PORTAL FINDEV WEBINAR

Cómo la inteligencia artificial puede revolucionar la inclusión financiera en ALC

28 MAYO 2025

11:30 AM ET US
10:30 AM COL
9:30 AM MX - CENTROAMÉRICA

Experiencias: Génesis Empresarial Guatemala y Quipu Colombia

Portal FinDev
INCLUSIÓN FINANCIERA PARA EL DESARROLLO
UN PROGRAMA DE CGAP

BID | LAB

CAF BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE

Photo: sankai/iStock

FINDEV WEBINAR

BIENVENIDA AL EVENTO

Mariana Martínez

PortalFinDev/CGAP

Sarah Edwards

PortalFinDev/CGAP

Portal FinDev

UN PROGRAMA DE CGAP

FINDEV WEBINAR

LOGÍSTICA DEL EVENTO

Transmisión de audio y video.
Micrófonos en silencio.

Deja tus preguntas en la caja del chat.
¡Valoramos tu participación!

Duración: 1 hora y 20 minutos

Grabación y materiales por correo electrónico.

Portal FinDev
UN PROGRAMA DE CGAP

FINDEV WEBINAR

AGENDA DEL EVENTO

11:30 am - 11:32 am	BIENVENIDA Y PRESENTACIÓN PANELISTAS
11:32 am - 11:38 am	ENCUESTA Y DINÁMICA CON LA AUDIENCIA
11:38 am - 12:00 pm	PANEL INICIAL DE DISCUSIÓN: INTELIGENCIA ARTIFICIAL E INCLUSIÓN FINANCIERA
12:00 pm - 12:33 pm	CASOS OPERATIVOS - USOS DE INTELIGENCIA ARTIFICIAL
12:33 pm - 12:48 pm	PREGUNTAS Y RESPUESTAS
12:48 pm - 12:50 pm	CIERRE

Portal FinDev
UN PROGRAMA DE CGAP

FINDEV WEBINAR

NOS ACOMPAÑAN HOY...

Sergio Navajas
BID Lab

Diana Mejía
CAF - banco de desarrollo de América Latina y el Caribe

Daniel Méndez-Delgado
Institute of International Finance (IIF)

Camila Quevedo - Vega
CGAP

Edgardo Pérez
GÉNESIS EMPRESARIAL

Juan Cristóbal Constain
QUIPU Bank

Portal FinDev
UN PROGRAMA DE CGAP

FINDEV WEBINAR

ENCUESTA CON LA AUDIENCIA

¡QUEREMOS SABER SOBRE USTEDES!

