

COMPARECENCIA ANTE LA COMISIÓN  
DE ECONOMÍA DEL SENADO

# **Retos y prioridades del Banco de España en 2025-2030**

JOSÉ LUIS ESCRIVÁ BELMONTE  
GOBERNADOR DEL BANCO DE ESPAÑA

9 DE OCTUBRE DE 2025

BANCO DE **ESPAÑA**  
Eurosistema



1

INTRODUCCIÓN  
A LAS FUNCIONES  
DEL BANCO DE  
ESPAÑA

2

RETOS  
ESTRATÉGICOS  
2024-2030



1

INTRODUCCIÓN  
A LAS FUNCIONES  
DEL BANCO DE  
ESPAÑA

2

RETOS  
ESTRATÉGICOS  
2024-2030

# FUNCIONES DEL BANCO DE ESPAÑA

## DISEÑAR Y EJECUTAR LA POLÍTICA MONETARIA

1

Contribución a las decisiones sobre los tipos de interés

2

Instrumentación de la política monetaria

3

Contribución a la revisión de la estrategia de política monetaria

4

5

6

7

## ASEGURAR LA SOLIDEZ Y SOLVENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO

Regulación

Supervisión

Vigilancia de la estabilidad financiera, diseño y ejecución de la política macroprudencial

Resolución

8

9

## VIGILAR EL BUEN FUNCIONAMIENTO DE LOS SISTEMAS DE PAGOS

Pagos

Efectivo

10

Proteger al cliente bancario

11

Agente financiero del Tesoro

12

Analizar la economía española



1

INTRODUCCIÓN A  
LAS FUNCIONES  
DEL BANCO DE  
ESPAÑA

2

RETOS  
ESTRATÉGICOS  
2024-2030

# **RETOS ESTRATÉGICOS: 3 GRANDES BLOQUES PARA EL BANCO DE ESPAÑA**

**FORTALECER LA  
EFICACIA  
DE LA INSTITUCIÓN**

**APROVECHAR LAS  
OPORTUNIDADES QUE OFRECE  
EL CONTEXTO INTERNACIONAL  
PARA POTENCIAR MODERNIZACIÓN  
DEL SISTEMA FINANCIERO**

**ABRIR EL BANCO  
A LA SOCIEDAD**





# 9 RETOS ESTRATÉGICOS PARA EL BANCO DE ESPAÑA

FORTALECER LA EFICACIA DE LA INSTITUCIÓN			APROVECHAR LAS OPORTUNIDADES QUE OFRECE EL CONTEXTO INTERNACIONAL PARA POTENCIAR MODERNIZACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO			ABRIR EL BANCO A LA SOCIEDAD		
1	Transformación cultural y organizativa		4	Acompañar y supervisar la adaptación del sistema financiero al nuevo entorno tecnológico		7	Proteger al ciudadano en el uso de los servicios financieros	
2	Mejora del marco institucional		5	Impulsar el papel internacional del euro y un sistema de pagos moderno, seguro y accesible		8	Reforzar la utilidad social del banco	
3	Refuerzo de la capacidad analítica		6	Enfoque macro y microprudencial: (i) profundizar el marco de supervisión macroprudencial, y (ii) simplificación de la regulación y supervisión bancaria		9	Reforzar la transparencia y la rendición de cuentas	

# 9 RETOS ESTRATÉGICOS PARA EL BANCO DE ESPAÑA

FORTALECER LA EFICACIA  
DE LA INSTITUCIÓN

APROVECHAR LAS OPORTUNIDADES QUE  
OFRECE EL CONTEXTO INTERNACIONAL PARA  
POTENCIAR MODERNIZACIÓN DEL  
SISTEMA FINANCIERO

ABRIR EL BANCO A LA  
SOCIEDAD

- |          |   |          |   |
|----------|---|----------|---|
| <b>1</b> | <b>Transformación cultural y organizativa</b> | <b>4</b> | <b>Acompañar y supervisar la adaptación del sistema financiero al nuevo entorno tecnológico</b>   |
| <b>2</b> | Mejora del marco institucional                | <b>5</b> | Impulsar el papel internacional del euro y un sistema de pagos moderno, seguro y accesible  |
| <b>3</b> | Refuerzo de la capacidad analítica            | <b>6</b> | Enfoque macro y microprudencial: (i) profundizar el marco de supervisión macroprudencial, y (ii) simplificación de la regulación y supervisión bancaria |

- |          |  |
|----------|--|
| <b>7</b> | Proteger al ciudadano en el uso de los servicios financieros |
| <b>8</b> | <b>Reforzar la utilidad social del banco</b>                 |
| <b>9</b> | <b>Reforzar la transparencia y la rendición de cuentas</b>   |

PLAN  
ESTRATÉGICO **2030**

BANCODE **ESPAÑA**  
Eurosistema



# TRANSFORMACIÓN CULTURAL Y ORGANIZATIVA

1

**Transformación cultural  
y organizativa**

2

Mejora del marco  
institucional

3

Refuerzo de la capacidad  
analítica

4

Acompañar y supervisar la adaptación  
del sistema financiero al nuevo entorno  
tecnológico

5

Impulsar el papel internacional del  
euro y un sistema de pagos moderno,  
seguro y accesible

6

Enfoque macro y microprudencial:  
(i) profundizar el marco de supervisión  
macroprudencial, y (ii) simplificación de la  
regulación y supervisión bancaria

7

Proteger al ciudadano en el uso  
de los servicios financieros

8

Reforzar la utilidad social del banco

9

Reforzar la transparencia  
y la rendición de cuentas

# IMPULSAMOS LA EFICIENCIA A NIVEL ORGANIZATIVO

## Objetivos:



- Nuevas formas de trabajo
- Agilidad

- Transversalidad
- Sinergias
- Romper silos

Cultura de mejora continua

Orientación a resultados

Revisión de la tolerancia al riesgo

## Líneas:

### Construyendo juntos

Trabajo por proyectos con equipos transversales, foco en entregables

### Mejora continua

Optimización de procesos: reducir manualidad y error operacional, agilidad

### Gestión ágil e integrada

Plataforma integrada para gestión interna, integrando procesos y datos

## Acciones:

**15 proyectos** ya en marcha con **+250 personas** participando

**6 procesos** en marcha  
**+250** mejoras identificadas  
**+35** aplicadas

**10%** recursos liberados para tareas de mayor valor en 2030

# POTENCIAMOS EL TALENTO DE LAS PERSONAS QUE TRABAJAN EN EL BANCO DE ESPAÑA

## Objetivos:



Retener y atraer el mejor talento

Crecimiento y desarrollo profesional

Adaptación continua a las necesidades de la organización

Flexibilidad y fomento de la transversalidad

Reforzar conexiones entre las áreas

## Líneas:



Gestión de talento



Formación para el futuro



Movilidad

## Acciones:



Nuevo proceso piloto de selección de técnicos

“Expresión de interés” para puestos clave



Próximo lanzamiento academia

IA y datos

Escuela de Formación



Pilotos en 2025 a todos los niveles de la organización

# MEJORA DEL MARCO INSTITUCIONAL

1

Transformación cultural y organizativa

2

**Mejora del marco institucional**

3

Refuerzo de la capacidad analítica

4

Acompañar y supervisar la adaptación del sistema financiero al nuevo entorno tecnológico

