

# La gestión de riesgos como creador de valor en la industria financiera

17º Congreso de Riesgo Financiero - Asobancaria

**Jorge Castaño Gutiérrez**

Superintendente Financiero

Cartagena de Indias, 25 de octubre de 2018

1

# Desafíos de la gestión de riesgos



# El entorno supone retos para la gestión de riesgos



Mayor gasto en tecnología  
para permanecer a la  
vanguardia



Gestión óptima del balance  
(Indicadores de  
desempeño/alerta)



Fraudes más complejos de  
detectar (KYC)



Necesidades más complejas  
de agregación de datos



Dificultad en la predicción de  
los cambios en el mercado



Incremento del cibercrimen

# Actualmente la gestión del riesgo cibernético es un imperativo de la gestión de riesgos de las instituciones financieras

## Algunos datos



**6.4 billones**

de “fake e-mails” enviados diariamente en el mundo.



**2 millones**

de identidades robadas utilizadas para falsificar comentarios durante una investigación en EE.UU. sobre la neutralidad de la red.



**1,946,181,599**

de registros que contienen datos personales y que fueron comprometidos entre enero de 2017 y marzo de 2018.

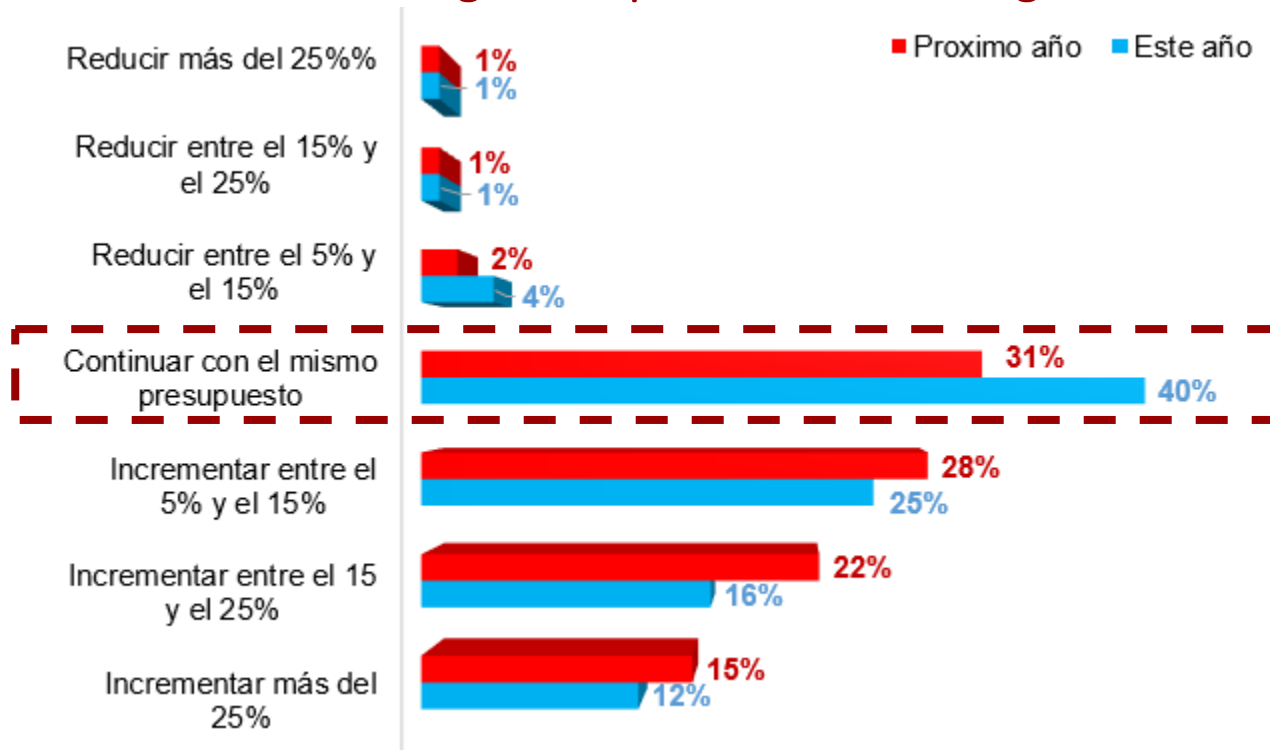


**US 3.6m**

costo promedio de un evento de violación de datos en el último año.