Escanea el código QR

o ingresa a

SLIDO.COM

e introduce el código

73359

Portal FinDev

UN PROGRAMA DE CGAP

FINDEV WEBINAR

PANEL DE DISCUSIÓN INICIAL

Sergio Navajas
BID Lab
MODERADOR

Diana Mejía
CAF - banco de desarrollo de América Latina y el Caribe

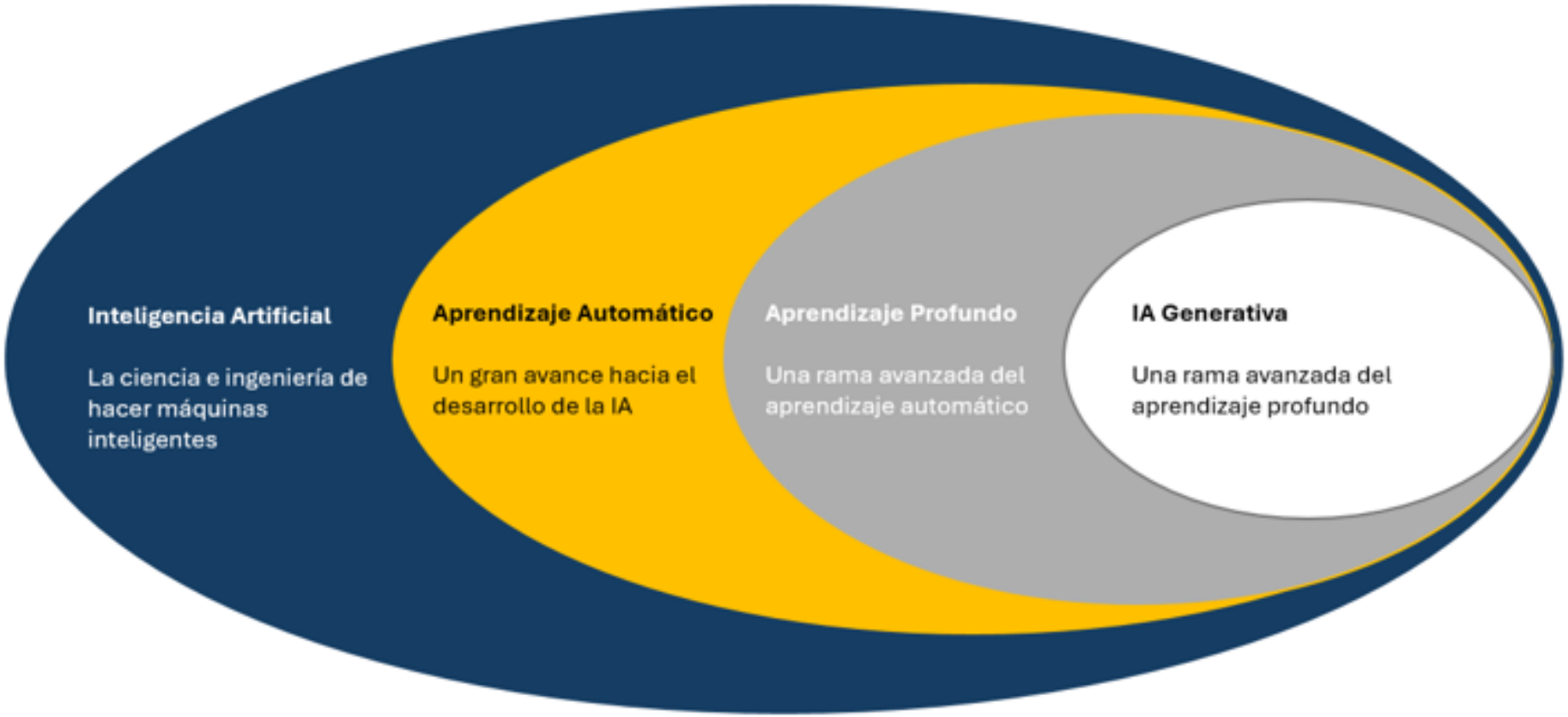
Camila Quevedo - Vega
CGAP

Daniel Méndez-Delgado
Institute of International Finance (IIF)

Portal FinDev
UN PROGRAMA DE CGAP

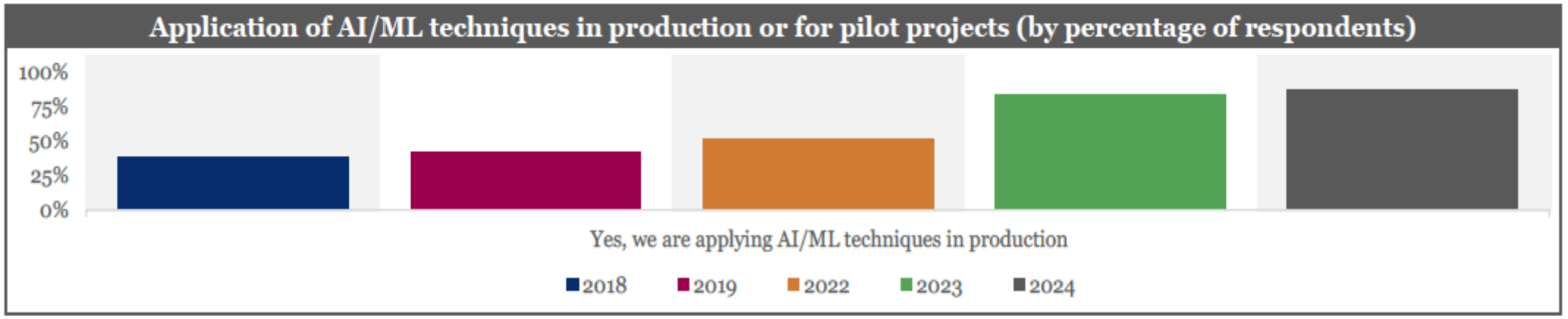
¿Qué es IA?