5

Impulsar el papel internacional del euro y un sistema de pagos moderno, seguro y accesible

6

Enfoque macro y microprudencial: (i) profundizar el marco de supervisión macroprudencial, y (ii) simplificación de la regulación y supervisión bancaria

7

Proteger al ciudadano en el uso de los servicios financieros

8

Reforzar la utilidad social del banco

9

Reforzar la transparencia y la rendición de cuentas

# APERTURA DEBATE SOBRE LEY DE AUTONOMÍA Y REEVALUACIÓN DEL REGLAMENTO INTERNO

- Abrimos una **reflexión sobre su independencia, transparencia y rendición de cuentas**, tras 30 años de vigencia de la Ley de Autonomía.
- Para contribuir a la reflexión, encargó a 3 **expertos externos** un estudio para **identificar áreas de mejora**.
- El **diagnóstico fue positivo**, y se realizaron **recomendaciones**.
- Con el input de los expertos, el Consejo de Gobierno avanza en su reflexión, cuyas conclusiones publicará en el **primer semestre de 2026**.



- Mejoras en gobernanza y nombramientos
- Incluir competencias ya atribuidas por otras normas en el ámbito de rendición de cuentas.
- Concreción de la función de asesoramiento



Algunas mejoras podrían requerir cambios legales y del reglamento interno del Banco de España

# OFICINA INDEPENDIENTE DE EVALUACIONES

Reporte directo al Consejo de Gobierno para reforzar la independencia de las evaluaciones.

Cada evaluación lleva asociado un plan de acción que aborda las recomendaciones.

Presupuesto independiente del presupuesto del Banco de España.

El Plan Estratégico 2030 incluye iniciativas para responder a recomendaciones recurrentes en las evaluaciones.

## EVALUACIONES RECIENTES

- Supervisión de conducta (2024)
- Cooperación internacional (2025)
- Marco de Política Macroprudencial (2025)

## EVALUACIONES EN CURSO

- Gobierno, gestión y uso del dato (2025)
- Actividad de educación financiera (2025)

## EVALUACIONES PLANIFICADAS

- Temas de evaluación enmarcados en el Plan Estratégico:
- Actividades climáticas y Medioambientales (2026)
  - Tendencias emergentes (2026)

# OFICINA AMBIENTAL, SOCIAL Y DE GOBERNANZA

Creamos la Oficina Ambiental, Social y de Gobernanza (ASG), dependiente directamente de la Subgobernadora, con el objetivo de:

- Mejorar la **coordinación interna**
- **Desarrollar estrategias** alineadas con estándares internacionales
- Mejorar **comunicación**
- Reforzar **presencia en foros nacionales e internacionales.**

# REFUERZO DE LA CAPACIDAD ANALÍTICA

1

Transformación cultural y organizativa

2

Mejora del marco institucional

3

**Refuerzo de la capacidad analítica**

4

Acompañar y supervisar la adaptación del sistema financiero al nuevo entorno tecnológico

5

Impulsar el papel internacional del euro y un sistema de pagos moderno, seguro y accesible

6

Enfoque macro y microprudencial: (i) profundizar el marco de supervisión macroprudencial, y (ii) simplificación de la regulación y supervisión bancaria

7

Proteger al ciudadano en el uso de los servicios financieros

8

Reforzar la utilidad social del banco

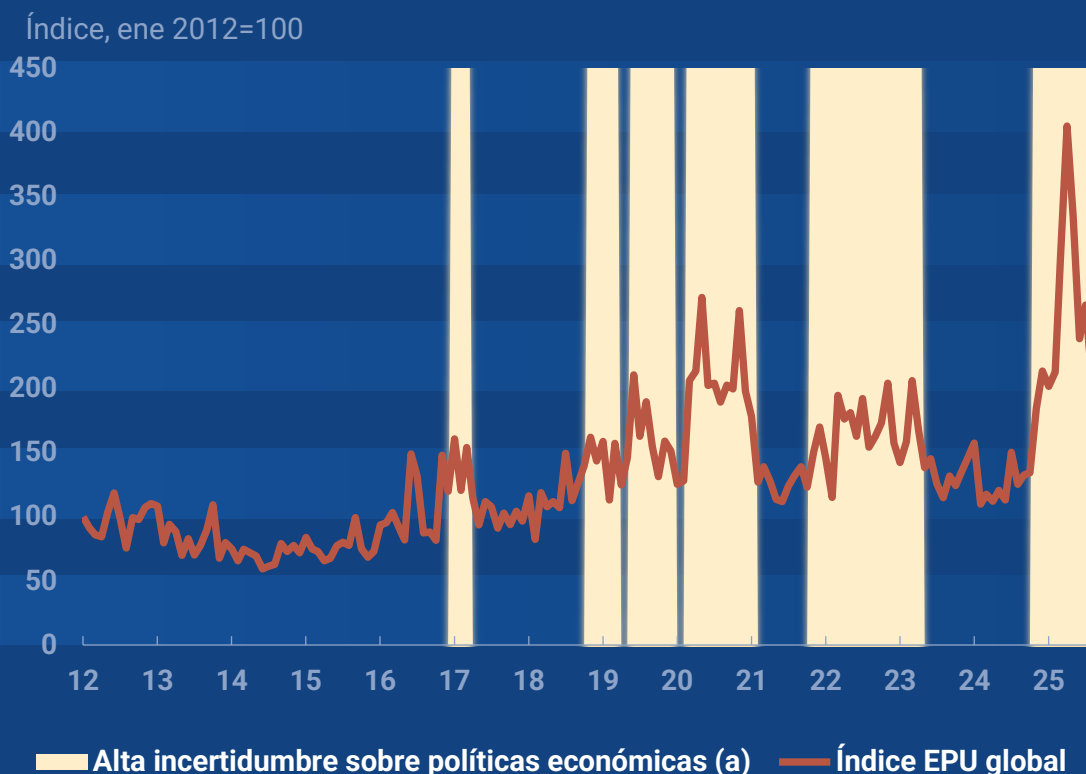
9

Reforzar la transparencia y la rendición de cuentas



# LOS NIVELES DE INCERTIDUMBRE GLOBAL SE SITÚAN EN MÁXIMOS HISTÓRICOS, LIMITANDO LA PROBABILIDAD DEL ESCENARIO CENTRAL DE PREVISIONES

