

## La innovación tecnológica aplicada a través del RegTech

La crisis financiera de 2008 provocó un importante incremento de los requerimientos regulatorios por parte de las autoridades competentes en el afán de fortalecer los sistemas financieros y hacerlos más resistentes ante posibles nuevos embates en el futuro. En este contexto, surge la importancia de la aplicación de las herramientas digitales dirigidas a la optimización y mejora de los procesos internos, como un factor que incide favorablemente en el cumplimiento normativo exigido, así como en una disminución de los costos relacionados.

El uso de las herramientas digitales para crear nuevos productos y servicios (FinTech) en el sistema financiero es algo cada vez más difundido y frecuentemente analizado en el medio financiero. En esta misma línea, dentro de las irrupciones de la nueva economía digital, surge el “RegTech” que es un concepto compuesto por dos categorías; “Reg” refiriéndose a regulación y “Tech”, de tecnología. En este sentido, implica la gestión de los procesos direccionados al cumplimiento regulatorio a través de la tecnología, siendo sus principales funciones el monitoreo regulatorio, reportería y cumplimiento.

El RegTech se caracteriza por ser **ágil** para ordenar conjuntos de datos entrelazados, **veloz** para generar informes, **analítico** para minar<sup>1</sup> inteligentemente grandes conjuntos de datos y explotar su verdadero potencial.

Entre los beneficios que ofrece el RegTech están:

- ✓ **Mayor eficiencia**, a través de procesos con automatización.
- ✓ **Menores costos**, de cumplimiento regulatorio simplificado y estandarizado.
- ✓ **Identificación preventiva de riesgos**, que es más efectiva gracias a estas tecnologías.
- ✓ **Flexibilidad** y mejor adaptación de los sistemas ante los constantes cambios regulatorios.
- ✓ Ofrecen soluciones de **análisis de datos avanzada**, para generar patrones que ayuden a la toma estratégica de decisiones.
- ✓ **Integración** en la entidad de áreas de control, gobernanza, riesgos, etc.
- ✓ **Mejora de la relación** entre entidades y los **organismos oficiales** mediante el uso de servicios integrales de reportes.
- ✓ **Mayor seguridad**, de los datos de los clientes para evitar fugas de información y ciberataques.

Para cumplir con su propósito, el RegTech utiliza elementos tales como el *blockchain*, *cloud*, *big data*, *data mining*, biometría o la inteligencia artificial.

---

<sup>1</sup> Referido a *datamining* (minería de datos), que es el conjunto de tecnologías que permiten explorar grandes bases de datos con el objetivo de encontrar patrones repetitivos, tendencias o reglas que expliquen el comportamiento de los datos en un determinado contexto.

En el mundo, el continente europeo es el que se encuentra a la vanguardia de la implementación de soluciones tecnológicas como el RegTech o FinTech; sólo en 2019 invirtió en FinTech cerca de 10 mil millones de dólares estadounidenses (USD), destacando el Reino Unido con USD3.900 millones y Alemania con una inversión de USD2.600 millones, seguidas de Suecia, Francia y España. En América Latina, si bien no se invierte con la misma intensidad que en Europa, se evidencia un interés creciente sobre el particular en los últimos años; de esta manera en 2019 se registró con una inversión de USD2.600 millones, destacando Brasil con el 50% del monto señalado.<sup>2</sup>

El desarrollo vertiginoso de la tecnología observado en las dos últimas décadas ha cambiado radicalmente la manera en la que la sociedad desarrolla sus actividades cotidianas y el ámbito financiero no ha quedado al margen. En este sentido, la utilización de las innovaciones tecnológicas en la gestión de las entidades financieras y en la manera en la que interactúan con los clientes tiene cada vez un espectro más amplio, por lo cual es previsible que en lo venidero innovaciones como el *regtech* continuarán desarrollándose y afianzándose en los sistemas financieros.

---

<sup>2</sup> Finnovating. (Enero 2020). FinTech Investment . Obtenida el 2 de marzo 2019, de [https://www.finnovating.com/wp-content/uploads/woocommerce\\_uploads/2020/01/FinTech-Investment-in-Europe.-2019Q4-By-Finnovating.pdf](https://www.finnovating.com/wp-content/uploads/woocommerce_uploads/2020/01/FinTech-Investment-in-Europe.-2019Q4-By-Finnovating.pdf).