



Comunidad Nacional de Conocimiento:

En educación financiera y
finanzas personales

PLAN NACIONAL
MULTIMODAL
DE EDUCACIÓN EN SST **2023**

LA ASEGURADORA
DE TODOS LOS
COLOMBIANOS

Comunidad Nacional de Conocimiento:

En Educación Financiera
y Finanzas Personales



INTELIGENCIA ARTIFICIAL Y FINANZAS



Experto Líder

Experto en Transformación Digital

Luz Adriana Infante Lara

Correo: luz.infante@rackspace.com

Contacto: 305 7132378

EVALUÉMONOS

1. ¿Alguna vez han escuchado sobre inteligencia artificial aplicada a las finanzas?
2. ¿Qué ejemplos de aplicaciones de IA en el ámbito financiero conocen?
3. ¿Cuál creen que podría ser el impacto de la inteligencia artificial en el sector financiero?



“ La educación es el arma más poderosa que puede usar para cambiar el mundo. ”

Nelson Mandela



Tabla de contenidos



Generalidades

Inteligencia Artificial



IA en la gestión
financiera y
planificación

IA & Finanzas



Consideraciones y
herramientas de la
IA en finanzas

Consideraciones

Objetivo general

Proporcionar una visión general de la aplicación de la inteligencia artificial en las finanzas, destacando sus beneficios, desafíos y oportunidades futuras.



Objetivos específicos



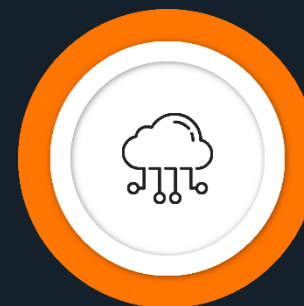
Comprensión IA

Proporcionar una comprensión básica de cómo la inteligencia artificial se aplica en el campo de las finanzas.



Aplicación IA

Compartir casos de uso que potencian el valor y los beneficios de la IA en finanzas.



Pasos a Seguir

Conocer algunas herramientas relacionadas con el uso de IA en finanzas.

I. Generalidades IA



Definición IA

- La inteligencia artificial es la rama de la ciencia de la computación que se ocupa de la creación y el desarrollo de programas y sistemas que pueden exhibir **comportamientos considerados inteligentes.**
- Estos comportamientos incluyen la comprensión del lenguaje natural, el aprendizaje, el razonamiento, la toma de decisiones, la resolución de problemas y la percepción visual y auditiva.

Ciencia de Computación

Inteligencia Artificial

Técnicas de aprendizaje que permiten a las máquinas imitar el comportamiento humano



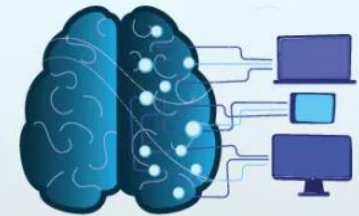
Machine Learning

Subconjunto de la IA que utiliza métodos estadísticos para permitir a las máquinas mejorar con la experiencia



Deep Learning

Subconjunto de ML que permite utilizar redes neuronales multicapa



Data Mining



Algorithm



Classification



Learning



Neural Networks



Deep Learning



AI



Autonomous

Inteligencia Artificial



Algo que tiene el cliente

(autenticación multifactorial o verificación de documentos)



La huella digital del cliente

(el correo electrónico se utilizó para registrar las redes sociales del usuario)



