



CLAR
II CONGRESO
LATINOAMERICANO DE
RIESGOS

AXIOMSL™

PRINCIPIOS DE BASILEA

Desafíos actuales de las Instituciones financieras

Edison Romero
Product Director Latin America

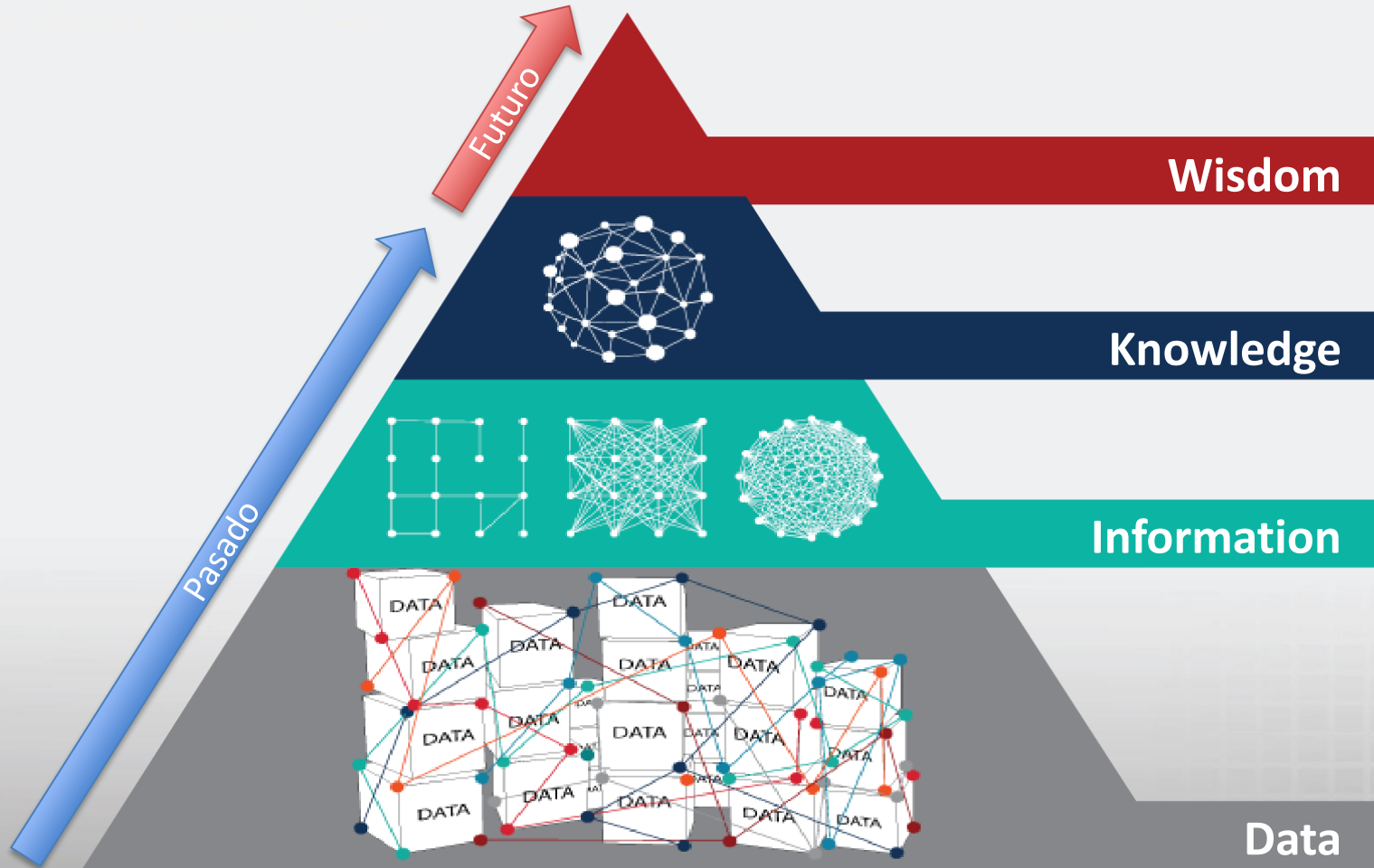


AGENDA

- 1 | LOS DATOS COMO EL ACTIVO MAS VALIOSO
- 2 | LECCION APRENDIDA DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
- 3 | PRINCIPIOS DE BASILEA Y SU REGULACIÓN FUTURA
- 4 | DESAFIOS PARA LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
- 5 | RECOMENDACIONES

LOS DATOS COMO EL ACTIVO MÁS VALIOSO





LECCIÓN APRENDIDA DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS





**Complejidad
de los procesos internos y falta de gobierno**

Cumplimiento de información para riesgo de Crédito, Liquidez, Operacional, Mercado, IFRS 9, ALM, Pruebas de Estrés, Reportes regulatorios, Proyectos internos, CRM...

