



**TRANSFORMANDO LA GESTIÓN DEL RIESGO  
EN BANCA CORPORATIVA CON IA:  
MEJORANDO LA EFICIENCIA Y LA TOMA DE  
DECISIONES**

# Resumen Ejecutivo

Este documento analiza el impacto transformador de la inteligencia artificial (IA) en el panorama crediticio, dentro de la Banca Corporativa e Institucional. Destaca cómo las tecnologías de IA están remodelando las prácticas tradicionales de gestión del riesgo, desbloqueando nuevos niveles de eficiencia y revolucionando los procesos de toma de decisiones.

## Introducción: La inteligencia artificial tiene el potencial de transformar la financiación del cliente en Banca Corporativa

La tecnología sigue cambiando rápidamente la forma en que las instituciones financieras llevan a cabo sus negocios. Ahora, con avances importantes en inteligencia artificial (IA) e IA generativa, los bancos están revolucionando la manera en que evalúan a los clientes y toman decisiones sobre la concesión del riesgo.

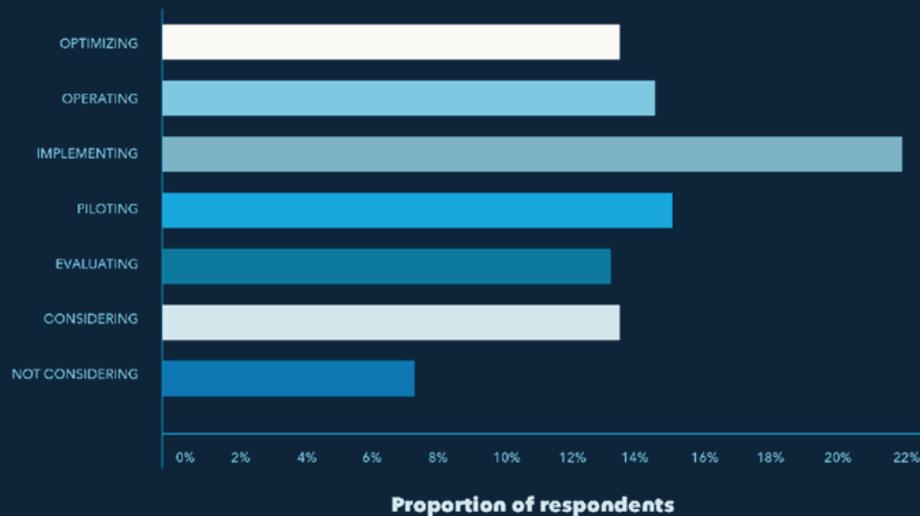
Para la Banca Corporativa e Institucional en particular, estos avances tecnológicos presentan tanto oportunidades como desafíos, y están llevando incluso a las instituciones financieras (FIs) más tradicionales a repensar sus estrategias y acelerar sus procesos de transformación digital.

Esta evolución no es una cuestión de "sí", sino de "cuándo". Una encuesta reciente de Omdia encontró que la industria de servicios financieros está rezagada en términos de adopción e implementación de la IA, al igual que otras industrias igualmente reguladas como la atención médica.

Una de las razones por las cuales la Banca Corporativa hasta ahora ha invertido poco en inteligencia artificial es, precisamente, porque es un negocio que se basa en gran medida en las relaciones "banquero – cliente", con altas barreras para que los clientes cambien de banco. Como resultado, la incertidumbre regulatoria y las preocupaciones sobre la aplicabilidad y la seguridad pueden aumentar los temores sobre cómo la IA podría perturbar las relaciones establecidas con los clientes y los modos tradicionales de toma de decisiones. Extraer valor de la IA no siempre es un proceso rápido y fácil, especialmente para las entidades financieras.

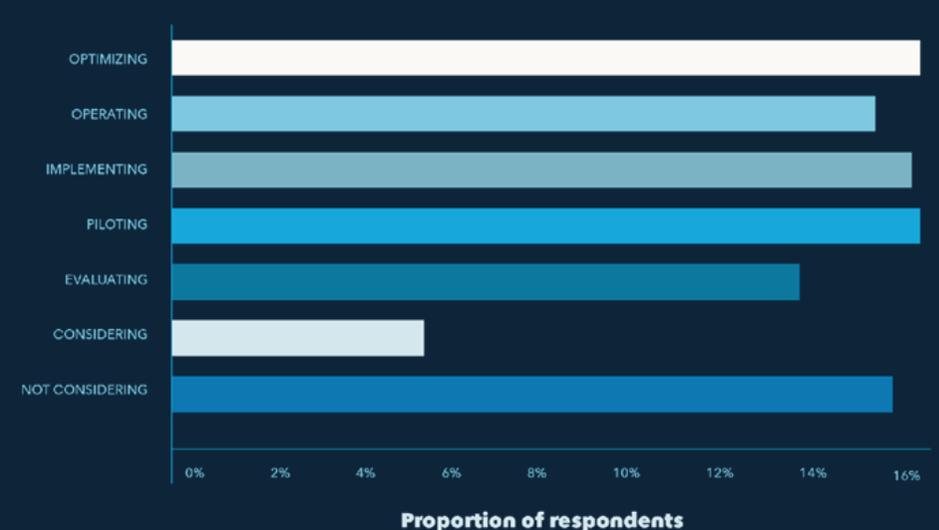
Y sin embargo, para triunfar en la próxima década, los bancos deben aprovechar la IA para transformar casi todos los aspectos de la financiación y volverse más centrados en el cliente, eficientes y ágiles. El desafío actual es entender dónde y cómo comenzar el viaje de transformación.

