



SWIFT se reúne con la industria financiera para analizar el futuro del sector y el papel de la innovación

SWIFT Business Forum Madrid

Palacio Neptuno / 8 de septiembre de 2015

Madrid, septiembre 2015 – La industria financiera se ha reunido en Madrid para analizar los cambios a los que se enfrenta el sector y su futuro, en el marco del Business Forum organizado por SWIFT, que reunió a más de 230 delegados y 16 ponentes, representantes del Banco de España, entidades bancarias españolas, *startups*, inversores y directivos de SWIFT.

Entre los temas tratados en las ponencias y mesas de debate: las perspectivas del sistema financiero español, el impacto de los pagos inmediatos, la lucha contra los delitos financieros y estrategias de cumplimiento, las ventajas y desafíos de la gestión de efectivo en T2S, además de innovación tecnológica, clave para construir la banca del futuro.

Gema Montoya, Directora de SWIFT Iberia, y Javier Santamaría, *Board Member* de SWIFT, fueron los encargados de dar la bienvenida e inaugurar las sesiones. “La industria financiera ha experimentado muchos cambios en los últimos años, la mayoría irreversibles. Pero en realidad no han hecho más que empezar. El sector está inmerso en un proceso de transformación con el objetivo último de competir con garantías a escala global. Muchos de los cambios forman parte del proceso de integración europea, pero la crisis financiera los ha acelerado ante la urgencia de reforzarse en materia de seguridad, transparencia y normalización, y la necesidad de que el conjunto del sistema financiero europeo gane en eficiencia”, explica la directora de SWIFT Iberia. “El sector se enfrenta a un nuevo modelo de negocio en el que la actividad financiera es imprescindible, pero la banca y la industria, tal y como las conocemos, podrían no serlo”.

La industria tiene que asumir que “este negocio no es un coto exclusivo de los bancos”, según Javier Santamaría, representante de las entidades españolas dentro del Consejo de SWIFT. En este contexto, el sector bancario español se enfrenta al desafío de operar en un entorno muy exigente, mucho más regulado y con un nuevo orden geopolítico internacional impuesto por la globalización.

‘Estrategia 2020’

La introducción corrió a cargo de Gottfried Leibbrandt, CEO de SWIFT, que puso el acento en el carácter global y transversal de los cambios que experimenta el sector, y que afectan a todos los ámbitos de la industria financiera, desde las relaciones con los clientes hasta los modelos de negocio, pasando por la gestión del efectivo a las divisas. Y “todo está condicionado por las nuevas tecnologías”, afirma Leibbrandt. Pero “habrá más cambios en los próximos cinco años de los que ha habido en los cinco últimos”, señala el CEO de SWIFT.

Esos cambios constituyen el esqueleto de la estrategia 2020 de SWIFT, “*Grow the core, build the future*”, esbozada por Gottfried Leibbrandt. La banca se enfrenta al reto de la reconstrucción estratégica de su negocio, con la innovación y la tecnología como herramientas claves para mejorar sus modelos operativos, ganar en eficiencia y recuperar rentabilidad. Pero, en realidad, “el reto es reinventarse para adaptarse a un cambio de ciclo que ya ha empezado, marcado por los servicios innovadores, la globalización y la irrupción de la tecnología y de las entidades no bancarias, de internet y tecnología, que buscan hacerse un hueco en el negocio”.

El economista Daniel Lacalle realizó la presentación del Business Forum de SWIFT analizando las perspectivas del sistema financiero español y subrayando la necesidad de analizar bien el pasado para “no repetir errores” en el futuro. “No se puede pasar página sin analizar los orígenes de la crisis”, según Lacalle, fruto de una “excesiva bancarización”. En este contexto de cambio para el sector, hasta “los métodos tradicionales para salir de la saturación de deuda no sirven. Los tipos ultrabajos hacen que se perpetúen las ineficiencias del sistema”. El economista advierte, “no nos va a sacar del problema lo que nos sacaba tradicionalmente”.

El impacto de los pagos inmediatos

Tras la apertura, la primera mesa de debate reunió a representantes del Banco de España y entidades bancarias, con Gottfried Leibbrandt como moderador, para analizar el papel de la innovación y la tecnología en el ámbito de los pagos inmediatos, la próxima meta del sector de pagos, una de las innovaciones disruptivas que acaparan el debate de la industria, de los reguladores, de los clientes y consumidores. Pero también de las empresas.

