



cl@b2015

SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

Tendencias e impactos en la Industria Financiera.

Elsa Mena, Líder de Latinoamérica de Enterprise Risk Services para la Industria Financiera, Deloitte

Andrés Gil, Líder de Servicios de Cyber Risk y Seguridad para Latinoamérica de Habla Hispana, Deloitte



AGENDA

- Tendencias de Negocios en la Banca en América Latina
- Principales Implicaciones
- Impacto en la Seguridad de la Información
- Conclusiones & Reflexiones Finales

Tendencias de Negocios en la Banca en América Latina

Contexto General de Negocios

Hay Factores Globales afectando a América Latina¹:

- **Baja en los precios de los Commodities y el Petróleo**
- Posible **ajuste al alza** de las **tasas de interés** de US
- **Desaceleración de las tasas de crecimiento**
- **Fortalecimiento del Dólar Estadounidense**

Países como **Chile, Colombia, Perú, Costa Rica** y **Uruguay** ostentan **estabilidad** macroeconómica, política, e institucional **Brasil está en situación económica y política complicada**, mientras que **Argentina** se encuentra inmersa en incertidumbre político-económica en el corto plazo

En la última década, la **clase media** en América Latina **creció un 50%**, y actualmente representa un **30% de la población** – Este cambio proporciona una **base mucho mayor de consumidores / clientes** para los servicios y productos financieros²

¹ Deloitte Research

² World Bank



Como impacta en la Banca?



Desarrollo de Multi-Latinas



Nueva Ola de Regulaciones



Fusiones & Adquisiciones



Utilización de Analytics

El Desarrollo de las Multi-Latinas

Ejemplos de Expansión de la Banca Multi-Latina



- **Adquirió los activos de HSBC** en Panamá
- **Fuerte posición de capital** para adquirir activos de Citi en América Central
- Foco en el desarrollo del negocio de **préstamos** en El Salvador y Panamá
- **Compró 40% de participación** en Agromercantil Holding Group



- **Adquirió BAC Credomatic** en América Central
- **Adquirió BBVA** Panamá
- **Adquirió Grupo Financiero Reformador** de Guatemala



- **Adquirió las ex-subsidiarias de HSBC** en Costa Rica, El Salvador y Honduras
- **Sólida posición financiera** para **continuar con el crecimiento inorgánico**, apoyado en **una sólida calidad de sus activos**

Nueva Ola de Regulaciones

País	Basilea	Solvencia	CCAR	FATCA	AML
Argentina					
Brasil					
Chile					
Colombia					
Mexico					
Perú					

¹ Deloitte Research



Nueva Ola de Regulaciones

Situación Actual ⁶

- Ratios de Capital por encima de lo requerido por el regulador
- Prácticas Bancarias conservadoras sumado a regulaciones más firmes
- Estabilidad del fondeo local
- Manejo apropiado del riesgo de liquidez en moneda extranjera
- Normas muy exigentes en materia de prevención de la vado de activos y financiación del terrorismo



Foco futuro de la Regulación¹



Integración de información financiera y de riesgos



Mayor capacidad para **análisis integral de clientes y portafolios**



Mayor capacidad para **toma de decisión sobre riesgos con más información disponible**



Uso de Analytics para análisis de rentabilidad de clientes, segmentos, productos y geografías



Mayor información y capacidad para toma de decisiones referidas a mantener o salir de un negocio

La mayor inversión en procesos y tecnología de gestión de regulaciones y de riesgos brindará oportunidades para generar más valor para el negocio y para fortalecer al sector bancario a nivel general

¹ Deloitte Research

⁶ Financial Stability Institute

Fusiones & Adquisiciones de Instituciones Financieras



- Poblaciones pequeñas
- Menor nivel de desarrollo
- Menor penetración de los servicios y productos financieros
- Economías en crecimiento
- Instituciones financieras desarrolladas
- Crecimiento de la clase media, que necesita productos y servicios financieros
- Sólidas capacidades en la Banca
- Crecimiento de la clase media, que necesita productos y servicios financieros
- Dificultades a nivel de inflación, corrupción y/o políticas monetarias

