

XV ENCUENTRO FINANCIERO EXPANSIÓN KPMG

# ¿QUÉ PUEDE HACER EL BANCO DE ESPAÑA PARA APOYAR LOS RETOS DE LA REVOLUCIÓN TECNOLÓGICA QUE AFRONTAMOS?

JOSÉ LUIS ESCRIVÁ  
GOBERNADOR

7 de octubre de 2024



# ¿QUÉ PUEDE HACER EL BANCO DE ESPAÑA PARA APOYAR LOS RETOS DE LA REVOLUCIÓN TECNOLÓGICA QUE AFRONTAMOS?

---

1

Impulsar y contribuir a que las entidades aprovechen su buena situación de partida para desarrollar e invertir en nuevas tecnologías, manteniendo al mismo tiempo su compromiso con la inclusión financiera



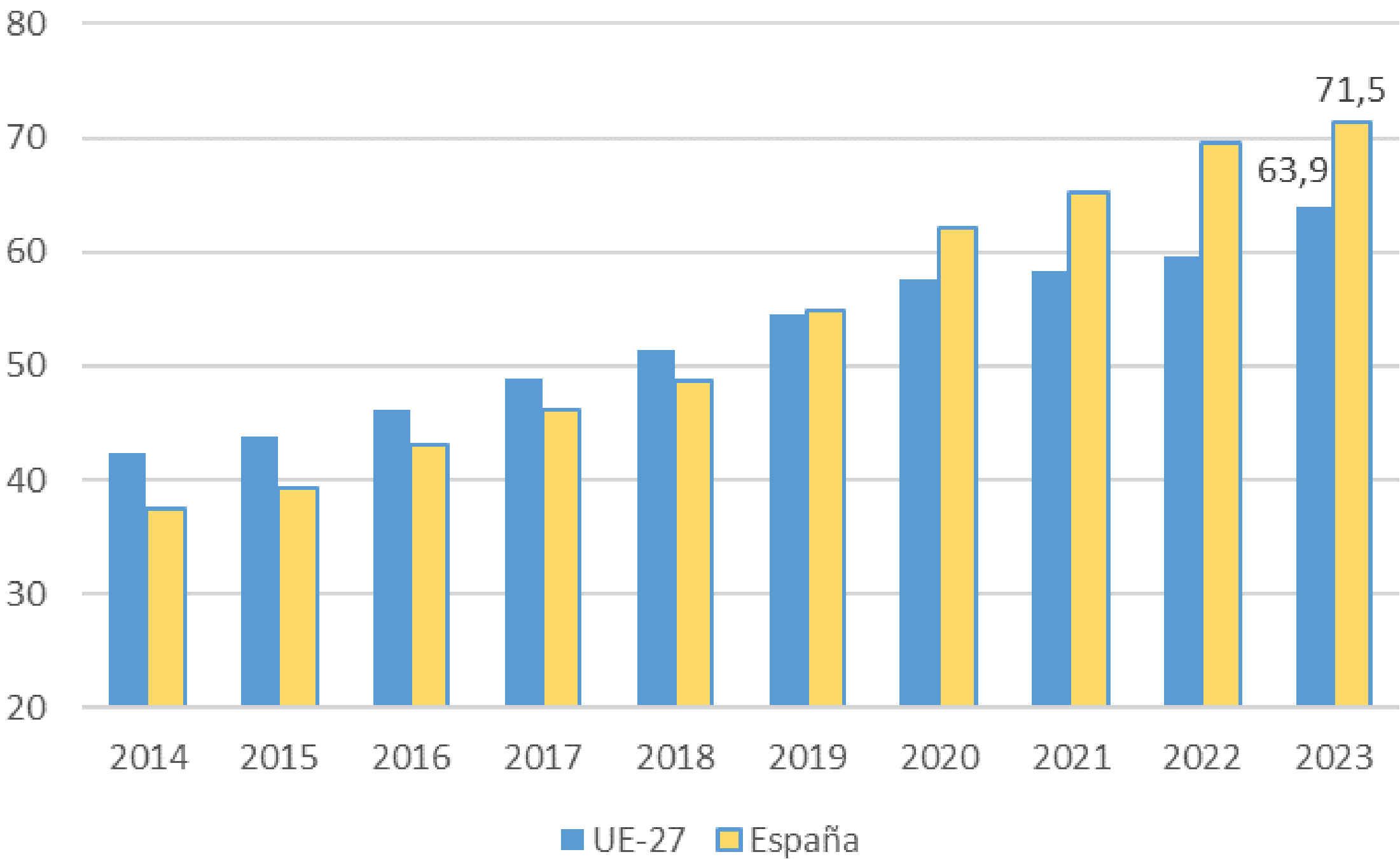
# 1. LAS ENTIDADES FINANCIERAS PARTEN DE UNA BUENA POSICIÓN EN TÉRMINOS DE RENTABILIDAD, SOLVENCIA Y EFICIENCIA