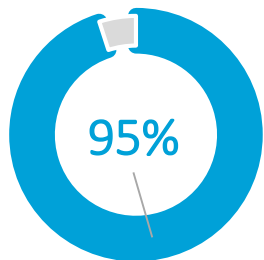
# A pesar de esta necesidad, las entidades no están haciendo lo suficiente para mitigar este riesgo

## ¿Es la ciberseguridad parte de la estrategia?

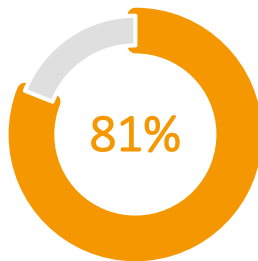
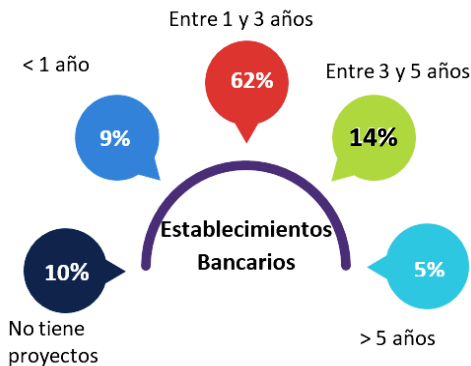


Fuente: Adaptado por la SFC de "Is cybersecurity about more than protection? EY Global Information Security Survey 2018–19

# Ciberseguridad (CS) y Seguridad de la Información ( SI) en establecimientos bancarios en Colombia

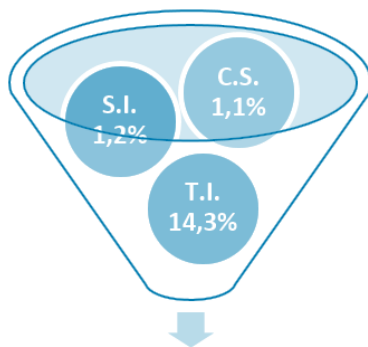


Cuenta con planes para fomentar tecnologías digitales. A desarrollar en un horizonte de...



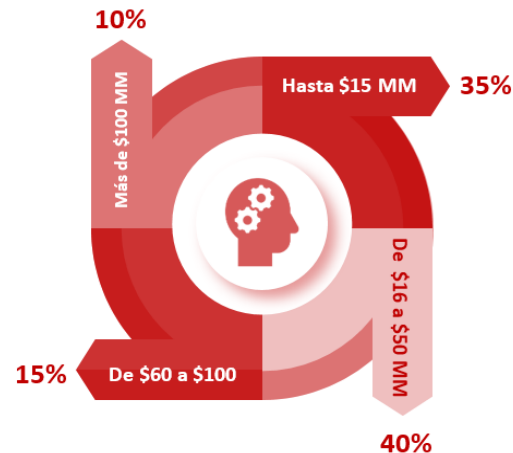
Asigna a la gestión de riesgos presupuesto para SI y CS

Participación SI, CS, TI en total

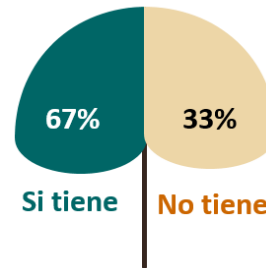


Presupuesto 2017

Presupuesto destinado para capacitaciones en SI y CS 2017



Estadísticas de SI y CS



# Además de la ciberseguridad, la consecución del plan de negocios está siendo desafiada por tres riesgos no financieros

- ¿Subconjunto del RO?
- Rol activo de la inteligencia artificial y machine learning
- Guías (caso FED) para validación, contraste e interconexiones de los modelos
- Pérdidas asociadas a errores