Algo que el cliente es

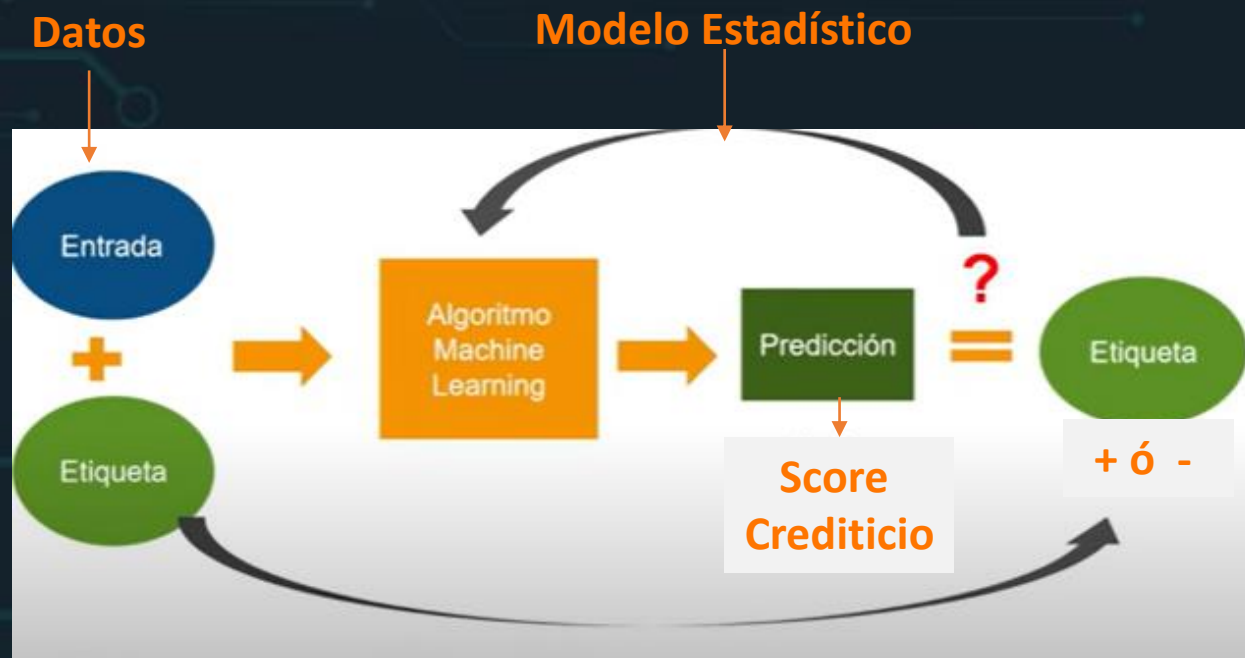
(datos biométricos como el reconocimiento facial)



Analizar patrones y comportamientos anómalos en grandes volúmenes de datos transaccionales para identificar posibles actividades fraudulentas y generar alertas automáticas para su investigación.

Machine Learning

Utilizar modelos estadísticos para obtener información y hacer predicciones.



Machine Learning

Utilizar modelos estadísticos para obtener información y hacer predicciones.

