

# CÓMO HAN IMPACTADO ALGUNOS EFECTOS DERIVADOS DE LA PANDEMIA COVID-19, EN DISTINTOS MARCOS DE ACTUACIÓN DE LOS BANCOS CENTRALES .

**JAIME HERRERO**

Vicesecretario General  
Director General Adjunto  
Banco de España

ENCUENTRO DE EXPERTOS SOBRE GESTIÓN DOCUMENTAL Y DE ARCHIVOS EN LOS  
BANCOS CENTRALES

05 octubre de 2021

VICESECRETARÍA GENERAL



# ÍNDICE

- I. CONSIDERACIONES INICIALES.**
- II. ANÁLISIS DEL ENTORNO EXTERIOR.**
- III. MARCO DE ACTUACIÓN DE LOS BANCOS CENTRALES.**
- IV. POLÍTICA DOCUMENTAL.**
- V. CONSIDERACIONES FINALES.**



TRAYECTORIA DE LOS BANCOS CENTRALES

ÁMBITOS DE ACTUACIÓN TRADICIONALES

**OPERACIONES BANCARIAS.**  
BILLETES (EMISIÓN,  
DISTRIBUCIÓN, ...).  
SISTEMAS DE PAGO.

**POLÍTICA MONETARIA.**  
**OTRAS POLÍTICAS**  
**ECONÓMICAS.**

**SUPERVISIÓN FINANCIERA Y**  
**BANCARIA.**

**ESTABILIDAD FINANCIERA.**

ÁMBITO DE LOS PROCEDIMIENTOS DE ACTUACIÓN,  
GESTIÓN DE LA INFORMACIÓN, POLÍTICA DOCUMENTAL  
Y TRANSFORMACIÓN

Las entidades públicas y privadas deben conocer el **entorno exterior** que afecta a cada empresa / entidad.

**FORTALEZAS Y  
DEBILIDADES**

**EQUIPO HUMANO**

**ÁMBITO DE  
NEGOCIO**

**ÁMBITO  
REGULATORIO**

**ANÁLISIS DE  
MERCADO**

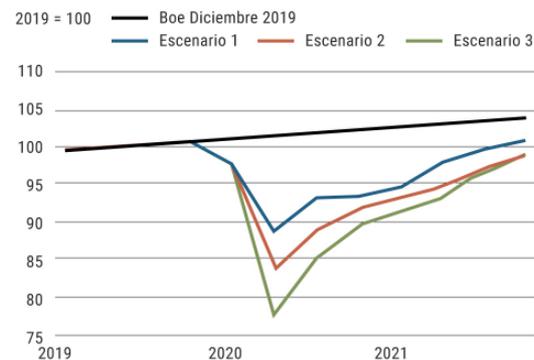
**DESARROLLO  
TECNOLÓGICO**



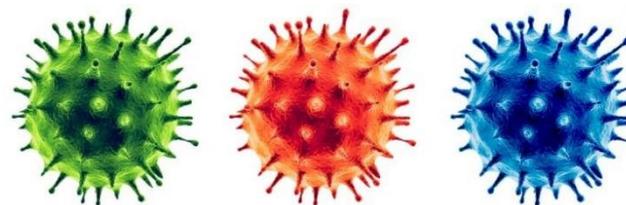


Los bancos centrales, en sus procesos de toma de decisiones, deben tener en cuenta sus proyecciones, análisis y valoraciones internas, pero también múltiples elementos externos.

ESCENARIOS DE EVOLUCIÓN DEL PIB



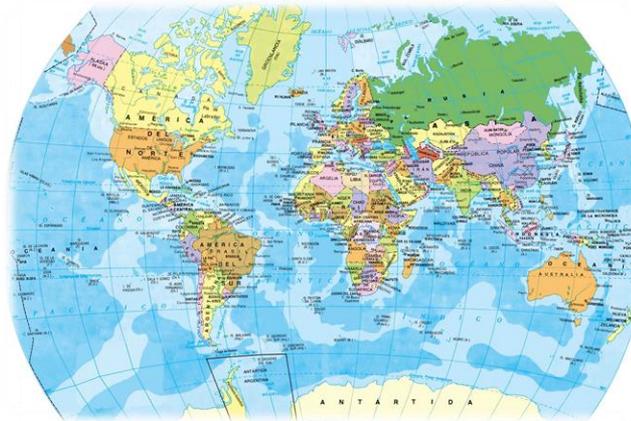
FUENTE: Banco de España  
J. AGUIRRE | EL MUNDO GRÁFICOS



