ESTUDIO | INTELIGENCIA ARTIFICIAL Y PLATAFORMIZACIÓN EN LA BANCA ESPAÑOLA: ADOPCIÓN, IMPACTO Y SEGUIMIENTO DEL MODELO DE NEGOCIO

La banca española podría superar los 8.000 millones de euros de inversión tecnológica en 2031 en su apuesta por la inteligencia artificial

- **La inversión tecnológica de los diez principales bancos pasó de 2.313 millones de euros en 2014 a 5.578 millones en 2025**
- **La IA plantea nuevos retos para la competencia, la gestión de riesgos y la relación con los clientes**
- **España mantiene una adopción de IA bancaria superior a la media europea, aunque la distancia se está reduciendo**

MADRID, **12/11/2026** | La banca española se prepara para una nueva etapa de inversión tecnológica centrada en la inteligencia artificial (IA) y la integración de servicios en plataformas digitales. La inversión de los diez mayores bancos alcanzó los 5.578 millones de euros en 2025 y podría superar los 8.000 millones en 2031. El estudio Inteligencia artificial y plataformización en la banca española: adopción, impacto y seguimiento del modelo de negocio, publicado hoy por Funcas, analiza sus implicaciones para la actividad y la competencia bancaria.

La nueva fase de digitalización va más allá de la banca online y las aplicaciones móviles y alcanza la concesión de crédito, los procesos internos y la gestión de riesgos. “El desafío no es solo incorporar inteligencia artificial, sino convertir la inversión tecnológica en mejoras efectivas de productividad y servicio, preservando la seguridad, la transparencia y la confianza del cliente”, señala Francisco Rodríguez, director de Estudios Financieros de Funcas.

El grado de adopción de IA en los diez principales bancos españoles aumentó un 32% entre 2021 y 2025. Aunque las entidades de mayor tamaño siguen presentando un nivel superior de adopción, las intermedias registran un avance relativo más intenso y acortan parcialmente la distancia. El uso se concentra especialmente en la evaluación automatizada del riesgo crediticio (scoring), las operaciones automatizadas y la asistencia operativa.

comunicación Funcas
Patricia Carmona | comunicacion@funcas.es | +34 619 329 695 | www.funcas.es | @funcases company/funcas

El análisis encuentra una asociación entre una mayor adopción de IA y mejores indicadores de eficiencia operativa, menores tasas de morosidad y mayores márgenes de intermediación. Esta relación no permite establecer causalidad, ya que el tamaño de las entidades puede influir tanto en la adopción tecnológica como en los resultados bancarios. La relación con la rentabilidad es, además, más moderada y heterogénea. El desarrollo interno representa el 51% de las estrategias de incorporación de IA, frente al 35% de compra o licencia externa y el 14% de alianzas.

La banca española mantiene una adopción de IA superior a la media europea, pero la distancia se estrecha. El indicador relativo del estudio pasó de 1,44 en 2021 a 1,19 en 2025, mientras la adopción crecía también en España. La convergencia refleja la aceleración de otros países europeos.

La inversión tecnológica agregada de los diez principales bancos españoles pasó de 2.313 millones de euros en 2014 a 5.578 millones en 2025, multiplicándose por 2,4. Su peso sobre los gastos operativos aumentó del 4,49% al 8,71%.

En 2025, el 77,6% de los usuarios de internet, cerca de 25 millones de personas, utilizaba frecuentemente la banca digital, y cerca de 5,1 millones contrataron algún producto o servicio financiero por internet.

La competencia también cambia. Los neobancos y entidades exclusivamente digitales gestionaban el 15,55% de las cuentas bancarias en 2024, frente al 11,92% en 2014. La capacidad de integrar tecnología, datos y servicios adquiere así mayor relevancia competitiva.