MACHINE LEARNING USE CASES IN FINANCE



Process Automation



Security



Underwriting and credit scoring



Algorithmic trading

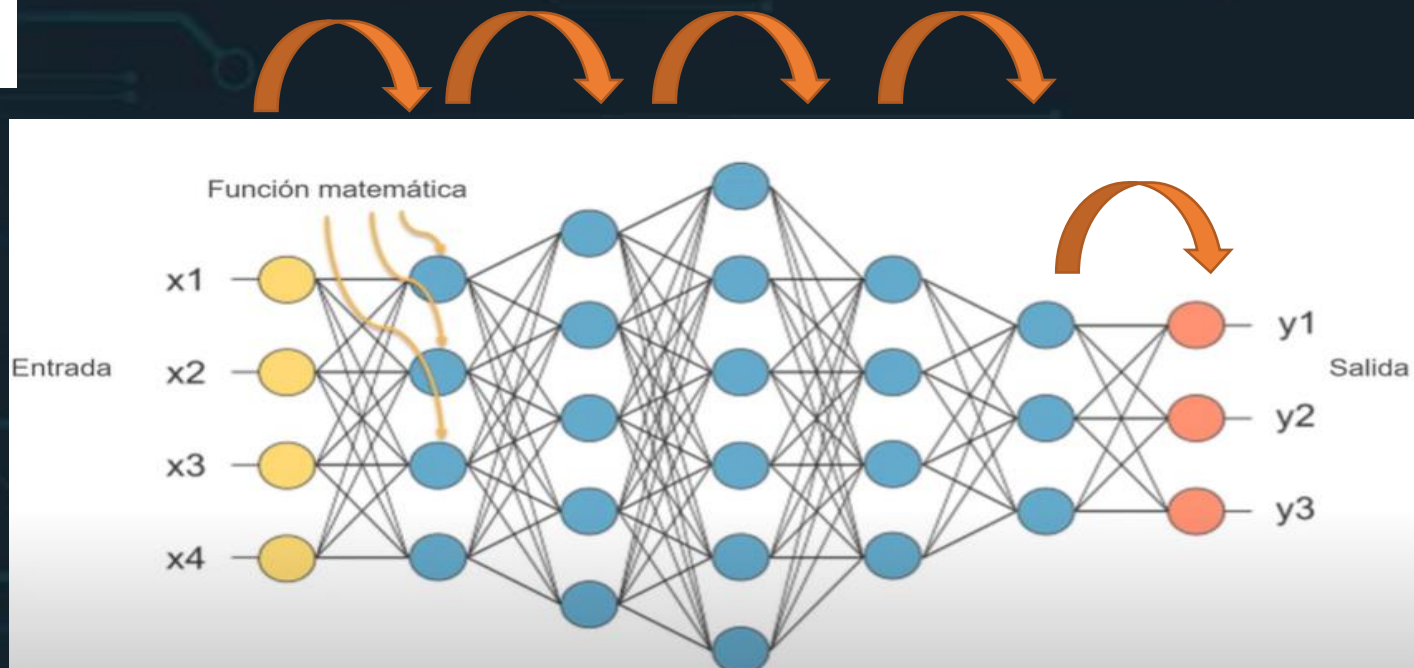


Robo-advisory

- Pueden analizar datos históricos de crédito, como información de préstamos y comportamiento de pago, para predecir la probabilidad de incumplimiento de un prestatario y proporcionar una evaluación del riesgo crediticio más precisa.



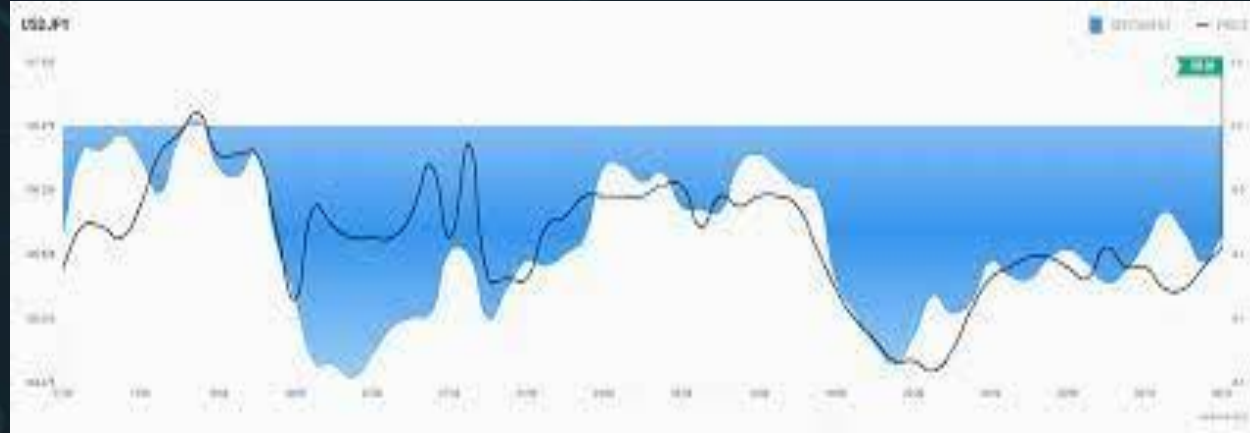
Deep Learning



- Funciones matemáticas
- Capas (Redes neuronales)
- Mayor rendimiento
- Requiere mayores recursos
- *Personalizar



Deep Learning



- El análisis de sentimiento de textos o minería de opinión trata con la categorización de las opiniones expresadas en un texto.
- El propósito es capturar las emociones de los inversionistas hacia el mercado financiero expresadas en redes sociales o medios informativos, y cuantificar estas emociones como variables numéricas que potencialmente serán predictoras del comportamiento de los mercados de valores.



II. IA en la Gestión Financiera y Planificación



En qué casos de uso financiero...

Las herramientas de IA en la gestión financiera y la planificación ofrecen análisis más preciso, automatización de tareas, personalización de servicios y una toma de decisiones más fundamentada, lo que conduce a una mayor eficiencia, mejores resultados y una ventaja competitiva en el ámbito financiero.