### Servicios Financieros



AI Market Maturity 2023," Omdia <sup>1</sup>

### Atención Médica



## Oportunidades y Desafíos de la Inteligencia Artificial

Los bancos del mundo CIB ofrecen una variedad de servicios bancarios a empresas grandes e instituciones públicas y privadas y otros clientes institucionales. Estos servicios incluyen, además de la financiación más tradicional, operaciones corporativas y estructuradas, financiación del comercio exterior, cash management y gestión del riesgo de crédito, divisa o tipo de interés. Se adaptan a las necesidades financieras específicas de cada cliente para ayudarles a alcanzar sus objetivos comerciales y financieros.

Debido a que el entorno CIB involucra a clientes más grandes con estructuras corporativas complejas, puede ser más complicado evaluar aspectos como el riesgo crediticio, los requisitos de gestión de riesgos complejos, los modelos de predicción, participación en operaciones sindicadas y las operaciones crossborder. Estos clientes requieren un mayor nivel de atención, lo que hace que la implementación de tecnologías de IA sea un desafío único, pero no imposible.

Según Celent, parte del grupo Oliver Wyman, más del 55% de los bancos actualmente están considerando o probando casos de uso para la IA generativa (Gen AI), mientras que otro 23% tiene proyectos que utilizan esta tecnología en su planificación para 2024. Dado el potencial en torno a la IA, esto no debería sorprendernos.

Las entidades financieras han comprendido rápidamente que la IA puede transformar la experiencia del usuario interno, al igual que la de los clientes, al personalizar servicios e interacciones, impulsar la satisfacción del cliente y habilitar nuevas oportunidades de crecimiento. Según una encuesta realizada por The Economist Intelligence Unit, el 77% de los banqueros cree que la capacidad para desbloquear el valor de la IA será una ventaja competitiva diferencial en los próximos años.

Aunque la gestión del riesgo, en el mundo CIB, tiene posibilidades extraordinarias para aprovechar la IA, existen desafíos a tener muy en cuenta. Desde la gestión de datos, donde los datos en silos representan un desafío significativo para la implementación efectiva de la IA, hasta la explicabilidad, donde las decisiones deben ser transparentes y comprensibles. Otro desafío es la protección de datos, seguridad y las preocupaciones de propiedad intelectual que las instituciones tienen sobre la naturaleza de código abierto de muchas herramientas de IA. En respuesta, algunas entidades financieras han considerado los beneficios de ejecutar Modelos Lingüísticos Grandes (LLM) cerrados en sus propios servidores, lo que puede ser intensivo en recursos (tanto de personas como económicos) pero ofrece un nivel más alto de seguridad.

"Una dificultad particular a la cual se enfrentan los grandes players de CIB es la existencia de datos en sistemas compartimentados y no conectados entre sí, inaccesibles y a veces inconsistentes de su organización," afirma Jonathan Rouse, Regional Vice President EMEA Sales de nCino.

"Esta situación requiere banqueros con experiencia y conocimiento, capaces de identificar y analizar adecuadamente la información. En cualquier proyecto de transformación, especialmente aquellos en los que se emplea la inteligencia artificial, es esencial ofrecer una visión coherente de los datos que pueda ser utilizada en todos los niveles del banco".

Tom Sturley, Managing Director EMEA Banking de Accenture, está de acuerdo: "La IA ya es una realidad y eso implica que los datos serán cada vez más importantes. Cada conversación entre un banquero y un cliente debe basarse en datos fiables, y esos datos deben ser gestionados de manera efectiva. Esa es la mentalidad que debemos adoptar en relación con la inteligencia artificial."

La importancia de la confianza, cliente – banco, en el ámbito de la inteligencia artificial será otro pilar fundamental; un valor que siempre ha sido prioritario para los bancos. Los bancos deben velar por la seguridad en las soluciones impulsadas por IA, especialmente porque estas herramientas eventualmente influyen en aspectos considerados vitales por muchos ejecutivos, como la fijación de precios, cálculo de rentabilidad, los criterios de riesgo de crédito, la satisfacción del cliente y otros. Es fundamental que haya una confianza sólida tanto en las herramientas seleccionadas por una entidad financiera como en sus posibles socios tecnológicos, a medida que la dirección evalúa la viabilidad operativa de la IA. Sin embargo, cuanto más se retrase un banco en la adopción de estas nuevas herramientas, más se quedará atrás.

Con una amplia gama de desafíos y oportunidades por delante, una cosa está clara: el momento para que las instituciones financieras definan y se preparen para su estrategia de IA es ahora.

