

¿Podría la supervisión tecnológica (SupTech) evitar las quiebras bancarias?

Las recientes turbulencias financieras, asociadas en algunos casos a una laxa supervisión, ha abierto el debate acerca de que hasta qué punto puede ayudar la tecnología a anticiparse a los problemas financieros de las entidades. Su uso por parte de los supervisores tiene que hacer que su labor sea más eficaz y eficiente, ayudando a preservar de una mejor forma la estabilidad financiera.



A raíz del caso de Silicon Valley Bank, algunos analistas han apuntado que una de las debilidades del actual sistema de supervisión, principalmente en Estados Unidos, es que depende demasiado del juicio y la competencia de los reguladores bancarios. En este sentido, apuntan a que la forma de evaluar la información financiera de los bancos no ha variado sustancialmente a pesar de estar viviendo un *boom* digital.

Con el término SupTech, o tecnología supervisora, se hace referencia a la aplicación por

parte de los supervisores de tecnología digital para mejorar la forma en que las empresas, y en particular las entidades financieras, gestionan el cumplimiento normativo. En particular, supone el uso de tecnologías como la inteligencia artificial, el aprendizaje automático o el blockchain.



Con el uso de estas tecnologías, los supervisores podrían tener acceso en tiempo real a la información financiera de las entidades, lo que aseguraría que la supervisión sea siempre adecuada. El SupTech podría llevarnos a un escenario donde las noticias y los datos se gestionan de una forma rápida para su análisis minimizando el potencial error humano. Además, con el SupTech, los supervisores podrían tener acceso directo a los bancos y acometer muchos de estos análisis sin notificar a los mercados o crear algún tipo de pánico a su alrededor.

Por el momento, la mayor parte de herramientas SupTech se centran

en evaluar datos cualitativos, lo que subraya la importancia de analizar información textual en la supervisión prudencial. También hay otras herramientas que analizan principalmente datos cuantitativos y otras que analizan tanto datos cuantitativos como cualitativos. En cualquier caso, todas las herramientas tienen como objetivo extraer conocimientos de supervisión más profundos o mejorar la eficiencia de la supervisión.



En este sentido, un informe del Banco de Pagos Internacionales (BIS, por sus siglas en inglés) ya ha evidenciado un incremento en el uso de esta tecnología a raíz de la pandemia¹. Según este informe, los distintos reguladores y supervisores estarían usando o experimentando con el uso de hasta 71 herramientas de supervisión prudencial. En el ámbito de la zona euro, el Banco Central Europeo también ha anunciado que ha comenzado un programa de formación tecnológica de sus equipos de

supervisión con el objetivo de capacitar al personal humano en el uso de herramientas SupTech². La intención es que dichas soluciones puedan ir incorporándose en el seno de la supervisión bancaria europea.

Los analistas coinciden en que pensar que incorporar la tecnología puede erradicar la ocurrencia de crisis bancarias es pedir demasiado. No obstante, puede ayudar a detectar problemas anticipadamente, lo que reduciría el impacto económico y financiero de estos episodios.

¹ Suptech tools for prudential supervision and their use during the pandemic. BIS. 2 diciembre de 2021. <https://www.bis.org/fsi/publ/insights37.htm>

² The impact of suptech on European banking supervision. BCE. 14 septiembre 2022. <https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/speeches/date/2022/html/ssm.sp220914~d0201e42a9.en.html>