

Implicaciones de la tecnología en el área financiera



La evolución tecnológica, especialmente el despliegue de la Inteligencia Artificial (IA) en el ámbito financiero, abre un horizonte de posibilidades y desafíos. La irrupción de la IA Generativa en este sector no sólo redefine los paradigmas tecnológicos, sino que también pone a prueba las estructuras organizativas y culturales de las instituciones. Adaptarse a este cambio no es sólo una cuestión de avance técnico; implica también superar resistencias internas y ampliar nuestra comprensión sobre estas herramientas. Dicho proceso de transformación hacia sistemas

financieros más autónomos y personalizados demanda una revisión profunda de las prácticas habituales y de la forma en la cual se toman decisiones dentro de las instituciones.

La transición hacia sistemas financieros ampliamente automatizados y personalizados por la IA requiere cambios significativos en la manera en que las organizaciones operan y toman decisiones. A menudo, la resistencia al cambio y la falta de conocimiento sobre estas tecnologías pueden obstaculizar su adopción y uso eficaz. Es normal, hay quienes viven por y para el estatus

quo, por ende, el desafío principal en la adopción de la IA Generativa no es tecnológico, sino cultural y organizacional.

Definiciones importantes.

El desarrollo mediático en torno a la IA nos ha familiarizado con herramientas de IA Generativa avanzadas, aunque conceptos como el *machine learning* ya formaban parte de nuestro entorno desde hace tiempo. Para comprender cómo la tecnología está reconfigurando el mundo financiero, es crucial diferenciar entre las distintas modalidades de IA que lideran la innovación:

- Machine Learning (ML): Un subconjunto de IA donde los algoritmos aprenden de los datos históricos para hacer predicciones o clasificaciones sin ser explícitamente programados para ello. En finanzas, esto se traduce en sistemas de recomendación mejorados y en la detección más eficaz de fraudes.
- Machine Learning (ML): Este enfoque permite a los algoritmos aprender de datos históricos para realizar predicciones o clasificaciones, mejorando así la detección de fraudes y personalizando los servicios financieros.
- IA Limitada: Especializada en tareas concretas, domina el escenario tecnológico actual con aplicaciones como el reconocimiento facial o la conducción autónoma.
- IA General y Super IA: Aunque son conceptos teóricos, apuntan a un nivel de

inteligencia capaz de igualar o superar al humano en todos los aspectos.

- IA Generativa: Capaz de generar contenido nuevo, desde textos hasta imágenes y música, esta tecnología promete revolucionar la creación de informes financieros personalizados y la síntesis de datos.

El *Machine Learning* ha sido elemental en el sector financiero de múltiples maneras, desde la personalización de servicios, hasta la gestión de riesgos y el cumplimiento normativo, pasando por la automatización de procesos. Estas aplicaciones no solo mejoran la eficiencia operativa, sino que también ofrecen a las instituciones financieras herramientas para identificar oportunidades de crecimiento y para adaptarse de manera proactiva a los desafíos emergentes. Ahora bien, la IA Generativa, en particular, se perfila como una fuerza transformadora, prometiendo experiencias financieras altamente personalizadas. Desde análisis de riesgo mejorados con datos sintéticos, hasta informes de inversión y materiales de marketing a medida, su potencial para innovar en productos y servicios financieros es enorme. Tal capacidad de generación de contenido mejora la eficiencia y personalización del servicio al cliente, además de ofrecer una visión más profunda y enriquecida del sector financiero.

La llegada de ya mencionada IA ha tomado al mundo completo por sorpresa, evidenciando una generalizada falta de preparación. La disruptiva influencia de esta en el terreno económico y social podría ser tan significativa como lo fueron en su día la electricidad o el fuego, al resaltar la importancia de la adopción de dicha tecnología con el fin de permanecer a la vanguardia. La clave



está en entender que el valor generado por la IA es directamente proporcional al nivel de comprensión, acceso, aceptación e implementación efectiva de la misma.

Disrupción y revolución

El nivel de disrupción relacionado con los aspectos económicos y sociales que estamos empezando a ver y presenciaremos en los próximos años -a lo mejor en meses- puede compararse únicamente con las ya citadas electricidad y fuego. Lo más importante a digerir acá es que quienes no utilicen IA serán sustituidos por quienes sí. Los niveles de eficiencia, innovación y crecimiento obtenida por las personas que aprovechen esta oportunidad marcarán un antes y después en muchas empresas, además de carreras profesionales.

La democratización de los beneficios de la IA, la exploración de su impacto en el mercado laboral y la promoción de la alfabetización en el tema son pasos cruciales para asegurar que el proceso de implementarla sea ético, responsable y beneficioso para las partes implicadas. Asimismo, para maximizar sus beneficios, resulta insuficiente solo invertir en la tecnología en sí; pues es igualmente crucial capacitar y concienciar a la fuerza laboral y stakeholders. Aunado a lo anterior, democratizar la IA también exige la exploración de su impacto en el empleo y el fomento de su comprensión como pautas esenciales en favor de su adopción ética y responsable en beneficio de toda la sociedad.

Retos y responsabilidades

En este contexto, los sectores público,

privado y académico representan roles esenciales desde el desarrollo de políticas públicas y marcos regulatorios, hasta la innovación empresarial y la validación académica de modelos de IA. Dichos esfuerzos compartidos son vitales para superar obstáculos y capitalizar las oportunidades que la IA brinda al sector financiero.

La adopción generalizada de la IA en el sector financiero, especialmente de tecnologías emergentes como la IA Generativa, ofrece promesas de eficiencia, personalización y nuevos servicios. Sin embargo, para realizar plenamente tales beneficios, las organizaciones deben abordar desafíos significativos, tanto tecnológicos, como también culturales y organizacionales.



Jaime Alejandro Figueres Ulate
Consultor en transformación digital e innovación, cuenta con más de 15 años de experiencia profesional. Ha trabajado con un amplio espectro de clientes, incluyendo empresas privadas internacionales, gobiernos regionales, ONGs, agencias internacionales, así como numerosas PYMES y startups regionales. Especialista en comunicación estratégica que participa regularmente en eventos internacionales enfocados en tecnología e innovación. Como fundador y director de su propia consultoría de transformación digital y co-fundador de SJO 24x7, agencia de articulación urbana especializada en proyectos de Ciudades Inteligentes, actualmente se dedica a la creación de políticas públicas sobre IA y asesora a empresas de nueva generación en su adaptación digital.”