Transacciones



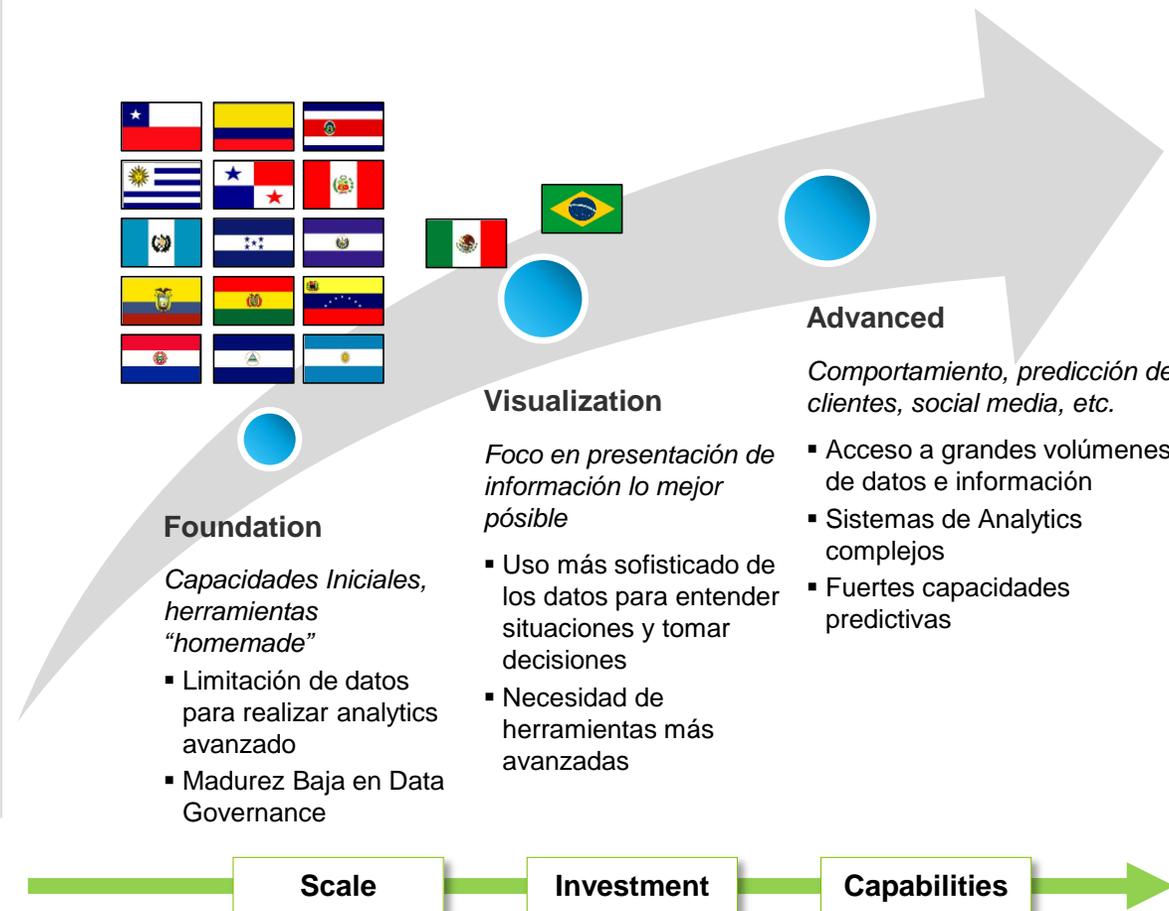
¹ Deloitte Research

Analytics, factor clave en la Banca de América Latina

Tendencias Actuales

-  **Crecimiento de Clientes:** capitalizar las oportunidades de crecimiento existentes
-  **Fraude:** Prevención y manejo del riesgo de fraude
-  **Risk Management:** “desmitificación” de las operaciones financieras complejas
-  **Nuevas Regulaciones:** Sólido manejo de información para soportar el cumplimiento regulatorio
-  **Habilidades:** se requieren conocimientos estadísticos y de modelado para interpretar la información