**Actualmente, el 55% de los bancos están evaluando o probando casos de uso para Gen AI.**

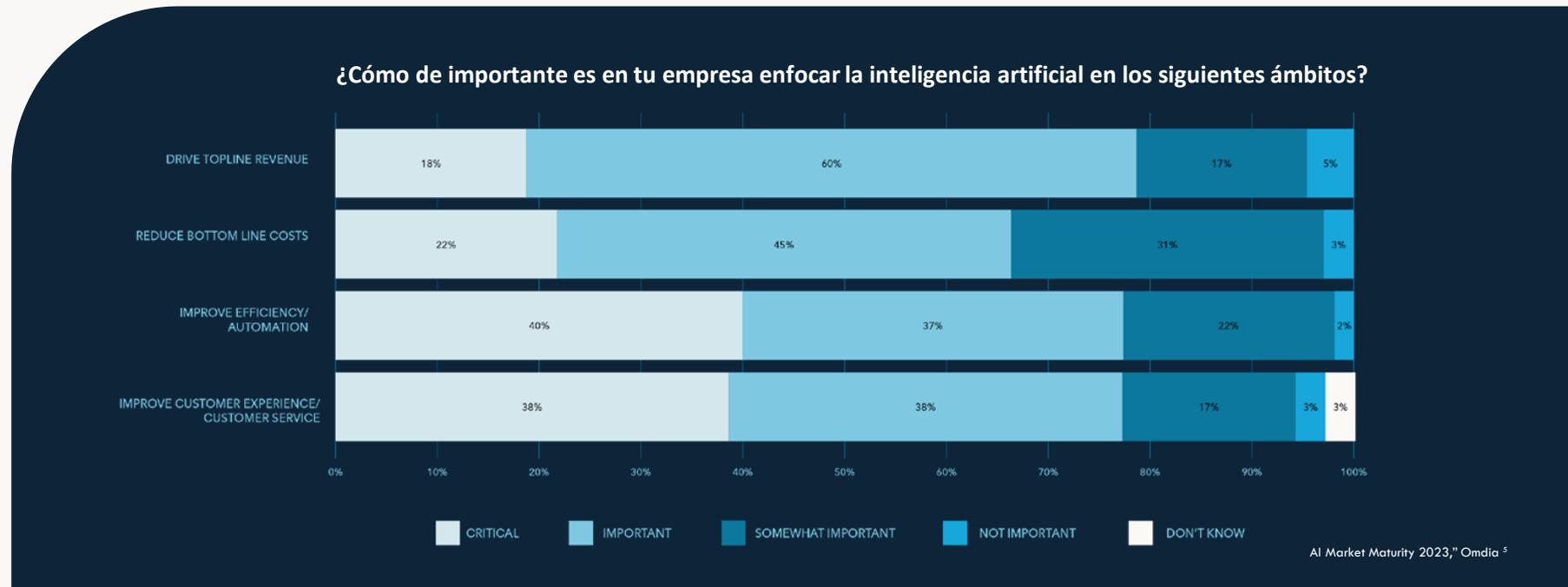
### 3 Formas en que la IA puede revolucionar los préstamos:

Cuando se aprovecha estratégicamente, la inteligencia artificial tiene el poder de desbloquear nuevos canales de valor para los bancos, mejorar el día a día de sus empleados y crear mejores experiencias para sus clientes. Puede sustituir tareas humanas simples y repetitivas, y también puede complementar y ayudar a los humanos a ser más eficientes y productivos. A medida que las entidades financieras comienzan a definir su estrategia de IA, especialmente en el ámbito de la gestión del riesgo de crédito en CIB, hay tres áreas principales donde la IA tiene el potencial de brindar los mayores beneficios.

#### 1. Velocidad y Eficiencia

Tradicionalmente, la gestión del riesgo de la Banca Corporativa ha sido un proceso que consume mucho tiempo, requiriendo documentación extensa y captura manual de datos. Sin embargo, a través de la inteligencia artificial y la automatización, las instituciones financieras pueden simplificar una variedad de procesos, como el cálculo del período de amortización de las inversiones digitales. Según McKinsey, predicen que, dependiendo del ámbito de aplicación, Gen AI puede mejorar la productividad en las funciones principales.

Las actividades de la Banca Corporativa podrían mejorar entre un 30% y un 90% mediante la implementación de IA. En total, la productividad y otros beneficios podrían aumentar entre un 9% y un 15% en los beneficios operativos según la estimación del McKinsey Global Institute (MGI).



## Automatizar los Procesos de Underwriting y Sanción

En el mundo de las finanzas, tiempo es dinero, y la capacidad para agilizar las decisiones de gestión del riesgo puede aportar a las instituciones financieras una gran ventaja competitiva. Las herramientas de IA pueden automatizar los procesos de evaluación y aprobación, reduciendo drásticamente los tiempos de respuesta.

Estos procesos a menudo involucran numerosos pasos de toma de decisiones, cada uno requiriendo una consideración y análisis cuidadosos. Las herramientas impulsadas por IA pueden evaluar perfiles de riesgo, ratings de crédito, análisis de ratios y otros datos relevantes, de manera más rápida y precisa que los métodos tradicionales. Esto no solo agiliza el proceso de sanción y toma de decisión, sino que también minimiza el riesgo, mejorando la eficiencia general de las operaciones de gestión del riesgo.

"Tradicionalmente, los banqueros han estado organizados en torno a funciones altamente especializadas: analista, banquero, producto, sector/industria, operaciones, tesorería o back office", dice Mark Bernhardt, nCino Managing Director Australia & New Zealand. "La IA está alejando a estos empleados de roles que se inclinaban hacia la minería de datos y análisis, llevándolos hacia roles que proporcionan opiniones.