“La banca debe darse prisa en implantar los pagos inmediatos”, explica Beatriz Kissler, directora de área de Servicios Operativos Bancarios CaixaBank. Y no sólo por la presión de las nuevas generaciones digitales de consumidores, “es una demanda de la propia economía, lo piden desde las grandes empresas hasta los nuevos *player* de internet, los comercios digitales”, apunta Kissler.

Los pagos inmediatos pueden ser un “factor dinamizador de crecimiento”, según Jesús López Pedruelo, director de Sistemas de Pago del Banco de España. Suponen un ahorro de costes y tiempo y permiten al beneficiario disponer de los fondos de manera inmediata, “favoreciendo además el acceso de la población a servicios de pago valiéndose de nuevos medios, como son los pagos con móviles”, añade.

La digitalización unida a la inmediatez puede hacer que los pagos electrónicos sean “más eficientes y atractivos y así convertirse en una alternativa al efectivo”, según el directivo del Banco de España, pero implican “cambios en la forma de afrontar los riesgos y el procesamiento en los pagos”, e insiste en la necesidad de buscar soluciones interoperables con el resto de la zona euro. El objetivo final es “dar una respuesta paneuropea” en sintonía con los avances alcanzados en el ámbito de SEPA. Hay que evitar que la aparición de soluciones locales pueda terminar creando un mercado fragmentado de pagos inmediatos en Europa, similar al que existía en el pasado con los pagos tradicionales.

“La banca española está preparada”, afirma Javier Celaya, director de Procesamiento y Pagos Inmediatos de Banco Santander. Según el directivo, la situación de la banca española es privilegiada por su grado de internacionalización y su elevado nivel de servicio y tecnificación. Pero se trata de un debate abierto en el seno de la industria y reguladores, con varios temas pendientes: interoperabilidad, seguridad y cumplimiento regulatorio. Además, el próximo despliegue de los pagos en tiempo real exige que la banca desarrolle sistemas de detección del fraude más potentes y herramientas que faciliten a sus clientes una gestión de su tesorería en tiempo real.

Lucha contra los delitos financieros y estrategias de cumplimiento

El siguiente panel se dedicó a la prevención y lucha contra el blanqueo de capitales y delitos financieros, “uno de los desafíos más complejos y costosos para las entidades financieras, y una prioridad absoluta para el sector”, según Gema Montoya, moderadora de la mesa de debate. Los cambios que experimenta el sector, globales y transversales, geopolíticos, tecnológicos, incluso sociales, determinan los retos a los que se enfrenta, viejos y nuevos: amenazas a la ciberseguridad, elevado coste regulatorio y presión de los nuevos competidores, por ejemplo.

“Los organismos reguladores están incrementando la presión sobre la industria financiera y los cambios normativos avanzan más deprisa que la capacidad de adaptación de las firmas, que deben abordar los requerimientos legislativos locales y de cada uno de los lugares en los que operan”, según la directora de SWIFT Iberia. “Todos estos factores precisan de agilidad, innovación y

flexibilidad en la gestión para aprovechar las oportunidades derivadas de esos cambios. Pero un sector como el financiero no sólo debe reaccionar a la realidad que impone el mercado, sino que debe anticiparse y detectar las tendencias del sector para los próximos años. Los que lo hagan tendrán una clara ventaja competitiva. Ir a remolque no es una opción”.

Aprobada la Cuarta Directiva de Ant blanqueo de Capitales y el Reglamento sobre la información que acompaña las transferencias, el sector cierra filas con el compromiso común de transparencia, como han corroborado Juan Antonio García Gálvez, Subdirector General de Servicios Bancarios de CaixaBank, y José Luis Calderón, *Head of Global Transaction Banking* de Banco Santander.

En el caso de España, su transición no supondrá un cambio radical respecto a la legislación en vigor sobre prevención de blanqueo de capitales. “El sector lleva años trabajando para adaptarse a los requerimientos europeos”.

Pero el sector sí debe prepararse para nuevas exigencias en materia de transparencia y trazabilidad de las transferencias. En el centro del debate, la información AML/CFT sobre el cumplimiento de los requisitos de prevención del blanqueo de capitales y de financiación del terrorismo y diligencia debida en materia de conocimiento del cliente por parte de las entidades.

Para Thierry Chilosí, *Head of EMEA Market Initiatives* de SWIFT, “la banca necesita una solución eficiente y ágil que parta de una máxima sencilla: saber manejar y aprovechar la información que ya existe, y gestionarla, una tarea que requiere de la cooperación decidida de todo el sector y a nivel global”. Como en todas las industrias “saber que hacer con un dato, con la gestión de la información, es tener una oportunidad de mejorar, de crecer”.

