



La historia que cuenta tu data

Los datos proporcionan información valiosa que permite a las instituciones financieras cooperativas tomar decisiones más informadas y fundamentadas.



Analizar los datos financieros, de mercado y del cliente.



Ayuda a desarrollar estrategias sólidas y tomar decisiones acertadas.



1- Identificar tendencias



2- Patrones y riesgos potenciales



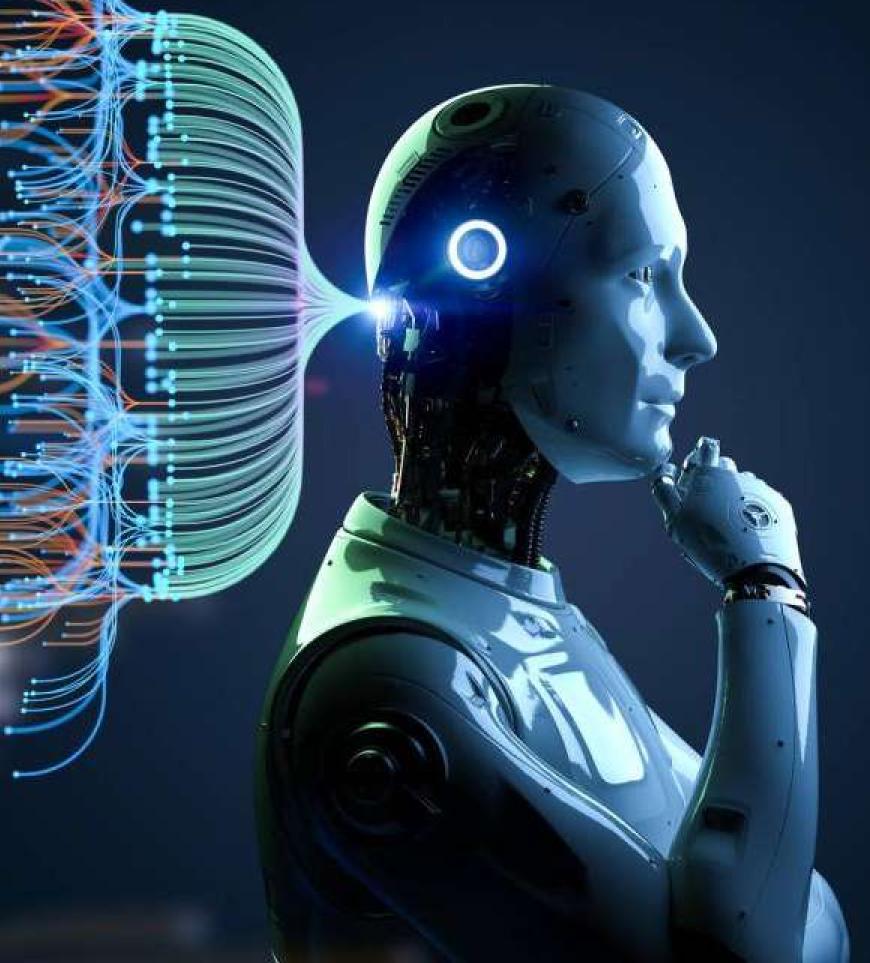


### Personalización de servicios

Los datos permiten a las instituciones financieras cooperativas comprender mejor las necesidades y preferencias de sus socios.