	Últimos 10 años	2021-2023	2024 (primer semestre)
Ratio CET1 (%)	12,6	13,1	13,2
Ratio de eficiencia (%)	48,6	47,1	42,8
Ratio de dudosos (%)	6,5	3,8	3,4
ROE (%)	8,1	11,5	13,1

FUENTE: Banco de España, datos consolidados. En el caso de la ratio de dudosos, dato para negocios en España.

# 1. EL SECTOR PUEDE APROVECHAR PARA ACOMETER EL PROCESO DE DIGITALIZACIÓN Y PREPARARSE PARA LA APARICIÓN DE NUEVOS COMPETIDORES

Porcentaje de usuarios de banca por internet

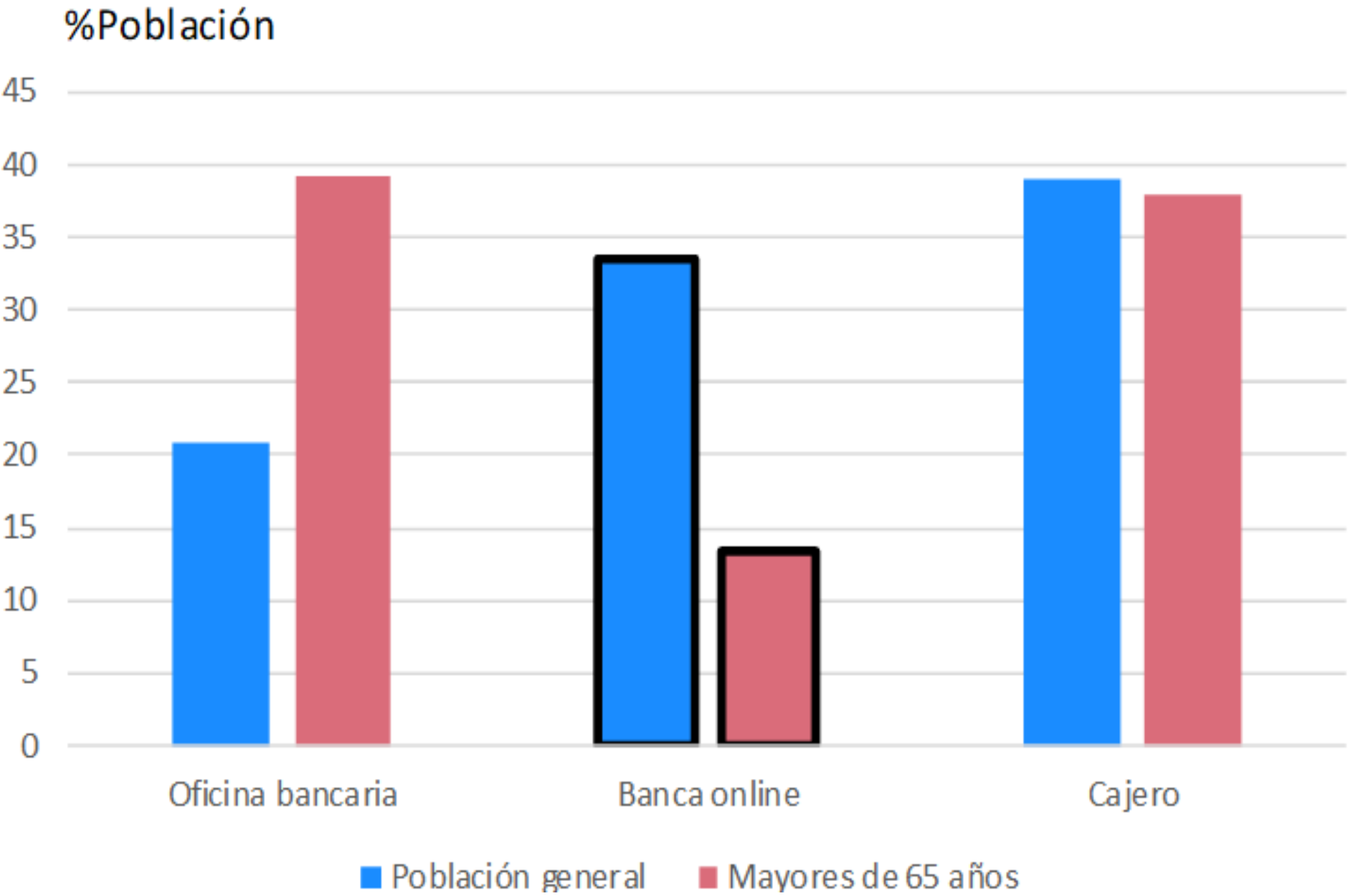


En una década, el porcentaje de usuarios de banca por internet prácticamente se ha duplicado en España

FUENTE: Eurostat

# 1. EN ESTE PROCESO, NO DEBE PERDERSE DE VISTA LA IMPORTANCIA DE PRESERVAR LA INCLUSIÓN FINANCIERA

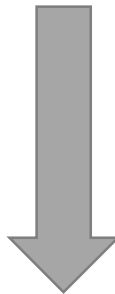
Canal más utilizado para gestiones bancarias



