

## Automatización y Validación de Reportes Regulatorios

### Definición y valor del concepto

Las instituciones financieras tienen que entregar un gran número de reportes regulatorios (Ej. Los bancos tienen que entregar alrededor de 150), que tienen una complejidad y diversidad de la información importantes. Por lo anterior, la mayoría de las instituciones han tenido que construir una serie de procesos automáticos y manuales para recabar la información y construir el reporte regulatorio.

La CNBV ha realizado en los últimos años un esfuerzo por validar, observar e inclusive sancionar los reportes regulatorios. Inclusive publica periódicamente una calificación de la calidad de los reportes entregados por cada institución. Por su parte, Banco de México ha diseñado un tablero para calificar la calidad de los reportes regulatorios, adicional a la gran cantidad de validadores que ha incorporado recientemente.

### Diagnóstico básico ¿Tu empresa lo necesita?

- ¿Son altas las sanciones recibidas de las autoridades por los reportes regulatorios?
- ¿Tienen los procesos de construcción de los reportes regulatorios un alto riesgo operativo por tener procedimientos manuales?
- ¿Han salido con bajas calificaciones alguna vez en el score de la CNBV?
- ¿Tienen riesgo de salir mal calificados en el score de reportes regulatorios de Banco de México?

### Construcción de Reportes Regulatorios

Deloitte ha desarrollado dos soluciones para la construcción o la mejora de los procesos de reportes regulatorios:

#### 1. Construcción de un Datamart y un Explotador

Consiste en una solución robusta que consiste en:

- La extracción de los datos necesarios para construcción de reportes regulatorios a partir de los aplicativos de cada institución.
- Construcción de un modelo de datos diseñado para los reportes regulatorios donde reside la información fuente.
- Sistema reporteador que tiene layouts preestablecidos para cumplir los requisitos regulatorios de los mencionados reportes.

#### 2. Robotics Process Automation

Consiste en una solución que permite automatizar procesos manuales de la construcción de reportes regulatorios, como sigue:

- Se mapea a detalle el proceso que se pretende automatizar.
- Se automatiza con un robot los procesos manuales definidos.
- Se revisa que la construcción del reporte automatizado cumple todas los requerimientos regulatorios y cuenta con información consistente.



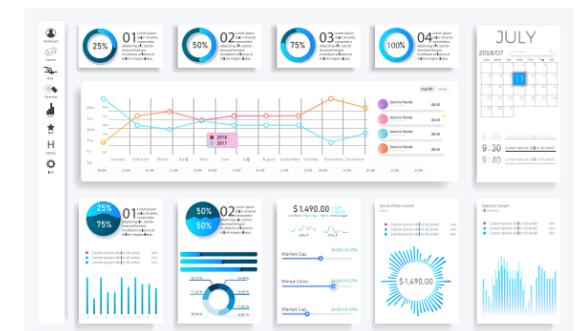
### Validación de Reportes Regulatorios

Deloitte ha desarrollado una herramienta que tiene 5 años en el mercado para validar los reportes regulatorios. Esta herramienta es utilizada por algunos de los bancos más grandes del sistema financiero mexicano. Realiza los siguientes tipos de validaciones que tratan de replicar las herramientas de validación de Banco de México y de la CNBV:

- Validaciones de formatos, operaciones algebraicas, naturaleza de la información.
- Cruces entre diferentes secciones de un mismo reporte.
- Cruces contra otros reportes.

Con la mencionada herramienta también se presta el servicio de validación periódica de los reportes regulatorios.

Adicionalmente, Deloitte tiene especialistas que validan la información fuente de diferentes grupos de reportes.



### Equipo con enfoque funcional y tecnológico

El equipo que ofrece este tipo de servicios es por un lado experto en reportes regulatorios desde el punto de vista funcional, más por otro lado las partes tecnológicas las desarrollan ingenieros en sistemas entrenados en las tecnologías ofrecidas.

