

REUNIÓN EXPERTOS EN GESTIÓN DOCUMENTAL DE BANCOS CENTRALES COSTA RICA 2022

BANCO DE ESPAÑA / BANCO CENTRAL DE COSTA RICA / CEMLA

Jaime Herrero

Vicesecretario General

Director General Adjunto

Banco de España

2 de noviembre de 2022

VICESECRETARÍA GENERAL



I. BANCOS CENTRALES. NECESIDAD DE UNA VISIÓN HACIA EL EXTERIOR

II. LOS RETOS DE LOS BANCOS CENTRALES EN EL CONTEXTO ACTUAL

III. LA TECNOLOGÍA Y LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL. GESTIÓN Y ARCHIVO DE LA DOCUMENTACIÓN

IV. CONSIDERACIONES FINALES

- El negocio de banca nace ligado a la confianza.
- Los bancos centrales nacen como financiación al Estado.



Q

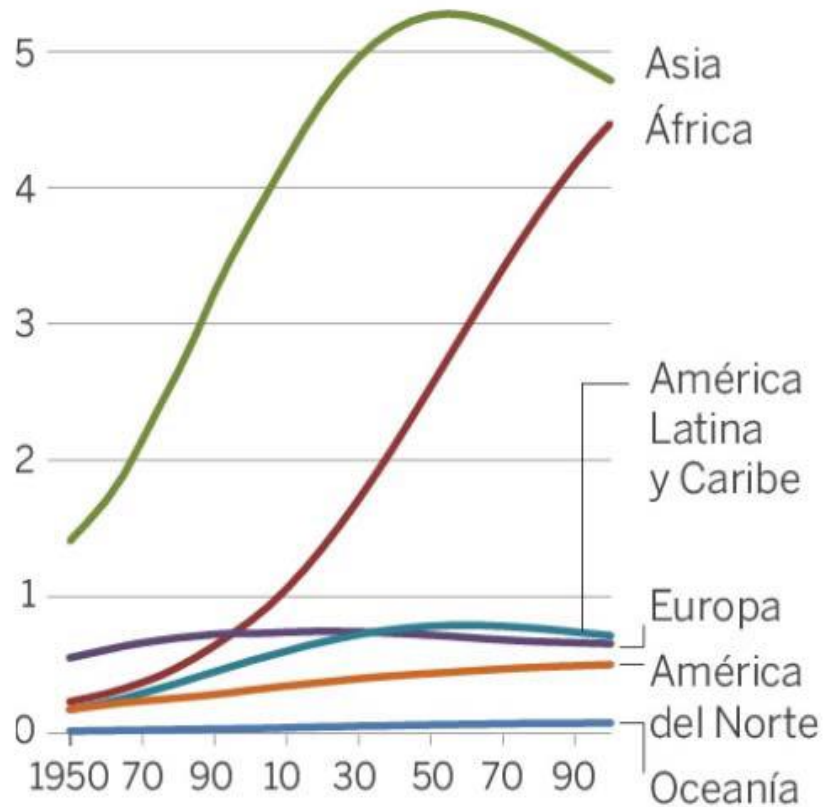


I. BANCOS CENTRALES. NECESIDAD DE UNA VISIÓN HACIA EL EXTERIOR



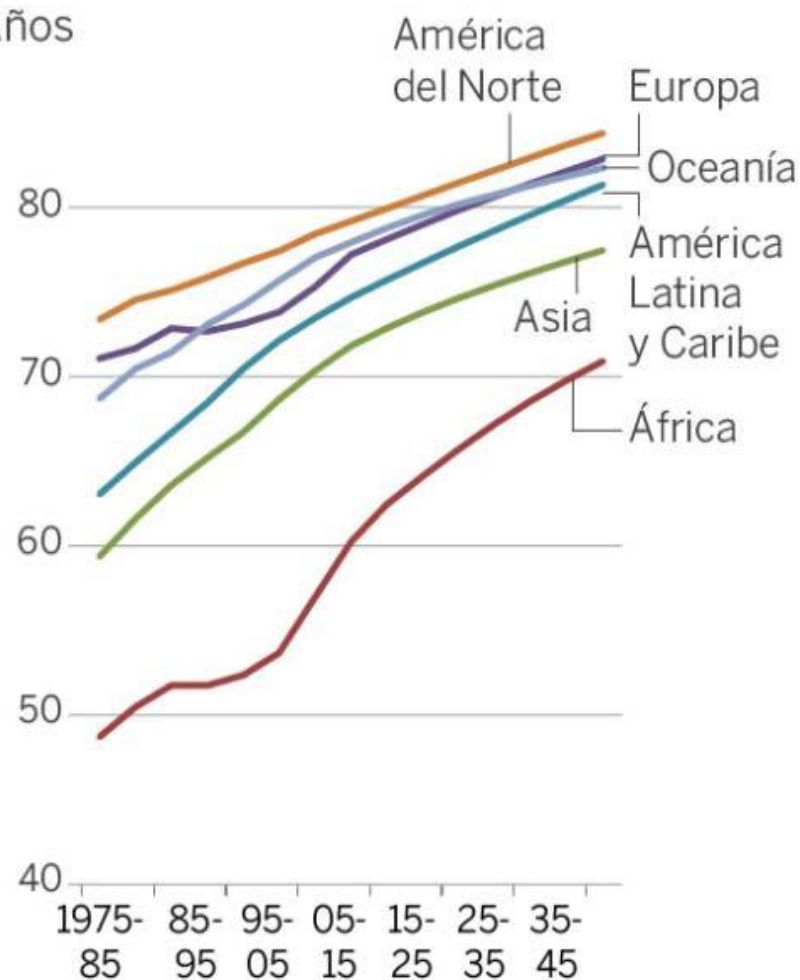
EVOLUCIÓN DE LA POBLACIÓN

Miles de millones de habitantes



ESPERANZA DE VIDA AL NACER

Años

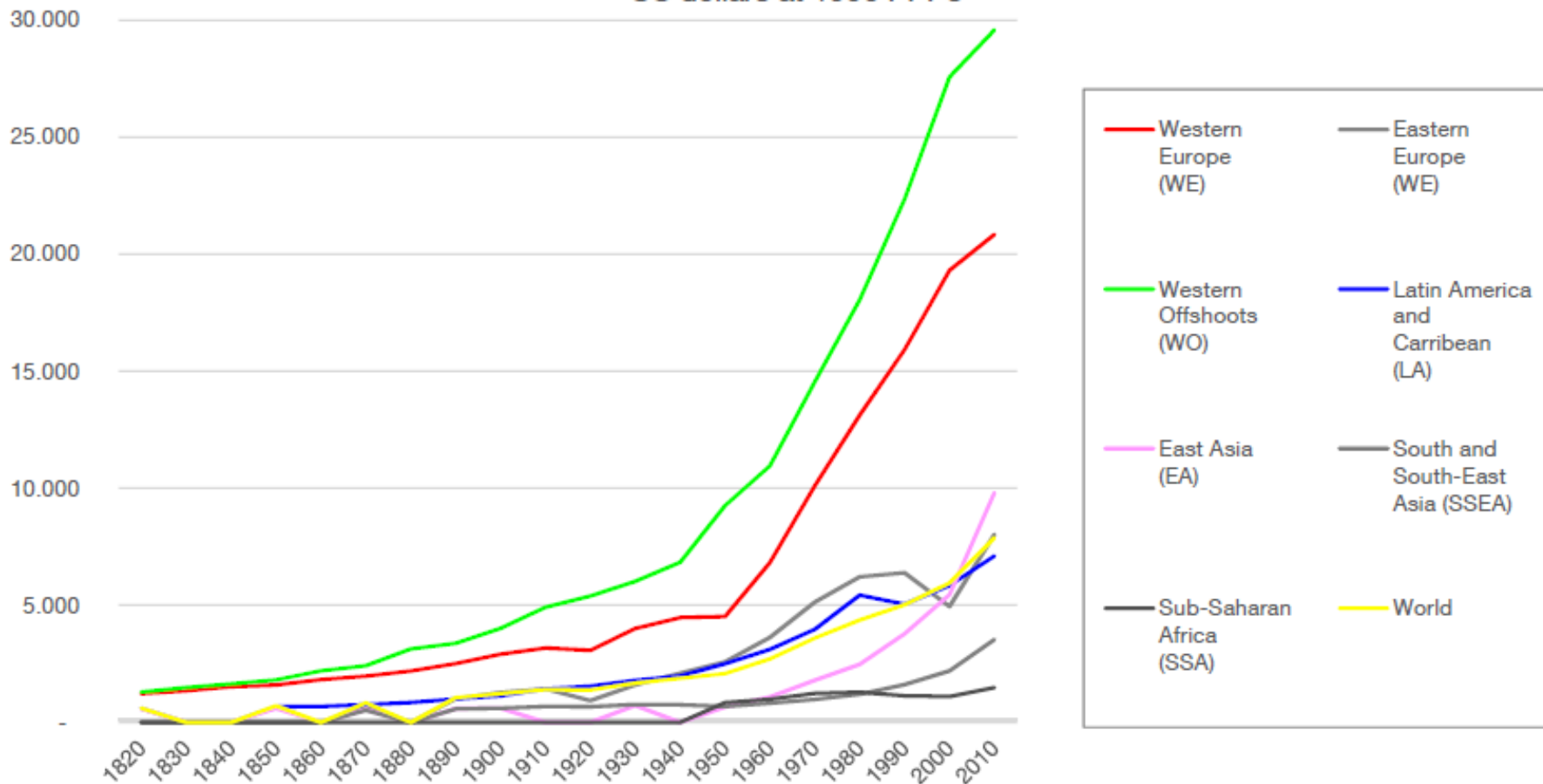


Fuente: Naciones Unidas.

