

NUEVAS TECNOLOGÍAS EN LA SUPERVISIÓN: SUPTECH¹

En los últimos años ha habido un desarrollo exponencial de la tecnología que ha derivado en una profunda transformación digital en todos los sectores de la sociedad. Estos avances han creado nuevas oportunidades que también están siendo aprovechadas para mejorar las capacidades del trabajo supervisor.

La disponibilidad de una cantidad de datos cada vez mayor y de ordenadores con capacidades mejoradas se une a los nuevos métodos de análisis, como el *machine learning*. El uso de estas herramientas ayuda a los procesos de toma de decisión o a la identificación de excepciones que no son evidentes al ojo humano. Asimismo, la implementación de herramientas *suptech* mejora la eficiencia de los procesos supervisores y los flujos de trabajo mediante técnicas como la robotización de tareas. En resumen, las nuevas tecnologías permiten a las autoridades supervisoras ser más proactivas y eficientes en su función.

El Plan Estratégico 2024 del Banco de España² ha definido diferentes iniciativas para impulsar la transformación digital y la incorporación de nuevas tecnologías en todas las áreas. En este sentido, dentro de la Dirección General de Supervisión (DGS) se ha creado un foro multidisciplinar de *suptech*, formado por inspectores, expertos en modelos y expertos en TI, para promover una cultura innovadora entre los supervisores.

A raíz de los trabajos de este foro, se está diseñando una estrategia y definiendo un plan de trabajo específico de

suptech en la DGS para explotar todo el potencial de estas herramientas, con los siguientes objetivos: i) incrementar la coordinación entre todas las áreas para compartir el conocimiento y la experiencia en esta materia; ii) identificar procesos clave para digitalizar y a los que incorporar nuevas herramientas *suptech*, y iii) analizar la posibilidad de explotación de la información por parte de perfiles especializados.

En la DGS se han identificado algunas herramientas que ya estaban siendo utilizadas y que incluyen la validación y clasificación automática de documentos, la detección de errores en operaciones apalancadas o la inferencia de relaciones entre acreditados. Estas herramientas serán un punto de partida para nuevos desarrollos que se coordinarán a través de este foro.

La rápida evolución de la tecnología determina la necesidad de reforzar la formación. Por ello, se han creado varios cursos que añaden nuevas competencias en análisis de datos a los conocimientos tradicionales.

Adicionalmente, la DGS participa en las iniciativas de la agenda de digitalización del Mecanismo Único de Supervisión y forma parte de los diferentes grupos de trabajo creados a tal efecto. Destaca en especial el grupo dedicado a identificar casos de uso susceptibles de ser tratados como *suptech*, y se ha diseñado un plan para su desarrollo durante los próximos años.

1 *Suptech* se caracteriza por el uso de *Big Data*, inteligencia artificial y otras tecnologías innovadoras como herramientas de apoyo a las funciones realizadas por los supervisores financieros [S. di Castri, S. Hohl, A. Kulenkampff y J. Prenio (2019), «The suptech generations», *FSI Insights on policy implementation*, n.º 19, octubre, Instituto para la Estabilidad Financiera].

2 Para más información sobre el Plan Estratégico, véase la nota de prensa «El Banco de España lanza el Plan Estratégico 2024», del 15 de enero de 2020.