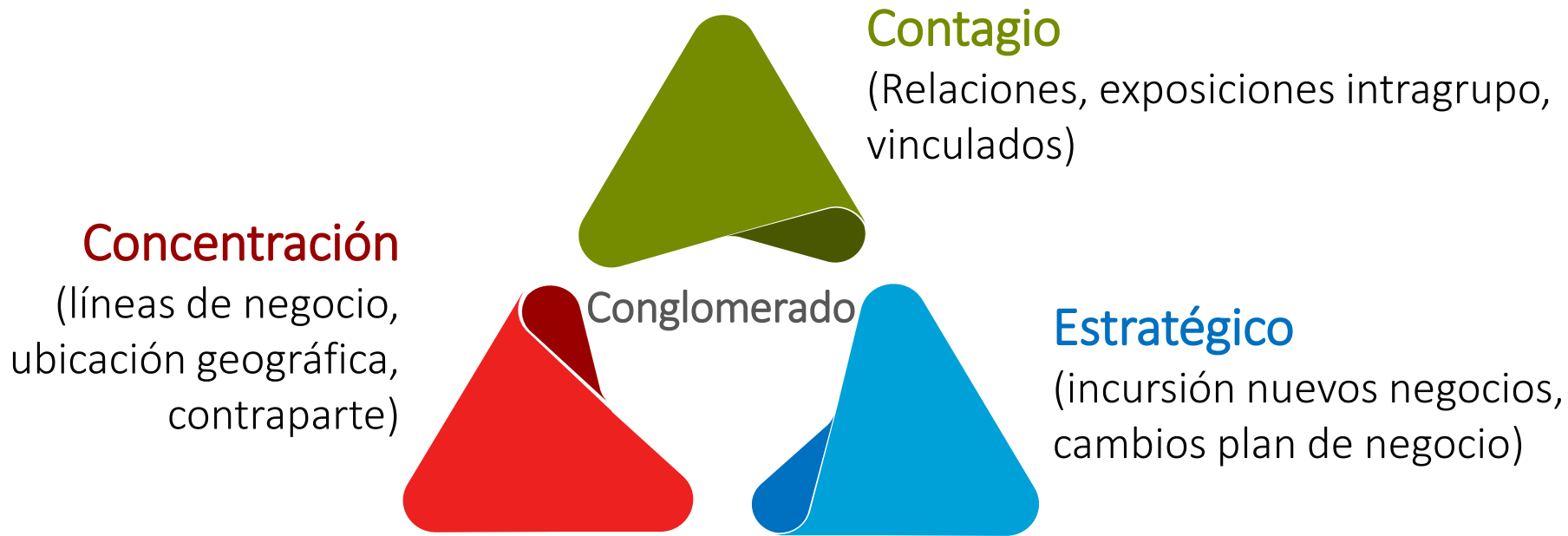


- Eventos meteorológicos, desastres naturales y cambio climático
- Amenaza para la estabilidad financiera global
- Riesgo de transición hacia economías más limpias
- Efectos en los modelos de negocio de las entidades y sus consumidores financieros.

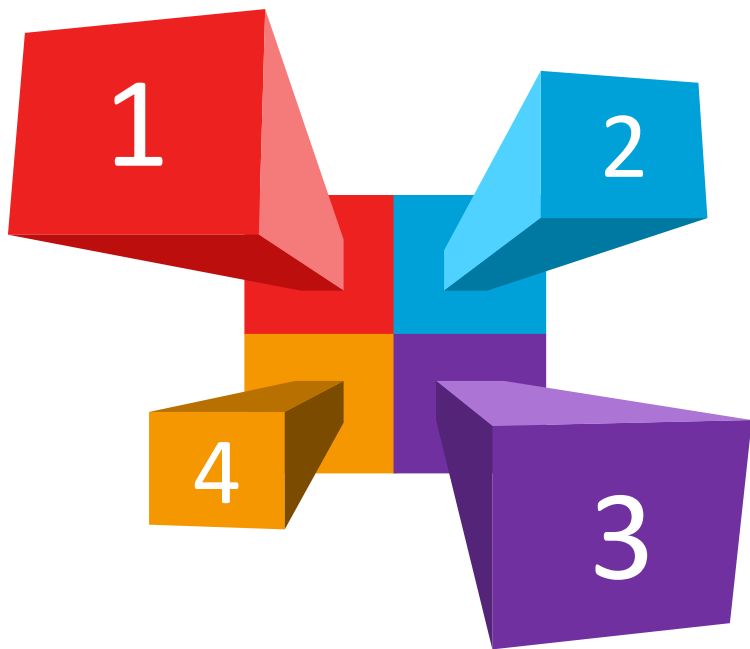
- *Behavioral incentives.*
- Reforma conductual de la industria (caso FED)
- *Behavioral psychologists* (caso Holanda)
- Auditores de cultura (UK)



