

## El valor transversal de los datos en banca: evidencia reciente

En el mundo financiero de la tecnología de la información se estima que cada entidad bancaria maneja, en media, alrededor de 1,9 petabytes (1900 terabytes) de información. No es sorprendente, por tanto, que el gasto mundial en el almacenamiento “en la nube” en la industria financiera alcance una inversión de 16.700 millones de dólares en 2018, según estimaciones de International Data Corporation (IDC).



El sector bancario, en su proceso de transformación tecnológica, trabaja de forma continuada para gestionar y explotar de forma adecuada ese *big data*, para su eficiencia y beneficio y el de sus clientes.

Los primeros informes de ODF-Funcas estimaban, por ejemplo, que en España el 73% de los bancos ya cuentan con iniciativas de gestión de *big data* y de análisis de información. Las principales orientaciones declaradas por las entidades con

estas iniciativas son la mejora de la experiencia del cliente, la optimización en la gestión de riesgos y la gestión de la información financiera. En lo que respecta al cliente, se estima que el uso de datos para tomar mejores decisiones de mercadotecnia puede aumentar su productividad entre un 15% y 20%, al ofrecer productos cada vez más personalizados. Por lo tanto, la posibilidad de un servicio más “a medida” es la primera y tal vez más evidente posibilidad de explotación del *big data*.

Otra de las áreas con mayor potencial es la de la evaluación de la calidad crediticia. En Estados Unidos, aproximadamente 64 millones de consumidores no tienen historial de crédito. El análisis de “Big Data” permitiría que la información extraída de las búsquedas en Internet, las redes sociales y las aplicaciones móviles fuesen utilizadas por las entidades bancarias para generar una aproximación bastante fiable del *credit scoring* (puntuación crediticia), con el que ofrecer créditos a la medida del riesgo de cada consumidor.



Respecto a la optimización en la gestión de riesgos, se estima que la predicción de impagos basada en *big data* mejora el porcentaje de predicciones correctas, alcanzándose un 85%, lo que supondría un ahorro de entre el 6% y el 25% de las pérdidas totales crediticias causadas por préstamos fallidos<sup>1</sup>.

A su vez, las entidades bancarias muestran su preocupación por incorporar el tratamiento de grandes datos en el análisis de la información financiera que ofrecen los mercados. Así se desprende de una encuesta<sup>2</sup> en la que el 33,3% y el 25,9% de los responsables de entidades bancarias señalan que las áreas de asesoramiento de inversiones y la banca transaccional son las que, respectivamente, tienen un mayor potencial de aplicación de los modelos *big data*.

---

<sup>1</sup> Khandani, A., A. Kim y A. W. Lo (2010), "Consumer credit-risk models via machine-learning algorithms," *Journal of Banking and Finance*, 34

<sup>2</sup> Ernst & Young. Big Data en el sector financiero español. Encuesta sectorial sobre Big Data