EL PAÍS

I. BANCOS CENTRALES. NECESIDAD DE UNA VISIÓN HACIA EL EXTERIOR

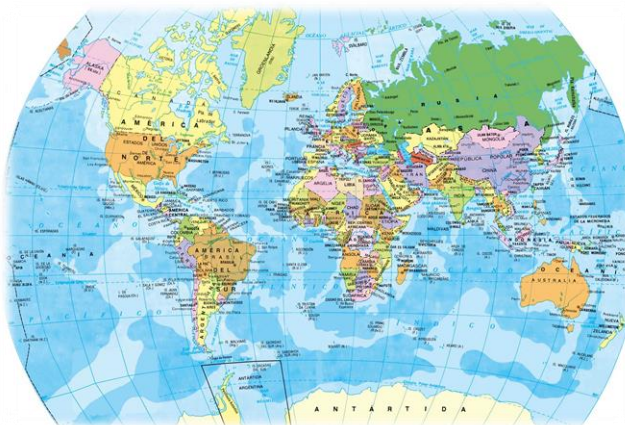
Regional averages of GDP per capita, 1820-2010
US dollars at 1990 PPPs



Source: Clio-Infra. www.clio-infra.eu

GRANDES CAMBIOS EN LA ACTIVIDAD ECONÓMICA

GLOBALIZACIÓN



DESARROLLO TECNOLÓGICO



SOSTENIBILIDAD



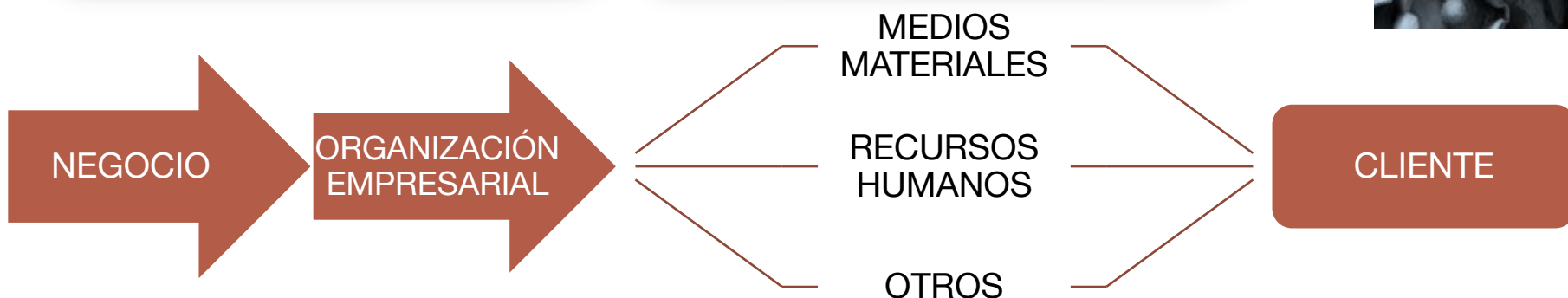
Cambios en la actividad económica

DESINTERMEDIACIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA

Pero con matices

ACTIVIDAD
ON-LINE/DIGITAL

DISRUPCIÓN EN
DISTINTOS SECTORES
ECONÓMICOS

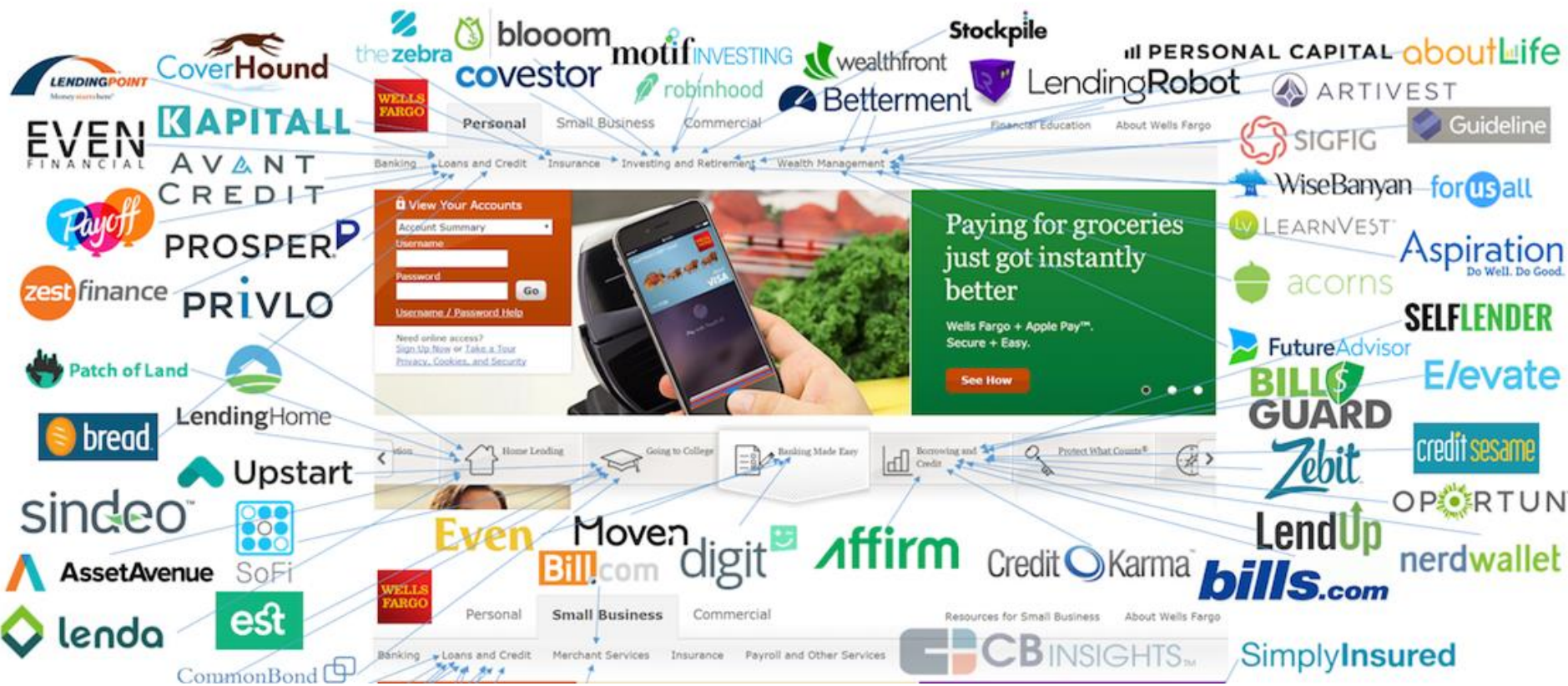


Cambios en la estructura global

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