## INCERTIDUMBRE SOBRE POLÍTICAS ECONÓMICAS



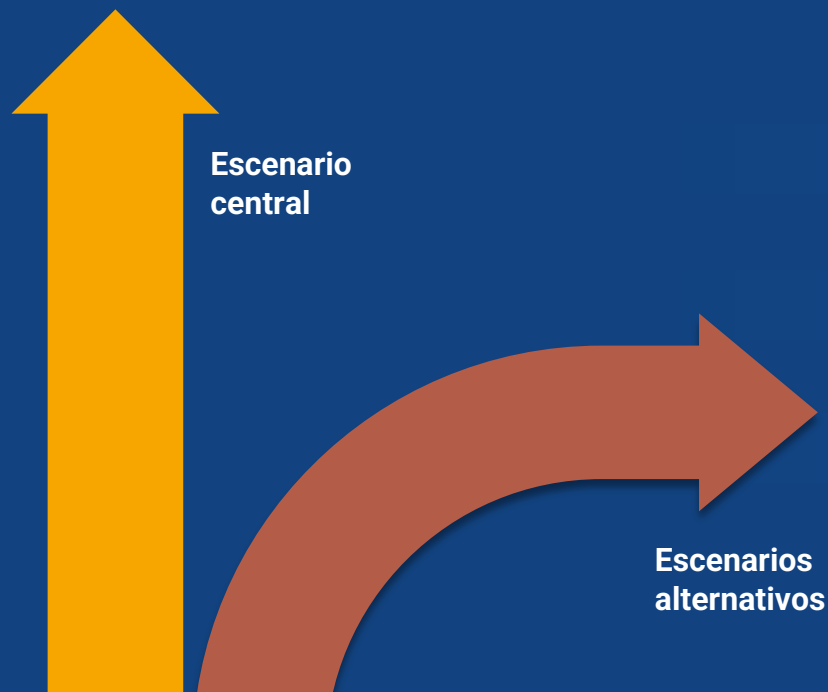
- La economía mundial está condicionada por una serie de shocks de origen geopolítico
- Junto a perturbaciones provenientes de las políticas de la nueva administración de EEUU
- Tensiones arancelarias y riesgo de fragmentación comercial
- Menor confianza en el papel del dólar y los activos estadounidenses como valor/moneda refugio
- El papel de EEUU como garante del orden mundial y dudas sobre la seguridad europea

FUENTE: Índice EPU: <https://www.policyuncertainty.com/index.html>.

(a) Se han marcado bandas en las fechas en las que el valor del índice supera en más de una desviación estándar su media histórica. Último dato: abril de 2025.

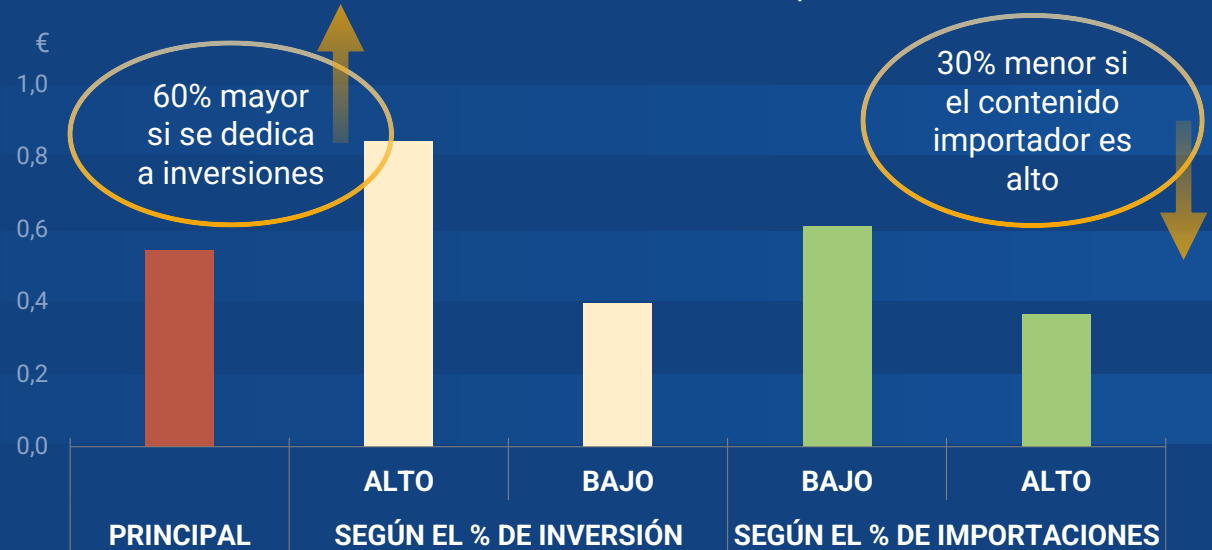
## ...POR ELLO, ES NECESARIO MEJORAR NUESTROS MODELOS, INCORPORANDO NUEVOS RIESGOS

La incertidumbre económica reciente exige nuevas herramientas de modelización de escenarios y seguimiento en tiempo real ...



...para lo que se necesita recurrir a un conjunto de modelos que permitan dar respuestas moduladas a las preguntas que se realizan...

