

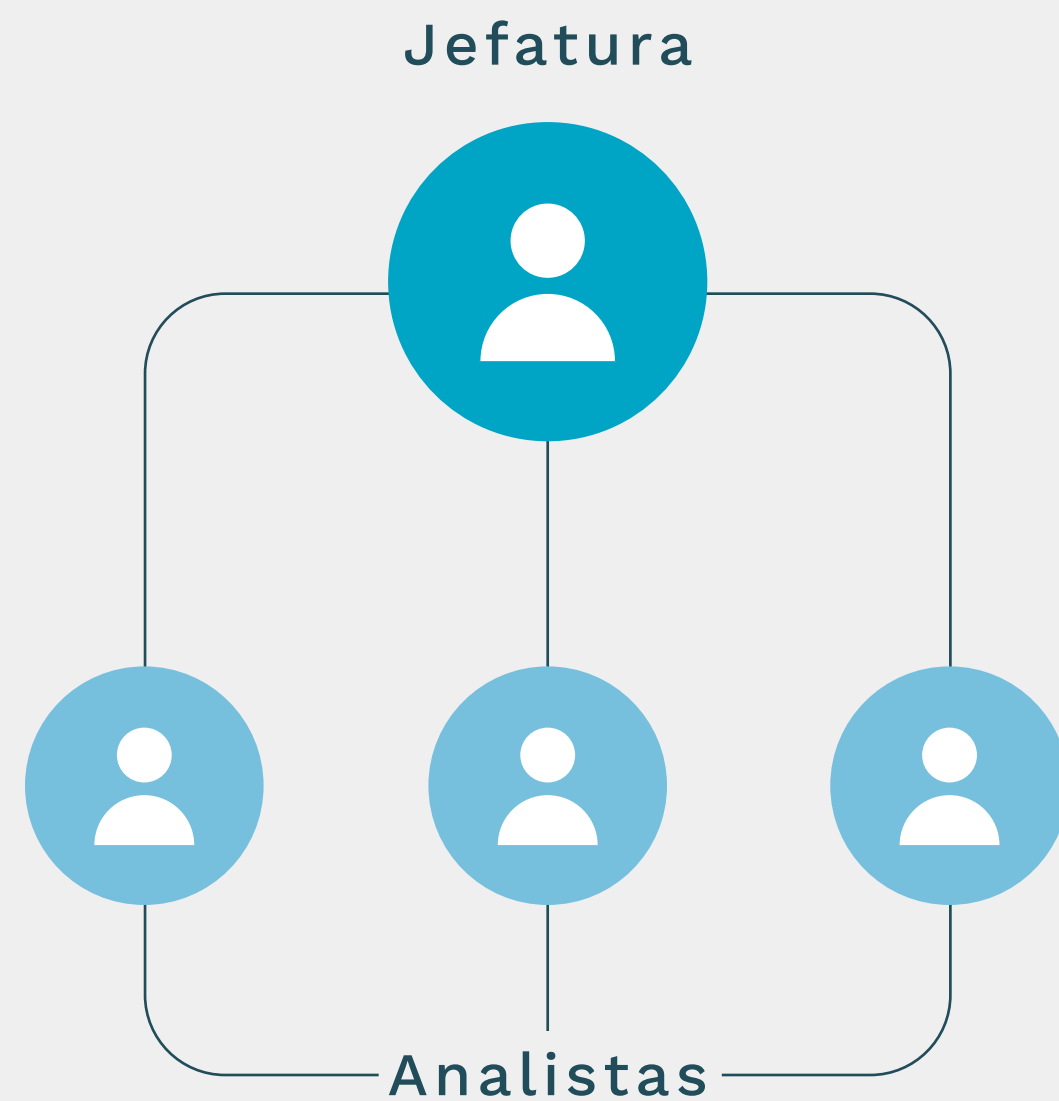


Agentes IA: **Aceleradores para** **instituciones financieras**

Beneficios y desafíos de implementación

Comparativa equipo Tradicional vs equipo con Agente de IA

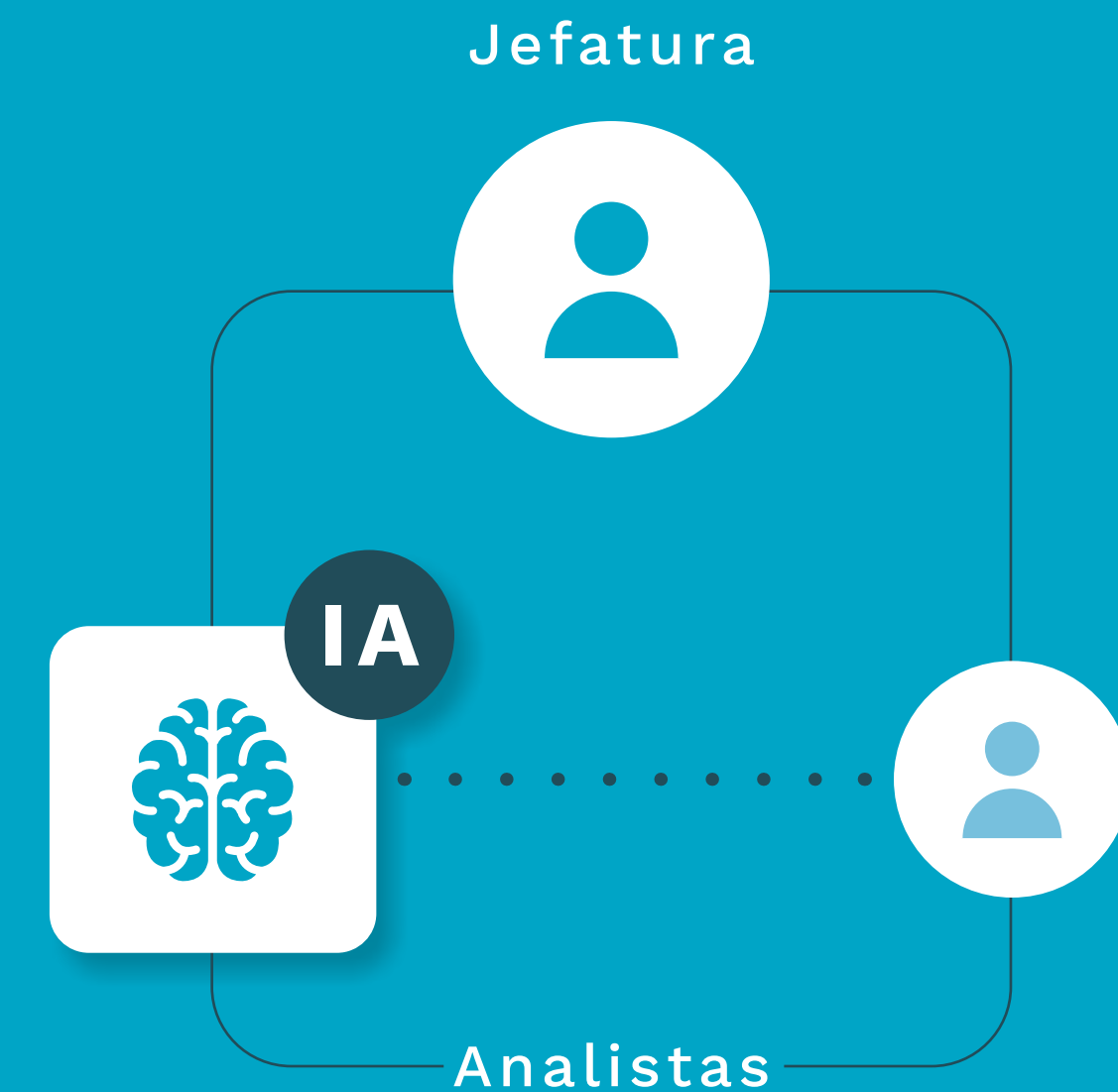
Equipo Tradicional



Costo anual
UF 3.000 - UF 10.000

Entre un
60-70%
de disminución en
Costos Anuales

Equipo con Agente IA



Costo anual
UF 2.300 - UF 4.000

Implementación de **Agente de IA**

Assessment y definición de objetivos

- **Identificar procesos:** Detección de procesos repetitivos, altamente estandarizables y/o actividades propensas a errores.
- **Establecer KPI:** Indicadores de éxito como: reducción de costos, incremento en velocidad de procesamiento, satisfacción del cliente, entre otros.

1

2

Diseño de la solución

- **Arquitectura de IA:** Elección de la plataforma, tipo de modelo (LLM) y herramientas complementarias.
- **Interfaz y automatización:** Conexión de API's y módulos de integración con sistemas existentes (ERP, CRM, bases de datos internas).

3

Entrenamiento y despliegue

- **Recopilación de datos:** Fuentes internas y externas para entrenar el modelo.
- **Fine-Tuning:** Personalización del modelo con casos de uso específicos de la empresa.
- **Pruebas y validación:** Validación con datos de prueba, asegurando precisión, velocidad y costos de consumo de API's.

4

Monitoreo y mejora continua

- **ModelOps/MLOps:** Implementar un ciclo constante de evaluación, mejora y redeploy del modelo.
- **Gestión de cambios:** Capacitar a los equipos para colaborar con la IA de manera efectiva y optimizar sus procesos.

5

Seguridad y cumplimiento regulatorio

- **Confidencialidad y privacidad de datos:** Cifrado, acceso controlado y cumplimiento de normas (Estándar IFRS, Basilea III, Modelos de Supervisión Basado en Riesgo).
- **Trazabilidad:** Mecanismos de auditoría para explicar decisiones o recomendaciones dadas por la IA.