“El único modo de ajustar la estructura bancaria a la regulación es a través de la analítica avanzada de datos. Las entidades financieras están obligadas a cambiar su estrategia ant blanqueo y construir una infraestructura eficiente que mantenga sus organizaciones plenamente operativas. Y la innovación y tecnología puede hacerlo recortando drásticamente la carga de trabajo y el coste de gestión”, según Chilosí.

Gestión de efectivo en T2S, ventajas y desafíos

La última ponencia de la mañana se dedicó a analizar los impactos en el control de la liquidez con la entrada en vigor de la nueva plataforma de liquidación Target 2 Securities (T2S), con la intervención de Jonathan Ehrenfeld, *Market Manager, Securities Markets* de SWIFT, y Fernando Castaño, Jefe de la División de Servicios de Pago a Entidades de Crédito del Banco de España, que se refirió a la nueva plataforma de liquidación paneuropea, con la que se pretende armonizar los procesos de liquidación en Europa, como “la reforma más importante del funcionamiento del mercado de valores de los últimos tiempos”.

A pesar de la incertidumbre que persiste en este nuevo ecosistema de mercado, las ventajas son claras respecto a la gestión del efectivo. Permitirá centralizar la liquidación de todas las operaciones como valores de un cliente en una cuenta de efectivo en el banco central elegido por el cliente. Al tratarse de una plataforma de compensación y liquidación de valores global, armonizada y en tiempo real, tendrá un impacto muy positivo en las necesidades de liquidez intradía de los participantes del mercado. Además, según los expertos, los requisitos de liquidez intradía podrán reducirse aún más si se accede a T2S mediante un banco agente, lo que resultará especialmente beneficioso para los intermediarios financieros que deseen centrar sus recursos en las actividades de liquidación.

Uno de los retos de este nuevo entorno es la exigencia de un cambio de mentalidad en el sector, pero a cambio les brinda una oportunidad excepcional de replantearse en qué deben utilizar sus recursos. Para Jonathan Ehrenfeld, “las actuales iniciativas de regulación de la industria de valores paneuropeas plantean la necesidad de revisar las especificidades del modelo español de post-contratación con el objeto de armonizarlo con las prácticas recomendadas y con la inminente entrada en funcionamiento del nuevo sistema de liquidación del Eurosistema”.

“Las entidades que se dedican a ofrecer servicios de post-contratación, están teniendo que realizar grandes inversiones en desarrollos tecnológicos y en dedicación de recursos”, explica Ehrenfeld. “En este nuevo entorno, la actividad de post-contratación va a requerir un alto grado de especialización y las entidades necesitan tomar decisiones urgentes sobre cómo enfocar su negocio”. Precisamente, uno de los debates abiertos gira en torno a la necesidad de delimitar con precisión las funciones de gestoras y depositarios para garantizar la ausencia de conflictos de intereses entre ambas entidades.

“Los ejes principales de la reforma, como la introducción de una entidad de contrapartida central (ECC) y el paso a un sistema de liquidación por saldos, exigen la normalización de los flujos de comunicación y mensajería para las futuras, ya inminentes, formas de liquidación de operaciones”, explica el directivo de SWIFT.

Innovación para construir la banca del futuro

La tarde del Madrid Business Forum se dedicó a analizar y debatir sobre el papel de la innovación y la tecnología, claves en el nuevo contexto de la industria financiera, con la participación de Nicolás Moya García-Luján (Director de Innovación de Bankinter), Guillermo López (CEO de Torusware), Luis Martín Cabiedes, de ESADE, y Fabian Vandenreydt, *Head of Markets Management* de SWIFT, además de director de Innotribe y SWIFT Institute.

El máximo responsable de innovación de SWIFT fue el encargado de exponer el papel de SWIFT, el “el *think tank* del sector financiero”, correa de transmisión de las innovaciones que se producen en su seno, y en particular de Innotribe, la iniciativa de innovación *fintech* que pone en contacto a los principales expertos en servicios financieros, *business angels*, sociedades de capital riesgo, *startups* y expertos en *fintech* y a los responsables de la toma de decisiones en el ámbito de la industria financiera.