# Adicionalmente, la complejidad de las estructuras de los conglomerados financieros involucra la gestión de nuevos riesgos



# Risktech aparece como una herramienta útil para la gestión de riesgos y va más allá de la simple verificación del cumplimiento normativo (Regtech)



## Tecnologías para gestionar riesgos

Nuevas tecnologías que aprovechan los algoritmos, aprendizaje automático y blockchain permiten la gestión eficiente de los riesgos.



## Agregación de Risk data y reportes de riesgos

Automatización de alertas tempranas y pruebas de estrés, procesos de autoevaluación de capital/liquidez.



## Modelación de grandes cantidades de datos

La adopción de NIIF 9 genera un impacto en cómo se diseñan los modelos y se recopilan los datos.



## Prevención de fraude

Las unidades de inteligencia necesitan procesar mayor cantidad de datos en información para evitar delitos.

# Ejemplo: el *scoring* tradicional puede omitir variables relevantes para el crecimiento del negocio y el aprendizaje continuo de ML permite obtener modelos más precisos

Datos reales

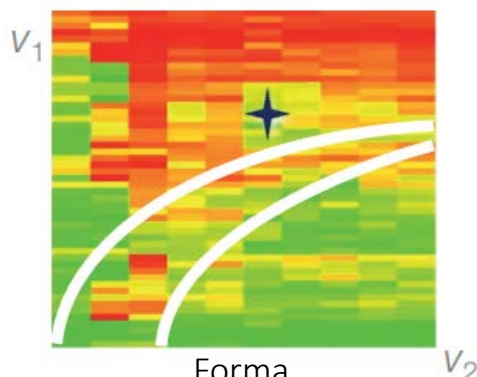


Vienen en todas las formas

25 años con máster  
remuneración variable  
Industria moda  
Familia acomodada

- ★ El deudor
- Alto riesgo
- Riesgo medio
- Bajo riesgo

Estadística tradicional



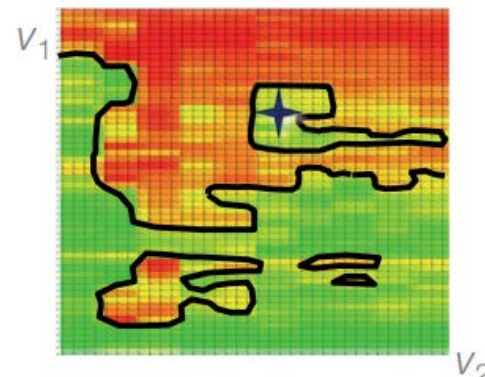
Forma  
predeterminada

Identificación **errónea**  
en alto riesgo



Crédito rechazado

Machine Learning



Forma aprendida

Identificación **correcta**  
en bajo riesgo



Crédito aprobado

Fuente: McKinsey (2017) The future of bank risk management

2

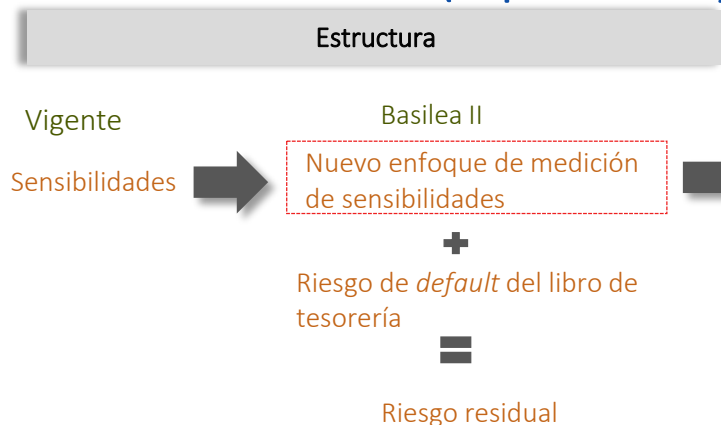
Prioridades  
en nuestra  
agenda de  
trabajo