Procesamiento de los datos basado en silos

- Agregación
- Cálculos
- Modelamiento
- Clasificación

Falta de Calidad de los datos

- Completitud, Integridad, Formato, Duplicidad
- Reconciliación

Integración deficiente de los datos

- Múltiples sistemas transaccionales y operacionales
- Gama de tecnologías
- Datos duplicados o fragmentados
- Implementaciones tácticas y desarrollos personalizados
- Falta de una visión estratégica para desarrollar capacidades empresariales

Lección Aprendida del Sistema Financiero

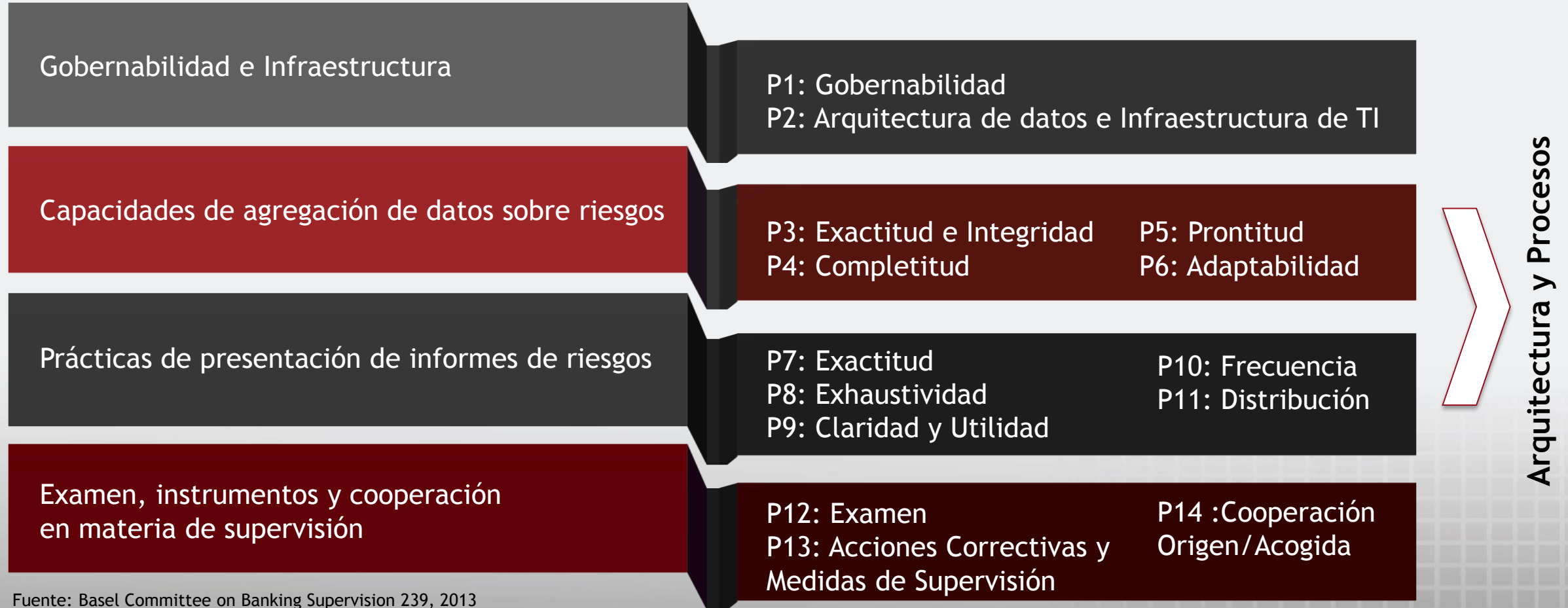


- Incapacidad de agregar exposiciones al riesgo e identificar concentraciones de forma rápida y precisa a nivel del grupo bancario, a través de líneas de negocio y entre entidades legales.
- Gestión poco eficiente de la información.
- Escalamiento de costos.
- Infraestructura de TI rígida a los cambios internos y externos.
- Arquitecturas de los datos inadecuada para apoyar la gestión general de los riesgos financieros.
- Mayor personal especializado.
- Falta de seguridad sobre datos materiales.
- Alto riesgo operacional por procesos manuales no gobernados.
- Integración con desarrollo personalizada interno o externo.
- Dependencia de proveedores.