### MULTIPLICADOR ACUMULADO DEL GASTO EN DEFENSA EN EL MEDIO PLAZO EN UN CONJUNTO DE MODELOS DE EQUILIBRIO GENERAL

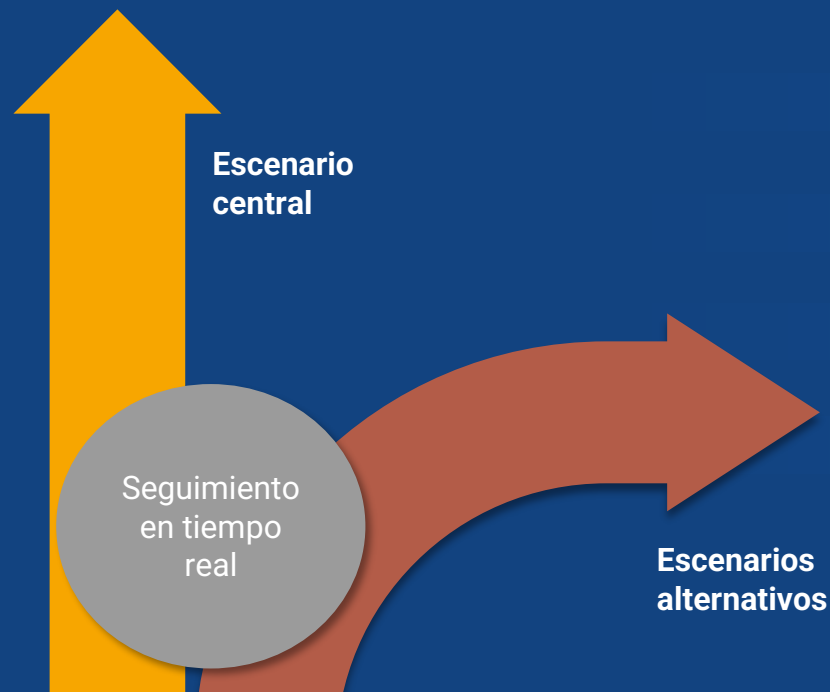


Fuente: Banco de España.

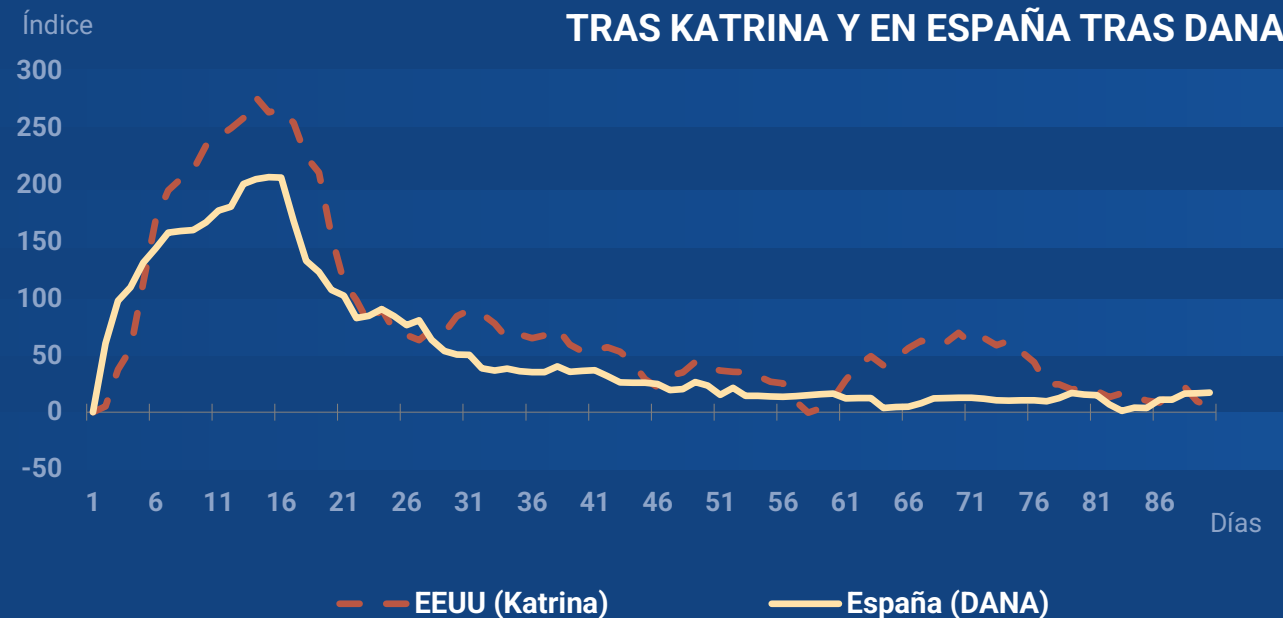
## ...Y REALIZAR SEGUIMIENTO DE EVENTOS DISRUPTIVOS EN TIEMPO REAL

La incertidumbre económica reciente exige nuevas herramientas de modelización de escenarios y seguimiento en tiempo real ...

....y requiere la monitorización en tiempo real del impacto de eventos disruptivos



VARIACIÓN DEL ÍNDICE DE CUELLOS DE BOTELLA EN EEUU TRAS KATRINA Y EN ESPAÑA TRAS DANA



## ADEMÁS, HEMOS TENIDO UNA CONTRIBUCIÓN DESTACADA A LA REVISIÓN DEL MARCO DE POLÍTICA MONETARIA

1. El objetivo principal sigue siendo la **estabilidad de precios**, manteniendo la **inflación del 2%** a medio plazo, con un enfoque simétrico

5. Mejora de la **comunicación** con todas las audiencias



2. Reconoce la importancia de los **riesgos e incertidumbres** que rodean a los escenarios centrales

3. Mantiene las **herramientas "no convencionales"**

4. Contribuye a la consecución de los objetivos generales de la Unión (art. 3 TFUE)

# POR ELLO, HEMOS REALIZADO UNA REESTRUCTURACIÓN QUE REFUERZA NUESTRA CAPACIDAD ANALÍTICA

## NUEVAS FORMAS DE TRABAJO:

---

### UNIÓN DE LAS CAPACIDADES EN LA NUEVA DG DE ESTRATEGIA, PERSONAS Y DATOS

- Los datos son un nuevo factor de producción

### IMPULSO DE LA TRANSVERSALIDAD

- Dependencias **funcionales** además de las dependencias **jerárquicas**
- Trabajo por proyectos, fomentando la **transversalidad**

## NUEVAS UNIDADES ORGANIZATIVAS:

---



DPTO. EXPERIMENTACIÓN Y APLICACIÓN  
DE NUEVAS TECNOLOGÍAS (EN BARCELONA)

### TALENTO

- 25 ingenieros de IA y científicos de datos
- Colaboración con centros líderes

### OBSERVATORIO Y DESARROLLO DE IA

- Actualización de desarrollos IA
- Soluciones operativas

### OFICINA DE TENDENCIAS GLOBALES Y ANALISIS DE INSTITUCIONES (enfoque multidisciplinar)

- Demografía
- Transición energética y transformación digital
- Aspectos geopolíticos y de diseño y de calidad institucional