FUENTE: EHUE, Banco de España

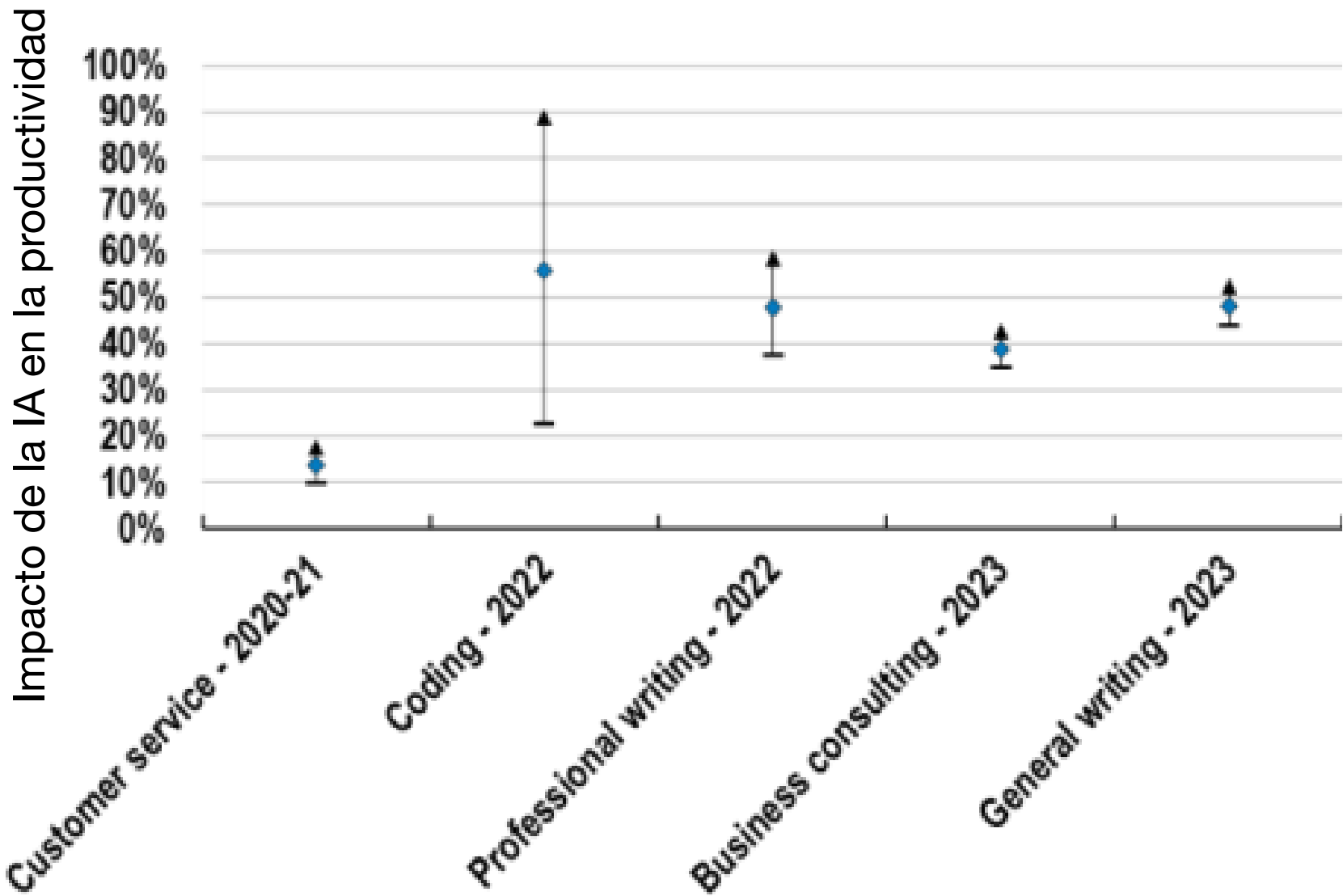
# 1. LAS NUEVAS TECNOLOGÍAS COMO LA IA PUEDEN TENER UN ALTO IMPACTO

La IA es una verdadera disrupción, que permite generar sinergias entre tecnologías existentes