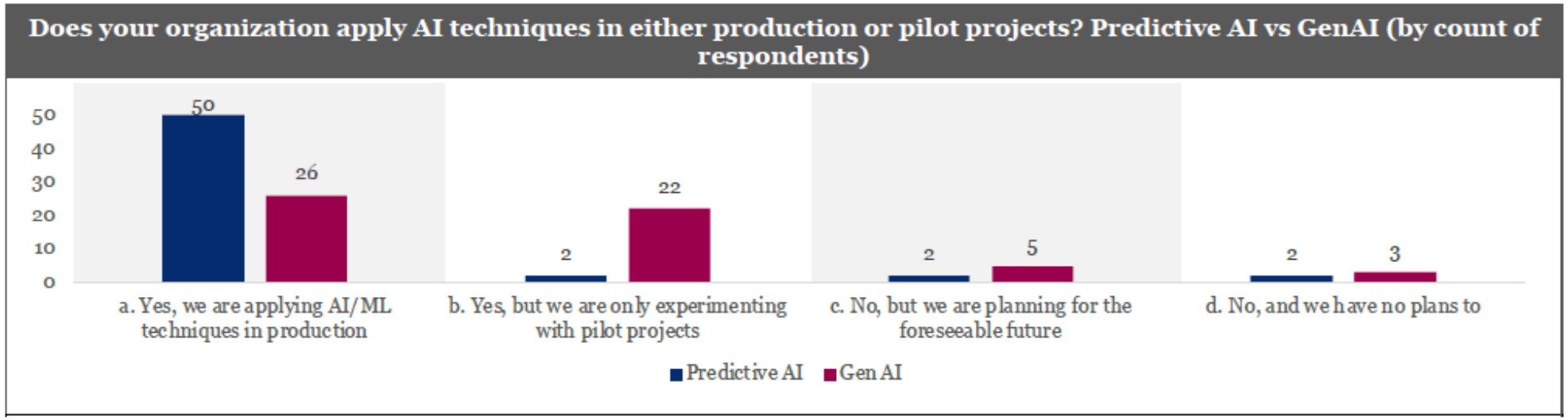
Figura 1. Diversos tipos de IA



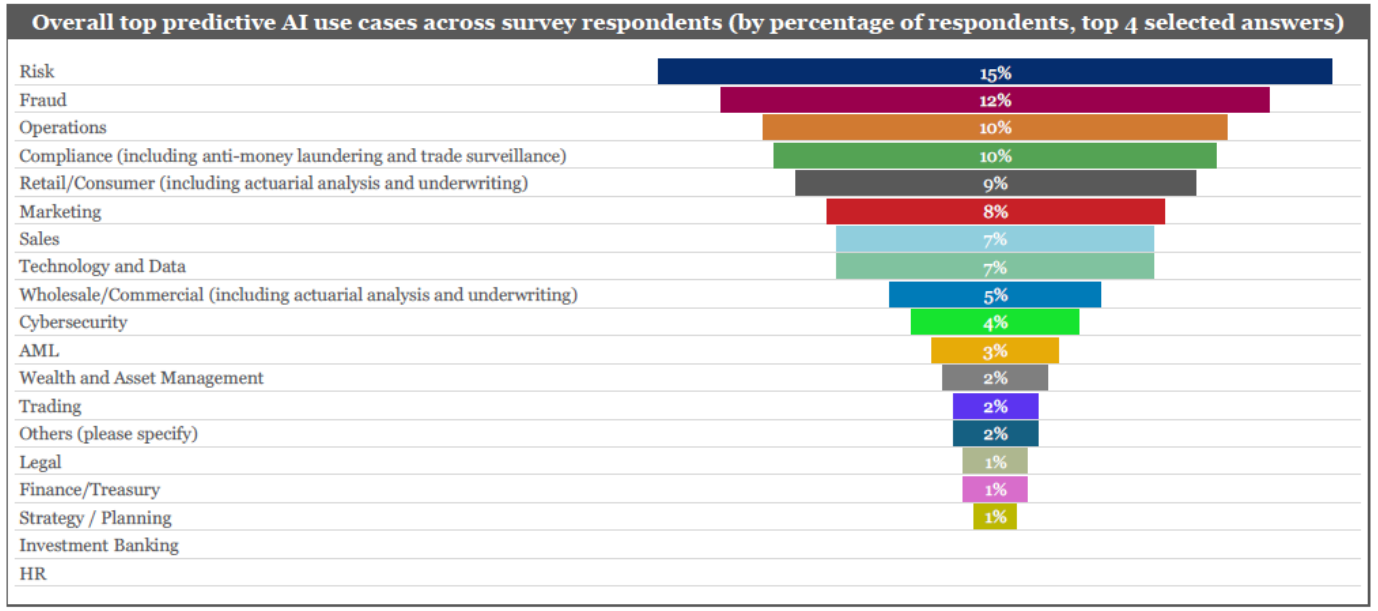
Fuente: IIF, McKinsey, 2024

Desarrollo y tendencias



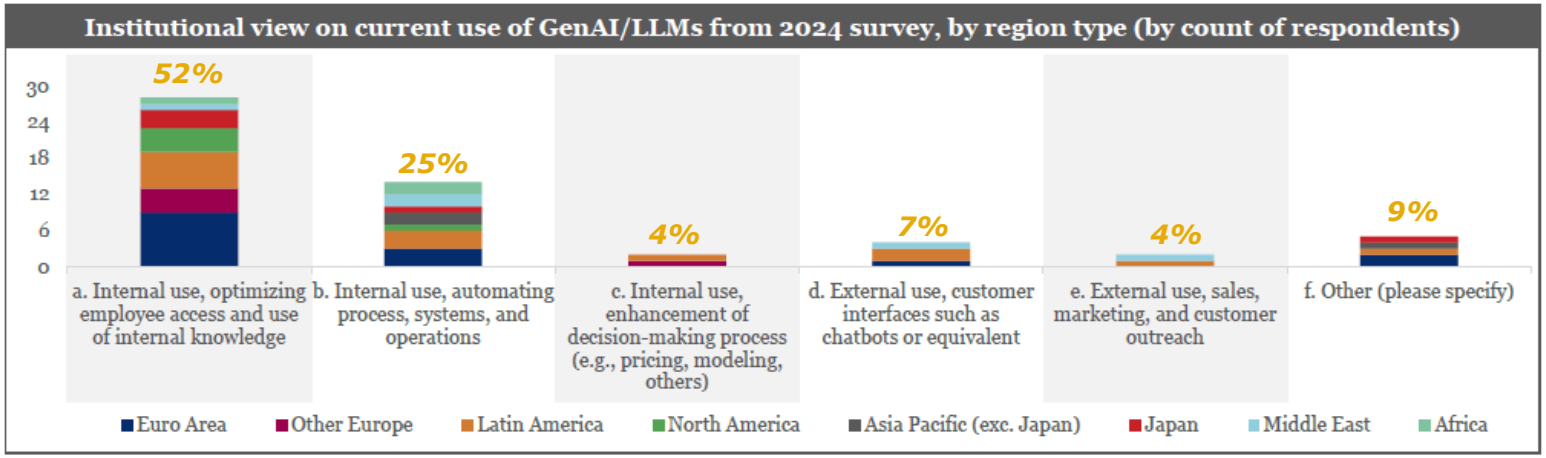