“La compañía actúa como catalizador al poner en contacto a la totalidad de la industria para trabajar de forma conjunta en el diseño de las prácticas, normas y soluciones de interés común. Y especialmente en el ámbito de la innovación a través de Innotribe, su plataforma de innovación en servicios financieros”, explica Fabian Vandenreydt. Pero lo que realmente define y diferencia a Innotribe es “el entrenamiento que damos a los emprendedores en el ámbito tecnológico para involucrarse con los proveedores de servicios financieros”, explica el máximo responsable de innovación de SWIFT. “Hay un abismo entre la forma en la que las nuevas empresas practican la innovación y la forma en la que lo hacen los bancos, y el hecho de ayudar a los emprendedores a comunicar sus propuestas a la comunidad SWIFT facilita la rápida evaluación de nuevas tecnologías y modelos por parte de los bancos, y promueve la identificación de socios e inversores apropiados. Estoy seguro de que nuestra colaboración ayudará a expandir la innovación en los servicios financieros y también beneficia a las nuevas empresas”, según Vandenreydt.

No hay vuelta atrás para la banca. Internet ha cambiado los modelos de negocio bancarios y las expectativas de los clientes. Las sucursales ya no van a ser un centro administrativo, sino puntos donde se realicen “operaciones de alto valor, como la firma de una hipoteca”, apunta Nicolás Moya García-Luján, Director de Innovación de Bankinter. Para el directivo, “la banca del futuro pasa por una estrategia online”, y confía que el sector no perderá la batalla ante los nuevos competidores ‘no bancarios’ porque, a diferencia de lo que les ha pasado a las empresas de telecomunicaciones “la banca tiene una gran experiencia en mantener relaciones con los clientes”.

Innovación y tecnología no son sólo las herramientas que permitirán a las entidades mejorar sus modelos operativos y recuperar sus niveles de rentabilidad: sin innovación y tecnología, las entidades corren el riesgo de quedar fuera del nuevo modelo. Todos coinciden, la posibilidad para innovar en el sector financiero es grande. “Las *startups* financieras se enfrentan a retos que van desde convencer a los bancos de adoptar la tecnología, hasta solventar los problemas que plantean

las regulaciones”, apunta Guillermo López. Y aunque los bancos españoles están siendo muy activos en el ámbito tecnológico, falta visibilidad y el apoyo de la Administración para crear una red de *startups* en España. “Es muy importante que la legislación y los gobiernos ayuden a invertir”, también hay unanimidad a este respecto, y en España, las trabas legales dificultan el emprendimiento.

Cambio de ciclo

“El sector financiero se encuentra inmerso en un cambio de ciclo, está condenado a reinventarse”. La Directora de SWIFT Iberia, Gema Montoya, procedió a la clausura del Business Forum SWIFT señalando los cambios que está experimentando el sector y los retos a los que se enfrenta. La industria se enfrenta a un nuevo modelo de negocio, a nuevas relaciones con los clientes, a nuevos competidores. Además, la globalización y el avance hacia la unión bancaria dibujan un escenario más complejo, más regulado, de mayor competencia a escala internacional. “Estas nuevas ‘reglas del juego’ exigirán un plus de eficiencia –apunta Montoya–. La supervivencia de los bancos y entidades financieras dependerá en gran medida de su capacidad para innovar. Es el mayor reto al que se enfrenta el sector, la reconducción estratégica del negocio”.

En el caso de España, después de atravesar un periodo de crisis sin precedentes en las últimas décadas, que ha supuesto un punto de inflexión en su evolución y en los resultados, el sector puede sacudirse la presión y poner el foco en el crecimiento y en la recuperación de rentabilidad. “Las entidades financieras españolas deberán apoyar sus estrategias de negocio en la innovación y la tecnología para ganar en eficiencia ante la nueva era global de la banca. Hay que avanzar en drivers estratégicos como creación de valor, la profesionalización y eficiencia en la gobernanza y la consolidación del modelo bancario relacional”, según la directora de SWIFT Iberia.

La velocidad de los avances tecnológicos genera dudas entre las instituciones financieras, que se enfrentan a decisiones complejas de selección e inversión. Pero “es un horizonte ineludible”, subraya Gema Montoya. “La innovación tecnológica está llamada a desempeñar un papel muy relevante en el sistema financiero en su conjunto, y especialmente en un momento en el que la acumulación de cambios puede tener –va a tener–, un impacto disruptivo en la configuración actual del sector. En este contexto, sin tecnología no hay innovación, y sin innovación no hay futuro”.

Para ver el programa de Madrid Business Forum SWIFT:

http://www.swift.com/events/2015/business_forum_madrid/index.page?lang=es