- Impacto sobre la productividad
- Capacidad de transformación económica y social
- Potencial de llegar a múltiples sectores

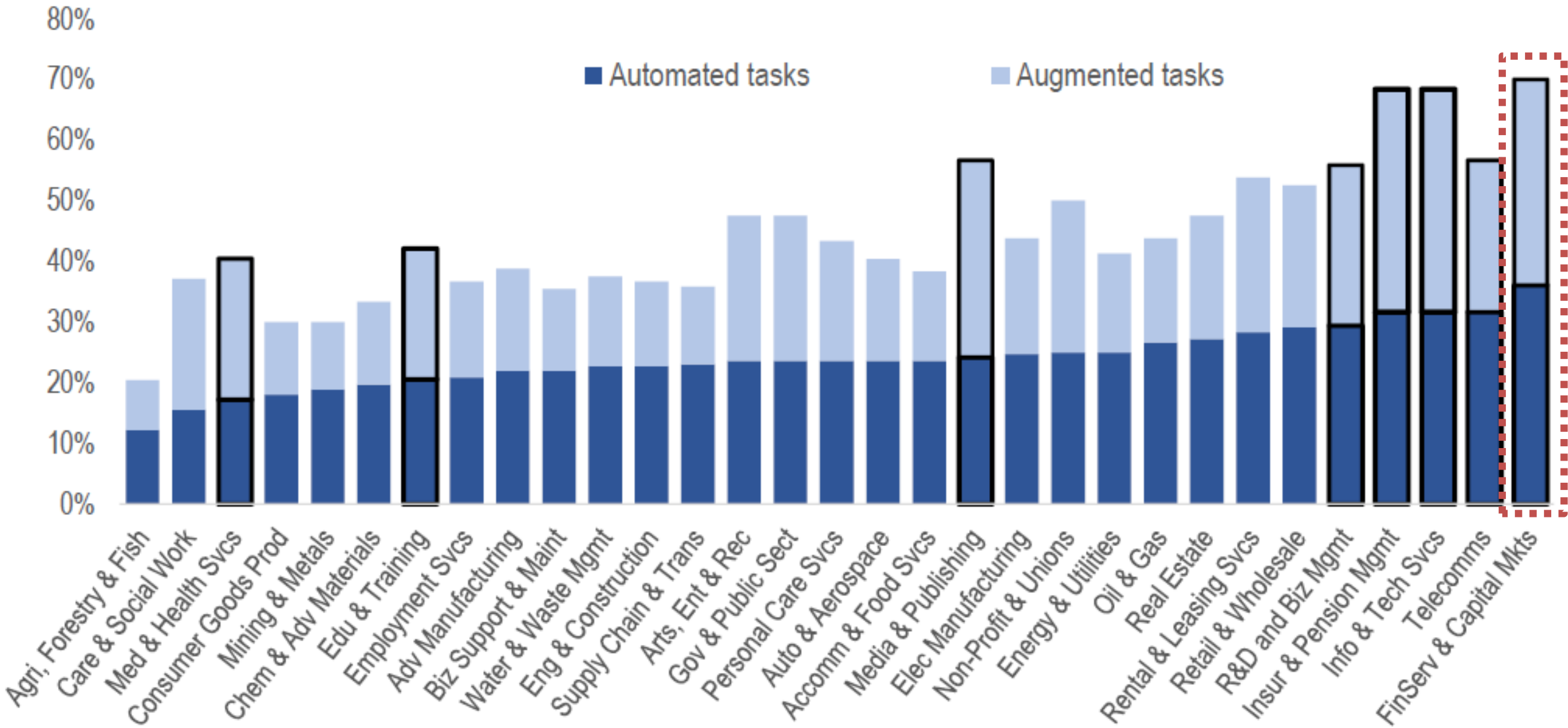
IA generativa  
Estudios a nivel trabajadores