### GRANDES CAMBIOS EN LA ACTIVIDAD ECONÓMICA

**GLOBALIZACIÓN**

**DESARROLLO  
TECNOLÓGICO**



### Cambios en la estructura global

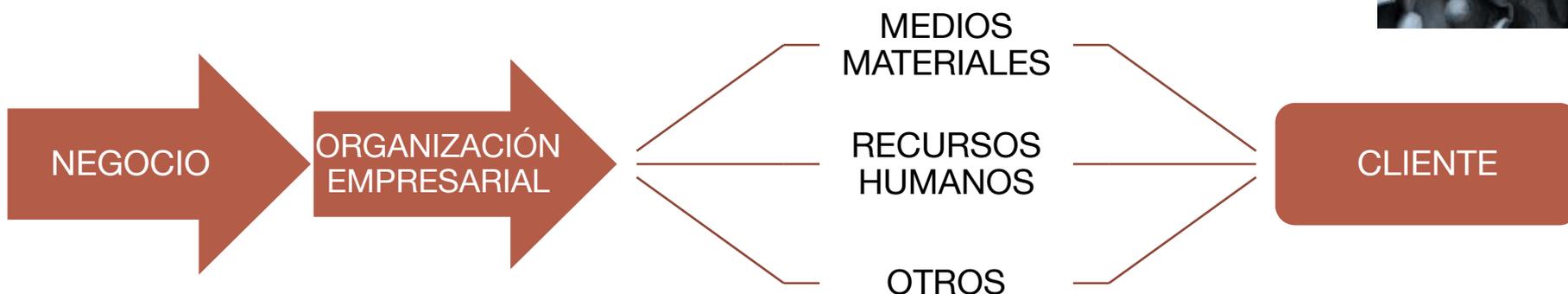
- El poder de **INTERNET**.
- La aparición de **GRANDES OPERADORES**.
- Los riesgos de **PRIVACIDAD**.
- Los riesgos de **CIBERSEGURIDAD**.
- El nacimiento de las **REDES SOCIALES**.
- El nuevo poder del **CIUDADANO**.



### Cambios en la actividad económica

**DESINTERMEDIACIÓN DE LA  
ACTIVIDAD ECONÓMICA**

**DESARROLLO COMERCIO ON-LINE**





### Actuación de las Instituciones Públicas

- Bancos centrales.
- Reguladores.
- Supervisores.

Las entidades públicas y, en especial, los bancos centrales y los supervisores financieros, tienen un papel fundamental en la anticipación y diagnóstico de las crisis, y en la valoración y puesta en común de los elementos que pueden contribuir a su superación.

## INDEPENDENCIA Y AUTONOMÍA

- Refuerzo de nuestra **Autonomía** (leyes y estatutos).
- **Independencia** desde distintos ámbitos.