# 1. Continuar el curso de nuestras actividades de supervisión



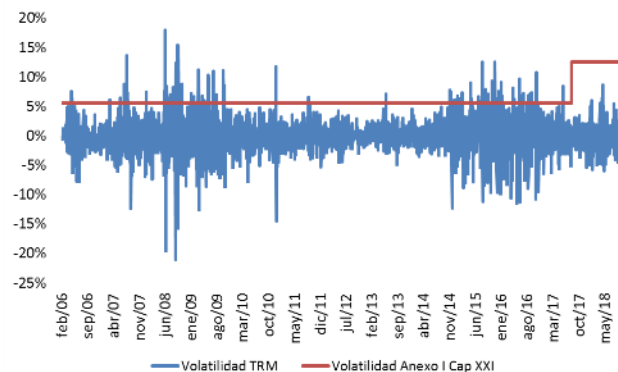
## 2. Actualización de estándares en riesgo de mercado (capítulo XXI y medición del RTILB)

Medición estándar



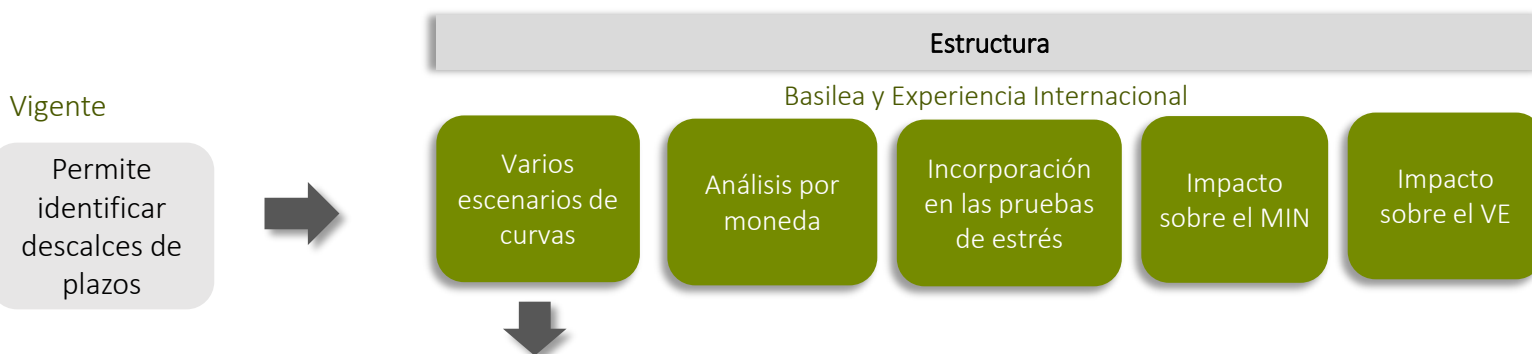
- Efecto de curvatura para instrumentos que tengan opcionalidad.
- Escenarios de alta, media y baja correlación.
- Clasificación de los instrumentos de acuerdo al riesgo de crédito, capitalización y sector.

Volatilidad TRM frente a volatilidad del Anexo I Cap XXI



Fuente: SFC, cálculos SFC.

Riesgo de tasa de interés del balance



Movimientos paralelos y cambios de pendiente

# 3. Finalización de la convergencia a estándares en liquidez

## LÍQUIDEZ Basilea III

CE 09/2018  
FRN segmentados en el IRL

Vigente

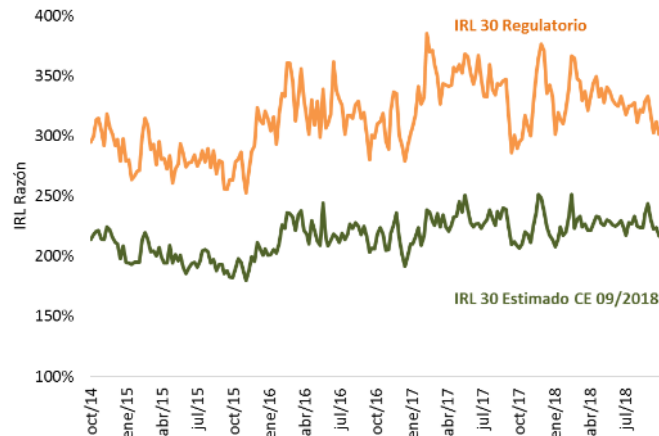
29 de marzo de 2019

Factor de Retiro Neto único de  
mínimo 10%



FRN para 8 segmentos  
sobre los depósitos a la  
vista

IRL Regulatorio 30 días vs IRL estimado CE 09/2018  
Establecimientos de Créditos