FUENTE: OCDE (2024)

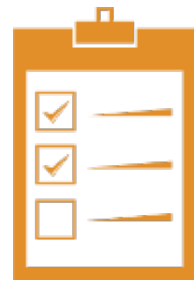
# 1. EL SECTOR FINANCIERO ESTÁ MUY BIEN POSICIONADO PARA CAPTURAR LAS VENTAJAS DE LA IA, CON DATOS DE MUY ALTA CALIDAD

Tareas que pueden automatizarse y aumentarse con IA Generativa por sectores  
En porcentaje del tiempo de trabajo total



FUENTE: WEF (2023)

## 1. EL USO DE LA IA TIENE POTENCIALES BENEFICIOS TANTO PARA EL SECTOR FINANCIERO, COMO, A TRAVÉS DE ÉL, PARA OTROS SECTORES



Gestión más eficiente de los riesgos, mejoras en *pricing* y mejor capacidad de planificación del capital y la liquidez



Mejora en la capacidad de detección y tratamiento de ciber-amenazas



Reducciones de costes y ganancias de eficiencia

La banca puede a su vez ayudar al uso de la IA en su relación con los clientes



Personalización y mejora de la experiencia del cliente



Apoyo en proporcionar servicios de IA y reducir costes a las PYMES

# ¿QUÉ PUEDE HACER EL BANCO DE ESPAÑA PARA APOYAR LOS RETOS DE LA REVOLUCIÓN TECNOLÓGICA QUE AFRONTAMOS?

1

Impulsar y contribuir a que las entidades aprovechen su buena situación de partida para desarrollar e invertir en nuevas tecnologías, manteniendo al mismo tiempo su compromiso con la inclusión financiera

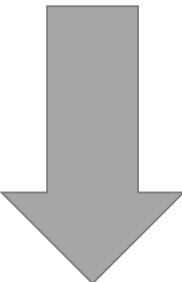
2

Contribuir a despejar las incertidumbres en el marco regulatorio, para que las entidades desarrollen las nuevas tecnologías con las máximas garantías



## 2. EN LOS MODELOS DE ALTO RIESGO FINANCIEROS, EL REGLAMENTO EUROPEO DE IA OTORGA LA COMPETENCIA DE SUPERVISIÓN A LA AUTORIDAD NACIONAL

AUTORIDADES  
RELEVANTES



PARA SISTEMAS  
DE ALTO RIESGO  
EN SECTOR  
FINANCIERO

A nivel nacional, supervisión de los  
sistemas de IA



Autoridad de vigilancia  
de mercado

A nivel europeo, supervisión  
de los modelos de IA de propósito  
general o fundacionales