## Personalización de servicios



1- Demográficos



2- Transacciones financieras





3- Comportamiento del cliente



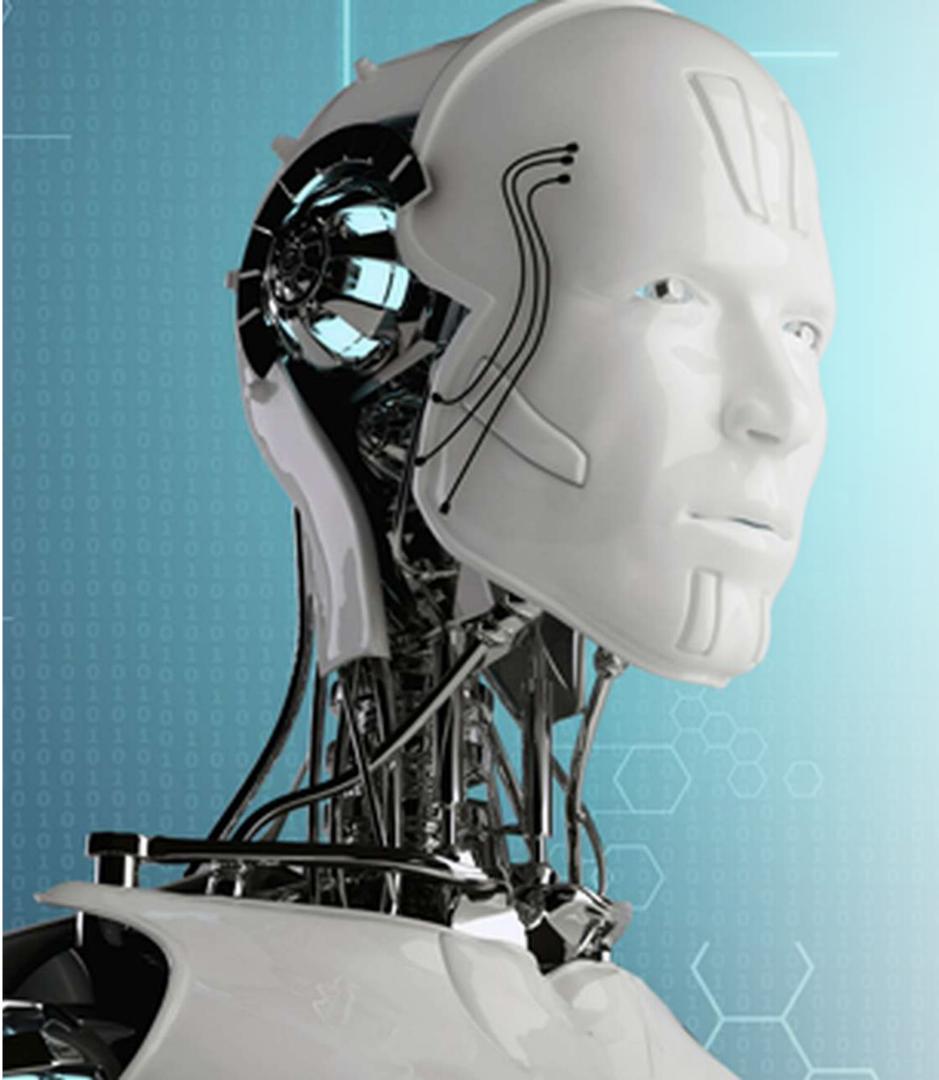


4- Personalizar los productos y servicios





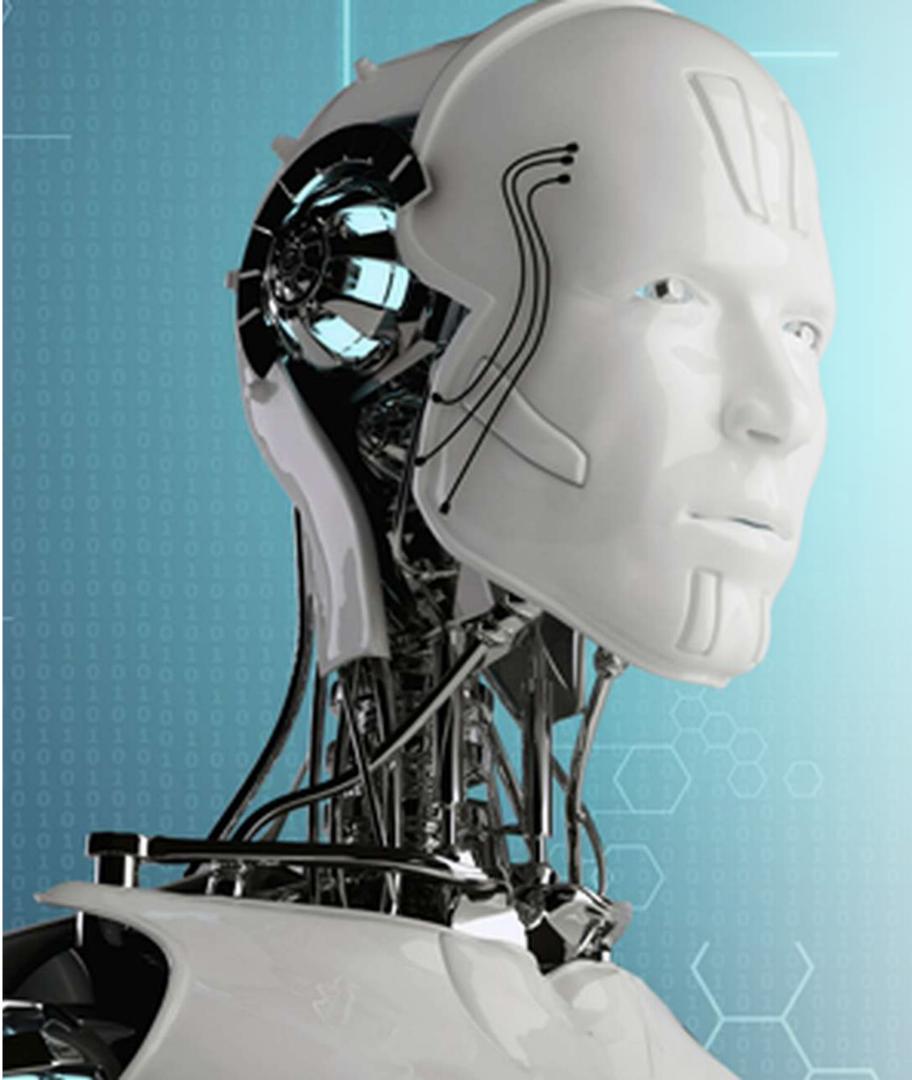
5- Satisfacer las necesidades específicas de cada socio



## Gestión de riesgos

El análisis de datos desempeña un papel crucial en la gestión de riesgos en las instituciones financieras cooperativas. Analizar Datos





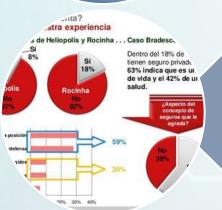
## Gestión de riesgos



Historial Crediticio



Solvencia Financiera



Factores Relevantes



### Prevención del fraude

Los datos ayudan a las instituciones financieras cooperativas a detectar y prevenir actividades fraudulentas.







## Prevención del fraude





1- Patrones



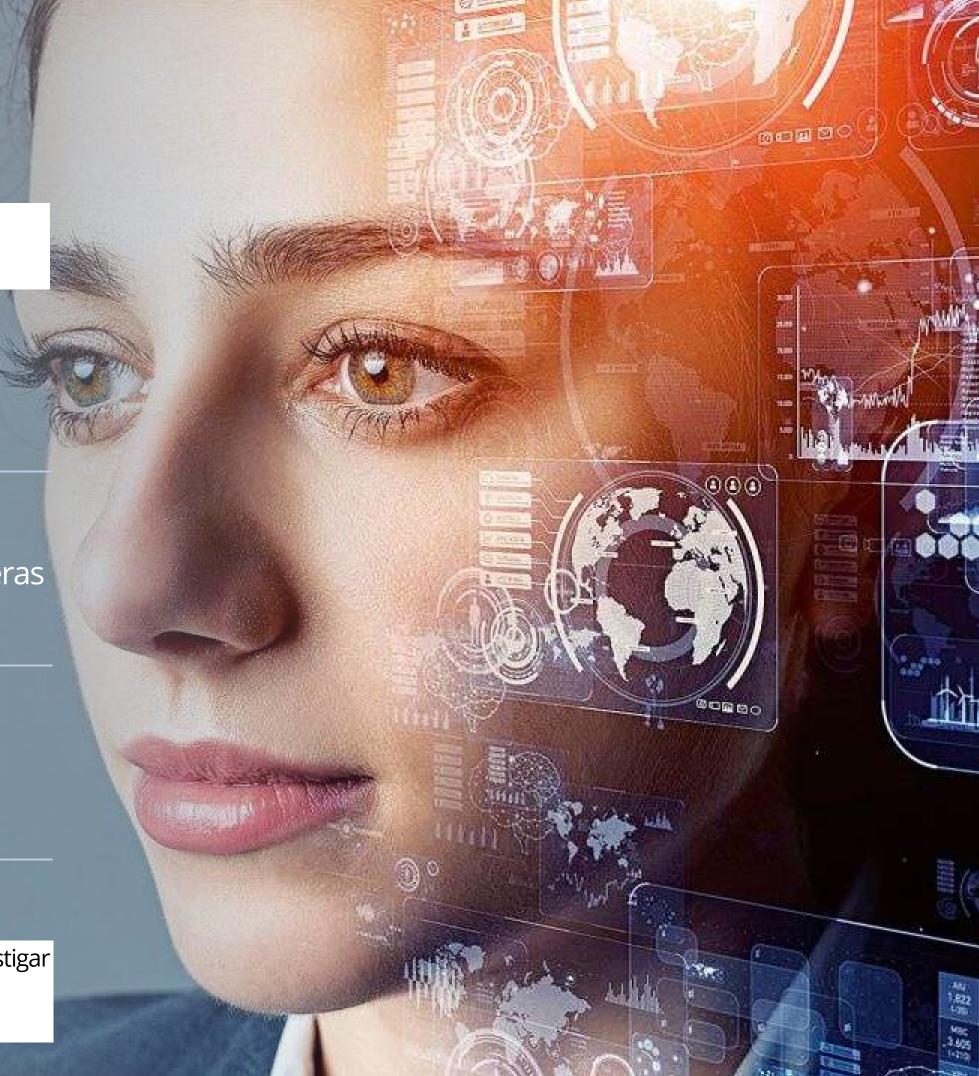
2- Anomalías en las transacciones financieras



3- Factores relevantes

Los datos pueden revelar actividades sospechosas y desencadenar alertas para investigar posibles casos de fraude.

Esto ayuda a proteger los activos de la cooperativa y a mantener la confianza de los socios.



## Mejora de la eficiencia operativa

El análisis de datos puede ayudar a las instituciones financieras cooperativas a identificar ineficiencias y áreas de mejora en sus operaciones.







Datos para la mejora de la eficiencia operativa

Procesos internos

Los flujos de trabajo y el rendimiento

Identificar cuellos de botella

Optimizar operaciones

Reducir costos

Esto lleva a una mayor eficiencia operativa y un mejor uso de los recursos.