Es fundamental que los ejecutivos de Banca Corporativa comprendan las habilidades de las personas dentro de su organización y cómo esas habilidades y experiencias pueden ser reubicadas para proporcionar un mayor valor al cliente."

Eliminando pasos redundantes y automatizando tareas repetitivas, la IA permite tiempos de respuesta infinitamente más rápidos, asegurando que los clientes reciban un servicio más inmediato. Esta automatización puede conducir a operaciones más eficientes, liberando recursos humanos para concentrarse en tareas estratégicas que requieren habilidades de pensamiento crítico y toma de decisiones. Un ejemplo de esto es la toma de decisiones asistida; es decir, utilizar la IA para extraer los elementos más importantes y de mayor riesgo, para que el empleado pueda concentrarse en ellos y evitar pérdidas de tiempo en factores de bajo riesgo relativo. Otro ejemplo es utilizar la IA para revisar todos los términos y condiciones de una operación (cláusulas, pactos, garantías, comentarios de un banquero, condiciones financieras, etc.) y crear un resumen ejecutivo del acuerdo junto con recomendaciones que el empleado luego puede revisar y aprobar. En este ejemplo, el empleado tiene la "última" decisión, pero la IA hace la mayor parte del trabajo.

Al eliminar pasos repetitivos y automatizar tareas de bajo valor añadido, la IA permite tiempos de respuesta más rápidos, asegurando que los clientes reciban un servicio más ágil.



## Potenciando la Gestión Documental y Reclasificación de Estados Financieros

La originación de operaciones de active, a menudo, conlleva lidiar con multitud de documentos, como estados financieros, informes externos, tasaciones y otros documentos relevantes.

La IA puede revolucionar el tratamiento de documentos mediante el uso de tecnologías de Procesamiento de Lenguaje Natural (NLP), Reconocimiento Óptico de Caracteres (OCR) y Machine Learning (ML), para extraer y analizar información de estos documentos de manera rápida y precisa. Para los bancos del mundo CIB, la capacidad de moverse con rapidez y precisión es especialmente importante. Con IA se puede automatizar la reclasificación de estados financieros de clientes, para su análisis en los modelos y plantillas de cada banco. Automatizando esta tarea, se pueden reducir los tiempos de ejecución y los errores humanos, garantizando resultados precisos y consistentes. Incluso se pueden generar automáticamente informes ejecutivos y propuestas de riesgos para los comités.

## Mejorando la Productividad y la Experiencia del Empleado

La IA, por sí sola, no hará que un banco sea más competitivo ni lo llevará a la era moderna. Los empleados todavía tienen un papel importante que desempeñar.

"La IA no va a reemplazar a los banqueros ni a los gestores comerciales", dice Jonathan Rouse de nCino. "La gestión del riesgo en CIB es un negocio personal, basado en relaciones personales, y lo seguirá siendo. Se trata de ayudar a los banqueros a tomar decisiones mejores, más informadas y más rápidas."

### "Automated Spreading" de nCino potenciado por nCino IQ (nIQ)

"Automated Spreading", de nCino, utiliza Machine Learning (ML) y reconocimiento óptico de caracteres (OCR) para automatizar el proceso de reclasificación de estados financieros y declaraciones de la renta de clientes. Mapea y extrae automáticamente datos de estos documentos, a la herramienta nativa de análisis financiero de nCino, "nCino Spreads", todo ello basado en los modelos, plantillas y políticas de análisis y riesgos de cada Entidad Financiera.

#### Beneficios clave:

- Aumento de la eficiencia y homogeneización del proceso de evaluación crediticia; reducción del tiempo necesario para procesar documentos de hasta un 75%.
- Mejora de la consistencia analítica y eliminación de errores.
- Aumento de la productividad y mayor enfoque en actividades de mayor valor añadido, como el análisis y toma de decisión.

#### PARA MÁS INFORMACIÓN:

<https://www.ncino.com/solutions/automated-spreading>



# Gen AI podría transformar el día a día de un Banquero de Inversión

## Siete tareas frecuentes que la IA Generativa (Gen AI) puede simplificar:



Preparar propuestas comerciales y de riesgos semi-automáticamente aprovechando los últimos datos del cliente y la información pública.



Proporcionar un "bot virtual de PYMES" disponible 24/7, para responder a preguntas rápidas gracias a la información interna y know-how del cliente. Utiliza datos del cliente, noticias en tiempo real y/o información pública más reciente.



Sugerir acciones específicas para el cliente (por ejemplo, cross-selling) a los gestores comerciales y banqueros, mediante la extracción de las últimas iniciativas corporativas con un rastreo de acciones corporativas.



Sugerir respuestas preliminares para dirigir llamadas "en vivo" de clientes basadas en la oferta de productos, preguntas y respuestas anteriores, políticas y registros de clientes pasados.



Automatizar la evaluación de llamadas de clientes y resumirlas en pasos comerciales accionables y propuestas para el futuro.



Escribir, completar o interpretar automáticamente documentos legales (por ejemplo, KYC, términos y condiciones) basados en la regulación y sanción de una operación.