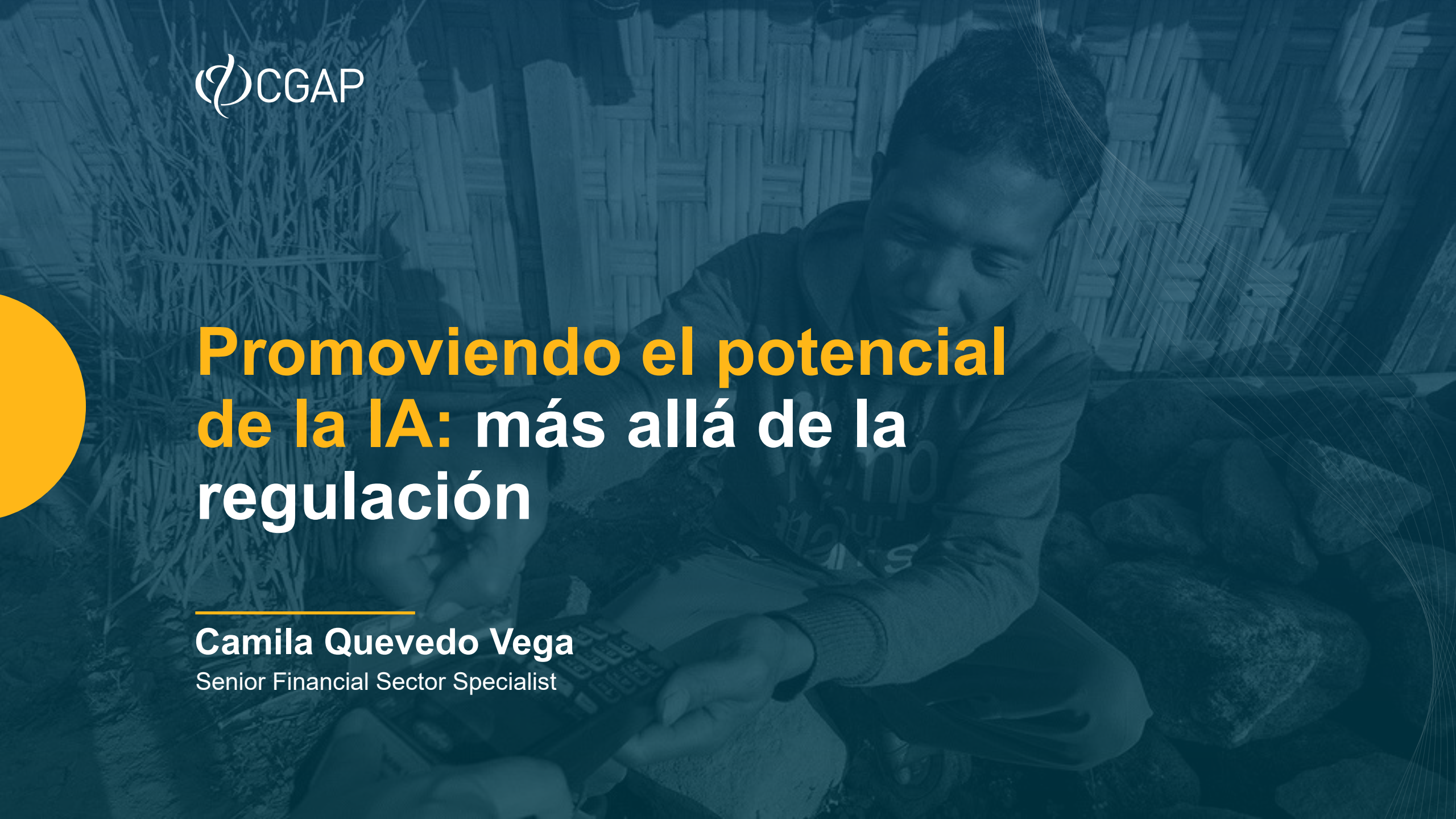
Casos de uso – IA Predictiva vs. IA Generativa



La gran mayoría (+85%) de los casos de uso en producción para IA Predictiva y para IA Generativa continúan estando en aplicaciones internas (no "customer-facing").

Para los próximos 12 meses se espera un mayor crecimiento en automatización (43%), chatbots (22%) y optimización y acceso a información (19%)