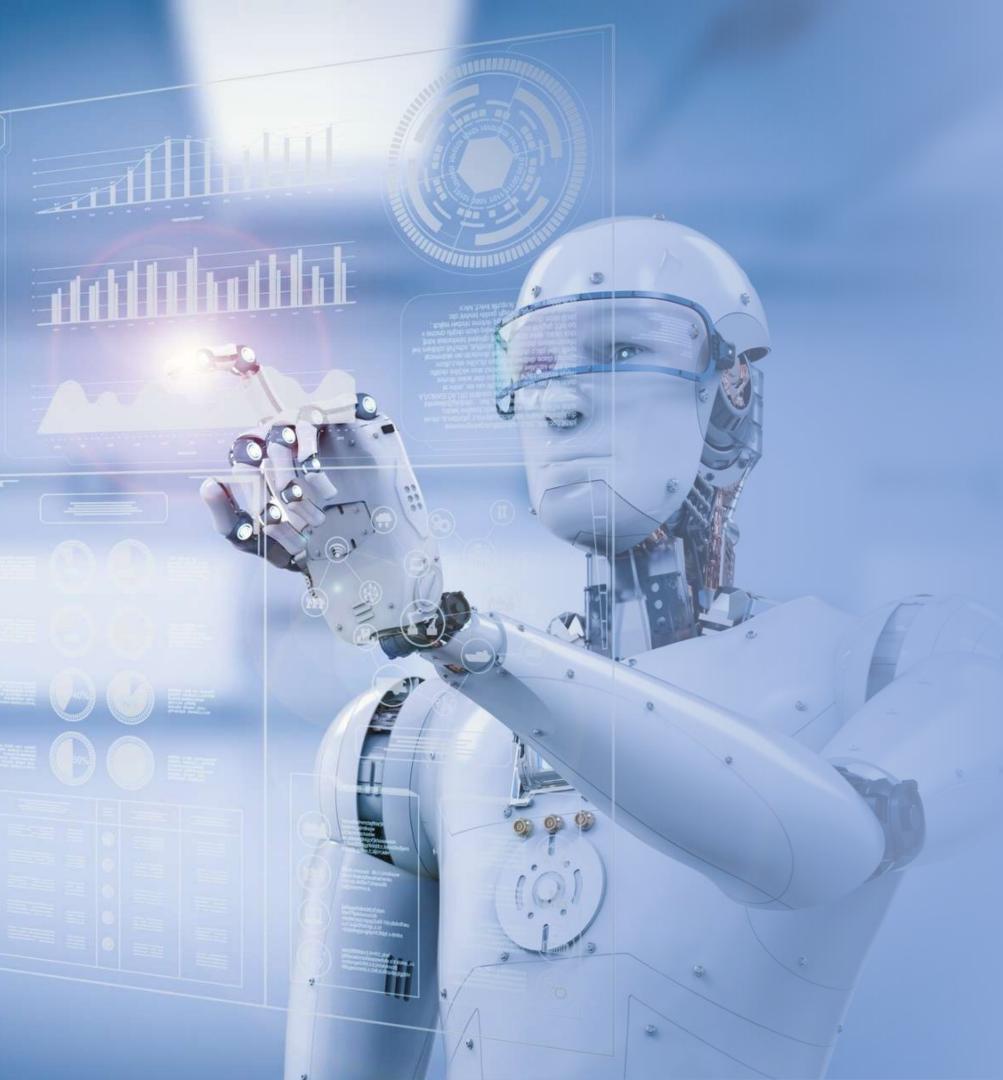


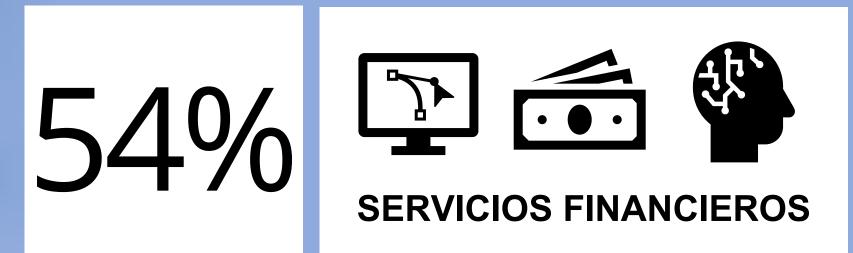
70%



Según una encuesta reciente de Deloitte Insights, el 70 % de todas las empresas de servicios financieros utilizan el aprendizaje automático para predecir eventos de flujo de efectivo, ajustar puntajes crediticios y detectar fraudes.



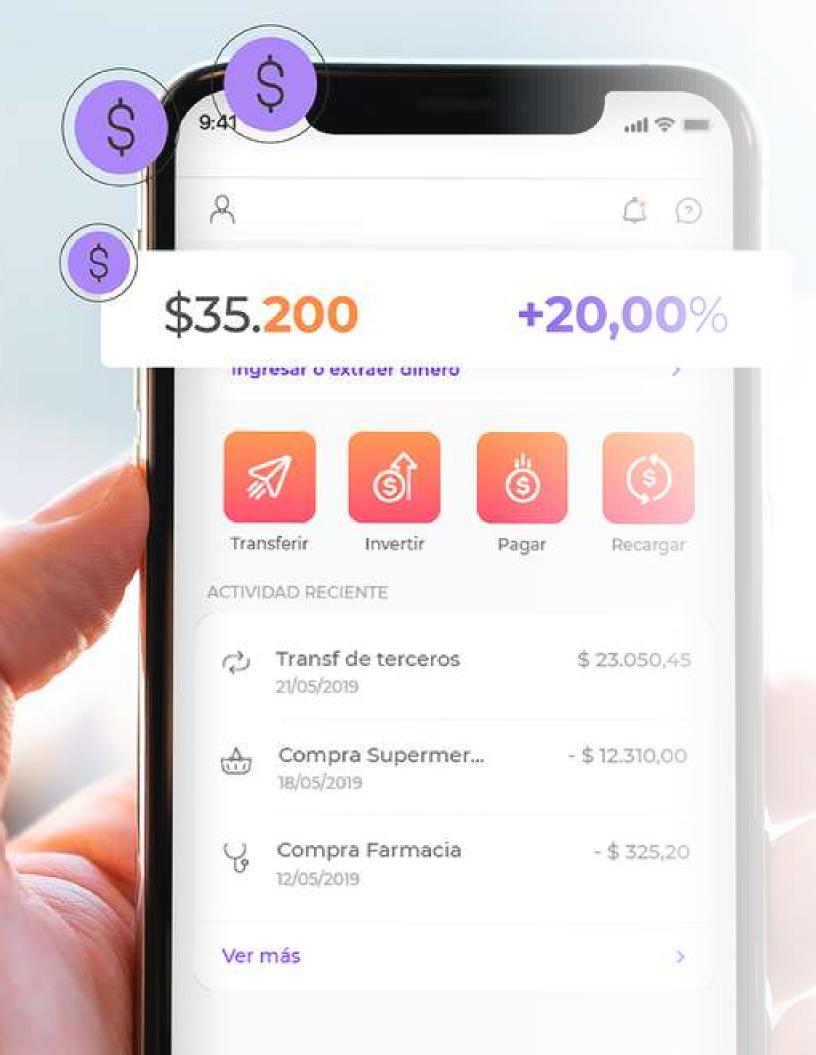




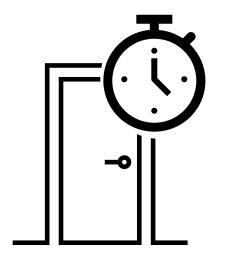
El 54 % de las organizaciones de servicios financieros con más de 5000 empleados han adoptado IA, según el último estudio de adopción de Economist Intelligence Unit.