Oficina Europea de IA  
Consejo Europeo de IA


La autoridad de vigilancia de mercado es la autoridad de supervisión  
financiera nacional como opción por defecto



Desde agosto 2024, hay un año para la definición de autoridades relevantes y dos para la entrada en vigor del Reglamento

## 2. EL REGLAMENTO DE IA SUPONE TAREAS PARA LOS SISTEMAS DE MODELOS DE CRÉDITO PARA LOS QUE ENTIDADES Y AUTORIDADES DEBEN PREPARARSE

### Sistemas de IA de alto riesgo: modelos de solvencia o calificación crediticia para personas físicas

Requerimientos previos a su puesta en mercado	Autovaloración o notificación por un tercero	<ul style="list-style-type: none"><li>Gestión de riesgos</li><li>Datos y gobernanza de datos</li><li>Documentación técnica</li><li><i>Record keeping</i></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Transparencia y compartición de información</li><li>Supervisión humana</li><li>Precisión, robustez y ciberseguridad</li></ul>
Vigilancia una vez en mercado	Banco de España 	<ul style="list-style-type: none"><li>Control de riesgos y de incidentes, con reporte de cualquier información de interés al BCE de manera puntual</li></ul>	

### Sistemas de riesgo limitado o mínimo: Resto de sistemas de IA que desarrolle el sistema financiero

Requisitos de transparencia	<ul style="list-style-type: none"><li>Avanzar hacia modelos fundacionales y sistemas de IA que cumplan con los requisitos de transparencia del Reglamento</li></ul>
-----------------------------	---

# ¿QUÉ PUEDE HACER EL BANCO DE ESPAÑA PARA APOYAR LOS RETOS DE LA REVOLUCIÓN TECNOLÓGICA QUE AFRONTAMOS?

1

Impulsar y contribuir a que las entidades aprovechen su buena situación de partida para desarrollar e invertir en nuevas tecnologías, manteniendo al mismo tiempo su compromiso con la inclusión financiera

2

Contribuir a despejar las incertidumbres en el marco regulatorio, para que las entidades desarrollen las nuevas tecnologías con las máximas garantías

3

Asegurar que el desarrollo de la IA se hace desde una perspectiva ética y eliminando riesgos



### 3. LA IA CONLLEVA TAMBIÉN RIESGOS, QUE DEBEN SER GESTIONADOS POR LAS ENTIDADES Y VIGILADOS POR LAS AUTORIDADES EN ESTE NUEVO MARCO

---

#### Potenciales riesgos tanto individuales como sistémicos

- Riesgo de comportamientos de rebaño por homogeneización de algoritmos
- Mal uso o sesgos en el uso de los modelos
- Protección de datos de los consumidores
- Falta de transparencia y dificultades en la explicabilidad de los modelos
- Aumento de los ciberataques

# ¿QUÉ PUEDE HACER EL BANCO DE ESPAÑA PARA APOYAR LOS RETOS DE LA REVOLUCIÓN TECNOLÓGICA QUE AFRONTAMOS?

- 1 Impulsar y contribuir a que las entidades aprovechen su buena situación de partida para desarrollar e invertir en nuevas tecnologías, manteniendo al mismo tiempo su compromiso con la inclusión financiera
- 2 Contribuir a despejar las incertidumbres en el marco regulatorio, para que las entidades desarrollen las nuevas tecnologías con las máximas garantías
- 3 Asegurar que el desarrollo de la IA se hace desde una perspectiva ética y eliminando riesgos