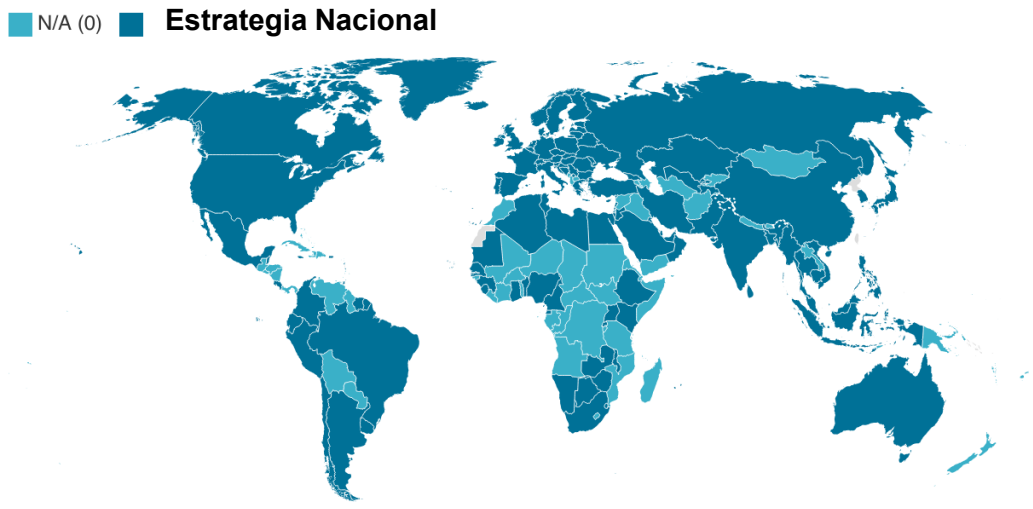


Promoviendo el potencial de la IA: más allá de la regulación

Camila Quevedo Vega
Senior Financial Sector Specialist

IA es una prioridad estratégica global para promover el crecimiento, la innovación y la productividad

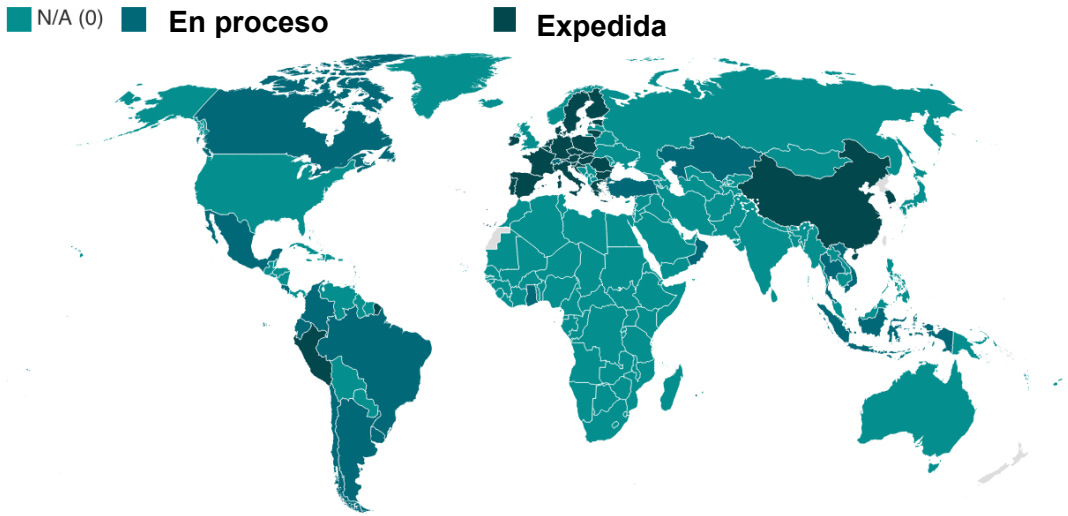
Estrategias Nacionales para IA



Datos a Febrero de 2025
Fuente: Análisis de CGAP publicado en el Blog *Key Regulatory Developments for AI in Finance*

116 jurisdicciones han adoptado estrategias para promover el desarrollo, uso, adopción y regulación de la IA.