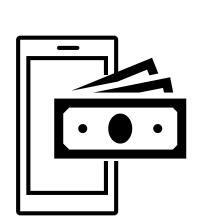












#### **SERVICIOS FINANCIEROS**

El 60 % de los bancos han cerrado o acortado el horario de apertura de las sucursales mientras aceleran las nuevas funciones digitales.

Según Digital Banking de Deloitte Digital.









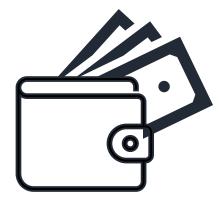
Uso de IA para reducir los costos operativos

El 37 % de las empresas de servicios financieros en todo el mundo adoptan la IA para reducir los costos operativos, seguido de un mayor análisis predictivo para mejorar las decisiones y ampliar la capacidad de los empleados para manejar tareas basadas en el volumen.









Empresas de servicios financieros.

El 33% de las empresas de servicios financieros de América del Norte predicen que la IA cambiará la forma en que innovan, liderando a todas las demás regiones por un amplio margen.



# Explorando el valor estratégico de los datos para las cooperativas.



#### Conocimiento del cliente:

Los datos brindan a las cooperativas una visión más profunda de sus socios.



#### Toma de decisiones informada:

Los datos permiten a las cooperativas tomar decisiones más informadas y estratégicas





# Explorando el valor estratégico de los datos para las cooperativas.



#### Eficiencia operativa:

Los datos pueden mejorar la eficiencia operativa en las cooperativas al identificar áreas de mejora y optimización.



#### Gestión de riesgos:

Los datos desempeñan un papel crucial en la gestión de riesgos para las cooperativas





Mejores prácticas en la gestión y análisis de datos en el sector financiero.

#### Definir una estrategia de datos clara:

Es importante establecer una estrategia de datos clara y alineada con los objetivos comerciales de la institución financiera.

- Definir los objetivos
- Identificar los tipos de datos necesarios
- Establecer las fuentes de datos relevantes
- Definir los métodos de recopilación
- Almacenamiento y análisis de datos.

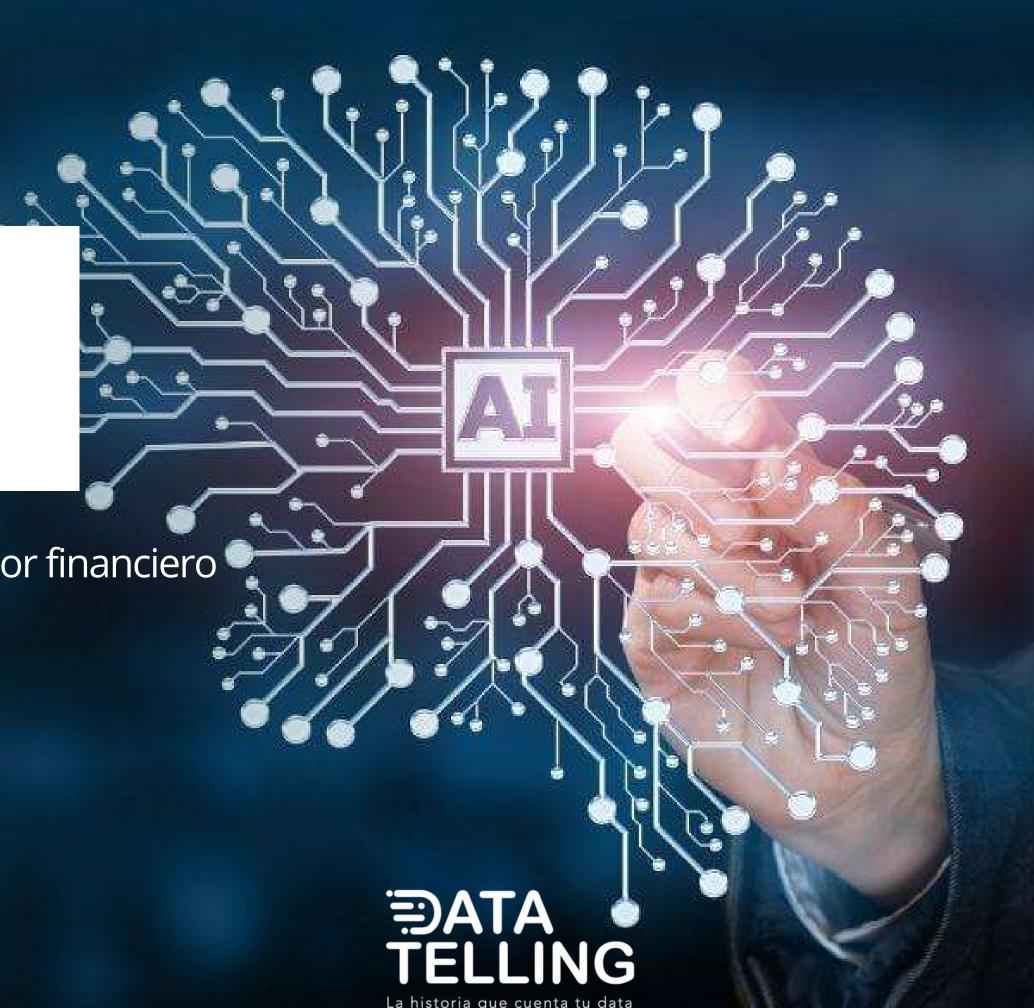


Mejores prácticas en la gestión y análisis de datos en el sector financiero.

#### Recopilar datos relevantes y de calidad:

Asegurarse de recopilar datos relevantes y de calidad es fundamental.

- Identifica los datos que son críticos para el sector financiero
- Transacciones
- Información del cliente
- Datos de riesgo



Mejores prácticas en la gestión y análisis de datos en el sector financiero.

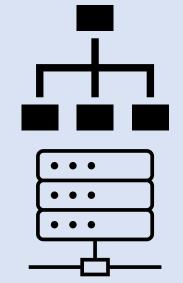
#### Establecer un marco de gobernanza de datos sólido:

La gobernanza de datos es esencial para garantizar que los datos sean gestionados y utilizados de manera ética, segura y conforme a las regulaciones.

- Establecer políticas
- Procedimientos claros para la recolección
- Almacenamiento
- Acceso y uso de datos.
- Asignar roles y responsabilidades para la gestión
- Protección de datos
- Cumplir con las normativas y regulaciones de privacidad.

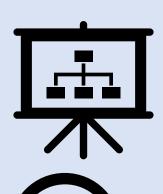


# Explorando el valor estratégico de los datos para las cooperativas.



## Implementar una infraestructura de datos robusta:

Para el análisis eficaz de datos, es importante contar con una infraestructura sólida que pueda gestionar grandes volúmenes de datos y proporcionar acceso rápido y seguro a ellos



#### Utilizar técnicas de análisis avanzadas:

El análisis avanzado de datos, como el aprendizaje automático y la inteligencia artificial, puede proporcionar conocimientos valiosos y oportunidades de predicción en el sector financiero.





## 1

#### Fomentar la cultura de datos:

Es importante fomentar una cultura empresarial que valore y promueva el uso de datos en todos los niveles de la organización.



#### Fomentar la cultura de datos:

Capacita a los empleados en habilidades de análisis de datos, promueve la colaboración entre los equipos de negocio y de análisis, y fomenta la toma de decisiones basada en datos en toda la organización.





Explorando el valor estratégico de los datos para las cooperativas.

#### Mantener la seguridad y privacidad de los datos:

La seguridad y la privacidad de los datos son de suma importancia en el sector financiero. Implementa medidas de seguridad robustas, como encriptación de datos, control de acceso, monitoreo de seguridad y auditorías regulares.