# ACOMPañAR Y SUPERVISAR LA ADAPTACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO AL NUEVO ENTORNO TECNOLÓGICO

- |          |  |          |   |
|----------|--|----------|---|
| <b>1</b> | Transformación cultural y organizativa | <b>4</b> | <b>Acompañar y supervisar la adaptación del sistema financiero al nuevo entorno tecnológico</b>   |
| <b>2</b> | Mejora del marco institucional         | <b>5</b> | Impulsar el papel internacional del euro y un sistema de pagos moderno, seguro y accesible  |
| <b>3</b> | Refuerzo de la capacidad analítica     | <b>6</b> | Enfoque macro y microprudencial: (i) profundizar el marco de supervisión macroprudencial, y (ii) simplificación de la regulación y supervisión bancaria |

- |          |  |
|----------|--|
| <b>7</b> | Proteger al ciudadano en el uso de los servicios financieros |
| <b>8</b> | Reforzar la utilidad social del banco                        |
| <b>9</b> | Reforzar la transparencia y la rendición de cuentas          |

# MODERNIZACIÓN TECNOLÓGICA: NUBE, IA Y DATOS PARA MEJORAR NUESTROS SERVICIOS

## VANGUARDIA TECNOLÓGICA

- Incorporación de tecnologías de nube híbrida
- Soluciones y tecnologías más novedosas
- Ganando flexibilidad y eficiencia en los servicios

## MODERNIZAR EL PUESTO DE TRABAJO

- Nuevas soluciones de colaboración y movilidad
- Capacidad de ofrecer servicios más ágiles, cercanos y eficientes

## IMPULSO A LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL

- IA como motor estratégico de transformación
- Mejora de eficiencia y capacidad de análisis
- Toma de decisiones más ágil e informada

## POTENCIAR EL VALOR DE LOS DATOS

- Nuevas tecnologías para facilitar el uso y disponibilidad de los datos y la información, tanto interno como externo
- Desarrollo de un modelo de gobierno de los datos



# ADEMÁS DE LA TRANSFORMACIÓN INTERNA, TENEMOS NUEVAS COMPETENCIAS SOBRE LA SUPERVISIÓN DE MODELOS DE INTELIGENCIA ARTIFICIAL

## ROL BANCO DE ESPAÑA

- Supervisión modelos externos de IA para concesión crédito ciudadanos
- Enfoque con dos perspectivas: conducta y microprudencial



**Proteger al cliente bancario**

## ESTRATEGIA Y ESFUERZOS COLABORATIVOS

- Definición estrategia supervisión IA
- Estrecha colaboración Comisión Europea, AESIA y autoridades supervisoras
- Incertidumbre regulatoria
- Impacto incremental en el sector



**Estrategia supervisora**

## COMPROMISO ADOPCIÓN RESPONSABLE DE LA IA

- Hub IA – espacio informal diálogo industria y Banco de España
- Hub IA aportará claridad en el uso de la IA en el sector financiero
- Colaboración con Barcelona Supercomputing Center



**Apoyo experto a la industria financiera**

# IMPULSAMOS LA CIBERRESILIENCIA DE LAS ENTIDADES PARA FACILITAR SU RECUPERACIÓN TRAS UN CIBERINCIDENTE, CADA VEZ MÁS FRECUENTES

Es una **prioridad supervisora**; el Reglamento DORA 2025 es un avance

Introduce **pruebas avanzadas de ciberseguridad**, obligatorias para entidades más críticas.

Introduce un **punto único (BdE) de notificación de ciberincidentes** por las entidades. Ello permite desarrollar herramientas de gestión de crisis e identificación de amenazas

Puesta en marcha del **marco de supervisión europeo de terceros TIC críticos** (liderado por ESAs). Las ANC's aportarán expertos.

# IMPULSAR EL PAPEL INTERNACIONAL DEL EURO Y UN SISTEMA DE PAGOS MODERNO, SEGURO Y ACCESIBLE

1

Transformación cultural y organizativa

2

Mejora del marco institucional

3

Refuerzo de la capacidad analítica

4

Acompañar y supervisar la adaptación del sistema financiero al nuevo entorno tecnológico

5

**Impulsar el papel internacional del euro y un sistema de pagos moderno, seguro y accesible**

6

Enfoque macro y microprudencial: (i) profundizar el marco de supervisión macroprudencial, y (ii) simplificación de la regulación y supervisión bancaria

7

Proteger al ciudadano en el uso de los servicios financieros

8

Reforzar la utilidad social del banco

9

Reforzar la transparencia y la rendición de cuentas

# GARANTIZAR LA SOSTENIBILIDAD DEL CICLO DE VIDA DEL DINERO EN EFECTIVO

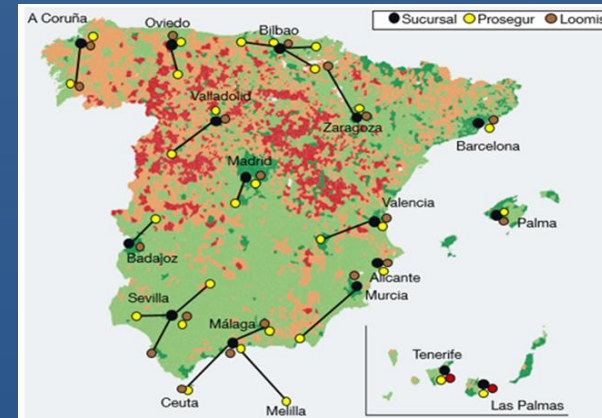
## 1 FABRICACIÓN



- **Optimizar capacidad IMBISA**
  - Euro: volúmenes bajos de producción
- Posible lanzamiento **nueva serie 3**
  - Seguridad e innovación