Casos de uso de servicios financieros

Compromiso efectivo del cliente

Perfiles de clientes
Historial crediticio
Datos transaccionales
Lealtad



ANALÍTICA Del cliente

Cliente 360
Evaluación de titulaciones
Segmentación de clientes
Reducción de la rotación de clientes
Suscripción, servicio y manejo de morosidad

Innovación más rápida para una mejor experiencia del cliente

Gestión de servicios (Decisión)

Segmentación de clientes
Datos de CRM
Datos de crédito
Datos de mercado



MODELADO Financiero

Banca comercial/minorista, valores, modelos de negociación e inversión
Ciencia de la decisión, simulaciones y pronósticos
Recomendaciones de inversión

Mejores resultados para el consumidor y mayores ingresos

Gestión de riesgos e ingresos

Datos de transacción
Demografía
Historial de compras
Tendencias



RIESGO, FRAUDE, DETECCIÓN DE AMENAZAS

Detección de anomalías en tiempo real
Monitoreo de tarjetas y detección de fraude
Identificación de amenazas de seguridad
Agregación de riesgos

Experiencia del cliente mejorada con aprendizaje automático

Gestión de riesgos y cumplimiento

Representación Financiera
Crédito
Riesgo
Registros mercantiles
Productos y servicios



Analítica de CRÉDITO

DataHub empresarial
Regulatorio y Análisis de cumplimiento
Gestión del riesgo de crédito
Análisis de crédito automatizado

Transforme el crecimiento con análisis predictivos

Motor de recomendación

Datos de secuencia de clics
Productos
Servicios
Datos de servicio al cliente



MARKETING ANALÍTICA

Motor de recomendación
Análisis predictivo y publicidad dirigida
Marketing rápido y compromiso multicanal
Análisis del sentimiento del cliente

Mejora de la interacción del cliente con el aprendizaje automático

III. Consideraciones y Herramientas de la IA en finanzas



IA & Finanzas ...

Consideraciones fundamentales para garantizar un uso responsable y efectivo de la inteligencia artificial en el campo de las finanzas, maximizando los beneficios y minimizando los riesgos potenciales.

Consideraciones fundamentales : Garantizar un uso responsable y efectivo IA

- Etica y Transparencia**
- Privacidad y seguridad de los datos**
- Interpretabilidad y Explicabilidad**
- Supervision y Control Humano**
- Actualizacion y adaptabilidad**
- Evaluación de riesgos**

Antes de Elegir una herramienta...

Compromiso efectivo del cliente

Gestión de servicios (Decisión)