#### Caja Laboral:

Es una cooperativa de crédito española que ha aprovechado los datos para mejorar la gestión de riesgos y ofrecer productos financieros más personalizados a sus socios. Han implementado sistemas de análisis de datos que les permiten evaluar la solvencia crediticia de los solicitantes, identificar patrones de comportamiento financiero y predecir el riesgo de impago. Esto les ha permitido tomar decisiones de préstamo más informadas y reducir el riesgo de morosidad







#### **Desjardins Group:**

Es una cooperativa de crédito canadiense que ha utilizado los datos para mejorar la experiencia del cliente y optimizar sus servicios financieros. Han implementado herramientas de análisis de datos que les permiten recopilar información sobre las preferencias y necesidades de sus socios. Utilizan estos datos para personalizar sus ofertas, recomendar productos financieros relevantes y ofrecer un servicio más ágil y eficiente.







### **Nationwide Building Society:**

Es una cooperativa de ahorro y préstamo en el Reino Unido que ha utilizado los datos para mejorar la seguridad financiera de sus socios. Han implementado sistemas de análisis de datos y detección de fraudes para identificar transacciones sospechosas y proteger a sus socios de posibles estafas o robos de identidad. Utilizan algoritmos y modelos de aprendizaje automático para detectar patrones anómalos y tomar medidas preventivas.





# Vancity

#### Vancity:

Es una cooperativa de crédito con sede en Canadá que ha utilizado los datos para promover la inclusión financiera y apoyar iniciativas de desarrollo sostenible. Han analizado datos demográficos y patrones de gasto para identificar oportunidades de financiamiento para proyectos socialmente responsables, como energías renovables y viviendas asequibles. Además, utilizan datos para evaluar el impacto social y ambiental de sus inversiones y medir su contribución al desarrollo sostenible.





### Inteligencia Artificial (IA) y Aprendizaje Automático:

La IA y el aprendizaje automático permiten a las cooperativas analizar grandes volúmenes de datos de manera eficiente y obtener conocimientos valiosos.

Estas tecnologías pueden ayudar en la personalización de servicios, la gestión de riesgos, la detección de fraudes y la automatización de tareas repetitivas. Además, la IA también puede mejorar la experiencia del cliente mediante chatbots y asistentes virtuales que brindan respuestas rápidas y precisas a las consultas de los socios.



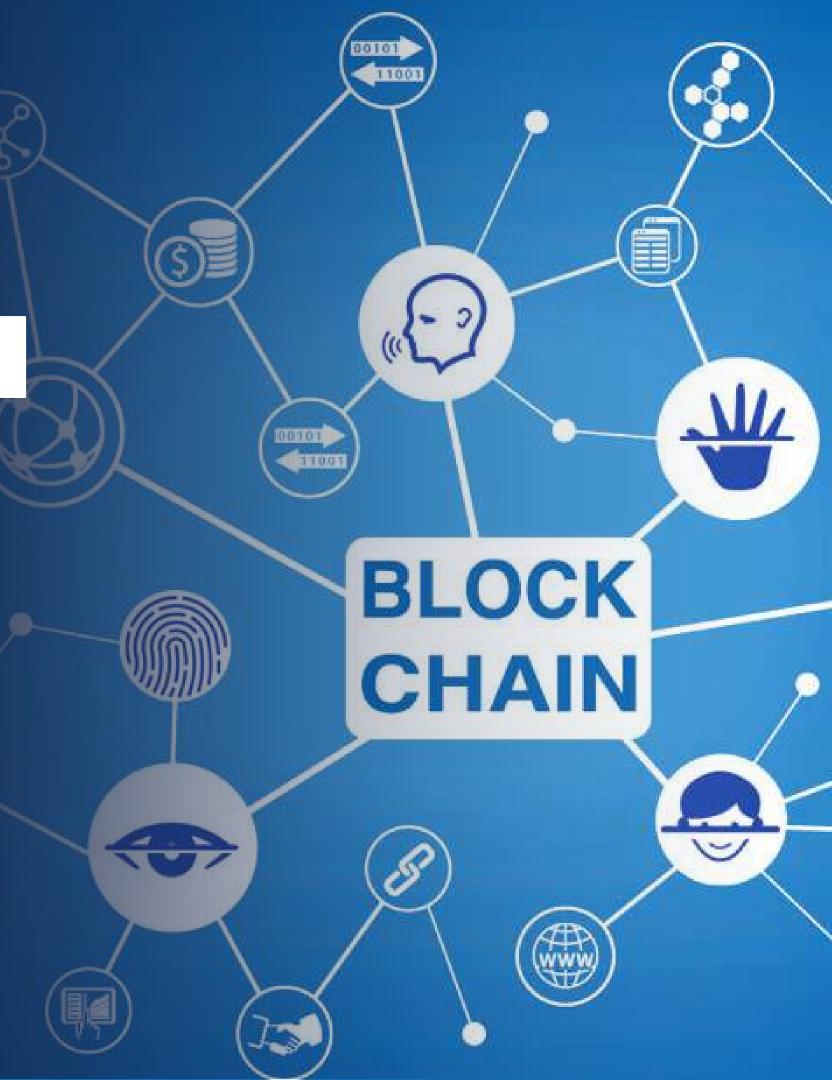


### Blockchain: El blockchain, o cadena de bloques:

Es una tecnología de registro distribuido que permite la creación de registros inmutables y transparentes.

En el sector cooperativo, el blockchain puede utilizarse para mejorar la transparencia y la trazabilidad en áreas como la gestión de la cadena de suministro y la identidad digital.





#### Computación en la nube:

La computación en la nube permite a las cooperativas acceder y almacenar grandes cantidades de datos de manera segura y asequible.

Esto facilita el almacenamiento, la gestión y el análisis de datos, así como la colaboración entre diferentes departamentos y sucursales. Además, la computación en la nube también proporciona escalabilidad y flexibilidad a las cooperativas, permitiéndoles adaptarse rápidamente a las cambiantes necesidades del negocio.





### Realidad virtual (RV) y Realidad Aumentada (RA):

La RV y la RA pueden ser utilizadas por las cooperativas para mejorar la experiencia del cliente y proporcionar servicios innovadores.

Por ejemplo, una cooperativa de turismo puede utilizar la RV para ofrecer visitas virtuales a destinos turísticos, mientras que una cooperativa de seguros puede utilizar la RA para proporcionar simulaciones interactivas de reclamos y coberturas.