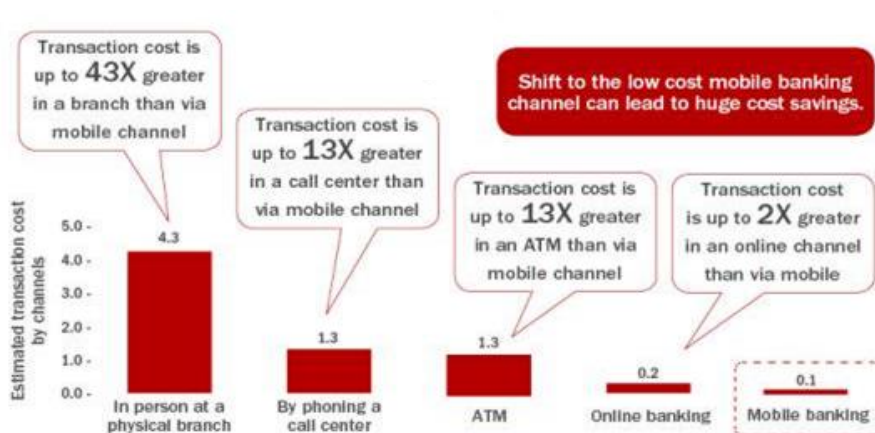


La desagregación de la banca múltiple

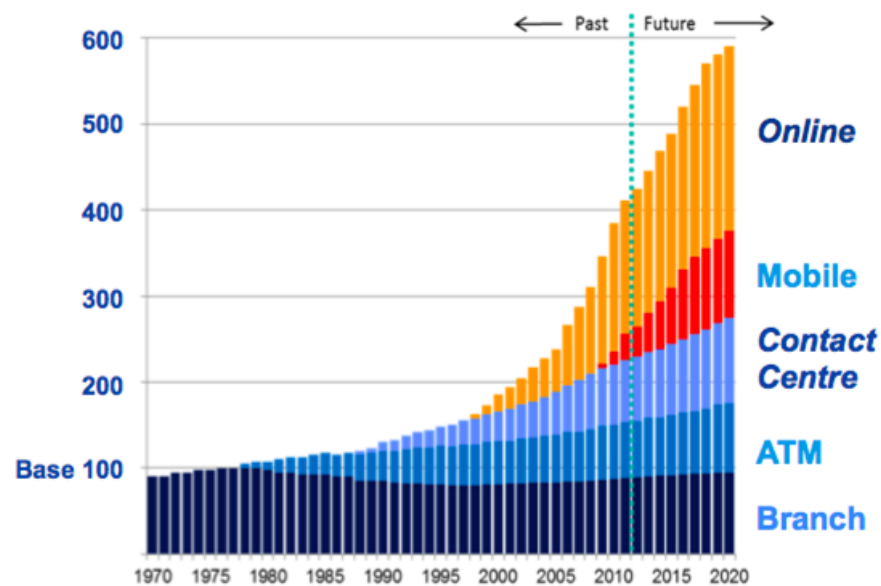


¿Crecimiento omnicanal = eficiencia?

Impacto en costes de la migración de transacciones de oficina a móvil (EEUU)

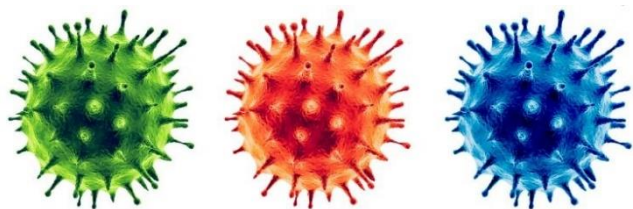


Transacciones por canal (EEUU)



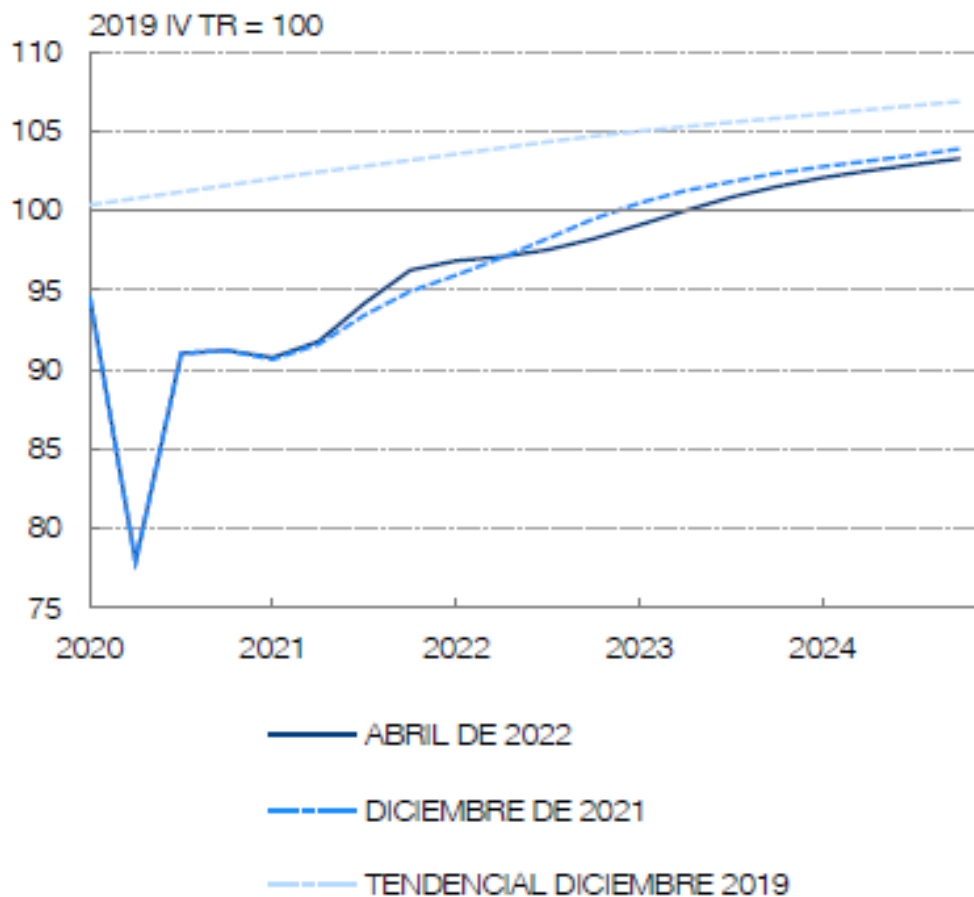
Fuente: BBVA - BB&T, US Banks

Pero todo lo anterior se ha modificado, por la aparición de acontecimientos **excepcionales** a partir del año 2020, como son la pandemia derivada del **COVID-19** y la invasión de **Ucrania** por el ejército ruso.



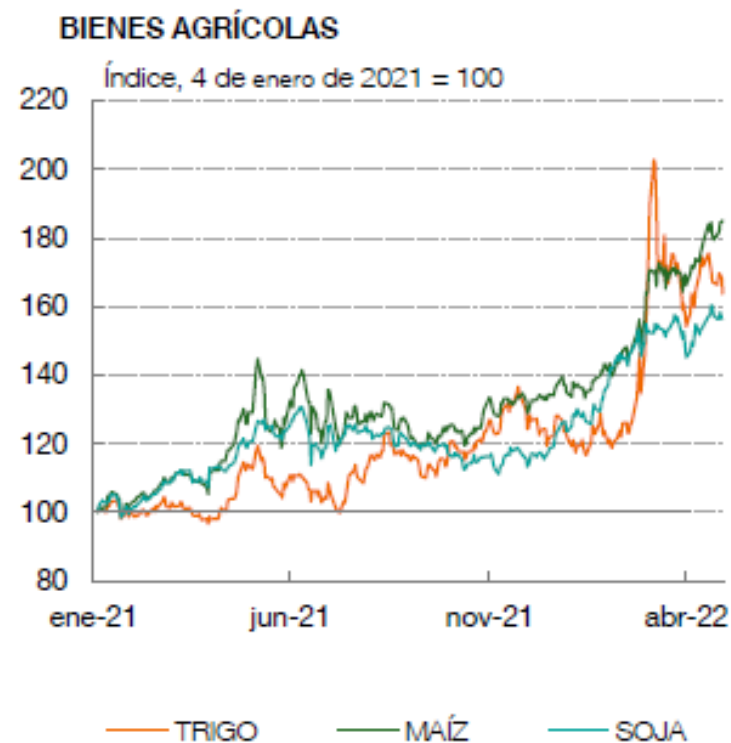
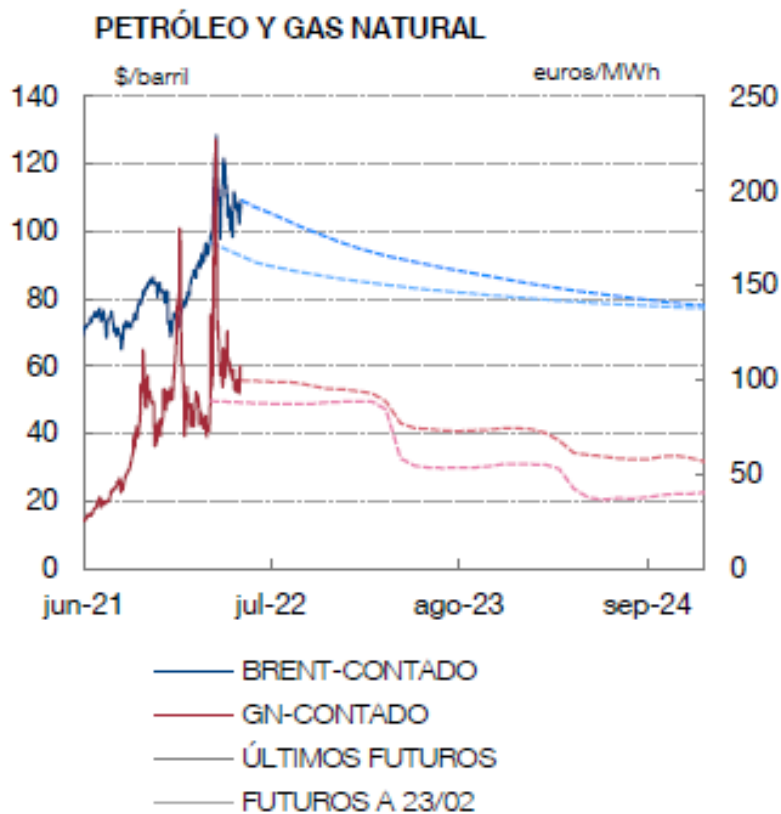
SANCIONES FINANCIERA INTERNACIONALES