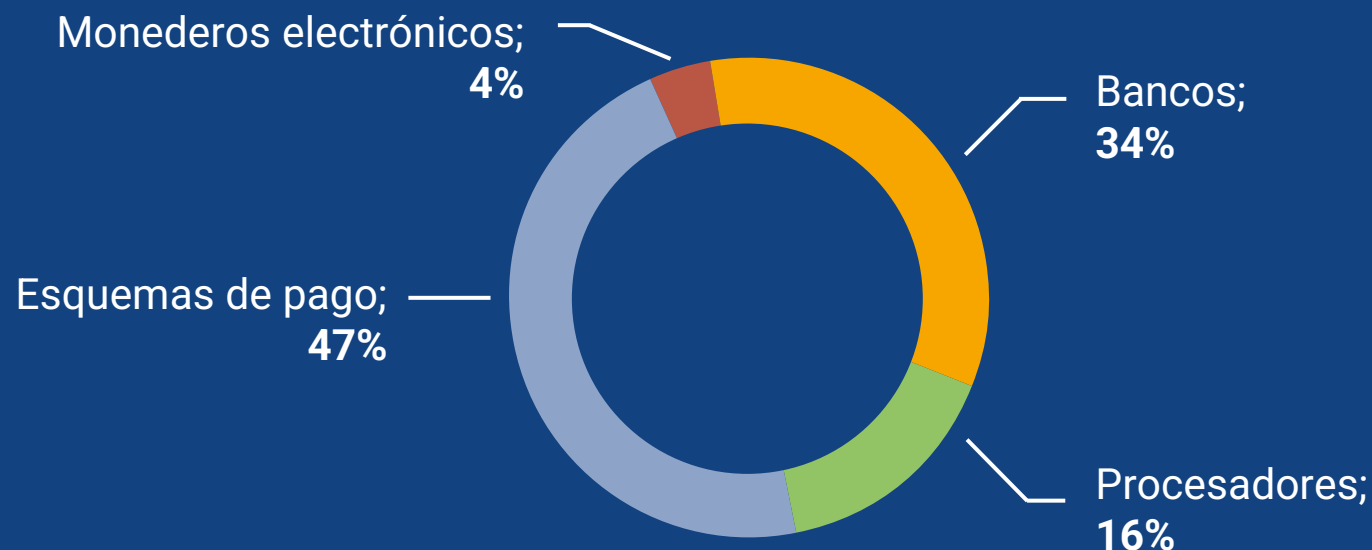
## 2 DISTRIBUCIÓN



- Garantizar la **resiliencia** del modelo público-privado de distribución (Sistema de Depósitos Auxiliares - SDA) ante **situaciones contingentes**
- **Modernizar/eficientar** la gestión logística del efectivo en el BE

# DIGITALIZACIÓN Y GEOPOLÍTICA PLANTEAN NUEVOS RETOS EN EL ÁMBITO DE LOS PAGOS COTIDIANOS

El Euro Digital será la versión digital del efectivo  
Distribución del negocio



El Euro Digital será moneda de curso legal y bajo control europeo, como el efectivo, pero permitirá llegar donde el efectivo no llega (comercio electrónico, por ejemplo)

# DIGITALIZACIÓN Y GEOPOLÍTICA PLANTEAN TAMBIÉN RETOS EN EL ÁMBITO DE LOS GRANDES PAGOS

Los pagos cotidianos y las grandes transacciones financieras entre bancos, inversores institucionales, Administraciones Públicas... se liquidan en grandes plataformas de pagos

El Eurosistema gestiona la más importante del Área del Euro: los servicios TARGET.  
El Banco de España gestiona las cuentas que mantienen los bancos españoles en TARGET

Las nuevas tecnologías (DLT, nube...) y la presión competitiva de otras monedas (dólar, remimbi...) retan el equilibrio actual

El Eurosistema está respondiendo con nuevos proyectos ("Pontes", "Appia") para enfrentar esos retos

## EL PAPEL DEL BANCO DE ESPAÑA

Es uno de los 4 bancos centrales nacionales proveedores de la plataforma TARGET en la que se liquidan los grandes pagos europeos

Será uno de los 6 bancos centrales nacionales proveedores del Euro Digital

Por tanto, participa e influye tanto en las decisiones sobre el diseño del sistema de pagos europeo del futuro como en su desarrollo y su gestión





# ENFOQUE MACRO Y MICROPRUDENCIAL: (I) PROFUNDIZAR EL MARCO DE SUPERVISIÓN MACROPRUDENCIAL, Y (II) SIMPLIFICACIÓN DE LA REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN BANCARIA

1

Transformación cultural y organizativa

2

Mejora del marco institucional

3

Refuerzo de la capacidad analítica

4

Acompañar y supervisar la adaptación del sistema financiero al nuevo entorno tecnológico

5

Impulsar el papel internacional del euro y un sistema de pagos moderno, seguro y accesible

6

**Enfoque macro y microprudencial: (i) profundizar el marco de supervisión macroprudencial, y (ii) simplificación de la regulación y supervisión bancaria**

7

Proteger al ciudadano en el uso de los servicios financieros

8

Reforzar la utilidad social del banco

9

Reforzar la transparencia y la rendición de cuentas

# PROFUNDIZAR EN LA EFICIENCIA DEL MARCO DE SUPERVISIÓN MACROPRUDENCIAL

## 1 Informe de Estabilidad Financiera

- **Revisión** de su estructura, contenido y formato, comunicando de forma más efectiva y clara
- **Análisis de fortalezas y debilidades financieras de la economía, con apoyo en herramientas analíticas como IA e indicadores de incertidumbre**

## 2 Pruebas de resistencia del BdE

- **Desarrollo de la capacidad técnica** para analizar múltiples escenarios y detección de los escenarios más relevantes a través de **reverse stress test**
- **Análisis de las interconexiones entre bancos y otros intermediarios, y de las interacciones entre economía real y sector financiero**


## 3 Colchón de Capital Anticíclico (CCA)

- **Nuevo marco aprobado en 2024** sitúa nivel objetivo del CCA en 1,0 % para riesgo sistémico cíclico en nivel intermedio
- **Se ha aprobado el incremento del CCA al 1,0%, exigible dentro de un año**

## 4 Límites sobre las condiciones de concesión de préstamos hipotecarios (BBMs)

- **Trabajos en desarrollo para reforzar evaluación.**

## ESTAMOS MEJORANDO NUESTRA CONTRIBUCIÓN A LA SUPERVISIÓN MICROPRUDENCIAL

- 
- Supervisión de los bancos de mayor tamaño en el marco del mecanismo único de supervisión
  - Potenciando el análisis de microdatos para la supervisión microprudencial, en coordinación con los análisis macroprudenciales
  - Refuerzo y modernización de la supervisión directa de los bancos de menor tamaño:
    - Incremento de unos 30 expertos
    - Modernización de los procedimientos
    - Tecnificación de la supervisión (Suptech, agentes IA...)
  - En primera línea de la supervisión del Riesgo Tecnológico

## MEJORA DE LA REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN PRUDENCIAL: SIMPLIFICACIÓN Y REDUCCIÓN DE LA COMPLEJIDAD

EXCESIVO NIVEL DE COMPLEJIDAD  
REGULATORIA.  
Poco predecible y poco estable



LIMITA LA OPERATIVA DE LAS ENTIDADES  
Y SU FUNCIÓN DE CANALIZACIÓN DE  
FONDOS A LA ECONOMÍA

Es necesario crear un **marco regulatorio y supervisor más simple, estable y predecible** para que gane en eficiencia y eficacia y contribuya a impulsar la competitividad de la economía europea y afrontar los desafíos globales, manteniendo la resiliencia del sistema.