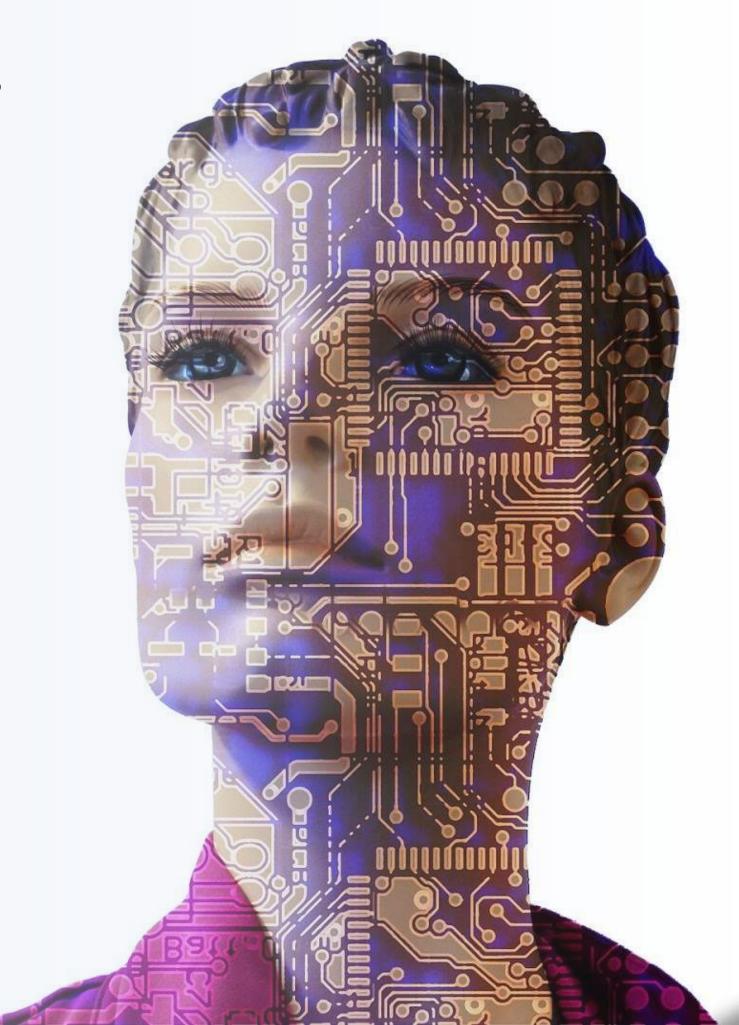




#### Personalización de servicios:

La IA permite a las cooperativas recopilar y analizar datos de los socios para ofrecer servicios personalizados y adaptados a las necesidades individuales.





#### Chatbots y asistentes virtuales:

Los chatbots y los asistentes virtuales basados en IA pueden mejorar la experiencia del cliente al proporcionar respuestas rápidas y precisas a las consultas de los socios.





#### Detección de fraudes:

La IA puede ayudar a las cooperativas a detectar y prevenir actividades fraudulentas. Al utilizar algoritmos de detección de anomalías, la IA puede analizar grandes volúmenes de datos financieros y transacciones para identificar patrones.





#### Automatización de procesos:

La IA puede automatizar tareas y procesos repetitivos en las cooperativas, lo que ahorra tiempo y recursos. Por ejemplo, la IA puede automatizar la clasificación y categorización de documentos.





#### Análisis de datos avanzado:

La IA permite a las cooperativas analizar grandes volúmenes de datos de manera eficiente y obtener conocimientos más profundos.





Los beneficios potenciales de la IA en la toma de decisiones y la eficiencia operativa.



Mejora de la toma de decisiones



Optimización de procesos y eficiencia operativa



Análisis de datos avanzado



Personalización de servicios



Gestión de riesgos mejorada.



# Riesgos y desafíos éticos de la IA en el ámbito cooperativo.

- Sesgo y discriminación
- Falta de transparencia
- Privacidad y seguridad de los datos
- Dependencia y desplazamiento laboral
- Responsabilidad y rendición de cuentas





# Retos tecnológicos en la implementación de la IA en cooperativas

#### Acceso a datos de calidad:

La IA requiere grandes volúmenes de datos para entrenar y mejorar los algoritmos.

#### Infraestructura tecnológica:

Esto puede incluir sistemas de almacenamiento de datos eficientes, capacidad de procesamiento adecuada y redes de comunicación robustas.



# Retos tecnológicos en la implementación de la IA en cooperativas

#### Capacidades técnicas y talento:

La implementación de IA requiere habilidades técnicas especializadas.

### Ética y gobernanza de la IA:

Las cooperativas deben establecer políticas y marcos éticos sólidos para guiar el uso responsable de la IA.



# Retos tecnológicos en la implementación de la IA en cooperativas

#### Cambio cultural y aceptación:

Puede requerir una mentalidad abierta hacia la adopción de nuevas tecnologías y una disposición para adaptarse a los cambios.





## Infraestructura tecnológica necesaria para adoptar la IA de manera efectiva

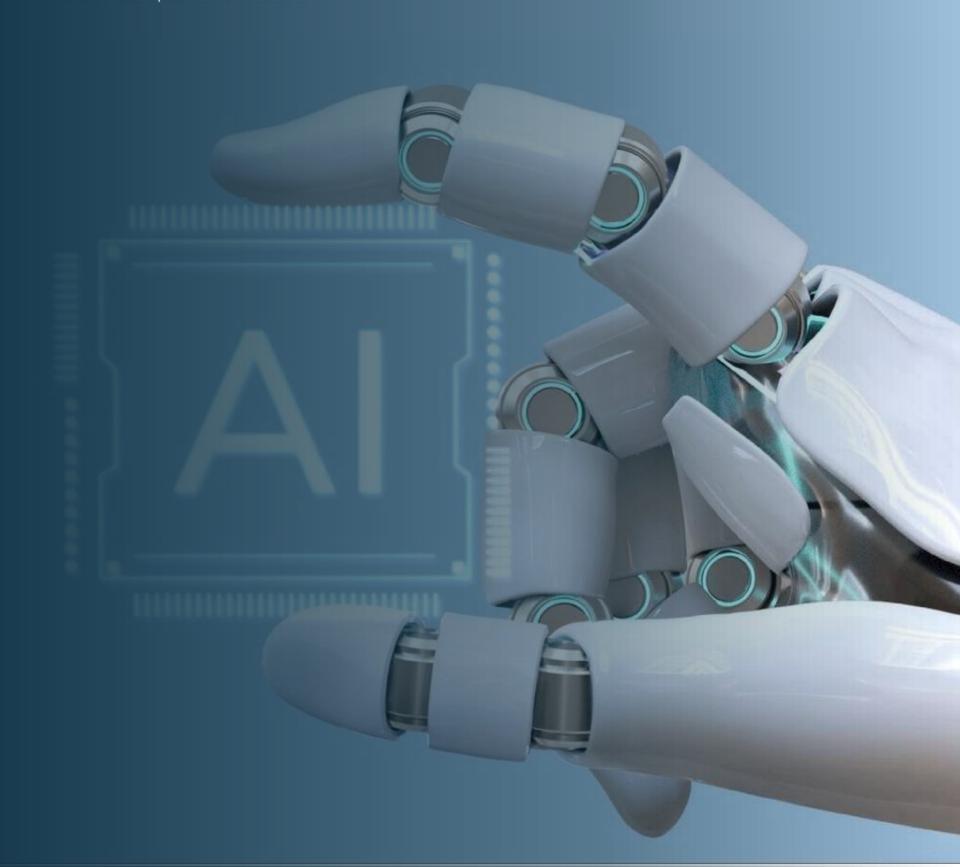
- Almacenamiento de datos escalable
- Capacidad de procesamiento
- Conectividad de red robusta
- Herramientas y plataformas de desarrollo de lA
- Seguridad y privacidad de los datos
- Escalabilidad y flexibilidad
- Colaboración y comunicación



### Capacidades y habilidades requeridas para una implementación exitosa.

ELLING
La historia que cuenta tu data

- Conocimientos en lA y aprendizaje automático
- Científico de datos
- Ingenieros de datos
- Expertos en dominio específico (Cooperativas)
- Habilidades de gestión de proyectos
- Pensamiento analítico y resolución de problemas
- Adaptabilidad y aprendizaje continuo



## Estrategias para superar las barreras de adopción y maximizar los resultados.

- Definir una visión clara y objetivos
- Obtener el apoyo y la participación de la alta dirección
- Establecer un equipo multidisciplinario
- Iniciar con casos de uso concretos y de alto impacto