Generar borradores de correos electrónicos rápidos, en respuesta a clientes o recordatorios de acciones comerciales.

McKinsey & Company 7

La IA puede automatizar consultas rutinarias, lo que permite a los banqueros ahorrar un tiempo valioso. Al aprovechar chatbots impulsados por IA, por ejemplo, los banqueros pueden obtener respuestas inmediatas a las preguntas relacionadas con las políticas de sus clientes, liberándose de estas consultas para centrarse en la construcción de relaciones y tareas estratégicas. Algunos ejemplos de estas tareas estratégicas clave podrían incluir:

- Interactuar con los clientes para comprender sus objetivos financieros y realizar revisiones periódicas de sus carteras.
- Colaborar en planes financieros integrales y proporcionar asesoramiento estratégico sobre estructura de capital y decisiones financieras.
- Crear soluciones financieras personalizadas que aborden las necesidades específicas del cliente y colaborar en productos innovadores.
- Mantenerse informado sobre las tendencias del mercado y la dinámica del mercado, así como proporcionar a los clientes información relevante e informes de investigación.
- Aprovechar la tecnología de "piloto de voz", donde un banquero puede solicitar verbalmente la creación de una nueva solicitud para un cliente, incluyendo el propósito y la cantidad, o pedir un informe de todos los negocios cerrados en el último mes.

"La primera ola de la IA realmente se centró en el contenido y las comunicaciones," dice Allan Burgess, Senior Manager de Banca Corporativa, Operaciones de Crédito y Préstamos en Accenture. "Por ejemplo, utilizando IA para revisar y resumir cambios regulatorios. Hay demasiada información para que las personas puedan absorber rápidamente, especialmente en *front end*. La IA también puede ayudar a los banqueros a superar 'la tiranía de la página en blanco'. Puede acelerar el ciclo de comunicaciones, y si hay algo que los clientes quieren cuando se trata de dinero, es velocidad".

La inteligencia artificial puede proporcionar a los banqueros información en tiempo real sobre el comportamiento, preferencias y necesidades de los clientes, lo que les permite ofrecer un servicio personalizado. Esta transformación impulsada por la IA no solo ahorra tiempo, sino que también permite a los ejecutivos de cuentas comprender mejor a sus clientes y brindarles un servicio más efectivo y adaptado a sus necesidades.

Los banqueros pueden fomentar relaciones más profundas y útiles con los clientes. A medida que los empleados aprendan a aprovechar la IA, sus roles cambiarán: en lugar de completar el análisis inicial, pasarán a desempeñar el papel de supervisores y comunicadores.

## Empoderando a los analistas de crédito con IA

Los analistas desempeñan un papel crucial en el proceso de gestión del riesgo, analizando perfiles de clientes, revisando noticias y evaluando las condiciones económicas de la industria. Sin embargo, crear estos análisis desde cero puede ser laborioso y requerir mucho tiempo. Aquí es donde radica el potencial de la IA generativa.

La IA generativa puede automatizar la creación de estos análisis, recuperando datos relevantes y elaborando informes completos en una fracción del tiempo de lo que llevaría hacerlo manualmente. Esto permite a los analistas concentrarse en tomar decisiones de gestión del riesgo basadas en datos, mejorando su productividad y su realización laboral.

Accenture está desarrollando una demo para un banco corporativo que muestra cómo la IA generativa puede ser aprovechada para aumentar la eficiencia en procesos de análisis altamente manuales. La PoC muestra cómo los bancos podrían acelerar la generación de informes de crédito mediante el análisis de documentos clave, resumiendo información relevante y generando un borrador, todo ello aumentando la productividad y asegurando resultados consistentes en el análisis. Accenture estima que esta herramienta podría automatizar el 60% del proceso, reduciendo los plazos de aprobación y financiación de semanas a días, lo que permite a los bancos mejorar el precio entre 20 y 30 puntos base, y aumentar los márgenes de interés netos en 10 a 15%.

Este es solo un ejemplo de cómo casi cualquier parte del proceso de gestión del riesgo que requiera redacción, desde solicitudes hasta evaluaciones, puede enriquecerse y simplificarse con IA generativa. Al hacerlo, los analistas pueden facilitar conclusiones más consistentes, precisas y eficientes.

## 2. Inteligencia

Muchos de los casos de uso para la financiación en Banca Corporativa implican una interacción con el cliente. Por ejemplo, la IA generativa puede ser utilizada para hacer que el proceso de KYC sea más eficiente, de modo que los analistas revisen el trabajo realizado por la IA en lugar de realizar el trabajo ellos mismos. También puede ayudar con la interpretación de políticas, no solo digitalizándolas, sino también haciéndolas más accesibles.

"La capacidad de pasar de datos almacenados en una capa transaccional y de centrarse en el cliente será crucial para las instituciones financieras que deseen utilizar la IA de manera que proporcione información significativa sobre oportunidades con los clientes, cómo los valoran y su perfil de riesgo", dice Mark Bernhardt, General Manager - Australia en nCino. "Si tomamos un proceso clásico como el de revisión anual, que es tanto costoso como tedioso en el espacio de la Banca Corporativa, tradicionalmente han sido los humanos los que han tenido que consolidar toda esa información. Existe una oportunidad para que la IA no solo ayude a consolidar y preparar esa información, sino también a aportar perspectivas que pueden escaparse a simple vista".