Regulación vinculante – Expedida y proyectos



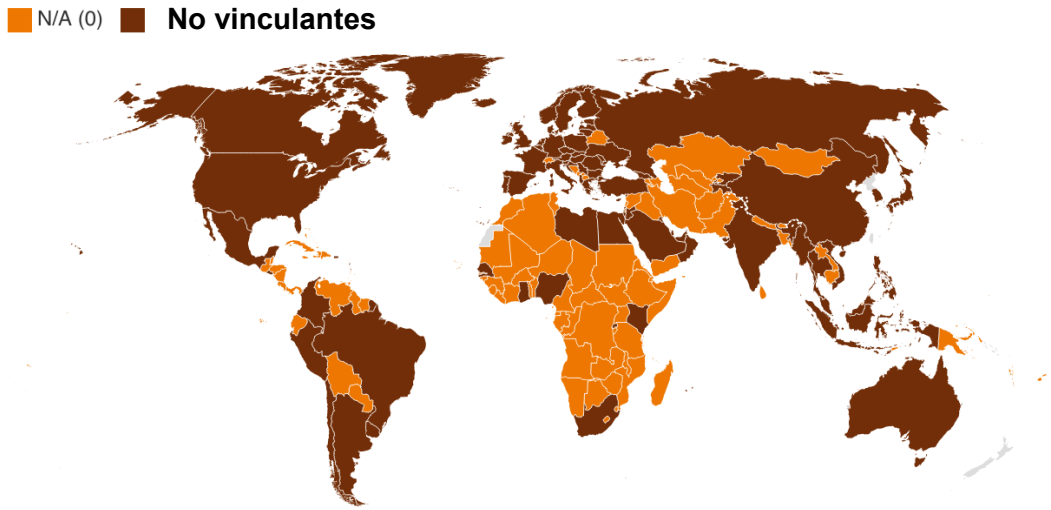
Datos a Febrero de 2025
Fuente: Análisis de CGAP publicado en el Blog *Key Regulatory Developments for AI in Finance*

31 jurisdicciones han expedido regulación y 17 más están evaluando alternativas regulatorias

CGAP

La autorregulación, principios y códigos de conducta han permitido delimitar líneas éticas sin llegar a la regulación

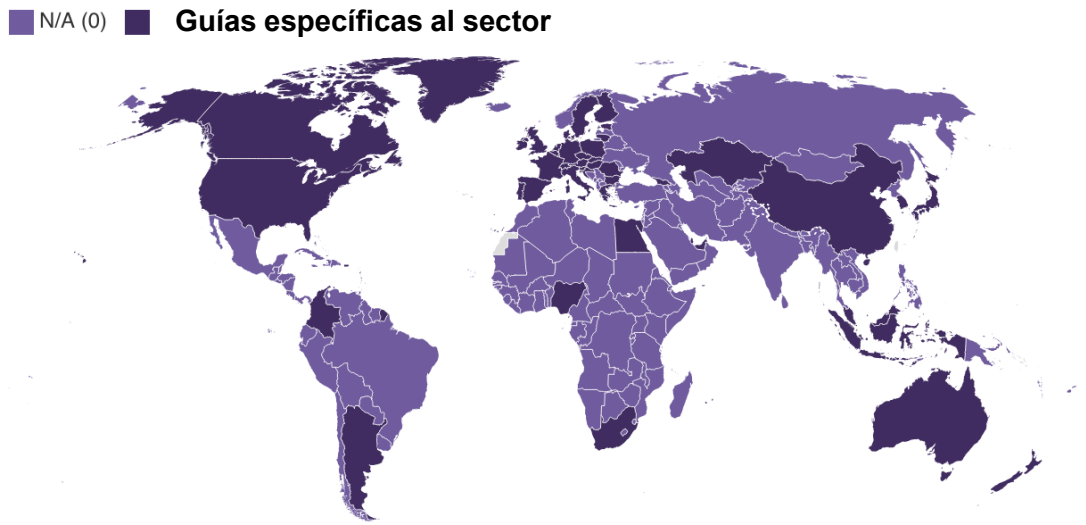
Reglas no vinculantes o principios para IA



Datos a Febrero de 2025
Fuente: Análisis de CGAP publicado en el Blog *Key Regulatory Developments for AI in Finance*

85 jurisdicciones han introducido principios no vinculantes - "*soft regulation*"

Guías emitidas para el sector financiero



Datos a Febrero de 2025
Fuente: Análisis de CGAP publicado en el Blog *Key Regulatory Developments for AI in Finance*

Al menos 50 jurisdicciones han expedido guías para aplicaciones de IA en el sector financiero. A qué se debe?

