



MAXIMILIANO VILLENA

Mejoras en la productividad y por tanto en los márgenes de gran parte de las empresas, son algunas de las conclusiones de un reporte elaborado por Bank of America (BoFA), titulado "IA: ¿Desde la evolución a la revolución?".

"BoFA Global Research considera que el lanzamiento de ChatGPT en noviembre de 2022 es el comienzo del tercer gran ciclo tecnológico de los últimos 50 años, tras la introducción del PC en 1981 y de internet en 1994. GenAI surgió tras 80 años de avances que produjeron chips más potentes y nuevas arquitecturas de redes neuronales, que redujeron el tiempo y el costo de entrenar modelos de base cada vez más grandes que impulsan aplicaciones como ChatGPT. Como resultado, las aplicaciones GenAI podrían democratizar el acceso a una poderosa inteligencia informática e impulsar un cambio de paradigma en la eficiencia y productividad corporativas en los próximos uno a tres años", indica el informe.

A través de una encuesta realizada a analistas de renta variable y macroestrategas sobre 3.400 empresas con una capitalización de mercado agregada de US\$90 mil millones, el equipo de BoFA descubrió que la implementación de la inteligencia artificial (IA) en las empresas está pasando de los proyectos piloto a la producción, "lo que podría aumentar los márgenes operativos de S&P en 200 puntos básicos (pb) en los próximos cinco años, lo que equivale a aproximadamente US\$55.000 millones anuales en ahorro de costos".

Otra de las conclusiones, es que se espera que la IA impulse la expansión de los márgenes de 23 de los 25 principales grupos industriales de todo el mundo, con implementaciones que podrían aumentar los márgenes de los semiconductores y el software en 5%. A la vez, señala que "las empresas de los sectores de semiconductores y software podrían ver aumentar sus ingresos impulsados por la IA en un 34% y un 25%, respectivamente, en los próximos cinco años".

"Los macroestrategas de BoFA Global Research esperan que la adopción de IA empresarial sea deflacionaria", indica el reporte.

Respecto de las consecuencias para el empleo, BoFA prevé que los call centers se automatizan en gran medida en los próximos tres años, ya que las empresas intentan reducir los costos anuales de US\$118.600 millones, correspondientes al gasto de tener 2,9 millones de agentes de atención al cliente estadounidenses.

Sin embargo, dice el informe, es "importante tener en cuenta que aproximadamente el 60% de los empleos estadounidenses en 2018 correspondía a ocupaciones que no existían en 1940, lo que indica que algunos roles se automatizarán y se perderán, mientras que se crearán otros nuevos".

LA INVERSIÓN EN IA

El informe indica que en los próximos tres a cinco años, la Inteligencia Artificial Generativa (GenAI) podrá producir ingresos incrementales que impulsen la transformación y aceleren los últimos 15 años de estancamiento de la productividad laboral del S&P.

"Sin embargo, la GenAI puede catalizar una

Bank of America: empresas del S&P500 podrían ahorrar cifras millonarias por implementación de la IA

A través de una encuesta realizada a analistas de renta variable y macroestrategas sobre 3.400 empresas con una capitalización de mercado agregada de US\$90 mil millones, el equipo de BoFA descubrió que la implementación de la inteligencia artificial (IA) en las empresas está pasando de los proyectos piloto a la producción, "lo que podría aumentar los márgenes operativos de S&P en 200 puntos básicos en los próximos cinco años, lo que equivale a aproximadamente US\$55.000 millones anuales en ahorro de costos".



evolución tecnológica que altere todos los sectores y transforme la economía mundial en los próximos cinco a 10 años", sostiene BoFA.

Respecto de la inversión, apunta que la privada en empresas de IA alcanzó los US\$42.500 millones en 2023, un 445% más que en 2016, pero solo el 23% de los US\$21.800 millones de inversión privada en empresas centradas específicamente en GenAI fluyó hacia desarrolladores de apps.

"Las aplicaciones GenAI están madurando y los chatbots que hace un año eran tan útiles como un pasante de 18 años, ahora muestran una inteligencia más cercana a la de un graduado universitario, lo que demuestra que la inversión en IA está produciendo aplicaciones

útiles", manifiesta.

Así, detalla que, por ejemplo, "las empresas de servicios públicos pueden generar una reducción del 75% en los costos de inspección de postes montando cámaras inteligentes autónomas impulsadas por IA en vehículos de flota, y las compañías de seguros pueden agilizar el proceso de suscripción de una propiedad sustituyendo las búsquedas manuales en Internet por imágenes aéreas y búsqueda web con IA para determinar el estado de un tejado o si existen peligros cercanos".

"El gasto de capital en IA podría alcanzar más de 1 billón de dólares en los próximos años, pero solo estamos en 1996 en relación con internet", asegura el informe. Además, señala que "el en-

trenamiento de modelos y los costos operativos continuos necesarios para impulsar la adopción son altos. Amazon gastará US\$100 mil millones en inversión en centros de datos durante la próxima década, lo que representa el 53% de la inversión total, OpenAI habría gastado aproximadamente US\$700 mil por día operando ChatGPT en 2023, y el CEO de Anthropic, Dario Amodei, afirmó que el gasto en computación representa más del 80% de los gastos y más que los salarios de los 600 empleados de la empresa. Sin embargo, los inversores no deberían descartar el ahorro de costos y el potencial de generación de ingresos de GenAI antes de que comience su uso", destaca BoFA. ●