La segunda área donde la IA puede tener un impacto transformador es en el diseño de productos de gestión del riesgo personalizados y estrategias de precios diversificadas. La IA puede capacitar a los banqueros de Banca Corporativa para segmentar el mercado en función de una multitud de variables, que incluyen, pero no se limitan a la industria, el tamaño de la empresa y el perfil de riesgo. Esta segmentación permite la creación de productos y estrategias de precios que se ajusten a las necesidades específicas de cada segmento.

La capacidad de la IA para procesar y analizar enormes cantidades de datos en tiempo real también puede permitir el establecimiento dinámico de precios. Al controlar continuamente las tendencias del mercado, el comportamiento del cliente y los factores de riesgo, la IA puede ajustar las condiciones y los precios para reflejar las nuevas realidades. Este nivel de capacidad de respuesta puede brindar a las organizaciones de gestión del riesgo de banca corporativa una ventaja competitiva significativa.

### "La Estrategia de Precios Comerciales y Rentabilidad de nCino, impulsada por nCino nIQ"

Commercial Pricing & Profitability ayuda a las instituciones financieras a optimizar precios y rentabilidad mientras invierten estratégicamente capital, con el poder de una solución de precios. La política de precios se establece, gestiona y administra de manera centralizada dentro del back office.

Los banqueros corporativos pueden recibir la información que necesitan para negociar y cerrar acuerdos en el momento en que la necesitan y en el propio sistema en el que ya trabajan.

#### Beneficios clave:

- Proporciona información sobre la rentabilidad de clientes y préstamos.
- Facilita la conformidad con las políticas y objetivos financieros de la institución.
- Ofrece rápidamente tipos de interés competitivos y a tiempo real, mejorando la experiencia del cliente.
- Permite el establecimiento de intereses de forma inteligente para optimizar la rentabilidad de los préstamos.
- Da soporte al establecimiento de precios y la negociación en cada punto relevante a lo largo del ciclo de vida del acuerdo comercial.

#### PARA MÁS INFORMACIÓN:

<https://www.ncino.com/solutions/commercial-pricing-profitability>

### 3. Gestión de Riesgos

La gestión de riesgos es una cuestión esencial para las entidades financieras de Banca Corporativa. Tradicionalmente, la gestión del riesgo crediticio iba ligado a un proceso manual, consumidor de tiempo, plagado de errores humanos y sesgos. Los motores de riesgo impulsados por IA pueden analizar inmensas cantidades de datos, identificar patrones y predecir riesgos potenciales con un nivel de precisión y eficiencia que supera con creces las capacidades humanas.

"Los bancos aún están determinando qué significa el término 'IA responsable', lo que está causando cierta desaceleración en su adopción general en la industria", dice Matthew Ross, Senior Manager de Estrategía Bancaria en Accenture. "Rápidamente habrá casos de uso rápidos orientados a los empleados, pero aquellos orientados a los clientes, como la toma de decisiones relacionadas con el crédito, llevarán más tiempo".

Las mejores prácticas para la gestión del riesgo crediticio ahora involucran herramientas de IA basadas en algoritmos de aprendizaje automático (Machine Learning) para el modelado predictivo. Estas herramientas pueden evaluar la solvencia crediticia del cliente, prever tendencias del mercado y simular varios escenarios de riesgo. Al automatizar la evaluación del riesgo, las entidades pueden tomar decisiones más informadas, minimizando así el riesgo.

El cumplimiento normativo es otra de las áreas donde la IA puede brindar beneficios significativos. Los bancos deben navegar por un laberinto de regulaciones en constante cambio y mantener el cumplimiento para evitar sanciones importantes. La IA puede ayudar a automatizar los procesos de cumplimiento, hacer seguimiento de los cambios regulatorios a tiempo real y señalar posibles incumplimientos antes de que ocurran. Por ejemplo, la tecnología reguladora impulsada por IA puede rastrear cambios en las regulaciones contra el lavado de dinero o KYC así como actualizar en consecuencia los procedimientos de compliance.

La analítica predictiva impulsada por algoritmos de aprendizaje automático (ML) puede analizar enormes cantidades de datos para identificar patrones y predecir tendencias futuras. Por ejemplo, JPMorgan Chase utiliza ML para evaluaciones de riesgo crediticio. Su sistema COIN (Contract Intelligence) utiliza Procesamiento del Lenguaje Natural (NLP por sus siglas en inglés) para revisar documentos legales y extraer información relevante, reduciendo errores y ahorrando miles de horas de trabajo manual.

"El fraude se encuentra en las notas al pie", dice Allan Burgess. "Los números pueden parecer perfectos en la superficie, pero los analistas de crédito capacitados saben que deben analizar los detalles. Es difícil absorber esos detalles a la velocidad del mercado, pero hay ciertas palabras clave y frases que sistemáticamente indican fraude. Algunos bancos están evaluando la IA generativa de cara a buscar fraudes en las finanzas de sus clientes, pero aún necesitan poder explicarle posteriormente por qué han sido señalados por ello."