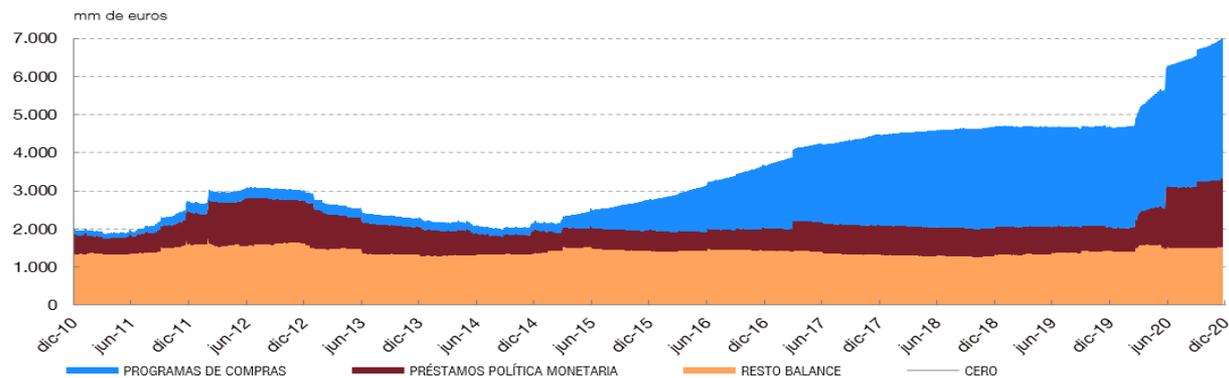
Funcional

Institucional

Personal

Financiera

EVOLUCIÓN DEL BALANCE DEL EUROSISTEMA



FUENTE: Banco de España.

## DESARROLLO DE LAS FUNCIONES

- *Mayor desarrollo* de las funciones típicas de los BCs.
- *Incremento de nuevas funciones*: Estabilidad Financiera / Finanzas verdes / Estadísticas / Educación Financiera, etc.
- *Apertura a la sociedad*: Análisis e investigación con transcendencia para la ciudadanía / Bases de datos abiertas / Protección del cliente bancario, etc.



## TRANSPARENCIA Y DACIÓN DE CUENTAS

- La **Transparencia** como ejercicio de apertura y responsabilidad frente a sociedad / representantes públicos / ciudadanos.
- La **Dación de Cuentas** de nuestras actuaciones, actividades, programas y funciones (*Comunicación*).



#### COMPROMISO INSTITUCIONAL

- Marco ético de actuación.



EFICACIA

AUSTERIDAD

PROPORCIONALIDAD

Una actuación integral, basada en parámetros de eficiencia, que implique el compromiso en el desarrollo de nuestras funciones y el cumplimiento de las mismas.

## IMPLICACIÓN DEL PERSONAL / STAFF

El compromiso de nuestros empleados en el desarrollo de nuestros objetivos, desde la identificación y responsabilidad institucional.

Políticas de:

- *Comunicación.*
- *Desarrollo profesional.*
- *Cultura corporativa.*
- *Líneas horizontales.*



## TRANSFORMACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO.

### Cambio disruptivo en el sector financiero y bancario.

- *Nuevos operadores (Fintech).*
- *Sistemas de pago.*
- *Sistemas descentralizados (Blockchain).*
- *Cryptoactivos (pros / cons).*

**Monedas digitales  
soberanas**



## SOSTENIBILIDAD

- Nuevo elemento vital basado en distintos conceptos (*conservación, regeneración, progreso, igualdad, compromiso social, etc.*) que va a marcar las líneas de actuación públicas y privadas en las próximas décadas.
- Afectará a las funciones de los bancos centrales:
  - **Estabilidad Financiera.**
  - **Balance de los BCs.**
  - **Nuevos esquemas regulatorios.**
  - **Arbitraje supervisor / regulador.**



## OBJETIVOS DE LA POLÍTICA DOCUMENTAL

El objetivo de la **Política de Gestión de los documentos y archivos** es establecer los principios básicos, comunes, únicos y corporativos que rijan la gestión de los documentos del Banco de España.

De manera que se garantice (1/2):

➤ **Crear, recibir, utilizar y conservar documentos capaces de respaldar las funciones y actividades de la organización por el tiempo que se estime necesario garantizando su:**