PRINCIPIOS DE BASILEA Y SU REGULACIÓN FUTURA



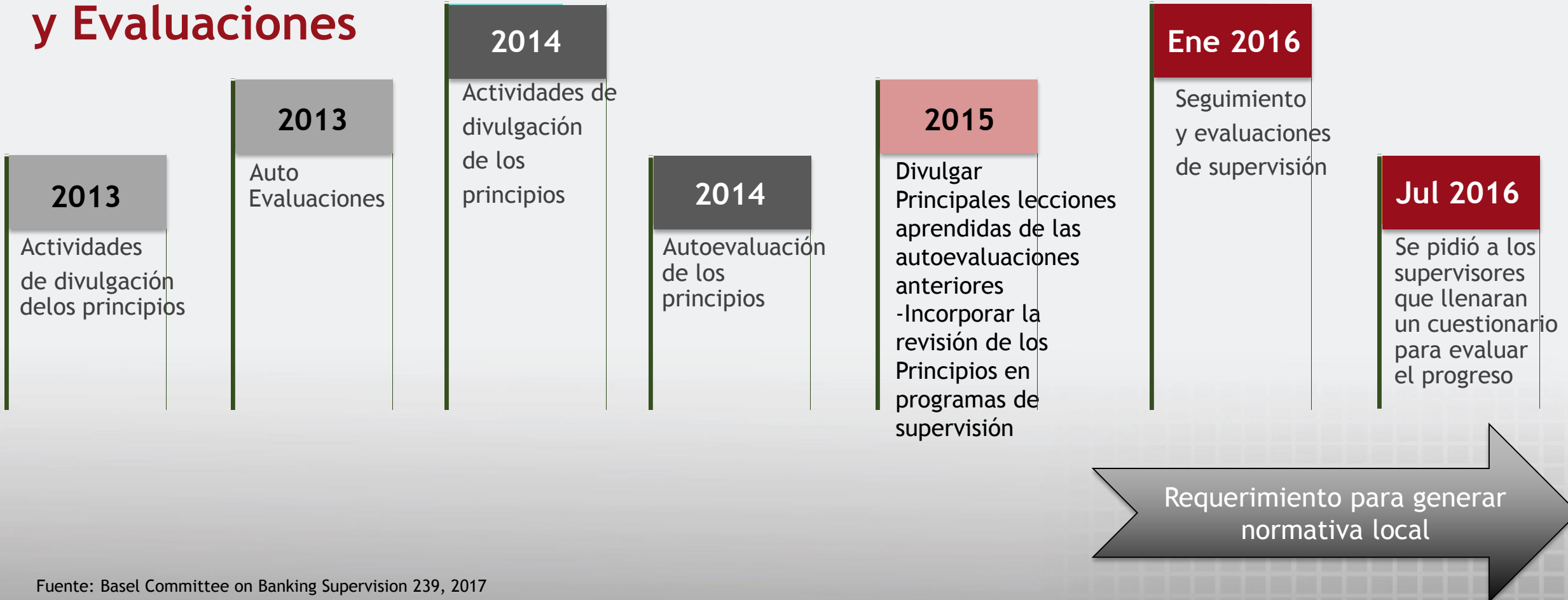
Principios de Basilea



Fuente: Basel Committee on Banking Supervision 239, 2013

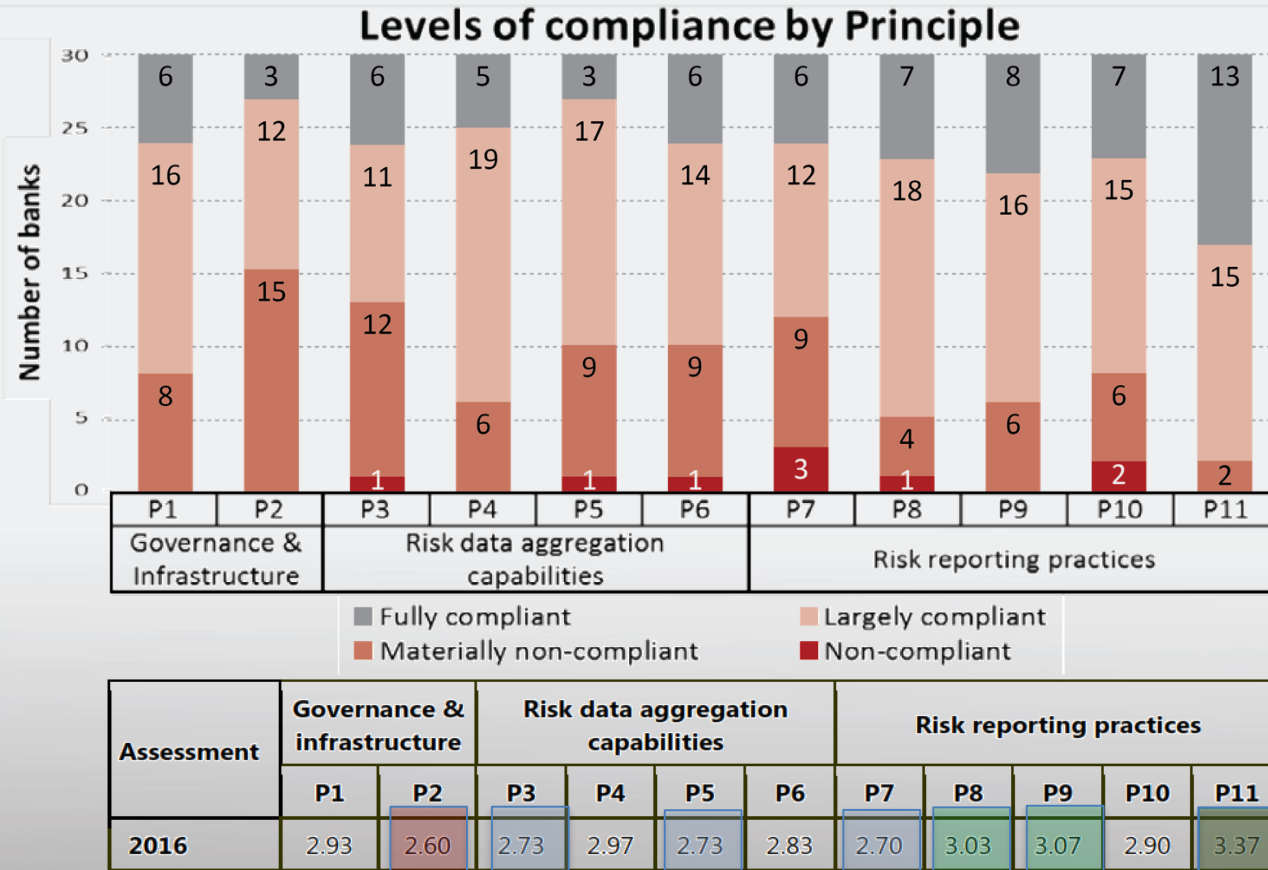


Seguimiento y Evaluaciones



Fuente: Basel Committee on Banking Supervision 239, 2017

Niveles de Cumplimiento de los Principios al 2017



Fuente: Basel Committee on Banking Supervision 239, 2017

- El Principio 2 es el mas bajo y es una de las 2 condiciones principales para el aseguramiento de los demás principios.
- Las calificaciones de cumplimiento promedio oscilaron entre 2,60 y 3,37
- Tres Principios alcanzaron una calificación compatible, Exhaustividad (P8), Claridad y Utilidad (P9) y Distribución (P11), demuestra eficientes estructuras y formas de entrega de la información
- Los principios de Exactitud e Integridad (P3), Oportunidad (P5) y Precisión (P7) siguen siendo bajos lo que representa una falta de calidad, trazabilidad de los datos y automatización de los procesos.

DESAFÍOS





Desafíos para Instituciones Financieras

- Definición de datos materiales.
- Dificultades en la ejecución y gestión de proyectos de infraestructuras informáticas y de datos
- Deficiencias en la gestión de proyectos y coordinación con otros programas estratégicos en curso.
- Excesiva dependencia de los procesos manuales, aunque algunos procesos manuales son inevitables.
- Integración e implementación incompletas de la arquitectura y marcos de datos de todo el banco (por ejemplo, taxonomías de datos, diccionarios de datos, políticas de datos de riesgo).
- Debilidades en los controles de la calidad de los datos (por ejemplo, reconciliación, verificaciones de validación, estándares de calidad de los datos).
- Necesidad de la trazabilidad de los resultados obtenidos en los informes.
- Complejidad de los procesos internos.
- Cambios normativos y tiempos restringidos para la implementación.
- Administrar grandes volúmenes de información.
- Gestión del Cambio

