



.....

## El ‘big data’ está transformando el panorama regulatorio en el ámbito financiero

.....

*Una nueva investigación del Instituto SWIFT analiza cómo las entidades financieras globales están utilizando el análisis de datos para gestionar mejor los requerimientos regulatorios*

**Madrid, 23 de febrero 2016** – Un nuevo informe del Instituto SWIFT destaca los numerosos usos del análisis y gestión de grandes volúmenes de datos para las entidades financieras a la hora de cumplir con las exigencias normativas en materia de cumplimiento.

El documento, titulado “El papel de *big data*: perspectiva regulatoria y legal de la analítica de datos en el sector de servicios financieros globales” ([‘The Role of Big Data in Governance: a regulatory and legal perspective of analytics in global financial services’](#)), señala cómo el incremento de las exigencias regulatorias está empujando a las compañías financieras a utilizar los métodos más eficaces y avanzados de análisis de datos. El documento, elaborado por el doctor Daniel Gozman, de la Universidad de Reading, y los profesores Wendy Currie y el doctor Jonathan Seddon, de la escuela de negocio Audencia Nantes School of Management, también analiza casos a modo de ejemplo de cómo estas herramientas de análisis de datos están influyendo en los riesgos y prácticas operativas dentro de las organizaciones de todo el sector de servicios financieros.

“Con 2,5 trillones de bytes de datos generados a diario y los reguladores demandado cada vez más información a las compañías, la analítica va a desempeñar un papel fundamental”, según Peter Ware, director del Instituto SWIFT. “La investigación se adentra en un terreno desconocido, y pone de relieve los desafíos y oportunidades que supone para las entidades financieras la utilización de herramientas de inteligencia de negocio a la hora de mejorar la eficiencia operativa y el cumplimiento”.

Entre los aspectos más destacados de la investigación cabe señalar que:

- Las organizaciones que aprovechan el potencial del análisis de datos para entender mejor los procesos organizativos pueden obtener muchos beneficios adicionales más allá del cumplimiento regulatorio;
- Una mejor comprensión de los riesgos operativos también puede permitir a las empresas reducir sus requisitos para mantener niveles más altos de capital regulatorio;
- La analítica de datos puede ayudar a entender mejor cómo interactúan los individuos en el seno de la compañía y fuera de ella, para poder así trabajar en la mejora de los canales de comunicación;
- La analítica de datos también puede ayudar a las organizaciones en la toma de decisiones estratégicas clave y en sus esfuerzos a la hora de atraer y retener al personal necesario;
- Las empresas que adoptan técnicas de gestión de la información están en mejores condiciones para explotar el análisis de datos masivos y las innovaciones que se sigan produciendo al respecto en el futuro.

“A medida que el uso del “big data” por parte de las entidades financieras se convierta en algo integrado e institucionalizado en el seno de las compañías, cada vez será más importante su capacidad para promover el análisis de grandes volúmenes de datos, y reducir los costes y gastos mediante la gestión de la información”, según la profesora de la Audencia Nantes School of Management, Wendy Currie. “Las compañías que sean capaces de convertirse en expertos en sus propios datos y superar los desafíos relacionados con el volumen, la velocidad, la variedad y la veracidad de toda esa información, podrán contener ventajas competitivas clave gracias a la mejora en la toma de decisiones estratégicas y a una mayor eficiencia operativa”.

Para obtener el documento completo, [www.swiftinstitute.org/papers](http://www.swiftinstitute.org/papers)

### **Sobre el Instituto SWIFT**

Lanzado en abril de 2012, el Instituto SWIFT promueve la investigación independiente con el objetivo de ampliar el conocimiento sobre las prácticas actuales y las necesidades futuras en el ámbito de los servicios financieros globales. Gestionado por SWIFT, y trabajando en estrecha colaboración con expertos de las principales universidades internacionales, el Instituto SWIFT actúa como catalizador entre la industria financiera y el mundo académico para explorar nuevas ideas y compartir conocimientos sobre temas clave para el sector financiero global.

La investigación abarca varios aspectos de las transacciones bancarias, entre ellos: Pagos, Compensación / Liquidación, Gestión de Efectivo, Financiación del Comercio, Crédito y Valores.

Más información en LinkedIn: SWIFT Institute; en Twitter: @SWIFTInstitute; en la página web:

<http://www.swiftinstitute.org>

### **Sobre SWIFT**

SWIFT es una sociedad cooperativa propiedad de sus miembros que proporciona una plataforma de comunicaciones, productos y servicios al sector financiero. La compañía permite intercambiar millones de mensajes financieros estandarizados de forma segura y fiable a más de 10.800 entidades bancarias y sociedades de más de 200 países, reduciendo los costes y el riesgo operativo.

SWIFT actúa además como catalizador al poner en contacto a la totalidad de la industria financiera para trabajar de forma conjunta en el diseño de las prácticas, normas y soluciones de interés común.

Para más información consultar la página web, [www.swift.com](http://www.swift.com) o contactar con:

### **Oficina Prensa SWIFT Iberia**

Mabel Figueruelo

609 885 396

[prensa@swift.com](mailto:prensa@swift.com)

### **Disclaimer:**

*The views and opinions expressed in this paper are those of the authors. SWIFT and the SWIFT Institute have not made any editorial review of this paper, therefore the views and opinions do not necessarily reflect those of either SWIFT or the SWIFT Institute.*