## Estrategias para superar las barreras de adopción y maximizar los resultados.

- Recopilar y preparar datos relevantes
- Fomentar una cultura de experimentación y aprendizaje
- Comunicar y educar
- Evaluar y ajustar continuamente





## Estrategias para impulsar la transformación digital en el sector cooperativo

- Crear una visión y una estrategia digital
- Promover el liderazgo y el compromiso
- Fomentar una cultura digital
- Desarrollar habilidades digitales
- Establecer alianzas y colaboraciones



## Estrategias para impulsar la transformación digital en el sector cooperativo

- Modernizar la infraestructura tecnológica
- Adoptar tecnologías digitales clave
- Mejorar la experiencia del cliente
- Establecer métricas y medir el progreso
- Mantenerse actualizado con las tendencias digitales



#### 7 pasos para utilizar con éxito el Big Data

- Las organizaciones deben tomar el tiempo necesario para entender los
  - objetivos de negocio.
- Cuestionarse qué tipo de pregunta es la que se quiere resolver.
- Ser crítico en la evaluación de los recursos.
- Tener una estrategia de adquisición de datos.
- Infraestructura.
- Consultar con todas las partes interesadas.
- Protección de datos personales.



## 7 pasos fundamentales para implementar la inteligencia artificial con éxito

- Designar a una persona experta en IA.
- Definir los objetivos comerciales.
- Fomentar el conocimiento.
- Seleccionar al talento adecuado para gestionar la IA.
- Trabajar estrechamente con los proveedores.
- Involucrarse con socios externos y clientes.
- Incentivar el progreso en IA.







- Nativos digitales.
- Su forma natural de interacción es a través de un computador o smartphone.
- La generación Z será la siguiente en ocuparse de la producción económica, lo que implica que la banca debe mostrarse atractiva para captar a estos futuros clientes.



## Las cooperativas tienen la necesidad de prepararse para la generación Z

- En 2023, aproximadamente habrán 2.9 mil millones de personas pertenecientes a la 'Generación Z' en el mundo, con un poder adquisitivo de USD. 44 mil millones.
- La industria financiera tendrá que comprender el comportamiento de esta generación para volverse atractiva a sus ojos y así ganar afinidad y lealtad de su parte. Esto implica un enorme reto, ya que será indispensable adaptarse a nuevas pautas de consumo y expectativas en cuanto a la experiencia





## Las cooperativas tienen la necesidad de prepararse para la generación Z

- los próximos años veremos cómo las aplicaciones de banca y billetera móvil crecerán exponencialmente en el mundo, especialmente en América Latina.
- Esta es una proyección relacionada a la adopción tecnológica en la región, similar al crecimiento exponencial de la telefonía móvil, que en 2024 será de 450 millones, pasando a ser la segunda región con mayor expansión en el mundo.



De acuerdo a un estudio de Raddon, empresa dedicada a la investigación y analítica para instituciones financieras,







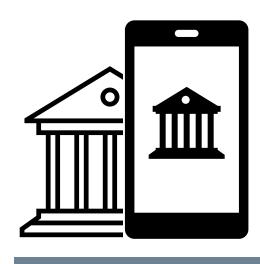
34%

**Bancos Convencionales** 

La Generación Z se puede dividir en 3 segmentos: 34% de este grupo prefieren los bancos convencionales, ya que gustan del contacto frente a frente y perciben un valor en los bancos.





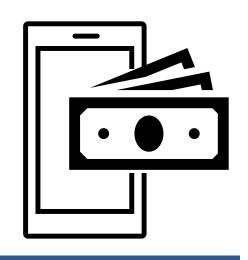


37%
Entorno Digital

37% tienen afinidad por el entorno digital y les dan un alto valor a los canales digitales, frente a los físicos; esperan que las compañías tecnológicas impacten los servicios financieros, pero creen que seguirán utilizando proveedores tradicionales a futuro.







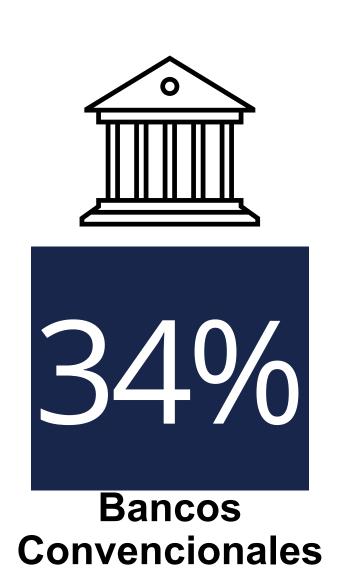
28%

**Canales Digitales** 

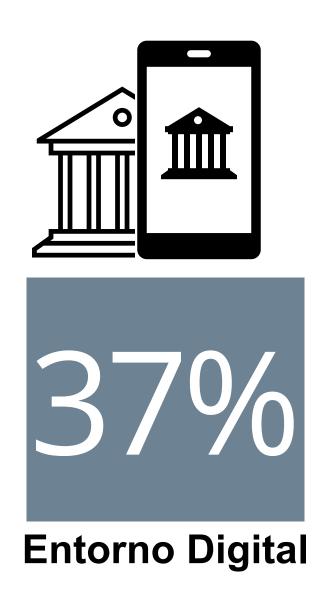
28% son considerados los pioneros, se orientan únicamente a lo digital y consideran que las empresas tecnológicas podrán entregar servicios financieros en el futuro, sin la necesidad de proveedores tradicionales.



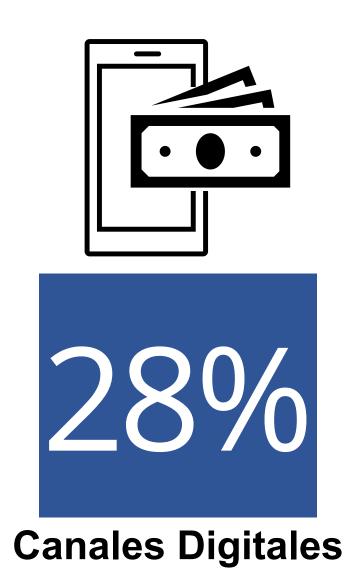




La Generación Z se puede dividir en 3 segmentos: 34% de este grupo prefieren los bancos convencionales, ya que gustan del contacto frente a frente y perciben un valor en los bancos.



37% tienen afinidad por el entorno digital y les dan un alto valor a los canales digitales, frente a los físicos; esperan que las compañías tecnológicas impacten los servicios financieros, pero creen que seguirán utilizando proveedores tradicionales a futuro.