EVOLUCION DEL PIB REAL

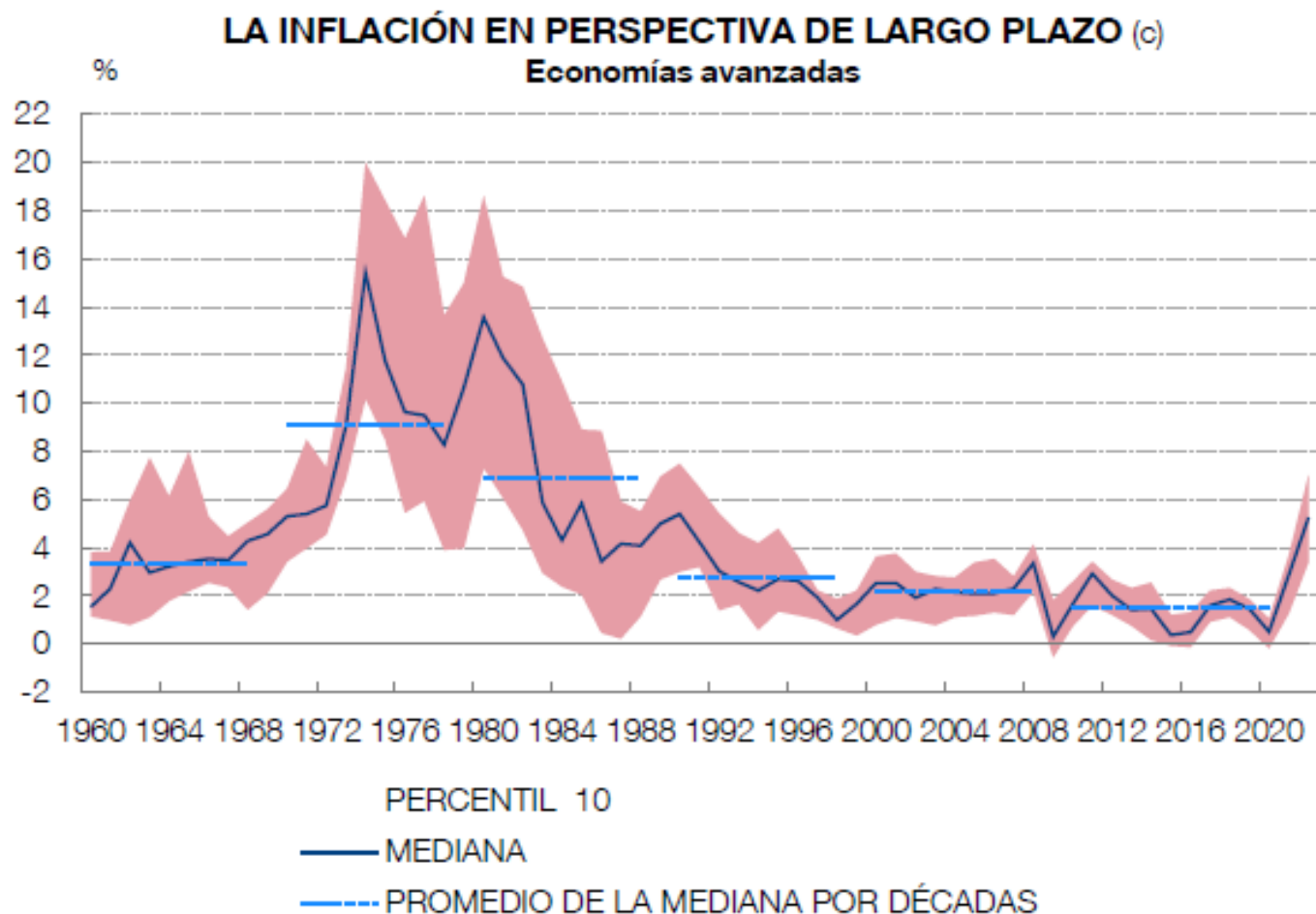


FUENTES: Instituto Nacional de Estadística y Banco de España.

PRECIOS DE MATERIAS PRIMAS



FUENTES: Instituto Nacional de Estadística, Bloomberg y Refinitiv.



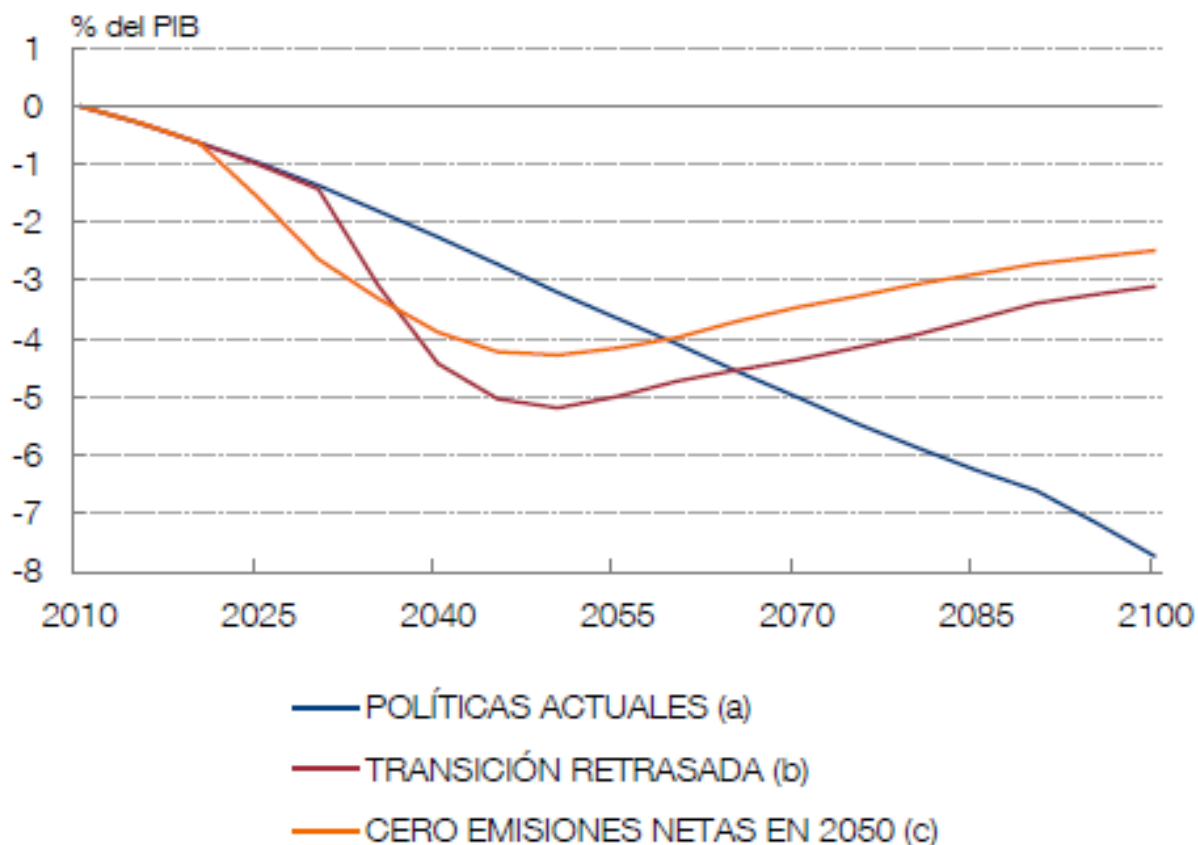
FUENTES: Fondo Monetario Internacional, Consensus Economics y estadísticas nacionales.

a. El período reciente se refiere al promedio entre septiembre de 2021 y marzo de 2022. Los datos históricos comprenden 1999 a 2019. En regiones emergentes los períodos pueden estar incompletos por no disponibilidad de información.

b. Febrero de 2022 para los agregados de emergentes y Asia, excluido China.

c. Tasas anuales, con proyecciones para 2022 en nueve economías avanzadas: Alemania, Australia, Canadá, España, Estados Unidos, Francia, Italia, Japón y Reino Unido.