Estado de Madurez de las Prácticas de Analytics en América Latina



Principales Implicaciones

Impacto de las Tendencias

Cumplimiento Regulatorio

- La presión regulatoria generará mayor inversión en **infraestructura de compliance** y **mejorará la gestión de riesgos**
- Mayor monitoreo de **money laundering**
- **Protección del Consumidor** - será un requisito de alta prioridad de cumplimiento
- **Integración** de la gestión de riesgos, el cumplimiento y el código de ética en la **cultura de la Entidad**
- Data Management – uso de **Analytics**

Finanzas

- Optimización de los requisitos de **Capital y Reserva de Liquidez**
- Preparación para el **riesgo de tasa de interés** – Aumento de las tasas de referencia
- Mejoramiento de las **capacidades de reporte**

Competencia

- **Fusiones & Adquisiciones** – continúa la actividad
- Anticiparse a las **necesidades de los clientes** y **gestionarlas** – Mejoramiento de la **Banca Digital y la Banca Móvil**.
- **Jugadores no tradicionales** comienzan a ser competencia relevante

Impacto de las Tendencias

Clientes y Productos

- Ofrecer al cliente una **experiencia diferencial**
- Relevancia de **Mobile Banking** como canal de atención
- **Expansión** del uso de **Analytics**

Technología

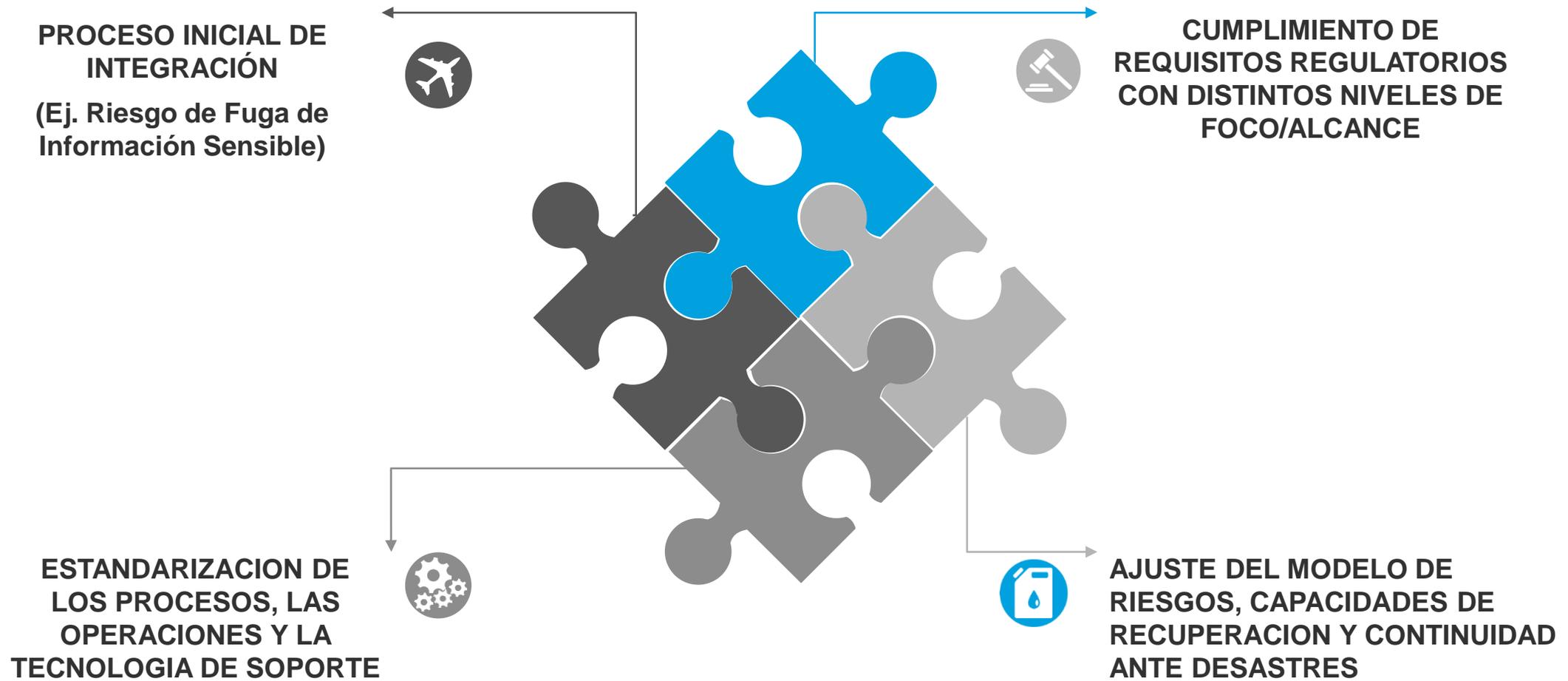
- Desarrollo de la **Banca Digital**
- Transformación del Negocio a partir lo nuevos “**Core systems**”
- Mejoras en capacidades de **Cybersecurity**