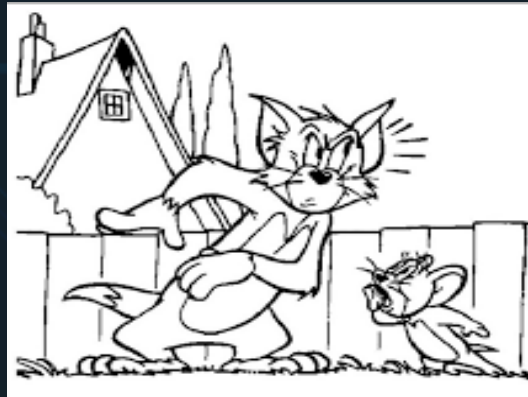
Gestión de riesgos e ingresos

Gestión de riesgos y cumplimiento

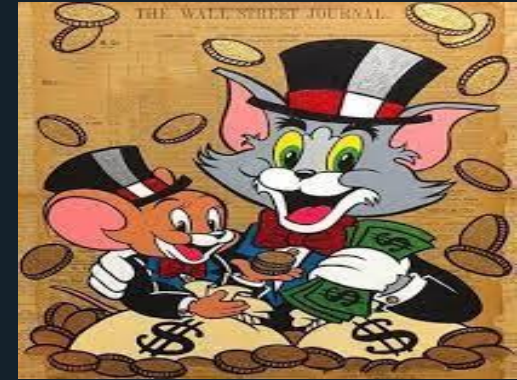
Motor de recomendación



1. Tarea Especifica
"Caso de Uso"



2. Datos Disponibles
Calidad
Fuentes
Cantidad



3. Herramientas Disponibles
Acorde al caso de uso
Recursos y Costos Asociados



Ejemplo: Empresa Servicios Multicloud

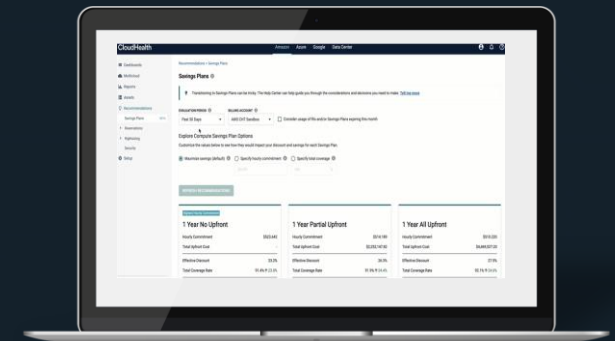
1. Tarea Especifica "Caso de Uso" Control de Costos



2. Datos Disponibles *Informacion Costos* *por nube*

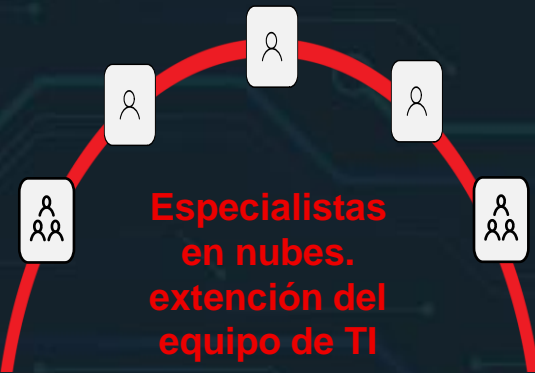
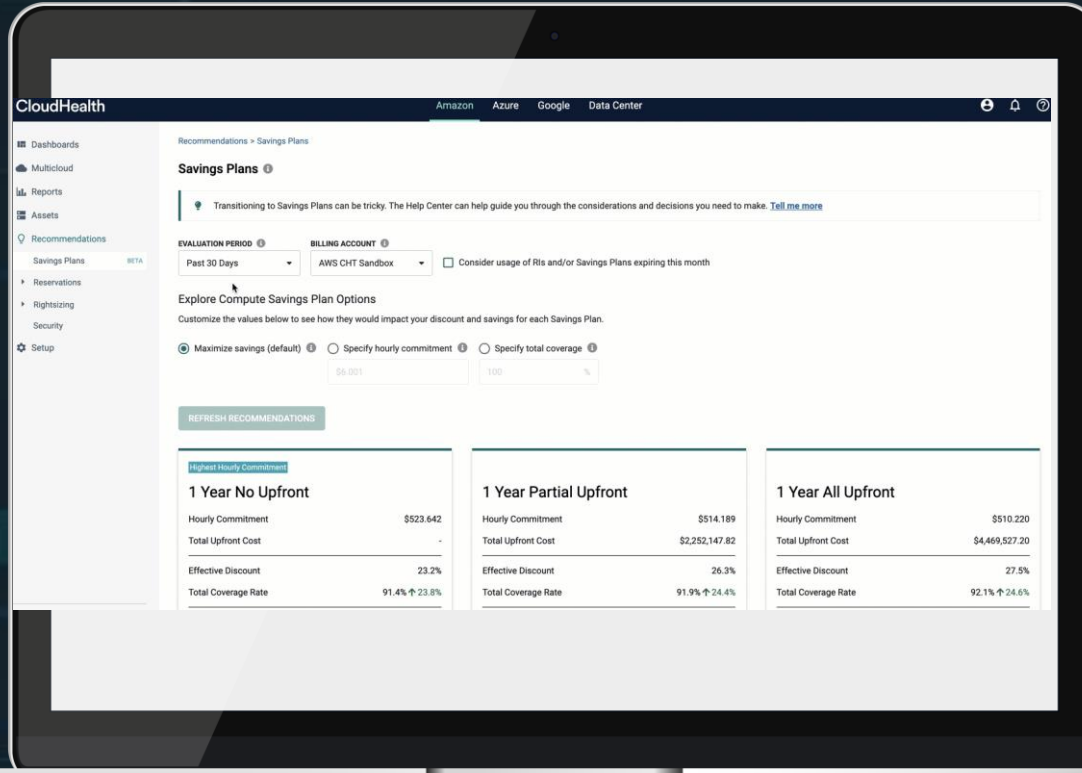