PÉRDIDAS ECONÓMICAS MUNDIALES ESTIMADAS



Fuente: NGFS.

- a. En este escenario no se adoptan más medidas que las actualmente en vigor, lo que produciría un calentamiento global entre 2,5°C y 4°C en 2100 respecto de los niveles pre-industriales.
- b. Este escenario supone que las emisiones anuales no decrecen hasta 2030 y que, por tanto, deben implementarse duras políticas para limitar el calentamiento global por debajo de los 2°C.
- c. Este último escenario contempla medidas que reducen las emisiones netas a cero en 2050, mientras que el aumento de la temperatura global se mantiene por debajo de los 1,5°C.

GRANDES CAMBIOS EN LA ACTIVIDAD ECONÓMICA

GLOBALIZACIÓN



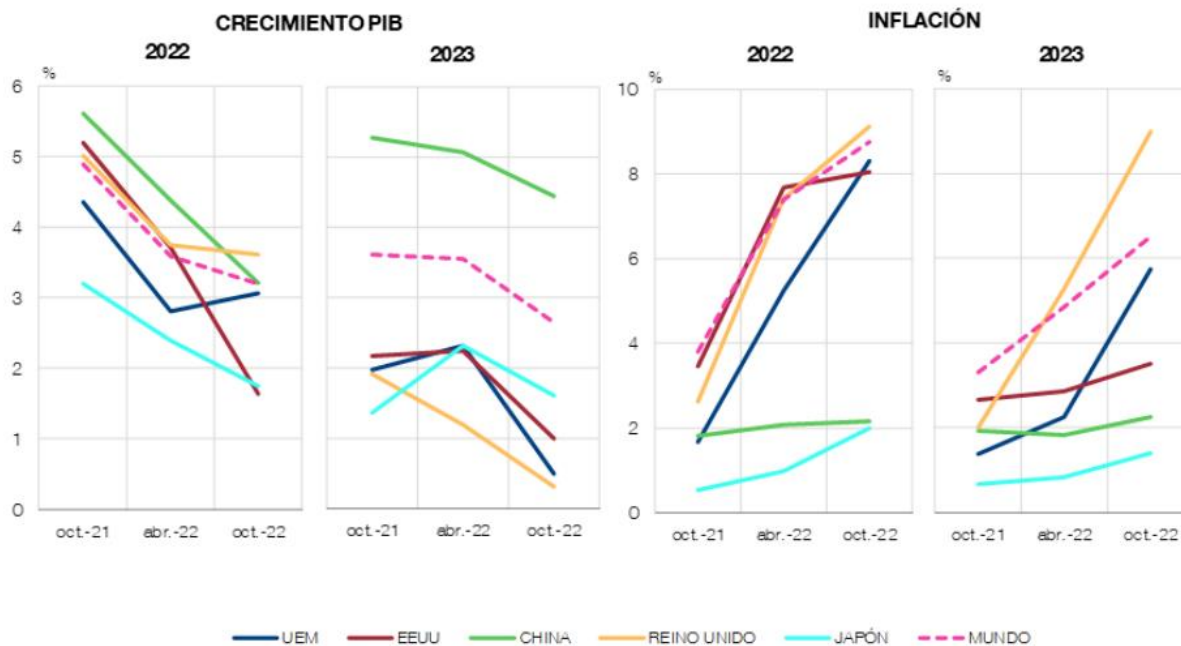
DESARROLLO TECNOLÓGICO



SOSTENIBILIDAD



SE APRECIAN CLAROS SÍNTOMAS DE UNA DESACELERACIÓN ECONÓMICA GLOBAL Y SE REVISAN A LA BAJA LAS PERSPECTIVAS DE CRECIMIENTO Y AL ALZA LAS DE INFLACIÓN



Fuente: Fondo Monetario Internacional.

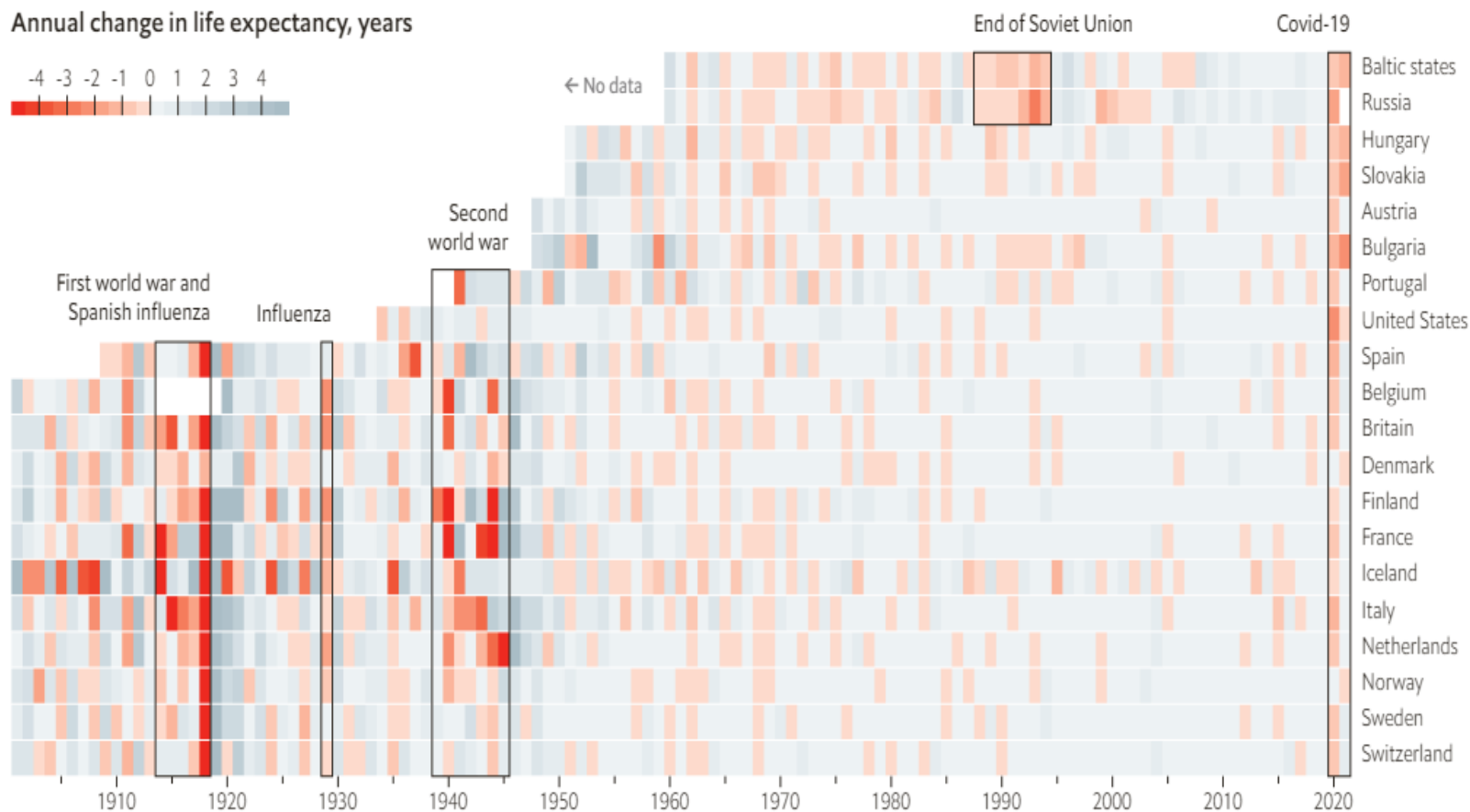
Fuente: Comparecencia del Gobernador en el Congreso de los Diputados. Octubre 2022.

II. LOS RETOS DE LOS BANCOS CENTRALES EN EL CONTEXTO ACTUAL

Oct 20th 2022

[Share](#)

Annual change in life expectancy, years



FUENTE: THE ECONOMIST.