Jonathan Rouse está de acuerdo. "Cada banco es diferente, pero cuando se trata de aprovechar la IA, todos tienen una cosa clara: la tecnología debe ser explicativa", dice. "La IA debe ayudar a los banqueros a tomar decisiones y no tomar decisiones por ellos. Esa capacidad de explicación será cada vez más importante a medida que evolucionen las regulaciones".

Los bancos aún están determinando qué significa "IA responsable", lo que está causando cierta desaceleración en su adopción general en la industria.

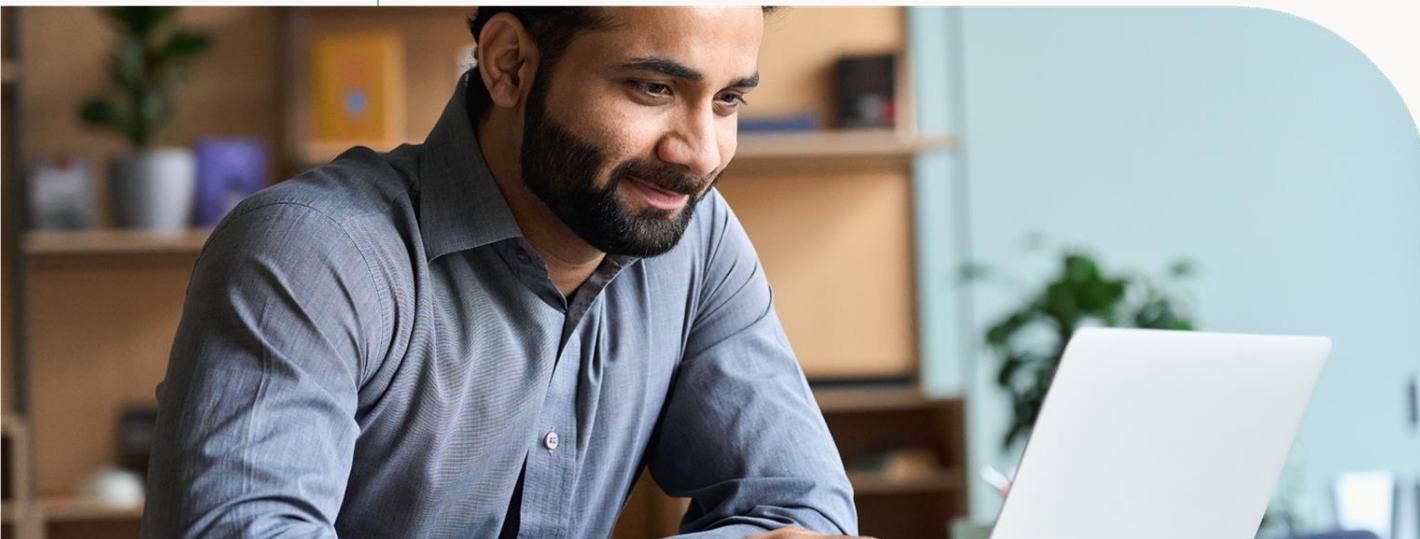
## ¿Por dónde empezar?

Los datos de calidad son el combustible para cualquier sistema de IA, por lo que las instituciones financieras deben asegurar la disponibilidad e integridad de sus datos para una implementación efectiva de IA. Mientras que la IA generativa, que aprovecha los Modelos Lingüísticos Grandes (LLM en inglés), puede absorber datos no estructurados y usarlos para generar contenido y analizar el feedback del cliente; para tareas como el análisis financiero, el monitoreo de fraudes, el análisis de tendencias del mercado y la predicción de precios de acciones, es esencial disponer de datos estructurados. Esto significa que las instituciones financieras deben recopilar, limpiar y estructurar datos de diversas fuentes, incluidas bases de datos internas, *bureau* de crédito, redes sociales y registros públicos.

"La inteligencia artificial seguirá madurando, especialmente en el sector bancario", dice Maurits Olijve, *Managing Director* en Accenture y *Head of Commercial Banking EMEA*. "En este momento, las entidades financieras están trabajando en sus primeros modelos, pasando por ciclos para comprender la validez y la fortaleza de esos modelos. Sin embargo, para construir y ejecutar modelos de manera efectiva, los datos deben estar en orden. Cuestiones como la estrategia ESG, la toma de decisiones crediticias, la creación de perfiles de clientes, ... todo se reduce a los datos".

El siguiente paso es comprender los desafíos a los que se enfrenta el banco y cómo la IA puede ayudar. Esto implica identificar problemas específicos que la IA pueda resolver, como la reducción de procesos manuales, la eficacia de la evaluación de riesgos o la mejora de la experiencia del cliente.

"Como tecnólogo, a menudo busco un problema porque me gusta la tecnología y quiero usarla", dice Kevin Torno, *Managing Director* de Estrategia y Consultoría en Accenture. "Pero las organizaciones primero necesitan identificar el resultado comercial que desean alcanzar, para luego encontrar la solución de IA adecuada. Por ejemplo, un banquero podría querer plantear una hoja de ruta para determinar si está proponiendo la mejor oferta o de qué manera podría ser un mejor asesor, para luego descubrir qué herramientas y qué tipo de IA pueden ayudarle a lograrlo. Para ser efectivas, las organizaciones necesitan comenzar con un problema comercial específico y trabajar a partir de ahí."



