizar y administrar de manera eficiente los datos de sus sistemas internos para cumplir con los requisitos de informes.

La iniciativa se lanzó en 2015 y se centra en una perspectiva metodológica. Las actividades de BIRD involucran a un grupo de varios bancos centrales nacionales y bancos comerciales. Este grupo de trabajo está coordinado por el BCE y tiene como objetivo principal analizar los requisitos de los informes para determinar los datos y las reglas de transformación que se deben realizar. Una vez al año, se organiza un grupo directivo para discutir la hoja de ruta para los próximos dos años, centrándose en los nuevos marcos que deben cubrirse u otros esfuerzos importantes.



Desde el lanzamiento de BIRD, el BCE ha proporcionado a las instituciones financieras material actualizado para responder a los informes regulatorios. Todos los materiales están disponibles de forma gratuita y proporcionan descripciones precisas de los datos que deben extraerse, así como reglas claramente definidas para la transformación de datos con fines de informe.

Como se mencionó, la documentación de BIRD contiene descripciones precisas de los datos que las instituciones financieras deben extraer de sus sistemas para responder a los informes regulatorios requeridos, así como las reglas de transformación relacionadas necesarias. Aunque proporciona a las instituciones financieras una descripción más clara y precisa de los datos que se utilizarán, todavía no alivia la carga de los informes, ya que los bancos aún tienen que manipular los datos para producir los informes finales. En su sitio, el BCE declara que “El BIRD está disponible solo para fines públicos. No constituye ningún tipo de asesoramiento profesional para los usuarios, ni ninguna interpretación oficial de cualquier requisito de informe. La información que proporciona no debe entenderse como vinculante o de otro modo legalmente relevante en relación con el cumplimiento de las obligaciones de notificación “. Es decir, aunque proporciona pautas a los bancos, no puede considerarse vinculante, lo que refuerza una vez más la incertidumbre de la calidad de los informes y el valor agregado en la gestión del cambio.

03

CREACIÓN DE REGLAMENTOS EJECUTABLES A PARTIR DE DICCIONARIOS.

Para comprender completamente el esfuerzo detrás de los informes regulatorios, debemos comprender qué hay en el marco de informes regulatorios. La siguiente imagen ilustra los tres pilares principales de un informe: los modelos (mediante los cuales los datos se transforman a través de fórmulas y cálculos), las reglas (la guía y las políticas previamente establecidas por los reguladores) y los procesos (cómo los informes afectan a las personas y sus flujos de trabajo).



Gráfico 2: los tres pilares principales de un informe: modelos, reglas y procesos

Tan útil como puede ser un diccionario regulatorio, solo asegura que todas las instituciones financieras dentro de la misma jurisdicción hablen sobre datos e informes con la misma profundidad, terminología y entendimiento. No proporciona a los bancos ningún sistema de TI para simplificar aún más la generación de informes y tampoco otorga la granularidad de datos necesaria.

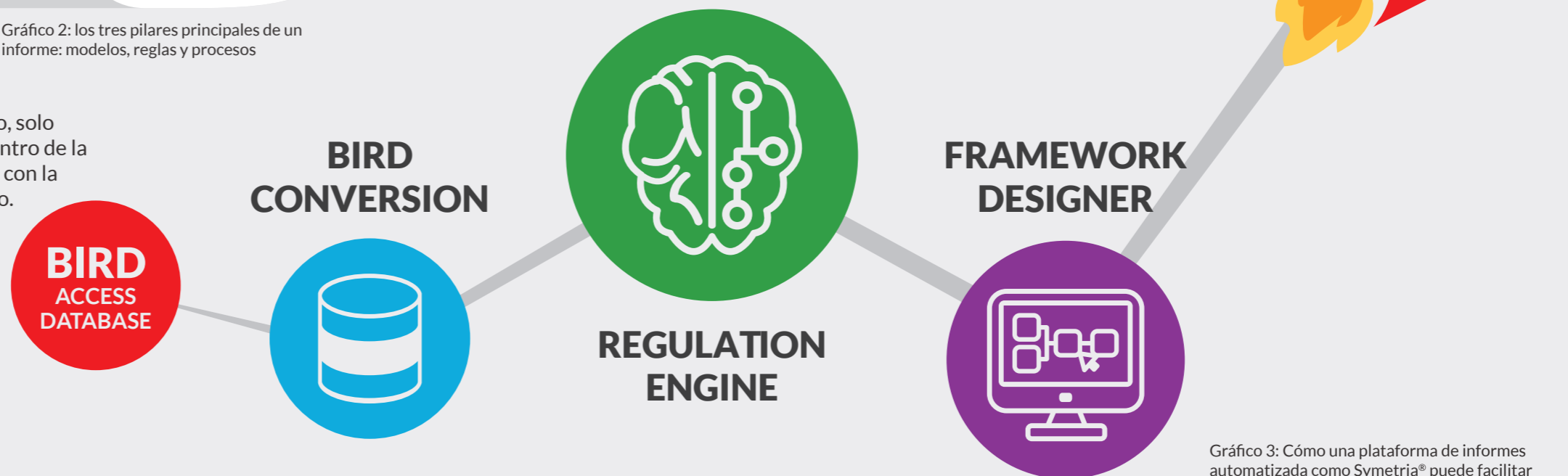


Gráfico 3: Cómo una plataforma de informes automatizada como Symetria® puede facilitar el cumplimiento