**SIMPLIFICAR NO ES DESREGULAR**



El **Banco de España** ha identificado **4 ámbitos de mejora** en esta línea: remisión de información financiera, racionalización de mandatos normativos (incluidas expectativas y guías supervisoras) y de los requerimientos de capital, la mejora de los procesos supervisores y la proporcionalidad.



# PROTEGER AL CIUDADANO EN EL USO DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS

1

Transformación cultural y organizativa

2

Mejora del marco institucional

3

Refuerzo de la capacidad analítica

4

Acompañar y supervisar la adaptación del sistema financiero al nuevo entorno tecnológico

5

Impulsar el papel internacional del euro y un sistema de pagos moderno, seguro y accesible

6

Enfoque macro y microprudencial: (i) profundizar el marco de supervisión macroprudencial, y (ii) simplificación de la regulación y supervisión bancaria

7

**Proteger al ciudadano en el uso de los servicios financieros**

8

Reforzar la utilidad social del banco

9

Reforzar la transparencia y la rendición de cuentas

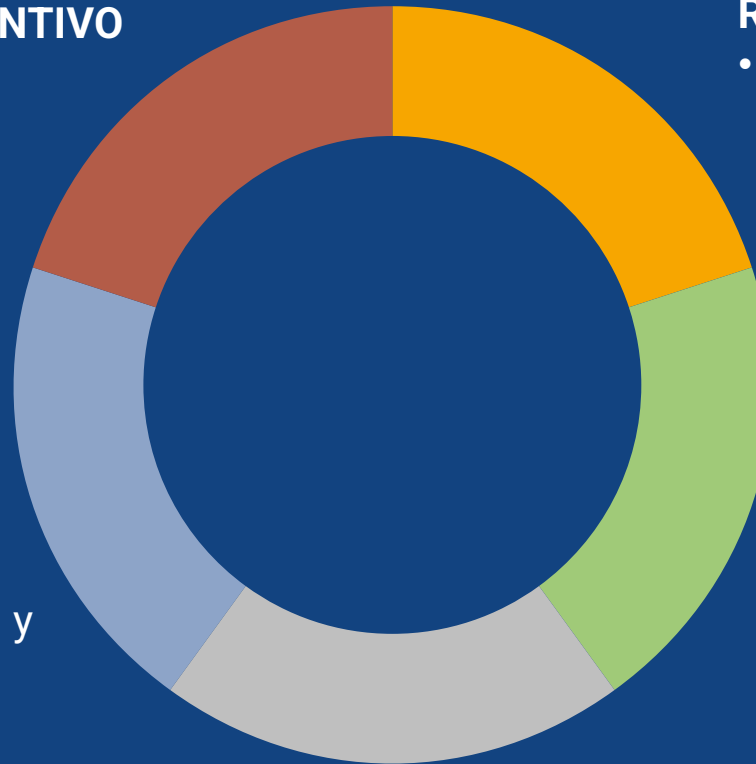
## MEJORANDO LA SUPERVISIÓN DE CONDUCTA: TRANSFORMACIÓN/CAMBIO CULTURAL

### ENFOQUE RIESGO Y PREVENTIVO (VERSUS LEGALISTA)

- Foco en prevención de daño al cliente
- Orientación prospectiva

### TRANSPARENCIA / COMUNICACIÓN

- Rendición de cuentas
- Comunicación prioridades y expectativas supervisoras



### RIESGO CONDUCTA: SECTORIAL

- Inspecciones temáticas

### APOYADA EN DATOS

- Uso nuevas tecnologías
- Alertas tempranas

### EFICIENTE Y EFECTIVA

- Potenciar seguimiento entidades
- Escuchar a partes interesadas (consumidores, industria, asociaciones, peers...)



# Y POSIBLEMENTE ASUMIENDO NUEVAS HERRAMIENTAS Y CAPACIDADES PARA REFORZAR LA SEGURIDAD DE LOS CLIENTES

1

## PROYECTO DE LEY de AUTORIDAD de DEFENSA del CLIENTE FINANCIERO

- **Nueva herramienta**  
*Mystery Shopping*
- **Nuevas funciones**  
Inclusión financiera: prestación personalizada de servicios financieros

2

## OTROS PROYECTOS FUTUROS

### Administradores de créditos (*servicers*)

Protección del cliente en ventas de carteras de créditos dudosos

- **Crédito al consumo**
  - Reserva de actividad (con proporcionalidad)
  - Límites al coste total (seguridad jurídica)

# REFORZAR LA UTILIDAD SOCIAL DEL BANCO

1

Transformación cultural y organizativa

2

Mejora del marco institucional

3

Refuerzo de la capacidad analítica

4

Acompañar y supervisar la adaptación del sistema financiero al nuevo entorno tecnológico

5

Impulsar el papel internacional del euro y un sistema de pagos moderno, seguro y accesible

6

Enfoque macro y microprudencial: (i) profundizar el marco de supervisión macroprudencial, y (ii) simplificación de la regulación y supervisión bancaria

7

Proteger al ciudadano en el uso de los servicios financieros

8

**Reforzar la utilidad social del banco**

9

Reforzar la transparencia y la rendición de cuentas

# TRABAJAMOS PARA SER UN BANCO DE ESPAÑA MÁS CERCANO, CONECTADO Y ABIERTO

- Comunicación clara y cercana
- Dar a conocer mejor lo que hacemos, cómo contribuimos al bienestar
- Mayor conocimiento territorial, desde cada sucursal



- Experiencia de usuario más cómoda, rápida y amigable
- Potenciar canales presenciales --nuestras sucursales-- y digitales
- Impulsar la educación financiera

- Mayor presencia y proximidad de las sedes del BE bajo una estrategia común de prestación servicios a la ciudadanía y a las empresas : Piloto en Valencia de nuevo servicio presencial de atención personalizada a la ciudadanía, ofrecido por personal de la sucursal. Difundir el legado patrimonial

# UN BANCO ABIERTO: COMPARTIR Y ACERCAR EL LEGADO PATRIMONIAL



**Objetivo:** Promover un **mayor conocimiento** en la sociedad española del modo en que el Banco de España contribuye a su bienestar

## Museo Banco de España

Nuestro patrimonio  
histórico-artístico al servicio de la ciudadanía

**Puertas abiertas**  
**Exposiciones**  
Ya en marcha

**Cámara del oro**

**Museo**

## Centro de educación financiera

Fomentar y mejorar la educación financiera de la  
sociedad española

**Apertura**



# REFORZAR LA TRANSPARENCIA Y LA RENDICIÓN DE CUENTAS

1

Transformación cultural y organizativa

2

Mejora del marco institucional

3

Refuerzo de la capacidad analítica

4

Acompañar y supervisar la adaptación del sistema financiero al nuevo entorno tecnológico