OTRAS CUESTIONES DE INTERÉS SOBRE LA VISIÓN EXTERIOR

Configuración política

- No-identificación institucional
- Polarización / populismo

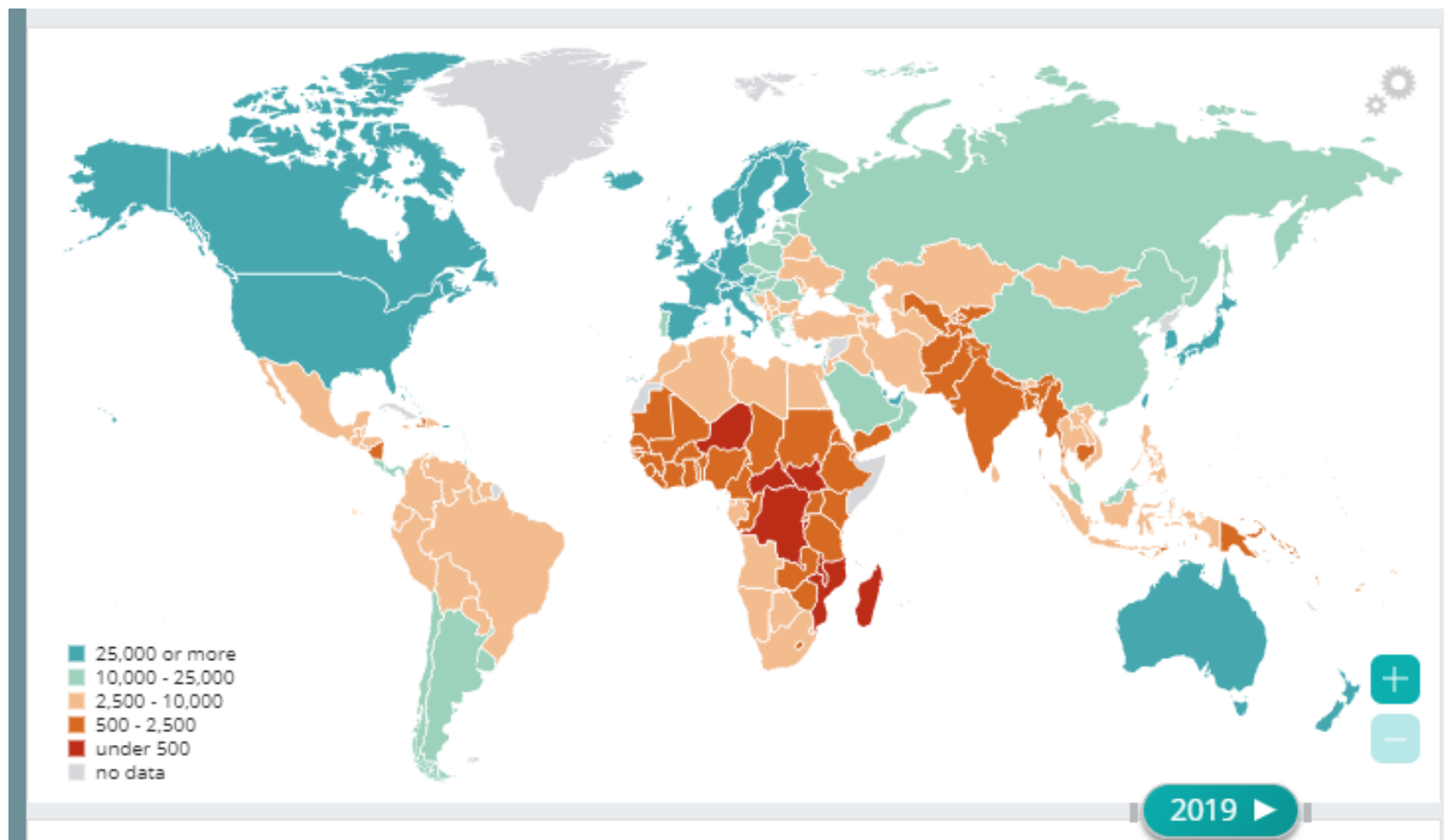
Configuración social

- Demografía
- Incremento desigualdad
- Vulnerabilidad
- Impacto tecnológico y brechas digitales

Configuración vital / medioambiental

- Impacto en la salud
- Bienestar emocional
- Despoblación rural
- Destrucción cambio climático / Conflictos bélicos

Análisis Geopolítico. Renta per cápita por país.



RENTA PER CAPITA POR PAÍS.

FUENTE: INTERNATIONAL MONETARY FUND.

La relevancia de las instituciones públicas (económicas).

Calidad de las instituciones públicas.

Adecuada política económica (pública).

- Confianza ciudadanos.
- Mayor desarrollo social.
- Mayor calidad de vida.





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.

POR QUÉ LOS BCs DEBEN SER INDEPENDIENTES.

- Porque la **estabilidad de precios** requiere una **visión de largo plazo**, al margen de los ciclos políticos y de los posibles cambios de gobiernos.
- Porque **las decisiones del poder político** se basan más en decisiones a corto plazo.
- Porque en este marco de la política económica, se trata de ejercer funciones que tienen un **carácter eminentemente técnico** y que deben tomarse por **personal especializado**.

ESTATUS DE LOS BANCOS CENTRALES.

- Basado en decisiones de las máximas autoridades políticas del Estado (**Parlamento**) y con una atribución de funciones concretas y determinadas (**política monetaria**).
- Fundamentado en la existencia de garantías sobre la **competencia profesional** y en la **integridad personal** de los miembros del organismo independiente, así como en **adecuados controles y procesos de rendición de cuentas**.

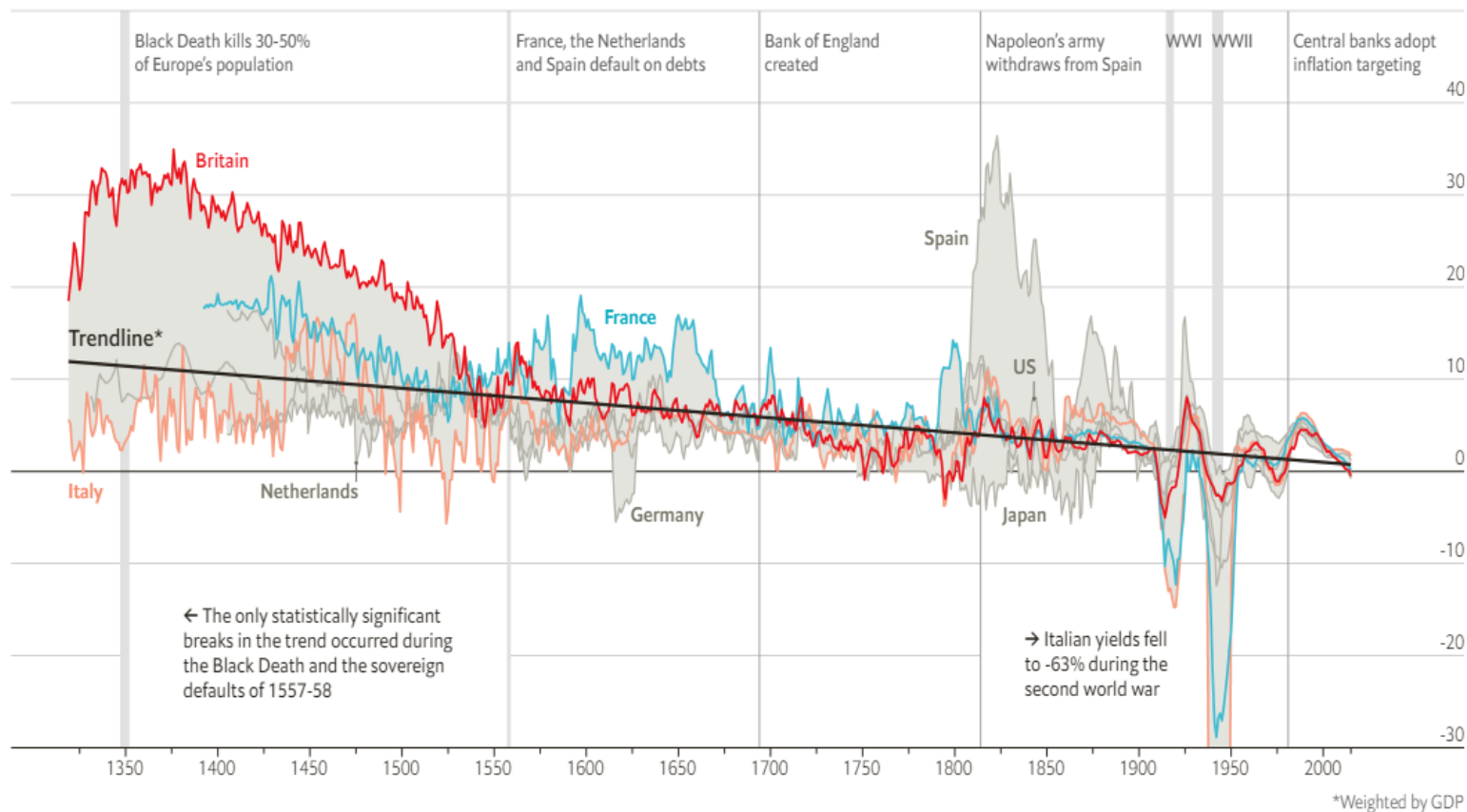
La independencia de los BCs debe contar con distintos aspectos:

- La *independencia institucional* se basa en que las leyes permitan que sus órganos de gobierno y dirección actúen con autonomía, sin subordinación a otras autoridades.
- La *independencia legal* consiste en que el BC tenga personalidad jurídica propia, diferente de otra autoridad del Estado o Administración Pública.
- La *independencia personal* se establece para que los miembros de los órganos colegiados, la alta dirección y los trabajadores de BC puedan tomar sus decisiones sin injerencias externas, basándose solo en criterios técnicos y profesionales.
- La *independencia financiera* se fundamenta en que el BC cuente con medios financieros suficientes para dotarse de los recursos materiales y humanos imprescindibles para el ejercicio de su misión.
- La *independencia funcional* significa que dentro del ordenamiento jurídico, el BC cuente con los instrumentos legales necesarios para cumplir con sus funciones.

