



# Fintual lanza asistente de IA especializado en inversiones

■ La herramienta está disponible en la app de la firma y permite entregar información actualizada a los clientes sobre acciones, fondos cotizados y dividendos.

POR MARCO ZECCHETTO

Esta semana, Fintual integró en su aplicación móvil un nuevo asistente virtual con inteligencia artificial (IA) generativa –desarrollado con tecnología de OpenAI– para responder las consultas de los usuarios sobre acciones, fondos cotizados (ETF) y dividendos.

A través del procesamiento del lenguaje natural, la herramienta emplea datos financieros actualizados para proporcionar métricas de los activos, detalles y fechas sobre dividendos, además de facilitar la búsqueda y filtrado de inversiones según preferencias personalizadas. También, simplifica la explicación

de conceptos asociados a inversión

La *country manager* de Fintual Chile, Florencia Barrios, señaló que el asistente es el siguiente nivel del *chatbot* para inversiones que la fintech incorporó en su canal de WhatsApp a fines del año pasado.

“Ahora tenemos esta IA incorporada en nuestra aplicación, que comenzamos a desarrollar hace un poco más de un año, donde identificamos la necesidad de producto. Hoy usamos esta tecnología en varias partes. Estamos analizando cartolas, rebalanceando nuestros portafolios con IA, y también vimos esta oportunidad para potenciar la atención a clientes de forma más personalizada y rápida”, dijo.



La *country manager* de Fintual Chile, Florencia Barrios.

un botón directo a la acción para poder invertir en ella. Esta herramienta integrada es algo a lo que le damos mucho valor, ya que fluye dentro de la aplicación, no es algo externo que hay que entrar y volver”, explicó Barrios.

## IA en escala mayor

La ejecutiva agregó que para fines de año la idea es llevar el asistente a una escala mayor para que pueda responder directamente en la app consultas específicas en base a la información de cada cliente, por ejemplo, dudas sobre su portafolio de acciones o de fondos mutuos, y su estado en torno a compras de acciones o inversiones pendientes.

“Los usuarios van a poder hacer preguntas de todo tipo, del plan de inversión, de qué Ahorro Previsional Voluntario (APV) le conviene según cuánto quiere ahorrar, cuál es su ingreso mensual, etcétera. La idea es poder centralizar la información que ya tenemos de Fintual y de los mercados en una guía muy inteligente. La visión es poder entregar estas herramientas para que las personas puedan tomar decisiones más informadas”, añadió.

## Resumen de acciones

El asistente está disponible para todos los usuarios de la app de Fintual, quienes pueden realizar consultas que van, por ejemplo, desde la rentabilidad de una acción en los últimos 12 meses hasta la

fecha de pago de dividendos.

“Por ejemplo, un usuario le puede decir a la IA: ‘Dame cinco acciones de semiconductores que hayan rentado hardo este año’. Luego, el asistente entrega un resumen de todas las acciones, además de un link con

JULIO CASTRO