



Compliance moderno: usando IA y data para gestionar mejor el riesgo

Históricamente, las organizaciones podían argumentar que no contaban con la información para identificar una posible disonancia en el cumplimiento en sus redes: la defensa de la “aguja en un pajar”. Pero ahora las reglas de juego han cambiado, y se espera que las organizaciones demuestren que están aprovechando la data analytics modernos para obtener información y navegar por los riesgos en toda su red comercial. El mismo gobierno de los EE. UU. exigió en junio de este año que los programas de cumplimiento de las organizaciones utilicen una tecnología sólida y análisis de datos para evaluar sus propias acciones y las de cualquier tercero con el que haga negocios, desde el momento del compromiso en adelante.

Muchas empresas no se han centrado en esta área porque la han considerado simplemente como una obligación; pero el uso de nuevas herramientas para garantizar una sólida gestión de riesgos, tanto interna como externa, puede conducir a mejores acuerdos o contratos y a reforzar la protección de datos. Además, puede ayudar a elaborar políticas ambientales y evaluar los riesgos para la salud y la seguridad, incluyendo la ciberseguridad, que es muy importante tras el aumento del trabajo remoto por la pandemia.

La gestión tercerizada, impulsada por la tecnología, es ahora una expectativa básica de entes reguladores. El ímpetu por el cambio ha ido creciendo. Los negocios se están volviendo más riesgosos debido a las operaciones globales y una mayor dependencia de terceros. Mientras tanto, la tecnología está ayudando a organismos reguladores a ser más inteligentes a la hora de descubrir irregularidades.

Hay que considerar las cifras: en la última década, ha habido un aumento significativo en los enjuiciamientos y multas impuestas contra empresas por corrupción, tanto en los EEUU como en otros lugares. Las multas por sobornos, por ejemplo, han aumentado exponencialmente. El promedio en 2010 fue de unos pocos millones de dólares; sin

embargo, en 2019, fue de 135 millones, de un total de más de 2.500 millones de dólares impuestos en sanciones.

La gama de sanciones por fallas en el cumplimiento es amplia y la falta de datos para respaldar las capacidades predictivas ya no puede ser una excusa. Como resultado, la orientación actual y futura sobre el cumplimiento de terceros refleja la nueva apreciación de las autoridades por lo que la tecnología puede hacer.

Microsoft fue una de las empresas que hizo los esfuerzos iniciales para desarrollar soluciones tecnológicas que pueden abordar los requisitos regulatorios y combatir la corrupción de forma más amplia. Estos esfuerzos demostraron el poder de las herramientas digitales para identificar, predecir y monitorear proactivamente el mal comportamiento y los malos actores. La tecnología predictiva y proactiva brinda una mejor visibilidad de los riesgos y ofrece más que solo protección. Para las empresas que desean prosperar en este nuevo entorno, los datos proporcionan una ventaja competitiva.

En esencia, el cumplimiento debería verse como un medio para fortalecer la marca comercial, aumentar la productividad e impulsar el crecimiento de la participación de mercado, por lo que resulta de gran relevancia para la C-Suite y el directorio.

Mejor control

Independientemente del tamaño de la empresa, uno de los desafíos de utilizar un sistema que aproveche la inteligencia artificial es generar confianza entre las partes interesadas. Los falsos positivos y los falsos negativos pueden ocurrir con las máquinas, al igual que con la investigación manual. Los programas piloto, que ejecutan datos históricos sobre acuerdos que se sabe han sido problemáticos, pueden ayudar a demostrar que la IA habría identificado el problema en tiempo real.

Subestimar el riesgo estratégico es una de las principales causas de la destrucción del valor para los accionistas, pero basar las decisiones de riesgo y cumplimiento en el aprendizaje automático puede afectar drásticamente todas las áreas, desde ventas y marketing hasta finanzas. Puede generar ofertas de mayor calidad para la fuerza de ventas con menos descuentos, conducir a niveles más altos de servicio y una mejor satisfacción de los socios, o generar confianza en toda la cadena de valor.

La nueva importancia que las autoridades judiciales están dando a un análisis sólido de datos de cumplimiento probablemente estimulará la inversión en estas tecnologías, pero el mensaje es que no son simplemente una defensa. Pueden ser una parte integral de la toma de decisiones estratégicas. Ahora que las autoridades esperan que las empresas recopilen los datos y utilicen la analítica, las que sean las primeras en moverse en este espacio disfrutarán de ventajas significativas.

Texto original de Strategy+Business. Para leer la versión en inglés, ingrese aquí <https://www.strategy-business.com/article/Meet-modern-compliance-Using-AI-and-data-to-manage-business-risk-better?gko=c7bc5>