

Impact of digitalization of financial services on supervisory practices in private pension sector

- El documento será circulado a los miembros en la próxima reunión de IOPS para recabar sus comentarios y nuevas aportaciones.
- Recopila las experiencias de los diversos miembros. De manera específica presenta los caso de estudio de tres países (México, Kenia y Hong Kong).

Objetivo del proyecto

- Hacer una revisión de las implementaciones tecnológicas más destacadas en el sector de los planes de pensiones de administración privada y evaluar su impacto en la supervisión.
- Los principales hallazgos servirán de base para generar *IOPS Good Practices*.

Mensajes principales

- La innovación tecnológica se está desarrollando dentro de todo el sector financiero. En el sector pensiones aún se encuentra en una etapa experimental.
- El uso de la tecnología como servicios móviles de transferencias de dinero, Apps de pensiones, plataformas online y ecosistemas financieros digitales ayudan a los sistemas de pensiones a incrementar la cobertura, incentivar el ahorro voluntario, facilitar la contribución obligatoria y proveer información oportuna a los usuarios.
- Las nuevas tecnologías facilitan la interacción entre las autoridades y las entidades supervisadas. Ello mejora el cumplimiento y reduce los costos, tanto para regulados como reguladores.
- Las autoridades pensionarias están empezando a utilizar tecnologías innovadoras, plataformas y otras herramientas para mejorar la eficiencia de la supervisión que realizan.

Implicaciones para México

- Estamos revisando esta sección para enviar mejoras posteriores a la reunión en París (*Action Points*).

Información contenida sobre México

- El documento presenta la experiencia mexicana de digitalización del SAR:
 - En 2013, CONSAR realizó un diagnóstico del marco operativo del SAR.
 - Se identificaron varios retos: pobre calidad en el servicio de las AFORE, malas prácticas comerciales, deficientes procesos de identificación y complejidad para hacer ahorro voluntario.
 - La estrategia para combatir estos retos consistió en la digitalización del SAR, para fortalecer la protección de 60 millones de ahorradores e incrementar el AV.

- La estrategia se centró en 5 pasos: nuevo marco regulatorio, expediente electrónico, autenticación biométrica, movilidad (AforeMóvil) y supervisión digital.
- Resultados preliminares:
 - ✓ Más de 13.5 millones de expedientes electrónicos.
 - ✓ Disminución de prácticas comerciales.
 - ✓ 8.2 millones de trabajadores autenticados biométricamente.
 - ✓ Se eliminaron las operaciones en papel.
 - ✓ En 4 años el ahorro voluntario se incrementó de 15 mmp a 65 mmp.
 - ✓ En 6 meses AforeMóvil tuvo 400,000 descargas.