5

Impulsar el papel internacional del euro y un sistema de pagos moderno, seguro y accesible

6

Enfoque macro y microprudencial: (i) profundizar el marco de supervisión macroprudencial, y (ii) simplificación de la regulación y supervisión bancaria

7

Proteger al ciudadano en el uso de los servicios financieros

8

Reforzar la utilidad social del banco

9

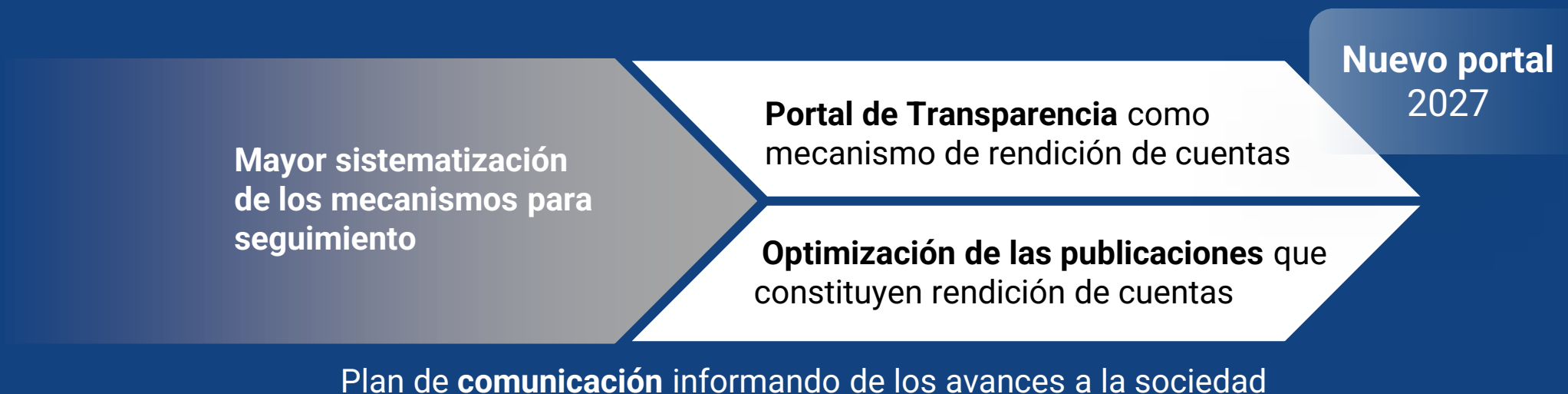
**Reforzar la transparencia y la rendición de cuentas**

# UN BANCO QUE SEA REFERENCIA EN RENDICIÓN DE CUENTAS

## Rendición de cuentas va más allá de la transparencia\*

- Explicar, justificar y **responsabilizarse** de acciones y decisiones
- Dar a la sociedad **elementos de juicio suficientes con los que fiscalizar nuestra actuación**

\*99,2 sobre 100 en la última evaluación realizada por el Consejo de Transparencia y Buen Gobierno (2022)

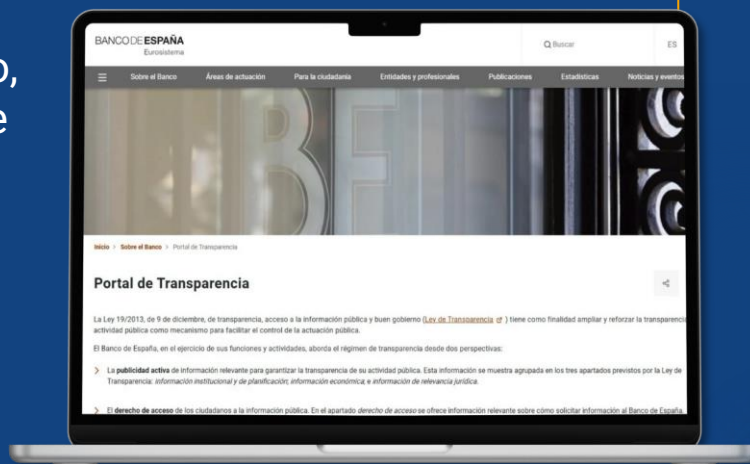


## FORTALECER EL PORTAL DE TRANSPARENCIA

En el marco de la iniciativa “Un Banco que rinde cuentas” del Plan Estratégico, se está potenciando el «Portal de Transparencia» como mecanismo de rendición de cuentas.



- Mayores contenidos de interés para el ciudadano
- Sección específica sobre rendición de cuentas
- Revisión del diseño, estructura y uso de un lenguaje claro



## NUEVOS CANALES DE ACERCAMIENTO A LOS CIUDADANOS

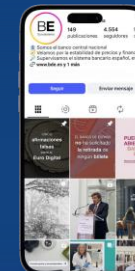
**Podcast**  
Casi 18.000 visualizaciones en primera temporada



Reforma de la **sede electrónica**, con nuevo buscador y funcionalidades



**Nuevas cuentas en Instagram y Bluesky**





# TODAS NUESTRAS FUNCIONES TIENEN EN EL CENTRO AL CIUDADANO





Muchas gracias por su atención

BANCO DE **ESPAÑA**  
Eurosisrema

# PREVENCIÓN DEL FRAUDE FINANCIERO: POTENCIACIÓN DE LA LUCHA CONTRA EL INTRUSISMO

## LUCHA CONTRA EL INTRUSISMO

### FIRMA DEL PLAN DE ACCIÓN CONTRA EL FRAUDE FINANCIERO (abril 2022)

Firmado con otras 18 instituciones públicas y privadas.

Objetivo: **mejorar prevención y lucha contra ofertas de productos y servicios financieros potencialmente fraudulentas.**

### CREACIÓN DE UNA UNIDAD ESPECIALIZADA CONTRA INTRUSISMO FINANCIERO (finales 2023)

**Aumento significativo de actuaciones supervisoras desde su creación** (148% aumento 2024 vs. 2023).

### REFUERZO DE COLABORACIÓN INTERADMINISTRATIVA Y CONCIENCIACIÓN A LA CIUDADANÍA

2025: elaboración de **convenios de colaboración** con Policía y Guardia Civil.

Iniciativas de **concienciación y comunicación** a la ciudadanía (Semana de la Administración Abierta, contenidos específicos en el sitio web, etc.).

### NUEVAS POTESTADES EN EL FUTURO

Próximos años: se espera contar con **nuevas potestades** en la prevención del intrusismo

Ej: publicar **advertencias** al público y actuar como **cliente encubierto**