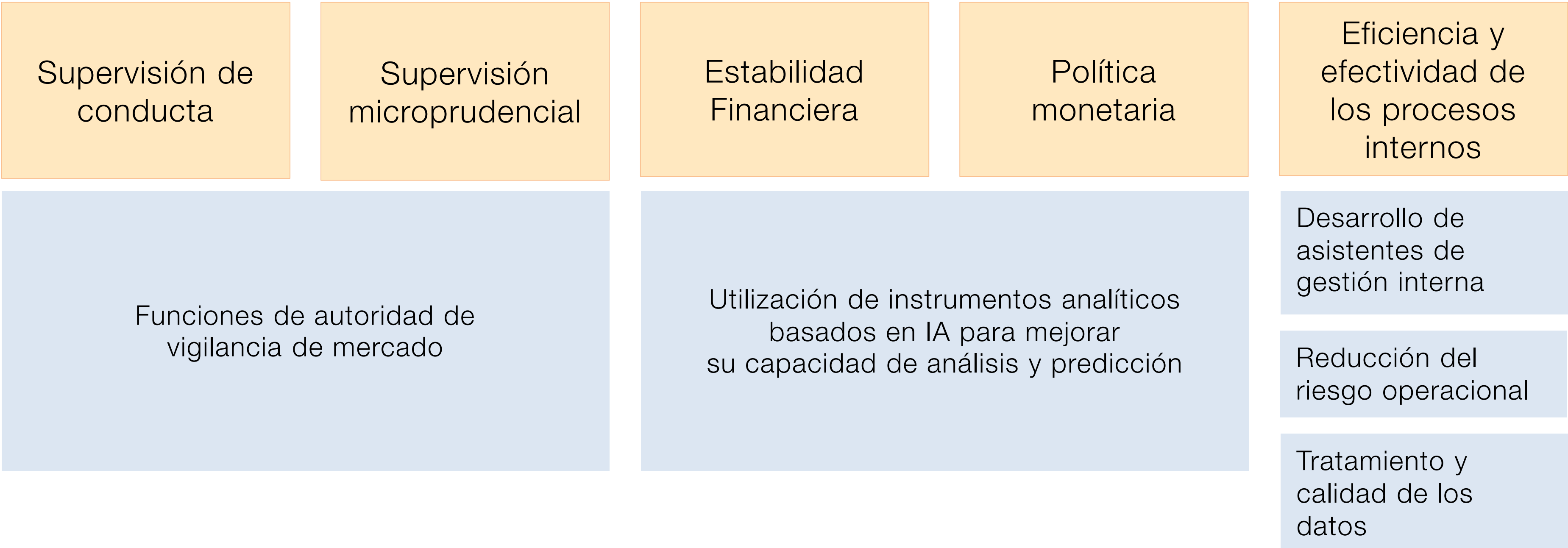
## ¿Cómo lo puede hacer?

- 4 Crear un grupo transversal para desarrollar los instrumentos necesarios en distintos ámbitos, incluida la de autoridad de vigilancia del mercado



# 4. EL BANCO DE ESPAÑA VA A CREAR UN GRUPO TRANSVERSAL QUE CONTEMPLE LA IA EN SUS DIFERENTES DIMENSIONES

## Actividades del Banco de España afectadas por la IA



# ¿QUÉ PUEDE HACER EL BANCO DE ESPAÑA PARA APOYAR LOS RETOS DE LA REVOLUCIÓN TECNOLÓGICA QUE AFRONTAMOS?

- 1 Impulsar y contribuir a que las entidades aprovechen su buena situación de partida para desarrollar e invertir en nuevas tecnologías, manteniendo al mismo tiempo su compromiso con la inclusión financiera
- 2 Contribuir a despejar las incertidumbres en el marco regulatorio, para que las entidades desarrollen las nuevas tecnologías con las máximas garantías
- 3 Asegurar que el desarrollo de la IA se hace desde una perspectiva ética y eliminando riesgos

## ¿Cómo lo puede hacer?

- 4 Crear un grupo transversal para desarrollar los instrumentos necesarios en distintos ámbitos, incluida la de autoridad de vigilancia del mercado
- 5 Reforzar capacidades computacionales y humanas con acuerdos con las instituciones claves en la IA



## 5. Y ES PRECISO TRABAJAR DE FORMA COORDINADA CON LAS INSTITUCIONES QUE TIENEN LAS MAYORES CAPACIDADES

Avanzar en la firma de acuerdos con las entidades que tienen capacidades computacionales y humanas, y de desarrollo de una IA ética

Barcelona Supercomputing Center / Centro Nacional de Supercomputación

Red Española de Supercomputación

Agencia Española de Supervisión de IA - AESIA

Muchas gracias por su atención

---