

PREMIOS SALMON
 APV 2024
 TRIBUNO FINANCIERO
 LIAVANDICIS



IA se abre paso en la industria para optimizar operación de las AGF locales

POR ANDREA CAMPILAY

El mundo está experimentando una transformación tecnológica que ha llevado a las empresas a almacenar cada vez más datos a una alta velocidad. En ese escenario, la inteligencia artificial (IA) se ha posicionado como una solución clave para el análisis y uso de la información, y en la industria financiera hay casos y avances interesantes.

Aunque en este rubro la tecnología se utiliza “desde hace décadas”, según cuenta el académico de la Escuela de Negocios ESE de la Universidad de los Andes, Hugo Benedetti, en el segmento de inversiones es más reciente su adopción. El académico dice que donde se han visto más cambios es en el análisis cuantitativo, estrategias de trading y optimización de cartera, y detalla que en los últimos años se han introducido los “robo-advisors”, algoritmos utilizados para diseñar o ajustar las carteras de inversión a las características y preferencias de cada inversionista, permitien-

■ Las administradoras que operan en el país están utilizando esta tecnología como un potenciador de la inteligencia humana para lograr mejores rentabilidades.

do así una personalización a nivel de usuario, a un costo mucho menor y por ende, “con potencial de masificar o democratizar” el acceso a portafolios diseñados a medida.

“Vemos cómo la IA ha comenzado a integrarse en el mundo de las inversiones, facilitando el análisis y también ayudando a mejorar la experiencia de los clientes”, afirma la gerente general de la Asociación de Fondos Mutuos, Mónica Cavallini, quien destaca entre los principales usos de esta tecnología la automatización de tareas como el análisis de datos de mercado, la construcción de carteras personalizadas y la interacción con los usuarios

mediante asistentes virtuales. Bajo su perspectiva, estas herramientas ayudan a agilizar los procesos de inversión. También proyecta que “en el mediano y largo plazo, casi todo se podría complementar con IA”. No obstante, advierte que para que esto llegue a puerto sin complicaciones se requiere que las personas tengan un buen conocimiento financiero “cosa que hoy no ocurre”.

Soporte al compliance y al cliente

Otra de las instancias del uso de esta tecnología en el manejo de inversiones está en la automatización de procesos administrativos, cumplimiento normativo y gestión de riesgos.

“Por ejemplo, en el monitoreo de transacciones en tiempo real, para detectar actividades sospechosas y cumplir con las regulaciones de prevención de lavado de dinero”, explica el director de IA en Deloitte, Daniel Meregé, quien apunta que uno de los principales desafíos en la masificación

de esta tecnología es la falta de infraestructura adecuada y la calidad de los datos para ese tipo de uso. “La implementación de IA debe cumplir con las normativas locales en materia de protección de datos y privacidad, lo que puede ser complejo y costoso”, acota.

La gerente de marketing y experiencia de clientes de Principal Chile, Paula Schwartzmann, dice que la IA aplicada al sector es “una herramienta para modelar paradigmas de inversiones” y que, en su caso, llegó a mejorar la eficiencia operativa. Cuenta que la han integrado con el foco de optimizar la experiencia de los clientes, por lo que la utilizan para orientar la forma en que se comunican y lo que buscan que el cliente experimente al invertir en su compañía.

“Esto nos ha generado una mayor satisfacción del servicio por parte de los clientes, ya que les ha permitido entender de mejor manera lo que sucede con sus inversiones y los mercados globales”, precisa la ejecutiva y proyecta que en el mediano y largo plazo seguirán utilizándola para especializar los modelos predictivos y entregar una asesoría patrimonial más proactiva.

Sobre los desafíos para su masificación, Schwartzmann hace énfasis en que la cantidad de datos que se manejan en la industria es muy grande, “por lo que no pensar en incluir la IA sería elegir no avanzar al futuro”. Añade que la correcta implementación de la ley de privacidad de datos es un punto a considerar, para que esta no se transforme en un obstáculo para la prestación de mejores servicios, sino más bien, que sea el estándar de cómo se deben gestionar y proteger los datos.

Complemento de la inteligencia humana

El uso de la IA como un complemento de la inteligencia humana “es posible y altamente beneficioso para lograr mejores rentabilidades en las inversiones”, afirma Meregé y explica que como esta tecnología es capaz de procesar y analizar grandes volúmenes de datos a alta velocidad y con una precisión que superan las capacidades humanas, esto permite a los gestores de fondos identificar oportunidades de inversión y riesgos potenciales con mayor rapidez y exactitud. En esa línea, destaca la experiencia y el entendimiento profundo del contexto económico, político y social que aportan los gestores y que puede influir en los mercados, así como la capacidad de juicio y experiencia que la IA aún no puede replicar.

51%

DE LOS GESTORES DE FONDOS DE INVERSIÓN YA UTILIZAN LA IA PARA MEJORAR SUS ANÁLISIS, SEGÚN LA ENCUESTA MUNDIAL DE ASESORES FINANCIEROS DE NATIXIS INVESTMENT MANAGERS.