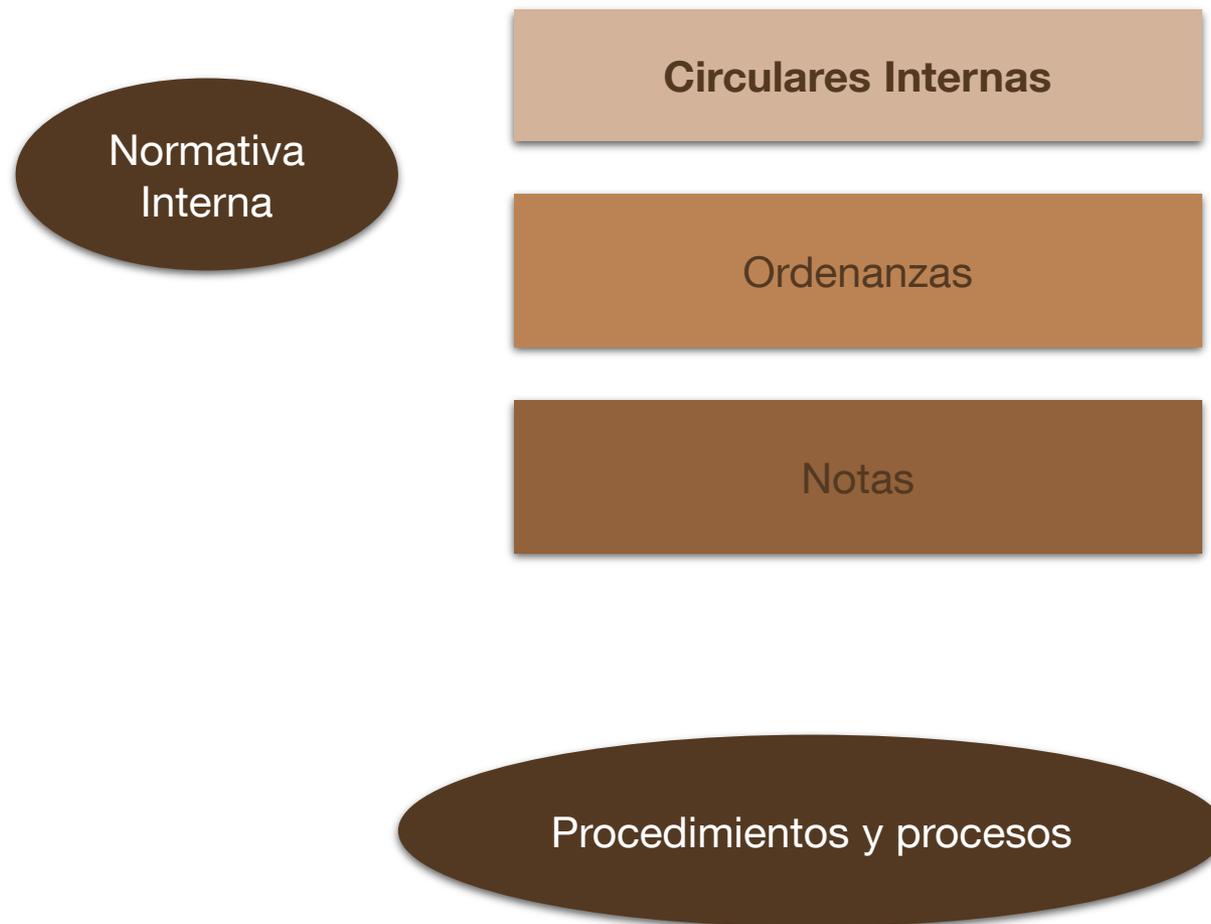
**Autenticidad:** Estableciendo normas y procedimientos de control en su creación, recepción, transmisión y conservación

**Fiabilidad:** si son una representación completa y exacta de las operaciones, actividades y hechos de los que son testigos