RECOMENDACIONES





Selección de Datos Materiales

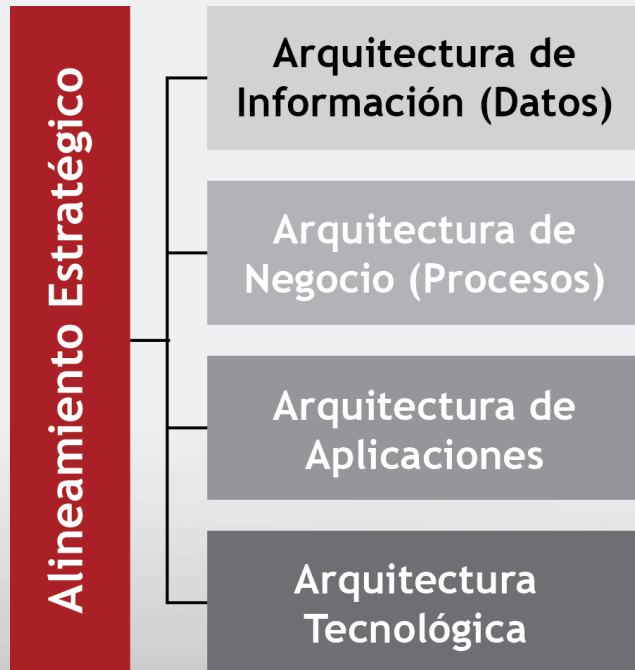
- Revisar la definición de materialidad o **datos relevantes** para el Banco, es decir, qué tipos de riesgo, funciones, unidades de negocio y entidades legales se consideran importantes para la toma de decisiones a nivel de la alta dirección.

Las principales preguntas que deben hacer los bancos al identificar los datos mas relevantes y críticos pueden ser:

- ¿Cuál es la importancia de un determinado producto o línea de negocio para la institución financiera, basada en sus actividades comerciales?
- ¿Qué informes / datos son utilizados por el directorio o la alta dirección para tomar decisiones críticas de negocios?
- ¿Qué informes / datos utilizan los reguladores, los equipos de cumplimiento interno y / o de auditoría para determinar el perfil de riesgo del banco?
- ¿Qué informes se usan en tiempos de crisis o estrés?
- ¿Qué tipo de datos se utilizan para calcular o agregar métricas de riesgos clave, como requerimiento de capital y Activos Ponderado por Riesgo (RWA)?

Fuente: Cognizant, BCBS 239 Compliance: A Comprehensive Approach, 2016

TOGAF®



DATA MANAGEMENT MATURITYSM LEVELS



CATEGORIES AND PROCESS AREAS

DATA GOVERNANCE	Governance Management
	Business Glossary
	Metadata Management
DATA QUALITY	Data Quality Strategy
	Data Profiling
	Data Quality Assessment
	Data Cleansing
DATA OPERATIONS	Data Requirements Definition
	Data Lifecycle Management
	Provider Management
PLATFORM & ARCHITECTURE	Architectural Approach
	Architectural Standards
	Data Management Platform
	Data Integration
SUPPORTING PROCESSES	Historical Data, Archiving and Retention
	Measurement and Analysis
	Process Management
	Process Quality Assurance
	Risk Management
	Configuration Management

Fuente:
The Open Group, TOGAF Framework
CMMI Institute, Data Management Maturity (DMM) & Risk Assessment Management Effectiveness, 2016

Marco Metodológico

ESTRUCTURA DE GOBIERNO

- Responsabilidad

POLITICAS

- Normativa Interna y externa
- Establecer Objetivos por Área de Proceso

PROCEDIMIENTOS

- Plan detallado para la puesta en Marcha
- Medir Resultados Controlar

PROMOVER EL PROCEDIMIENTO

- Comunicar metodología y marco de trabajo
- Comunicar resultados

Conceptos BCBS-239

(a) Materialidad

(b) Flexibilidad

(c) Conciliación
and Validation

(d) Transparencia

(e) Automatización
& Adaptación

(f) Rapidez



Ambiente totalmente integrado y automatizado

Despliegue estratégico a todas las áreas de la organización | Informes configurables por el usuario final | Convergencia completa de los datos | Flexible a los cambios | Pruebas de estrés y escenarios | Administración y Repetición de procesos con el mínimo esfuerzo | Informes automatizados y bajo demanda | Linaje de datos

Arreglos Provisionales (Centralizado)

Definiciones basadas en un marco de referencia | Modelo basado en regla configurables por los usuarios | Grupo de datos único | Convergencia continua de herramientas | Repositorio de Metadatos | Escalamiento inverso de los Datos | Informes automáticos

Situación que impulsan la mejora

Ambiente definido en silos | Desarrollo Personalizado | Soporte altamente profesionalizado | Validaciones manuales | Falta de registros de control y auditoria | Soluciones que son caja negra | Muchos Procesos Manuales | Reprocesos demandan mucho esfuerzo | No existe capacidad de reducir la frecuencia de entrega de reportes y emular escenarios

Fuente: Chartis Research, Risk Data Aggregation and Reporting at a G-SIFI - Leading Practices from AxiomSL



¿Preguntas?

Edison Romero

Product Director Latin America and Caribbean

eromero@axiomsl.com



Muchas Gracias!