Finalmente, una implementación de IA eficaz requiere de una infraestructura sólida, que incluya tecnología en la nube para el almacenamiento y procesamiento de datos, así como herramientas de IA y perfiles con experiencia. Los bancos necesitan invertir en talento y capacitación en IA, pudiendo también considerar asociarse con proveedores de confianza o compañías de tecnología financiera (*fintechs*) para alcanzar sus objetivos.

"Definitivamente la nube es un facilitador de la IA", dice Kevin Torno. "Cuanto más madura esté una institución financiera en su viaje hacia la nube, mejor posicionada estará para la IA". Esto no significa que las entidades más pequeñas y los *Neobancos* se vayan a quedar atrás en su estrategia de IA: hay suficientes oportunidades y herramientas para todos. "Se trata de dónde se encuentra en su proceso y cómo sus socios clave pueden ayudarlo a ponerlo en marcha o a llevar las cosas al siguiente nivel".

Para desbloquear todo el potencial de la IA generativa, los bancos necesitarán rodearse de clientes y de talento a lo largo del viaje. Los bancos corporativos deberían centrarse, por lo tanto, en desarrollar una fuerza laboral preparada para el futuro con una cultura que abrace el cambio, la innovación y el aprendizaje continuo. En una cultura así, la IA generativa se integra en los procesos diarios, los sistemas y las diversas formas de trabajar. Los bancos no solo necesitarán reclutar nuevos roles como ingenieros de modelos y de *prompts* de IA, creadores de contenido de IA, *curadores* de datos y especialistas en ética y *compliance*; también deberán preparar a todos su personal para aprovechar la IA generativa. Al enfocarse en esta estrategia centrada en el talento, los bancos aseguran que su personal tenga la capacidad de utilizar herramientas avanzadas de IA generativa de manera efectiva.

A medida que las instituciones financieras se embarcan en su viaje de IA, resulta esencial un enfoque estratégico y por fases. Comenzar paso a paso y con proyectos piloto puede ayudar a los bancos de la Banca Corporativa a comprender el potencial y las limitaciones de la IA y construir confianza en estas soluciones. A medida que adquieren experiencia, pueden escalar sus nuevas iniciativas, aprovechando el poder transformador de la IA para remodelar el futuro de la gestión del riesgo de la Banca Corporativa.

### Para profundizar, consulta la opinión experta de Accenture:

#### Principales tendencias en banca corporativa para 2024:

El informe anual de Accenture sobre las principales tendencias en CIB identifica los temas con más probabilidades de transformar la industria en 2024.

#### LEE EL INFORME

<https://www.accenture.com/us-en/insights/banking/commercial-banking-top-trends>

#### Banca en la Era de la IA Generativa:

Accenture analiza el impacto de la IA generativa en la industria bancaria y el aumento potencial en el retorno sobre el patrimonio para los bancos pioneros en esta tecnología.

#### LEE EL INFORME

<https://www.accenture.com/gb-en/insights/banking/generative-ai-banking>

# Mirando hacia el futuro

A medida que la IA continúa evolucionando, es crucial que las instituciones financieras mejoren y actualicen continuamente su estrategia para mantener su competitividad en el mercado. La adopción de la IA en la gestión del riesgo en la Banca Corporativa puede mejorar la eficiencia del proceso, así como permitir a los banqueros tomar mejores decisiones, construir relaciones duraderas e impulsar el crecimiento empresarial en las décadas venideras.

## Referencias

1 "AI Market Maturity 2023," Omdia (28 April 2023), available at: <https://omdia.tech.informa.com/OM030515/AI-Market-Maturity-2023>

2 Grealish, Hines, Kerr, Lodge, "Technology Trends Previsory: Corporate Banking 2024 Edition", Celent (November 15, 2023), available at: <https://www.celent.com/insights/568407127>

3 "Forging new frontiers: advanced technologies will revolutionise banking" (June 9, 2020) available at <https://impact.economist.com/perspectives/financial-services/forging-new-frontiers-advanced-technologies-will-revolutionise-banking>.

4 Giovine, Lerner, Moon, and Schorsch, "Been there, doing that: How corporate and investment banks are tackling gen AI," McKinsey & Company (September 25, 2023), available at <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/been-there-doing-that-how-corporate-and-investment-banks-are-tackling-gen-ai>

5 "AI Market Maturity 2023," Omdia (28 April 2023), available at: <https://omdia.tech.informa.com/OM030515/AI-Market-Maturity-2023>

6 <https://www.ncino.com/solutions/automated-spreading>

7 Giovine, Lerner, Moon, and Schorsch, "Been there, doing that: How corporate and investment banks are tackling gen AI," McKinsey & Company (September 25, 2023), available at <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/been-there-doing-that-how-corporate-and-investment-banks-are-tackling-gen-ai>

8 <https://www.ncino.com/solutions/commercial-pricing-profitability>

9 "Commercial banking top trends for 2024" Accenture (February 2024), available at: <https://www.accenture.com/in-en/insights/banking/commercial-banking-top-trends>

10 Son, "JP Morgan Software Does in Seconds What Took Lawyers 360,000 Hours", Bloomberg, available at <https://www.bloomberg.com/news/articles/2017-02-28/jpmorgan-marshals-an-army-of-developers-to-automate-high-finance>.



[ncino.com](https://ncino.com)