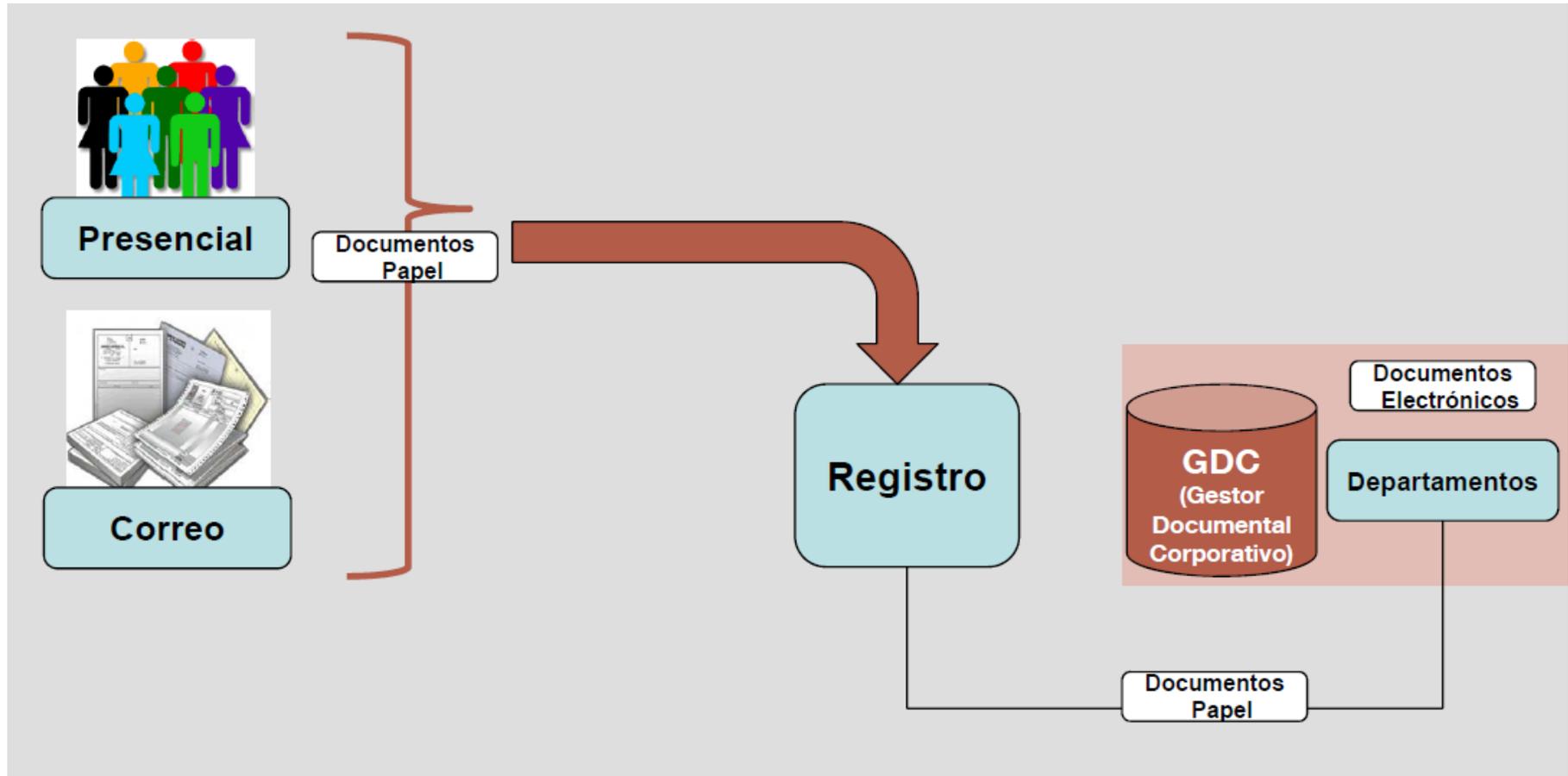
**Integridad:** si están completos y no han sido alterados después de su creación y recepción inicial (.../...)

Fuente: División de Archivos y Gestión Documental.

## REGULACIÓN Y NORMATIVA INTERNA



## INTEGRACIÓN DE LOS PROCESOS DOCUMENTALES



Fuente: División de Archivos y Gestión Documental.

## ELABORACIÓN DE PROYECTOS

### **Inventario documental**

Revisión y actualización de las series documentales de Departamento.

Correspondencia con el Manual de Archivo del Archivo General



### **Digitalización garantizada**

Solución de captura centralizada que permite transformar el papel en información digital y procesarla para transferirla al gestor documental:

- Escaneo (tiff).
- OCR full text (facilitando búsquedas por contenido).
- Convertir imagen en PDF/A
- Firma (sello de Órgano y sellado de tiempo)

Uso de hash en cada uno de los pasos anteriores.



### **Tratamiento documental**

Catalogación de los documentos sustentada en el modelo de gestión documental corporativo.



### **Transferencia de la documentación**

Transferencia de los documentos y datos al Gestor Documental corporativo  
Transferencia de expedientes físicos al Archivo General

Fuente: División de Archivos y Gestión Documental.