- Minoristas
- Pymes y Pers Nat
- Ent Vigiladas
- FIC
- Gobierno
- May extranjeros
- May locales
- Dep judiciales

La mayor  
diferenciación  
de los tipos de  
depositantes  
permite  
gestionar de  
una manera  
más adecuada  
el riesgo de  
salidas de  
depósitos no  
contractuales

Carta Circular 54/2018  
Coeficiente de Financiamiento Estable Neto-CFEN

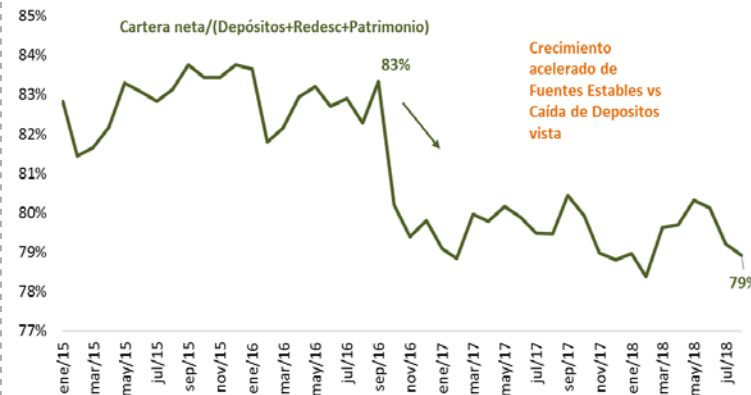
Requerimiento de información

12 cortes mensuales



Antes del 31 de diciembre de 2018

Relación cartera neta frente a fuentes estables



Crecimiento  
acelerado de  
Fuentes Estables vs  
Caída de Depósitos  
vista

Para mejorar la  
resiliencia de  
los EC se  
promueve que  
el sector tenga  
un fondeo  
estable frente  
a la  
composición  
de sus activos

## 4. Promoción de iniciativas en varios frentes para la gestión del RO...

### Ciberseguridad



- Implementación de la Circular Externa 007 de 2018
- Marco de seguridad en Swift
- Modelo de Gestión Nacional de Seguridad Digital



### Cloud Computing

- Alternativa operativa para procesos misionales
- Gestión de riesgos
- Marco normativo

### Continuidad del negocio



- Alinear los PCN con objetivos estratégicos y promesas de servicio
- Consolidar planes individuales para atender eventos catastróficos
- PCN sectoriales
- Resiliencia operativa del sistema financiero



### Biometría

- Autenticación biométrica
- Marco normativo en biometría

### Prevención del fraude



- Domiciliación
- Fortalecer los requisitos para operaciones con TC en internet
- Capacitación al consumidor financiero

**En la SFC estamos comprometidos con la innovación y mejora continua de los productos y servicios del sector financiero**



## ... en las que se incluyen además

- Reglas de acceso transparentes tanto a nivel técnico, como operativo y financiero
- Facilitar la entrada de nuevos participantes a los SPBV

Interoperabilidad  
entre entidades

Open  
Banking

- Sistema de identidad digital
- Datos propiedad del consumidor financiero compartidos bajo su autorización

Límites

- Establecer el apetito, tolerancia y capital por riesgo operativo
- Contemplar el apetito de riesgo en las actividades diarias de las personas
- Considerar los indicadores de la gestión de RO en los resultados de las áreas de negocio

Descárguela  
en su  
dispositivo





superintendencia.financiera



@SFCsupervisor



Superfinanciera



/superfinancieracol



# Gracias

[super@superfinanciera.gov.co](mailto:super@superfinanciera.gov.co)

[www.superfinanciera.gov.co](http://www.superfinanciera.gov.co)