



**BDV InnovaRisk Consulting**  
TRUSTED · VALUED · DELIVERED

Confianza,  
Innovación y  
Experiencia



**¿Por qué falla el gobierno  
de modelos en mi  
organización y que puedo  
hacer para evitarlo?**

**BDV InnovaRisk Consulting**

 +507 6299 9913

 +51 947 369969

 +1 416 562 5996

[Info@bdvinnovarisk.com](mailto:Info@bdvinnovarisk.com)

[www.bdvinnovarisk.com](http://www.bdvinnovarisk.com)

**Octubre 2024**



Las instituciones financieras - en particular los bancos, financieras y compañías de seguro, entre otras - dependen cada vez más de los modelos para tomar decisiones críticas en funciones clave como la gestión de riesgos, la asignación de capital, la fijación de precios y la presentación de reportes regulatorios.



Sin embargo, a medida que aumenta esta dependencia, también lo hace el riesgo de que los modelos fallen, especialmente cuando los marcos de gobierno de modelos son débiles o ineficaces. Para los Gerentes de Riesgos, y las Gerencias de Línea responsables del uso de modelos, ello podría acarrear graves consecuencias financieras, regulatorias y reputacionales.

Un gobierno de modelos ineficaz no sólo conduce a una toma de decisiones deficiente, sino que también aumenta el escrutinio regulatorio. Los reguladores en diferentes partes del mundo han llegado a sancionar a las instituciones por no validar y supervisar adecuadamente los modelos utilizados para la gestión del negocio, la asignación de capital y la evaluación de riesgos. Estas sanciones resaltan la importancia de contar con un marco de gobierno bien estructurado que garantice la coherencia, transparencia y responsabilidad en toda la organización.

**Un gobierno de modelos ineficaz no sólo conduce a una toma de decisiones deficiente, sino que también aumenta el escrutinio regulatorio**



Comprender las señales de alerta de un gobierno ineficaz de modelos es crucial para abordar los problemas antes de que causen daños financieros u operativos significativos. Muchas instituciones financieras solo reconocen estos indicadores después de enfrentar problemas importantes que podrían haberse evitado con un monitoreo adecuado. A continuación, se enumeran algunas de las señales más comunes para identificar si su marco de gobierno de modelos está fallando:

- Falta de supervisión centralizada que limita el alineamiento en los estándares y procesos en toda la organización, generando enfoques fragmentados de gestión de riesgos.
- Inventario y documentación insuficientes de los modelos que genera desafíos en el seguimiento, monitoreo y gestión de los modelos.
- Inversión insuficiente en validación de modelos, ya sea por asignar recursos insuficientes o por no realizar validaciones independientes.
- Marco de gobierno fragmentado que crea inconsistencias en la gestión de riesgos y genera brechas en la responsabilidad, especialmente cuando diferentes modelos interactúan entre sí.
- Incapacidad para escalar el gobierno a medida que se expande el uso de modelos, lo que resulta en una supervisión fragmentada con equipos abrumados por el gran volumen de modelos que necesitan ser monitoreados, validados y actualizados.





No implementar un gobierno sólido de modelos puede tener repercusiones graves para las instituciones financieras. Estas consecuencias pueden manifestarse en forma de sanciones regulatorias, pérdidas operativas y financieras, y daños reputacionales importantes. Cada uno de estos problemas debilita la capacidad de la institución para gestionar los riesgos de manera efectiva y puede generar desafíos estratégicos a largo plazo.

Para abordar las causas fundamentales de las fallas en el gobierno, las instituciones financieras deben adoptar un enfoque robusto y proactivo, que incluya las siguientes mejores prácticas, entre otras:



Construir un **marco de gobierno centralizado** y escalable que garantice que todos los modelos usados en diferentes unidades de negocio cumplan con estándares alineados y que permita escalar el gobierno a medida que la institución y el uso de modelos crezcan



Fomentar una **cultura de conciencia de riesgo** para que todos los interesados comprendan la importancia de un adecuado gobierno de riesgos de modelos



Mejorar la **calidad de los datos** y el monitoreo de variables de entrada ya que la mala calidad de los datos puede generar resultados inexactos e inconsistentes



Invertir en **validación continua de modelos** y revisiones independientes para garantizar la idoneidad de los modelos - desde su implementación y durante todo su ciclo de vida - especialmente a medida que los mercados y los entornos regulatorios cambian



Alinear proactivamente la gestión de riesgos de modelos con los **requerimientos regulatorios** y mantenerse atento a las expectativas de cambios normativos



Un gobierno robusto de modelos ya no es opcional para las instituciones financieras; es un imperativo de negocios. A medida que aumenta la dependencia de los modelos, los marcos de gobierno deben ser resilientes, escalables y adaptables a los cambios internos y externos. Además, las instituciones financieras deben anticipar y adaptarse a los riesgos emergentes, como el cambio climático, los sesgos en los modelos de Inteligencia Artificial y las brechas de seguridad de información, garantizando así que el marco de gobierno establecido siga siendo eficaz.



BDV InnovaRisk Consulting



**BDV InnovaRisk Consulting** ha ayudado a diversas instituciones financieras a evaluar el nivel de madurez de su Gestión de Riesgos de Modelos, a establecer planes de optimización para atender requerimientos regulatorios y estándares internacionales, y a fortalecer la gestión de estos riesgos vía la validación independiente de modelos y programas de capacitación a diferentes niveles de la organización. Contáctenos para identificar cómo podemos ayudar a su organización a construir un marco de gobierno de riesgos de modelos efectivo.



**BDV InnovaRisk Consulting**  
TRUSTED · VALUED · DELIVERED

**Te acompañamos en tu  
camino al éxito**



**Confianza,  
Innovación y  
Experiencia**

**BDV InnovaRisk Consulting**

 +507 6299 9913

 +51 947 369969

 +1 416 562 5996

[Info@bdvinnovarisk.com](mailto:Info@bdvinnovarisk.com)

[www.bdvinnovarisk.com](http://www.bdvinnovarisk.com)