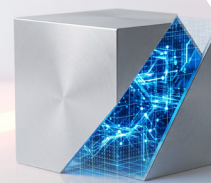


Babel Banking Radar: Agentic Financial Crime 2026



CAPÍTULO 2

Radar 2026

Seis tendencias de cómo los agentes están transformando la banca

“Los malos ya escalaron sus agentes. Algunos bancos aún están pilotando.”

1 ESPAÑA EN TRES VELOCIDADES

ESPAÑA ADELANTA

Récord mundial de despliegue de agentes en plantilla bancaria.

ESPAÑA EN PARALELO

La carga de trabajo crece exponencialmente; la presión sancionadora va hacia Europa.

ESPAÑA POR DETRÁS

El ataque ha cambiado de forma sin perder intensidad.

2 SEIS TENDENCIAS – TRES BLOQUES

A NEGOCIO BANCARIO

“La banca que más personaliza no es la que más sabe. Es la que más ejecuta.”

T1 NEGOCIO BANCARIO

BANKING

Asesoramiento agéntico



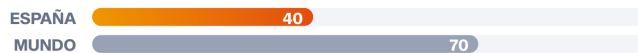
- **BBVA** · 120.000 empleados con ChatGPT Enterprise (alianza OpenAI dic-2025) – *mayor despliegue mundial*
- **Morgan Stanley** · 30.000 asesores · 98% adopción · +20% productividad (2024)

ADELANTA

T2 NEGOCIO BANCARIO

BANKING

El agente no responde preguntas: cierra operaciones



- **ING** · Hipotecas agénticas end-to-end en NL y AL, 2026 (ING, 2026)
- **Nubank** · Agentes ReAct: renegociación y transferencias WhatsApp, 131M clientes (2025)

POR DETRÁS

B INDUSTRIALIZACIÓN DEL CONTROL

“El cumplimiento deja de ser peaje. Se convierte en flujo continuo.”

T3 CONTROL INDUSTRIAL

FC

Case management agéntico end-to-end



- **SEPBLAC** · +76% interanual en comunicaciones por indicio en 2024
- **Multas AML** · \$6,6B récord en 2023; presión sancionadora hacia EMEA y APAC (Fenergo)

PARALELO

T4 CONTROL INDUSTRIAL

FC

KYC perpetuo: capa invisible



- **Europa** · 68% abandona al menos un *onboarding* financiero digital (Signicat, 2022)
- **KYC perpetuo** · -40 a -60% coste de revisiones (PwC, 2024)

POR DETRÁS

C RIESGO ACELERADO

“El ataque ya es agéntico. La defensa no del todo.”

T5 RIESGO ACELERADO

FC

El ataque migra de cantidad a calidad



- **España** · -3,5% estafas informáticas en 2024, pero **80% del fraude es ya “voluntario”** (BdE)
- **UK** · *APP fraud* -20% casos · **Deloitte** · \$40B fraude GenAI en 2027

PARALELO

T6 RIESGO ACELERADO

FC

Pago instantáneo: la fricción se hace inteligente



- **Bizum** · 30,6M usuarios · 1.237M ops 2025 · **67.700M€ (+53% interanual)**
- **EU IPR** · obligatorio ene-2025 · **UK Faster Payments** · 5.090M ops 2024

ADELANTA

ESCALA

Madurez relativa

● ESPAÑA ● MUNDO ● ADELANTA ● EN PARALELO ● POR DETRÁS

Babel x Digit Institute · 2026