Casos de Uso: **IA en Industria Financiera**

1

Riesgo

Crédito

Desempeño superior en identificar clientes riesgosos y capturar patrones complejos utilizando modelos de IA.

Referencia

Brown, M. (2024). Influence of artificial intelligence on credit risk assessment in banking sector. International Journal of Modern Risk Management, 2(1), 24–33. <https://doi.org/10.47604/ijmrm.2641>

Fraude/Compliance

HSBC: Uso de IA para revisión de transacciones sospechosas para detección de crimen financiero. Revisión de más de 100.000 millones de transacciones.

Referencia

Calvery, J. (2024, junio 10). Harnessing the power of AI to fight financial crime. HSBC. <https://www.hsbc.com/news-and-views/views/hsbc-views/harnessing-the-power-of-ai-to-fight-financial-crime>

2

Servicio al cliente

Asistente virtual

Bank of America: Asistente virtual “Erica”, que realiza más de 2 millones de interacciones diarias. Desde su lanzamiento a la fecha ha completado más de 2.000 millones de interacciones, resolviendo el 98% de las solicitudes en menos de 1 minuto.

Referencia

BofA's Erica surpasses 2 billion interactions, helping 42 million clients since launch. Bank of America. <https://newsroom.bankofamerica.com/content/newsroom/press-releases/2024/04/bofa-s-erica-surpassed-2-billion-interactions--helping-42-million.html>

Casos de Uso: **IA en Industria Financiera**

3

Inteligencia de Negocios

Segmentación y personalización

Grupo financiero Bantrab: Se implementó un programa de “bienestar financiero” potenciado por IA para entender la situación de cada cliente y ofrecer productos personalizados. Se colocaron 120.000 créditos con una utilidad de US\$ 86 millones con una inversión menor de 0.13% de las utilidades.

Referencia

Premios a los Innovadores Financieros 2023 - Proyecto: Programa Bienestar. Fintechamericas.co. <https://x.fintechamericas.co/es/ganadores-2023-proyecto-programa-bienestar>

SaaS de Fintec con IA

Divibank: Creación de una plataforma en modalidad Software-as a-Service (SaaS) que utiliza Inteligencia Artificial y análisis predictivo para ayudar a pequeñas y medianas empresas a recopilar datos precisos, clasificarlos y visualizarlos.

Referencia

Premios a los Innovadores Financieros 2023 - Proyecto: Divibank. Fintechamericas.co. <https://x.fintechamericas.co/es/ganadores-2023-proyecto-divibank>

4

Auditoría Interna

IA en Auditoría

Citibank: Plataforma que, mediante el uso de Machine Learning (ML) y Procesamiento de Lenguaje Natural (NLP), brinda apoyo a los 2.500 auditores en revisiones documentales y pruebas de control.

Referencia

von Bulow, F. (2021, julio 14). Citi transforms critical internal audit with machine learning, NLP and AI. IBM Blog. <https://www.ibm.com/blog/citi-transforms-critical-internal-audit-with-machine-learning-nlp-and-ai/>



Nicolás Adriazola
Partner & Co-Founder



Dikson Pradenas
Partner & Co-Founder



Víctor Quezada
Financial Risk Manager



Priscilla Gutiérrez
Risk Manager

ARMMA | Advisory Services | Technology and Analytics Solutions

Acerca de ARMMA

ARMMA es una consultora en gestión de riesgos y soluciones tecnológicas. Nuestros servicios ayudan a impulsar el éxito sostenible de nuestros clientes en diversas industrias. Nos comprometemos a trabajar en equipo para cumplir con nuestras promesas hacia todos los interesados. A través de nuestro trabajo, desempeñamos un papel en la mejora de la estabilidad financiera y la promoción de la innovación para nuestros clientes y nuestro equipo. ARMMA CONSULTING LIMITADA opera como una firma de consultoría independiente, proporcionando servicios de asesoría y tecnología adaptados a las necesidades únicas de nuestros clientes. Para más información sobre nuestra organización, visita armma.cl.

©2025 ARMMA CONSULTING LIMITADA.

Todos los derechos reservados.

Los Militares 5953, Piso 5, Las Condes, Santiago, Chile.

Este material ha sido preparado con fines informativos generales y no debe ser considerado como asesoramiento profesional en gestión de riesgos o tecnología. Por favor, consulta a tus asesores para obtener recomendaciones específicas.

armma.cl

CONTÁCTANOS

Dikson Pradenas
Partner & Co-Founder
ARMMA Consulting
dpradenas@armma.cl
+569 9748 7311

Nicolás Adriazola
Partner & Co-Founder
ARMMA Consulting
nadriazola@armma.cl
+569 9310 6460

Víctor Quezada
Financial Risk Manager
ARMMA Consulting
vquezada@armma.cl
+569 4523 3037

Priscilla Gutiérrez
Risk Manager
ARMMA Consulting
pgutierrez@armma.cl
+569 5817 0191