3. Herramientas Disponibles *Hyperscalers* *Multicloud (Cloudhealth)* *Consultoria Fin-Ops*



Ejemplo : Gestión Multinube

- Informes intuitivos
- Recomendaciones de ahorro automatizadas
- Informes personalizados
- Gobernanza
- Desperdicios reclamables



Especialistas en nubes. extensión del equipo de TI

CloudHealth
by vmware

Caso de Éxito : **Surfline**

- **Desafío**

Surfline quería ahorrar en entorno de uso intensivo de datos que impulsa su servicio global de pronósticos de surf, pero también quería una solución con implementación automatizada y soporte de infraestructura.

- **Solución de Rackspace Technology**

El equipo de Rackspace realizó la migración mediante una combinación de AWS CloudFormation y AWS Elastic Beanstalk, que simplificó y automatizó los procesos de implementación.

- **Resultado**

Surfline ahorros en tiempo e infraestructura para producir múltiples implementaciones automatizadas diarias de pronósticos de surf y meteorológicos, al tiempo que aumenta el tiempo de actividad y la confiabilidad del servicio, y reduce los costos.

PLAN NACIONAL
MULTIMODAL
DE EDUCACIÓN EN SST **2023**

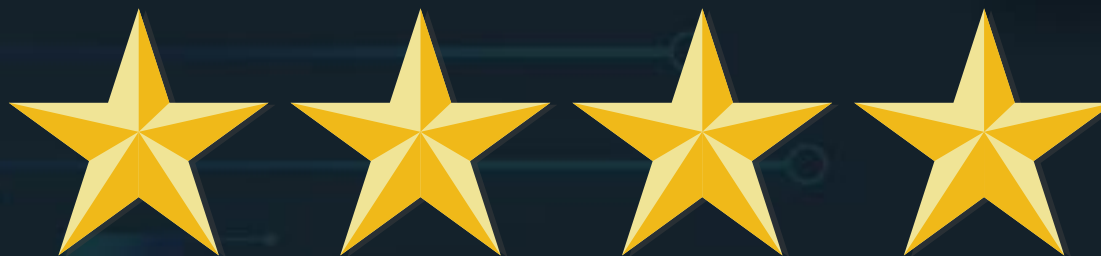
“Surfline reduce costes y aumenta el rendimiento con automatización”.



BIBLIOGRAFIA

- 1 https://es.wikipedia.org/wiki/American_Association_for_Artificial_Intelligence
- 2 <https://www.rackspace.com/es-co/case-studies>
- 3 <https://www.latamrackspace.com/>
- 4 <https://sitiobigdata.com/2019/01/31/machine-learning-en-finanzas/#>

EVALUÉMONOS



- ❖ ¿Cuál es, en su opinión, la aplicación más interesante de la inteligencia artificial en las finanzas que se presentó hoy?
- ❖ ¿Qué desafíos éticos creen que podrían surgir al utilizar IA en el sector financiero?
- ❖ ¿Cuáles son las principales ventajas y desventajas de utilizar IA en la gestión de riesgos financieros?
- ❖ ¿Qué ejemplos específicos de IA en finanzas les llamaron más la atención y por qué?
- ❖ ¿Cómo creen que la inteligencia artificial podría transformar el trabajo de los profesionales financieros en el futuro?



PREGUNTAS

PLAN NACIONAL
MULTIMODAL
DE EDUCACIÓN EN SST **2023**



Disponemos para ti los
canales de atención del:

PLAN NACIONAL
MULTIMODAL
DE EDUCACIÓN EN SST **2023**



Educación virtual
+1.000 cursos virtuales y
Curso obligatorio cumplimiento

educavirtual@positiva.gov.co



**Educación presencial y
talleres web**
Congresos Nacionales

Positiva.educa@positiva.gov.co

Todo lo tienes con Positiva

Entra aquí, y descubrelo

<https://posipedia.com.co/>



Presentaciones
Técnicas



Juegos
Digitales



Ludo
Prevención

Positiva siempre contigo

La magia comienza aquí

<https://posipedia.com.co/>



Audios



Videos



Mailings

