

HERRAMIENTAS SUPTECH PARA LA SUPERVISIÓN DE CONDUCTA

La supervisión de conducta requiere analizar anualmente una gran cantidad de documentos recabados en las actuaciones supervisoras. Estos incluyen información poco estructurada sobre la que no es posible realizar un tratamiento automatizado (búsquedas, extracciones, selecciones masivas). En consecuencia, el análisis resulta laborioso y obliga a limitar el tamaño de las muestras de expedientes que se van a revisar.

Con el objetivo de mejorar la eficiencia y agilidad en el tratamiento de dicha información, en el año 2019 se lanzó una primera prueba de aplicación de herramientas *suptech* a una actuación supervisora sobre financiación al consumo. Para ello, se utilizaron técnicas de *machine learning* y de *computer vision*, con el objetivo de verificar la aceptación y firma en los contratos de préstamo de la suscripción de seguros vinculados a estos.

En 2020, se han utilizado estas mismas técnicas para la revisión de la adecuada aplicación de las cláusulas contractuales contenidas en escrituras hipotecarias, entre ellas, las de limitación a la baja de la variabilidad del tipo de interés (conocidas como «cláusulas suelo»). Esta es una tarea especialmente compleja debido tanto a la propia dificultad de gestionar un gran volumen de información como a la falta de estandarización de las cláusulas (incluso dentro de una misma entidad). Para facilitar este cometido, se ha desarrollado una herramienta de tratamiento y revisión de expedientes, que permite:

- La revisión automática de expedientes para la búsqueda de clausulados tipos.
- La navegación rápida entre las cláusulas relevantes de diferentes expedientes.
- El marcaje directo de los párrafos relevantes en los expedientes, para asegurar la trazabilidad inmediata entre evidencias y conclusiones obtenidas de la revisión.
- El uso de técnicas de *machine learning* y de tratamiento de lenguaje natural que retroalimentan el proceso de revisión masiva y de identificación de nuevos clausulados relevantes.

Esta herramienta ha permitido incrementar el número de expedientes y documentos revisados. Así, un único equipo de supervisión ha analizado cerca de 4.000 escrituras de préstamos hipotecarios, de nueve entidades diferentes, en menos de dos meses.

Con estos ejemplos se evidencia que el uso de herramientas *suptech* permite tanto aumentar el tamaño de muestras de expedientes analizados como revisar un mayor número de entidades, al facilitar que los equipos de inspección se centren en las tareas de mayor valor añadido supervisor.

El Banco de España sigue apostando por la innovación y la digitalización como medio para incrementar la eficiencia de la supervisión, explorando nuevos campos de competencia supervisora, que se benefician de la experiencia adquirida en el uso de técnicas de *machine learning*.