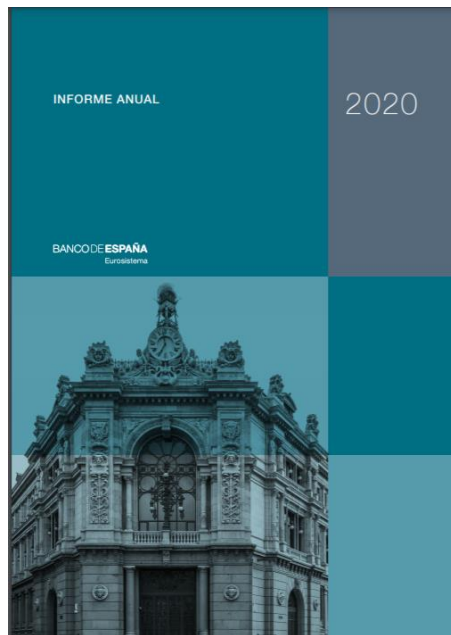
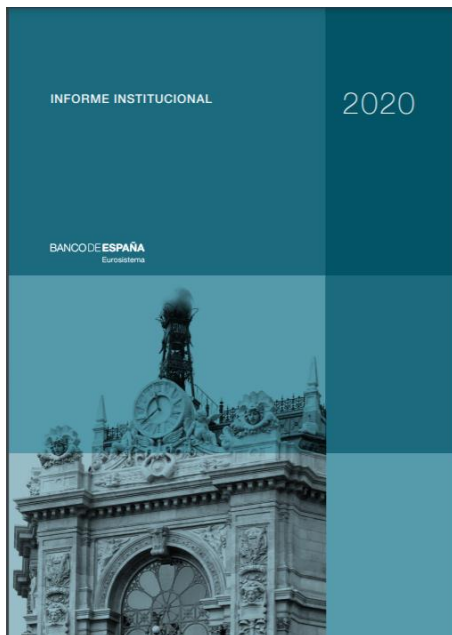
Oct 6th 2022

Share

Real long-term benchmark bond yields, 12-year moving average, %



FUENTE: THE ECONOMIST.



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*).



Nuevas infografías: imagen más moderna

NUESTRA HISTORIA 1782-2021



PRINCIPALES PUBLICACIONES DIFUNDIDAS CON PERIODICIDAD ANUAL

<p>Informe Anual</p> <p>Contiene una revisión de la evolución económica y financiera de la economía española, y los principales riesgos y vulnerabilidades a los que se enfrenta a corto y a largo plazo. Este informe presta especial atención al entorno internacional, a la zona del euro y a las políticas económicas.</p>	<p>Informe Institucional</p> <p>Ofrece a los ciudadanos una visión completa de la organización, la estructura y las distintas funciones que el Banco tiene encomendadas, así como un resumen de las actividades más relevantes que se han realizado a lo largo del año.</p>
<p>Cuentas Anuales</p> <p>Comprende el balance, la cuenta de resultados y la memoria explicativa. Se elaboran de acuerdo con las normas y los principios contables internos del Banco de España, que están basados en la normativa contable establecida para los bancos centrales nacionales del SEBC.</p>	<p>Memoria de Supervisión</p> <p>Análisis las funciones supervisoras y las actuaciones de supervisión llevadas a cabo durante el período correspondiente. Incluye una descripción detallada de la organización de la supervisión, de las prioridades y estrategias supervisoras adoptadas, de los recursos del Banco de España en materia de supervisión y de la participación en foros internacionales de regulación y de supervisión transnacional.</p>
<p>Memoria de Reclamaciones</p> <p>Resume la actividad desarrollada por el Departamento de Conducta de Clientes del Banco de España. Incluye un análisis estadístico de los expedientes de reclamaciones y quejas tramitados, y un resumen de las normas de transparencia y de los criterios de buenas prácticas aplicados por dicho departamento durante el correspondiente ejercicio.</p>	<p>Memoria de la Central de Información de Riesgos</p> <p>Resume la actividad de la CIR del Banco de España durante el año, centrándose en los aspectos más relevantes que afectan a la información de riesgos crediticia que recibe y procesa, y a los servicios prestados a sus usuarios.</p>
<p>Central de Balances</p> <p>Contiene datos agregados de los diez últimos años sobre sociedades no financieras y grupos empresariales españoles cotizados y no cotizados (balances, cuentas de resultados, empleo y salarios, entre, etc.) así como información comparada con otros centrales de balances europeos.</p>	<p>Todas las publicaciones anuales se pueden consultar en el sitio web del Banco de España.</p>

FUENTE: Banco de España.

Índice lateral interactivo

Figura 1.0 PLAN ESTRATÉGICO 2024

	MISIÓN	VISIÓN
	<p>El Banco de España tiene como misión fortalecer el crecimiento económico español. Para ello, persigue la estabilidad de los precios y del sistema financiero, contribuye con su análisis a la formulación de otras políticas económicas.</p>	<p>El Banco de España quiere ser un banco central de referencia, eficiente y comprometido con la sociedad.</p>

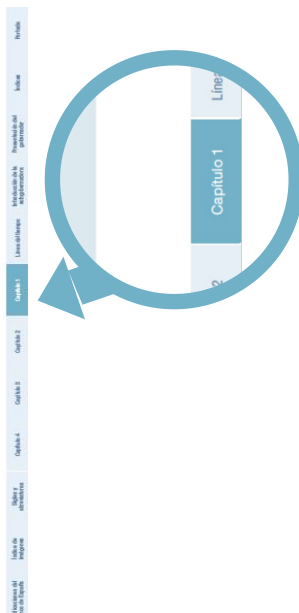
VALORES

- INDEPENDENCIA
- TRANSPARENCIA
- SERVICIO PÚBLICO
- INTEGRIDAD
- EXCELENCIA

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

1. Mejorar la capacidad de reacción temprana ante los riesgos para la estabilidad financiera y económica.
2. Modernizar el Banco de España para que sea más eficiente, flexible e innovador.
3. Impulsar la excelencia a través de la gestión del talento y del compromiso con los empleados.
4. Aumentar la capacidad de influencia en nuestro ámbito de actuación.
5. Generar mayor confianza en el Banco de España y más valor para la sociedad.

FUENTE: Banco de España.

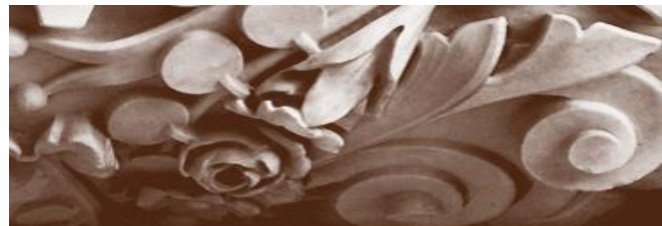


Llamadas que dirigen a otras publicaciones, al sitio web o a vídeos explicativos

<p>i Para obtener más información sobre las funciones supervisoras del Banco de España, puede consultarse la Memoria de Supervisión 2021.</p>	<p>i Para obtener más información sobre el Laboratorio de Datos del Banco de España (BELab), puede consultarse la sección ¿Qué es BELab? en el sitio web del Banco de España.</p>	<p>i Para obtener más información sobre el Portal de Transparencia del Banco de España, puede consultarse el siguiente vídeo.</p> <p>REPRODUCIR</p>
--	--	---

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.*



III. LA TECNOLOGÍA Y LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL. GESTIÓN Y ARCHIVO DE LA DOCUMENTACIÓN



III. LA TECNOLOGÍA Y LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL. GESTIÓN Y ARCHIVO DE LA DOCUMENTACIÓN

Principales empresas cotizadas por valor bursátil (2008-2020).