Eficiencia Operacional

- Foco en **simplificación de la operación y eficiencias de escala**
- Sustitución de **ATMs** por alternativas “**high-tech**”

Impacto en la Seguridad de la Información

Gestionando Cyber Riesgos y Seguridad en Multinacionales



Nueva Ola de Regulaciones sobre Cyber Riesgos y Seguridad

EJEMPLOS DE LEYES Y REGULACIONES MÁS RECIENTES

Panama

ACUERDO No. 006-2011 de la SUPERINTENDENCIA DE BANCOS sobre LINEAMIENTOS SOBRE BANCA ELECTRONICA Y LA GESTION DE RIESGOS RELACIONADOS

Leyes Sobre Protección de Datos Personales y Delito Informático



Colombia

CIRCULAR EXTERNA 042 de 2012 de la SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE COLOMBIA sobre REQUERIMIENTOS MÍNIMOS DE SEGURIDAD Y CALIDAD PARA LA REALIZACIÓN DE OPERACIONES

Argentina

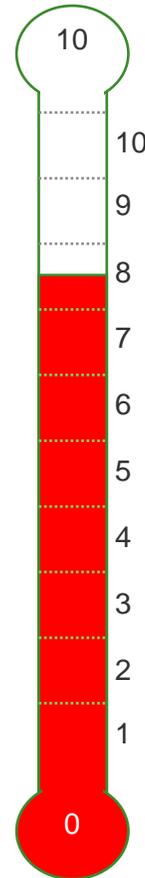
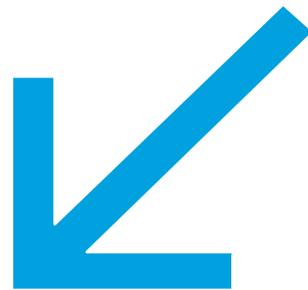
COMUNICACIÓN "A" 5374 del BANCO CENTRAL sobre SEGURIDAD EN CANALES ELECTRONICOS DE ATENCIÓN

Nuevas Tecnologías, Analytics y Cyber Riesgos

SERVICIOS EN LA NUBE

BANCA MOVIL

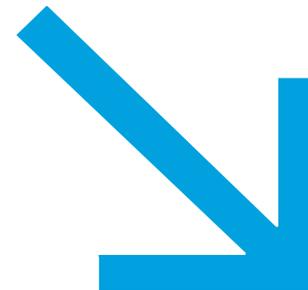
- Riesgo de Fraude
- Riesgo Reputacional



ANALYTICS

Social Media

- Riesgo de Fuga de Información Sensible
- Riesgo de Compliance



Conclusiones & Reflexiones Finales

Consideraciones Finales

- ✓ La Banca a nivel global ha experimentado grandes cambios en los últimos años, con foco en aspectos vinculados a gestión de riesgos y cumplimiento regulatorio
- ✓ En América Latina, el proceso de cambio también incluyó la consolidación del sector y el surgimiento de una Banca local fuerte y regional
- ✓ La introducción de nuevos modelos de atención con foco en la banca digital y el uso de analytics acompañan las tendencias y en algunos puntos urgen como una respuesta a demandas del negocio
- ✓ La gestión de riesgos en general y de los riesgos de cyber seguridad en particular resultará una competencia clave en este nuevo contexto