Además, aunque los diccionarios electrónicos normalmente cubren los pasos asociados con los flujos de transformación de datos necesarios para crear los datos de los informes, no proporcionan la generación real del formato de transmisión de datos físicos (XML, XBRL o cualquier otro). Dado que los formatos y los canales de transmisión tienden a variar de ANCa NCA, se necesita una mayor personalización para cubrir completamente el ciclo de vida de la información asociado con un informe regulatorio.

La clave es utilizar la información y la documentación generada por estas iniciativas de manera que agilice la presentación de informes regulatorios, para que las instituciones financieras puedan recuperar su competitividad y los equipos puedan centrarse en decisiones estratégicas, en lugar de poner todos los esfuerzos en cumplimiento.

Una plataforma de informes automatizada puede transformar la carga de cumplimiento en una ventaja competitiva simplemente traduciendo un marco de diccionario electrónico en un diseñador de marcos. Al integrar las diferentes fuentes de datos y las transformaciones requeridas, dicha plataforma debería poder producir informes regulatorios sin problemas, al mismo tiempo que mejora la colaboración y el control de los plazos de los informes y libera el valor de los datos regulatorios.

04

DE LA AUTOMATIZACIÓN A LA INTELIGENCIA: EL CAMINO POR DELANTE

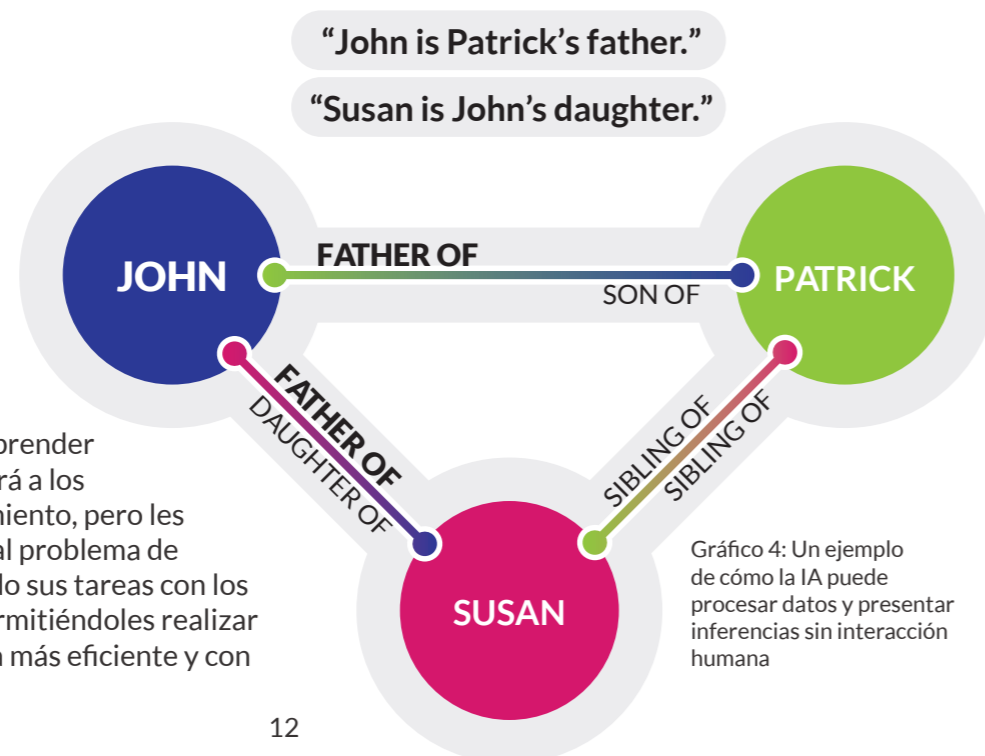
Los diccionarios reglamentarios como BIRD son realmente valiosos en la perspectiva de armonizar la consistencia de los datos y disminuir el tiempo y los esfuerzos dedicados a analizar los requisitos reglamentarios. Sin embargo, todavía hay un camino para hacer, en el cual las instituciones financieras pueden hacer que los informes regulatorios sean una oportunidad de negocio, en lugar de una carga.

4.1 Sacando inteligencia regulatoria

Hoy en día, la mayoría de las instituciones financieras utilizan datos granulares únicamente con fines informativos, por lo que pierden la oportunidad de liberar datos para respaldar las decisiones empresariales. La multiplicidad de sistemas, que están diseñados para propósitos operativos, y las múltiples fuentes de datos hacen que sea difícil extraer información de los datos.

