

Implementación del Motor de Cumplimiento en empresa del sector financiero

PROBLEMA

El sector financiero está sometido a una fuerte regulación, con cambios frecuentes en normas, riesgos y controles. Esto genera un **enorme estrés y costes elevados** en las **áreas de Compliance**, que deben gestionar una creciente cantidad de normas y reglas, tanto internas como externas, las cuales se vuelven cada vez más complejas.

En este contexto, la gestión del cumplimiento normativo es un desafío significativo, especialmente para entidades que operan en el sector financiero.

ENFOQUE

Para enfrentar este desafío, la empresa financiera objeto de este caso de éxito tenía como objetivo **centralizar y optimizar la función de Cumplimiento Normativo** en su organización. En 2018, decidió contratar la solución **MOTOR DE CUMPLIMIENTO** de **Grupo CIBERNOS**. Esta plataforma se diseñó para apoyar tanto a la empresa individual como al grupo al que pertenecía, compuesto por entidades, en su búsqueda hacia una gestión más centralizada y eficiente de sus actividades de cumplimiento normativo.

La implementación de esta solución se enfocó en varios objetivos clave:

- 1. Gestión centralizada:** Facilitar la gestión centralizada de todas las normas, riesgos y controles, evitando contradicciones y duplicidades.
- 2. Flexibilidad:** Adaptar el marco regulatorio a las circunstancias específicas de cada entidad.
- 3. Actualización continua:** Mantener una actualización constante frente a los cambios regulatorios.
- 4. Automatización:** Incluir instrumentos de prevención, sistemas de control y acciones correctivas automatizadas.

Implementación del Motor de Cumplimiento en empresa del sector financiero

5. **Extensión de la cultura de compliance:** Promover la cultura de cumplimiento en toda la organización.
6. **Seguridad jurídica:** Asegurar la diligencia y prevención de riesgos.
7. **Simplificación de informes:** Mejorar la generación de informes reglamentarios y las capacidades de supervisión del cumplimiento.

Implementación

El proyecto, liderado por el Departamento de Cumplimiento Normativo de la entidad financiera, se puso **en producción el siguiente año**. En una primera fase, se centró en gestionar áreas críticas como:

- Protección de Datos de Carácter Personal
- Prevención del Riesgo Penal
- Gobierno Corporativo
- Normativa sobre Transparencia y Protección al consumidor
- Prevención del Blanqueo de Capitales y la Financiación del Terrorismo

El éxito de la implementación se debió en gran parte a la **sencillez de manejo del MOTOR DE CUMPLIMIENTO**, lo cual permitió extender la cultura de cumplimiento normativo en toda la organización.

Implementación del Motor de Cumplimiento en empresa del sector financiero

Actualmente, el sistema gestiona un total de:

- 1.349 elementos.
- y aproximadamente 18.000 atributos.

los cuales definen cómo se comporta cada uno en términos de riesgos, controles y evidencias.

LOGROS

La implementación del **MOTOR DE CUMPLIMIENTO** ha permitido a la empresa y a sus entidades **gestionar de manera eficiente y centralizada el cumplimiento normativo**, adaptándose rápidamente a los cambios regulatorios y mejorando significativamente su capacidad de supervisión y prevención de riesgos.

Este caso de éxito destaca la importancia de contar con soluciones tecnológicas avanzadas para enfrentar los desafíos de un entorno regulatorio cada vez más complejo.