## ADMINISTRACIÓN ELECTRÓNICA (1)

**BANCO DE ESPAÑA**  
Eurosistema

English | Cooficiales | ¿Quiénes somos? | Mapa web

Buscar :  ➔ [Búsqueda Avanzada](#)

[Inicio](#)

[Ciudadanos](#)

[Empresas](#)

[Instituciones financieras](#)

[Administraciones](#)

[Catálogo de trámites](#)

**OficinaVirtual**  
BANCO DE ESPAÑA

**TRÁMITES POR TEMA**

Tema

Dirigido a:

Filtrar

**TRÁMITES MÁS UTILIZADOS**

- Solicitud de informes de riesgos a la Central de Información de Riesgos por los titulares
- Reclamaciones, Quejas y Consultas
- Presentación por los residentes en España de las declaraciones sobre las transacciones económicas y los saldos de activos y pasivos financieros con el exterior (formulario ETE)
- Canje de pesetas a euros
- Cambio de billetes y monedas de euro a otros de menor denominación
- Obtención de certificados electrónicos para relaciones con el Banco de España

**ARCHIVOS MÁS DESCARGADOS**

- Solicitud de informes de riesgos a la Central de Información de Riesgos (951 KB)
- Informe de riesgos: significado del contenido y claves utilizadas (91 KB)
- Formulario para la declaración anual resumida (1 MB)
- Formulario para declarantes, personas jurídicas (incluidas unidades públicas) y personas físicas con operaciones y/o saldos (1 MB)
- Procedimientos y servicios con tramite por registro electrónico (100 KB)
- Aplicaciones Técnicas de la Circular B.E. 4/2012, de 25 de abril, sobre normas para la comunicación por los residentes en España de las transacciones económicas y los saldos de activos y pasivos financieros con el exterior (700 KB)

?

Preguntas frecuentes

Re

Registro Electrónico:  
Información general,  
requisitos técnicos e  
instrucciones

**TABLÓN DE ANUNCIOS**

**18.07.2019**  
Procedimientos y servicios de la Oficina Virtual con Registro Electrónico

**19.06.2019**  
Nuevo sistema simplificado de envío de solicitudes, escritos y comunicaciones a través de Registro Electrónico

**09.05.2019**  
Riesgos de la cesión de certificados electrónicos a terceros

[Ver todos los anuncios](#)

**UTILIDADES**

- Certificados aceptados
- Normativa aplicable
- Organización de los trámites para su consulta y acceso
- CSV: Cotejo de documentos

22/07/2019 13:52 | [Accesibilidad](#) | [Política de privacidad](#) | [Aviso Legal](#) | [Contacto](#)

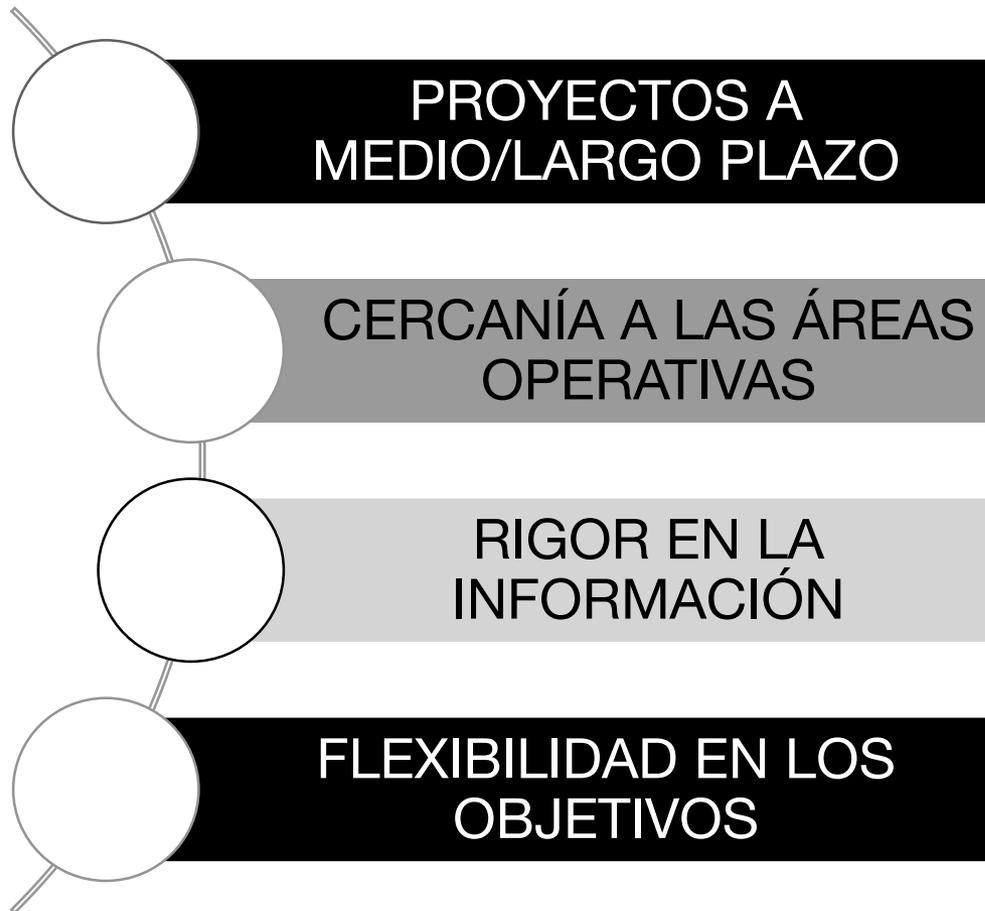
© Banco de España. Reservados todos los derechos