2008	PAÍS	CAPITALIZACIÓN	SECTOR
Exxon Mobil	EE UU	399.940	Petróleo y Gas
Petrochina	China	305.150	Petróleo y Gas
General Electric	EE UU	216.740	Industria
Wal-Mart	EE UU	214.600	Servicios de cons.
Microsoft	EE UU	210.090	Tecnología
Procter & Gamble	EE UU	198.290	Bienes de cons.
IND & COMM Bk	China	190.390	Finanzas
HSBC	R. Unido	183.730	Finanzas
Berkshire Hathaway	EE UU	182.760	Finanzas
Royal Dutch Shell	R. Unido	174.260	Petróleo y Gas
Johnson & Johnson	EE UU	158.460	Salud
JPMorgan Chase	EE UU	154.910	Finanzas
Nestle	Suiza	151.140	Bienes de cons.
Chevron	EE UU	150.180	Petróleo y Gas
AT&T	EE UU	145.730	Telecomunic.
BP	R. Unido	134.970	Petróleo y Gas
Novartis	Suiza	133.270	Salud
Volkswagen	Alemania	128.870	Bienes de cons.
Roche	Suiza	128.220	Salud
IBM	EE UU	122.680	Tecnología

Ranking de empresas por valor en Bolsa

Capitalización En millones de euros

A 29 de diciembre de 2020

Nº	EMPRESA	Sector	País	CAPITALIZACIÓN	Var. anual en %	Dif. puestos/2019
1	Apple	Tecnología	EE UU	1.870.337	85,3	+1
2	Aramco	Energía	A. Saudi	1.525.859	2,8	-1
3	Microsoft	Tecnología	EE UU	1.382.288	43,6	0
4	Amazon.com	Tecnología	EE UU	1.359.557	79,8	+1
5	Alphabet	Tecnología	EE UU	970.093	31,2	-1
6	Facebook	Tecnología	EE UU	643.026	34,9	0
7	Tencent	Tecnología	China	535.327	50,2	+1
8	Alibaba	Tecnología	China	521.398	11,4	Nueva
9	Tesla	Motor	EE UU	514.920	696,0	+190
10	Berkshire	Finanzas	EE UU	439.299	1,5	-3
11	Visa	Finanzas	EE UU	421.305	14,8	0
12	TSMC	Tecnología	Taiwan	387.811	63,2	+8
13	Samsung	Tecnología	Corea	351.027	48,1	+6
14	Walmart	Consumo	EE UU	333.007	23,5	-2
15	Johnson & Johnson	Salud	EE UU	330.979	8,6	-5
16	JP Morgan	Finanzas	EE UU	310.812	-7,1	-7
17	Kweichow	Consumo	China	292.850	65,3	+22
18	Mastercard	Finanzas	EE UU	281.888	16,7	-2
19	Procter & Gamble	Salud	EE UU	279.957	13,6	-4
20	Nestlé	Consumo	Suiza	278.718	2,4	-7

Fuente: Cinco Días – El País

TRANSFORMACIÓN DIGITAL INTERNA.

- Fijación de **OBJETIVOS**.
- Creación de una **CULTURA** corporativa.
- Planes **INSTITUCIONALES** y comunes.
- Potenciación de la **INNOVACION**.
- Adaptación a **NUEVAS FORMAS DE TRABAJO** (teletrabajo).



MODERNIZACIÓN DE LOS BANCOS CENTRALES



Basada en los principios de:

- **Coordinación y transversalidad.**
- Trabajo en **equipo.**
- **Valoración de costes.**
- Evaluación de las **políticas y actuaciones.**

PRINCIPIOS BÁSICOS DE ACTUACIÓN

1. Impulso de la **documentación electrónica**.
 - Basada en criterios de “**simplificación**”, “**flexibilidad**” e “**integridad**”.
 - Con un adecuada convivencia con la **documentación en papel**.
2. Gestión **integral** de la documentación.
 - Que **integre Registro, Gestión y Archivo**.
 - Con **extensión al resto de áreas operativas del BC**.



PRINCIPIOS BÁSICOS DE ACTUACIÓN

3. Fundamentada en **procedimientos y normativa adecuados**.
 - Con una **regulación equilibrada y consistente**.
 - Que permita **ajustes y adaptaciones** con **flexibilidad y celeridad**.
4. Con especial foco en la **configuración de los Archivos**.
 - Bajo el principio esencial de **preservación**.
 - Con un elemento necesario: **ahorro de costes**.



PRINCIPIOS BÁSICOS DE ACTUACIÓN

5. Integrando la **Administración electrónica externa.**

- Con **elementos de seguridad** consistentes.
- Respetando la heterogeneidad de la **transformación digital.**

6. Liderados por equipos de los BC con amplio **conocimiento técnico.**

- Basados en el **trabajo en equipo y la empatía.**
- Desde elementos de coordinación internas (**Comités**) y mejores prácticas internacionales (**Cooperación**).



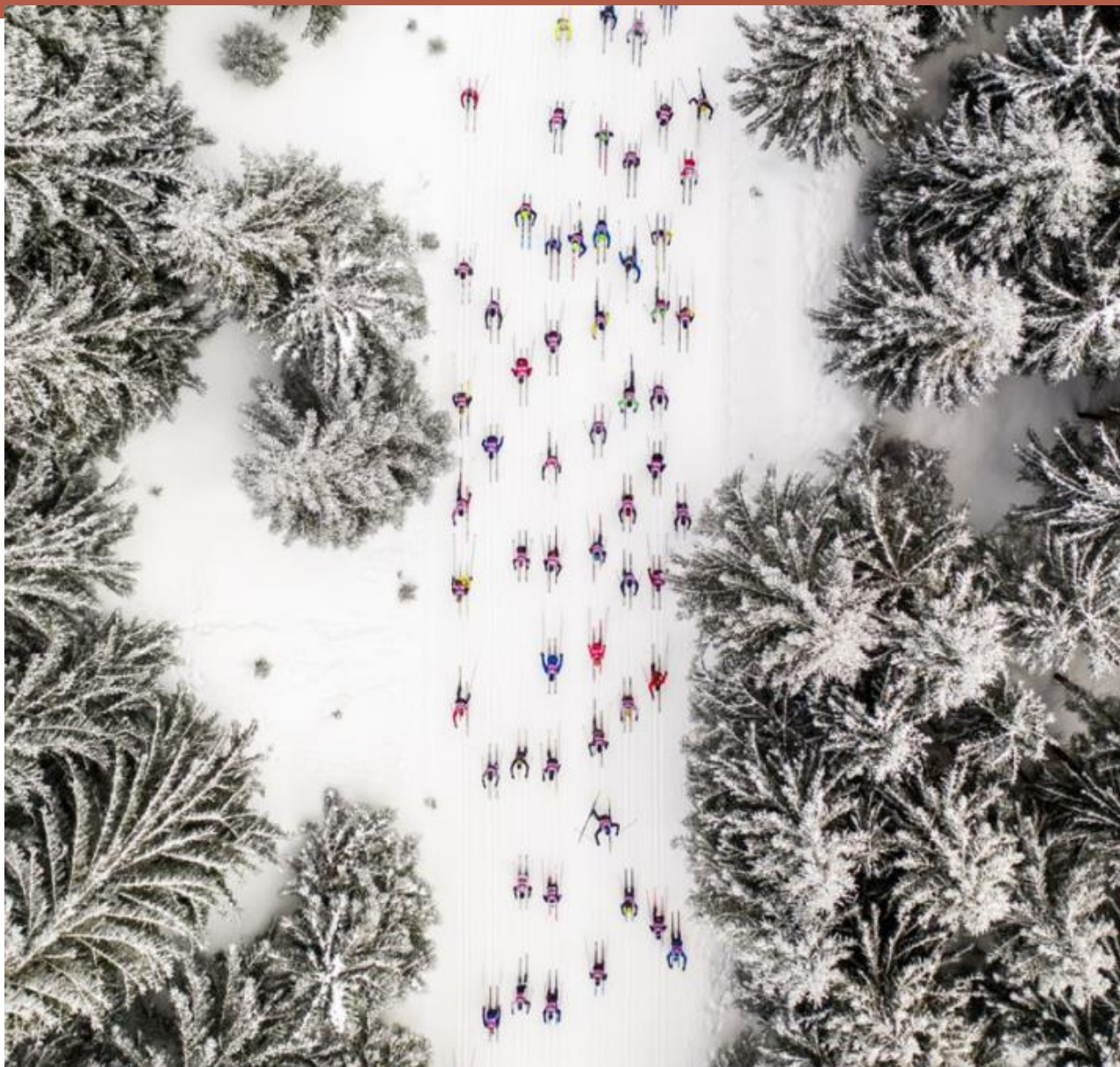
PRINCIPIOS BÁSICOS DE ACTUACIÓN

7. Creación de una “**Cultura Documental**” en los BCs.
- Con involucración de los **empleados**.
 - Y con la de la **alta dirección**.



**ORDENACIÓN Y
RACIONALIZACIÓN
DOCUMENTAL**

RIESGOS DE SEGURIDAD



GRACIAS POR SU ATENCIÓN