El uso de Inteligencia Artificial (IA) puede llenar este vacío al aprovechar las tecnologías como procesamiento de lenguaje natural para simplemente ingresar consultas en un cuadro de búsqueda y obtener datos comerciales y respuestas visuales instantáneas. La inteligencia artificial también se puede utilizar para gestionar grandes cantidades de datos sin necesidad de interacción humana, lo que reduce el tiempo empleado en el procesamiento y el informe de los datos. También puede ayudar a los profesionales en la toma de decisiones, proporcionando una visión integral de la empresa con los datos granulares necesarios para el cumplimiento.

La clave aquí es comprender que IA no reemplazará a los humanos en cumplimiento, pero les ofrecerá soluciones al problema de informes, respaldando sus tareas con los datos correctos y permitiéndoles realizar sus tareas de manera más eficiente y con mayor precisión.



Las instituciones financieras deben contar con diccionarios junto con el conjunto de requisitos técnicos disponibles en la actualidad.

4.2 Informes regulatorios automatizados

Una característica que tradicionalmente ha diferenciado a los humanos de las máquinas es la capacidad de leer documentos de texto y generar conocimiento a partir de su contenido. Este hecho se está volviendo menos evidente con el tiempo, con los algoritmos actuales de inteligencia artificial capaces de leer textos y proporcionar comprensión a niveles humanos (hace un año, tanto la IA de Microsoft como la de Alibaba obtuvieron el primer lugar en el [Conjunto de datos de preguntas de Stanford](#), superando a los humanos en comprensión de lectura por primera vez).

Las sinergias reales solo se aprovechan cuando los diccionarios electrónicos proporcionan definiciones formales para los marcos regulatorios antes de que entren en vigor. En términos prácticos, esto significa que las instituciones financieras deben contar con diccionarios junto con el conjunto de requisitos técnicos disponibles en la actualidad. Esto permitiría a las instituciones financieras lidiar con el cambio regulatorio con facilidad y enfrentar el futuro de la demanda regulatoria con el nivel correcto de confianza.

Esto significa que, si podemos diseñar de alguna manera una máquina que entienda las entidades del mundo real y sus relaciones entre sí, la definición más común de gráficos de conocimiento, sería posible que la máquina "digiera" los requisitos técnicos para la elaboración de informes reglamentarios y con precisión, produciendo la representación de su diccionario electrónico. Las definiciones formales para un marco regulatorio se obtendrían automáticamente de sus requisitos técnicos en forma de conjuntos de datos de entrada, reglas de transformación y validación, así como los conjuntos de datos de salida.

Puede que aún no estemos allí, pero el potencial que se deriva de este nuevo mundo valiente es enorme, tanto en términos de reducción de costos como en la mejora de la calidad general de los datos informados.

05

CONCLUSIÓN

Los bancos deben cambiar la forma en que ven la regulación. No puede ser visto como una sola responsabilidad del departamento; debe considerarse a nivel estratégico y verse como una inversión basada en el valor.

Para abordar la regulación de los múltiples desafíos, los bancos deben establecer una plataforma escalable, flexible, sostenible e integrada con capacidades comprobadas en gestión de datos, informes y automatización.

Basándose en sus experiencias anteriores en la entrega de soluciones similares, Novabase aceptó el desafío de actualizar su plataforma de informes regulatorios para proporcionar una solución totalmente integrada al ecosistema de servicios financieros de Portugal, que administra todo el ciclo de vida de la información desde los sistemas internos de los bancos hasta el informe real entregado, mientras aumenta la eficiencia del proceso y reduce los costos de cumplimiento en el camino.

06

ANNEXES

La Autoridad de Conducta Financiera (FCA), junto con el Banco de Inglaterra y TechSprint, está realizando esfuerzos para explorar cómo se puede utilizar la tecnología para vincular la regulación, los procedimientos de cumplimiento y las políticas y estándares de las empresas con las aplicaciones y bases de datos transaccionales de las empresas.

Para saber más, vaya a <https://www.fca.org.uk/digital-regulatory-reporting>

BIRD es una iniciativa del BCE, bancos nacionales y bancos comerciales para fomentar la cooperación en el campo de los informes regulatorios, mejorar la calidad de los datos y aliviar la carga de los informes.

Para saber más, vaya a <https://banks-integrated-reporting-dictionary.eu/whatisbird>



WELCOME TO THE **FUTURE OF** FINANCIAL SERVICES



ACERCA DE NOVABASE

Novabase se incluyó en Euronext Lisboa desde 2000, logrando una facturación de 148.7 millones de euros en 2018 (54% obtenido fuera de Portugal). Trabajamos en más de 35 países y 9 zonas horarias, con oficinas en Portugal (Bélgica), Bélgica, España, Reino Unido, Turquía, Emiratos Árabes Unidos, Angola y Mozambique, con el talento y la dedicación de más de 2000 empleados de 17 diferentes.

Estamos en el negocio de hacer que las empresas tengan éxito.

novabase.com