## ADMINISTRACIÓN ELECTRÓNICA (2)

Elementos de la Ley 11/2007

- La **Sede electrónica**. Es la **dirección electrónica** disponible para todos los usuarios que deseen relacionarse con el Banco de España a través de medios electrónicos.  
En ella están publicados todos los procesos de una manera estructurada –por público objetivo- con el propósito de normalizar la información, facilitar la gestión interna y sobre todo para garantizar un mejor entendimiento por parte de los ciudadanos.
- El **Registro Electrónico**, disponible desde la Oficina Virtual, es un **instrumento de presentación telemática de solicitudes, escritos y comunicaciones**, alineado con el marco jurídico de la Ley 11/2007, de 22 de junio, de Acceso Electrónico de los Ciudadanos a los Servicios Públicos (**Administración electrónica**).
- **GIA**. Es el inventario de todos los procesos y series documentales. Contiene una información detallada de cada proceso y serie documentales y la relación entre ambos.

## ESTRATEGIA DE LOS EQUIPOS DE POLÍTICA DOCUMENTAL



### EN EL MARCO DE LOS BANCOS CENTRALES

- Fijación de **OBJETIVOS**.
- Creación de una **CULTURA** corporativa.
- Planes **INSTITUCIONALES** y comunes.
- Valoración de **COSTES**.
- Potenciación de la **INNOVACION**.



## EN EL MARCO DE LA POLÍTICA DOCUMENTAL

### PROCESOS DOCUMENTALES

REGISTRO → TRAMITACIÓN → ARCHIVO

### APLICACIONES Y PROCEDIMIENTOS INTERNOS

MEDIOS MATERIALES → APLICACIONES INTERNAS → TECNOLOGÍA IN/OUT

### PROCEDIMIENTOS EXTERNOS

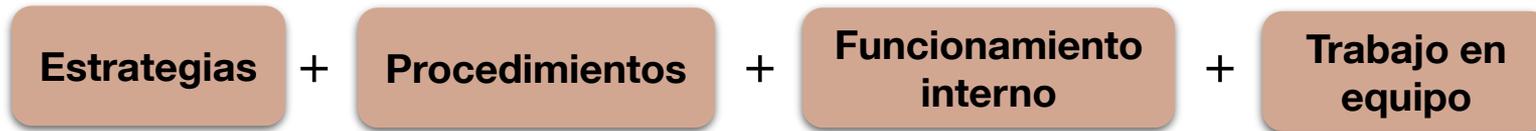
EFICACIA

AGILIDAD

### Medidas a adoptar por los BC:

---

#### Mejora de



#### Con el objeto

- ✓ Modernizar los bancos centrales.
- ✓ Profundizar en la confianza de nuestras entidades.
- ✓ Reforzar la eficacia y utilidad de las instituciones.

---

**TODO ELLO ADAPTÁNDOLO A LAS CIRCUNSTANCIAS SINGULARES DE CADA BANCO CENTRAL.**

GRACIAS POR SU ATENCIÓN