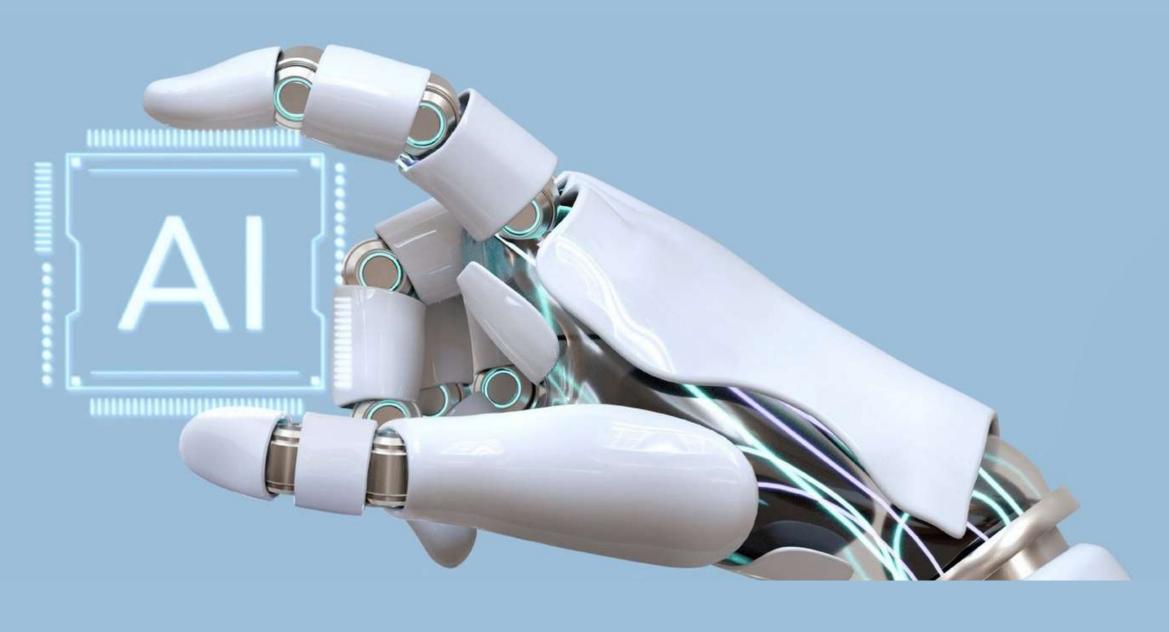
28% son considerados los pioneros, se orientan únicamente a lo digital y consideran que las empresas tecnológicas podrán entregar servicios financieros en el futuro, sin la necesidad de proveedores tradicionales.



# GRACIAS

# ¿PREGUNTAS?







Potenciando el futuro con Inteligencia Artificial.

**ING.** Darian Vargas

#### **Objetivo:**

Permitir a los participantes experimentar el proceso de recopilación y análisis de datos para identificar oportunidades de diseño de productos basados en la IA.

#### Pasos de la Dinámica:

01

#### Introducción (5 minutos):

(5 minutos): Comienza explicando brevemente el propósito de la dinámica y la importancia de utilizar datos para diseñar productos en la era de la IA.





#### **Objetivo:**

Permitir a los participantes experimentar el proceso de recopilación y análisis de datos para identificar oportunidades de diseño de productos basados en la IA.

#### Pasos de la Dinámica:

02

#### División en Grupos (5 minutos):

Divide a los participantes en grupos. Si es posible, intenta mezclar diferentes roles dentro de las cooperativas para fomentar la diversidad de ideas.





#### **Objetivo:**

Permitir a los participantes experimentar el proceso de recopilación y análisis de datos para identificar oportunidades de diseño de productos basados en la IA.

#### Pasos de la Dinámica:

03

#### Presentación del Caso (5 minutos):

Presenta a los grupos un caso ficticio o real de una cooperativa enfrentando un desafío específico relacionado con la IA, como mejorar la eficiencia de sus procesos internos o desarrollar un producto nuevo para satisfacer las necesidades emergentes de los clientes.





#### **Objetivo:**

Permitir a los participantes experimentar el proceso de recopilación y análisis de datos para identificar oportunidades de diseño de productos basados en la IA.

#### Pasos de la Dinámica:

04

#### Recopilación de Datos (10 minutos):

Cada grupo tiene 10 minutos para recopilar datos relevantes para abordar el problema presentado. Pueden usar internet, encuestas rápidas entre ellos mismos o cualquier otro método que consideren adecuado para recopilar información.





#### **Objetivo:**

Permitir a los participantes experimentar el proceso de recopilación y análisis de datos para identificar oportunidades de diseño de productos basados en la IA.

#### Pasos de la Dinámica:

05

#### Análisis de Datos y Brainstorming (5 minutos):

Una vez recopilados los datos, los grupos tienen 5 minutos para analizarlos y generar ideas preliminares sobre cómo podrían utilizar esos datos para diseñar nuevos productos o soluciones que aborden el desafío presentado.





#### **Objetivo:**

Permitir a los participantes experimentar el proceso de recopilación y análisis de datos para identificar oportunidades de diseño de productos basados en la IA.

#### Pasos de la Dinámica:

06

#### Presentación de Ideas (5 minutos):

Cada grupo tiene la oportunidad de presentar brevemente sus ideas al resto de los participantes. Anima a los grupos a ser creativos y a pensar fuera de lo convencional.





#### **Objetivo:**

Permitir a los participantes experimentar el proceso de recopilación y análisis de datos para identificar oportunidades de diseño de productos basados en la IA.

#### Pasos de la Dinámica:

07

#### Discusión y Reflexión (5 minutos):

Abre un espacio para que todos los participantes compartan sus reflexiones sobre el proceso. Preguntas como "¿Qué aprendimos sobre la importancia de los datos en el diseño de productos?" o "¿Qué desafíos enfrentamos al trabajar con datos?" pueden guiar la discusión.





#### **Objetivo:**

Permitir a los participantes experimentar el proceso de recopilación y análisis de datos para identificar oportunidades de diseño de productos basados en la IA.

#### Pasos de la Dinámica:

80

#### Cierre (5 minutos):

Concluye la dinámica resaltando los puntos clave y animando a los participantes a seguir explorando el potencial de la IA en sus cooperativas.







• Duración: 30 minutos

Objetivo: Permitir a los participantes experimentar el proceso de recopilación y análisis de datos para identificar oportunidades de diseño de productos basados en la IA.

#### Pasos de la Dinámica:

- 1. Introducción (5 minutos): Comienza explicando brevemente el propósito de la dinámica y la importancia de utilizar datos para diseñar productos en la era de la IA.
- 2. **División en Grupos** (5 minutos): Divide a los participantes en grupos. Si es posible, intenta mezclar diferentes roles dentro de las cooperativas para fomentar la diversidad de ideas.
- 3. **Presentación del Caso** (5 minutos): Presenta a los grupos un caso ficticio o real de una cooperativa enfrentando un desafío específico relacionado con la IA, como mejorar la eficiencia de sus procesos internos o desarrollar un producto nuevo para satisfacer las necesidades emergentes de los clientes.
- 4. **Recopilación de Datos** (10 minutos): Cada grupo tiene 10 minutos para recopilar datos relevantes para abordar el problema presentado. Pueden usar internet, encuestas rápidas entre ellos mismos o cualquier otro método que consideren adecuado para recopilar información.
- 5. **Análisis de Datos y Brainstorming** (5 minutos): Una vez recopilados los datos, los grupos tienen 5 minutos para analizarlos y generar ideas preliminares sobre cómo podrían utilizar esos datos para diseñar nuevos productos o soluciones que aborden el desafío presentado.
- 6. **Presentación de Ideas** (5 minutos): Cada grupo tiene la oportunidad de presentar brevemente sus ideas al resto de los participantes. Anima a los grupos a ser creativos y a pensar fuera de lo convencional.
- 7. **Discusión y Reflexión** (5 minutos): Abre un espacio para que todos los participantes compartan sus reflexiones sobre el proceso. Preguntas como "¿Qué aprendimos sobre la importancia de los datos en el diseño de productos?" o "¿Qué desafíos enfrentamos al trabajar con datos?" pueden guiar la discusión.
- 8. Cierre (5 minutos): Concluye la dinámica resaltando los puntos clave y animando a los participantes a seguir explorando el potencial de la IA en sus cooperativas.