CGAP

Hacia un enfoque adaptativo a la velocidad de la IA

Considerar más dominios y actores

Harmonizar definiciones:
taxonomías y principios

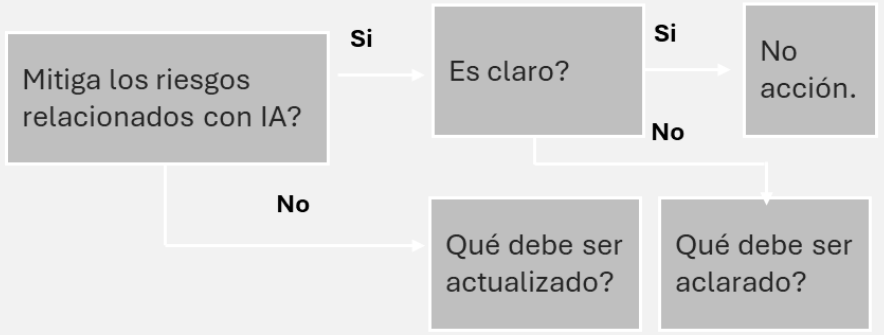
Coordinación intersectorial y transfronteriza
Industria tecnológica y financiera, otros reguladores, sociedad civil, gobierno.

Temas transversales:
Protección de datos, protección al consumidor, derecho de competencia.

Autoevaluación

Evaluar la claridad y adaptabilidad de la regulación

- Gestión de riesgos.
- Terciarización, outsourcing.
- Resiliencia operativa.
- Riesgo del modelo.
- Trazabilidad y transparencia.



Recopilar evidencia

Para tomar decisiones basadas en evidencia:

- Identificar **casos de uso.**
- Establecer **prioridades.**
- Identificar **barreras** y **catalizadores.**

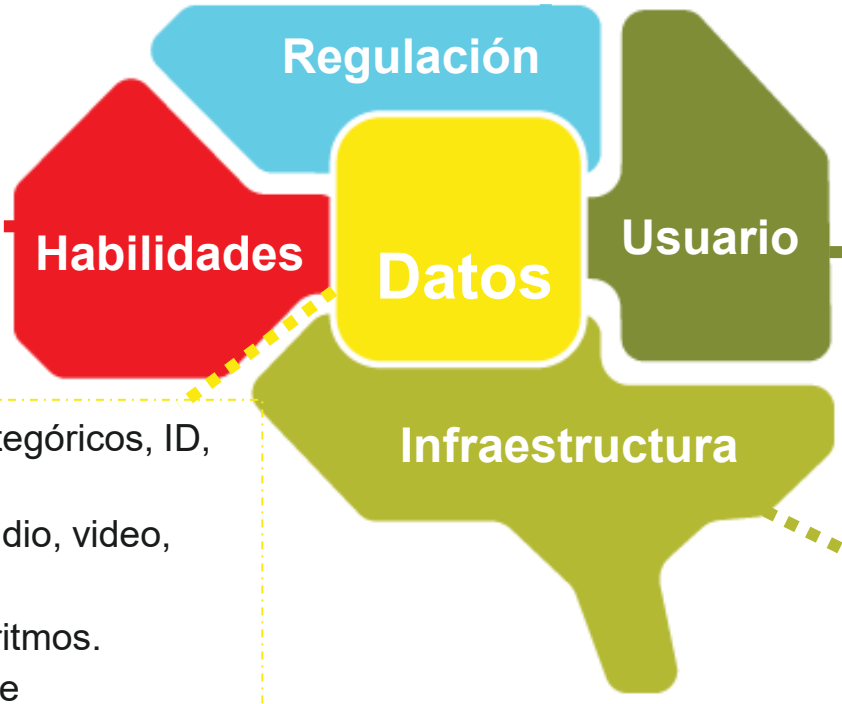
Fuente: Análisis de CGAP publicado en el Blog *Finance Meets AI: Considerations for Public Authorities*

CGAP

La regulación es sólo una pieza del rompecabezas

Reglas claras y adaptativas: Taxonomía de IA, protección de datos, protección al consumidor, derecho de competencia, gestión de riesgos, ciber-resiliencia, terciarización, finanzas abiertas, datos abiertos, portabilidad

- **Capital humano**– formación de capacidades
- **Consciencia tecnológica** Integración de IA y poder decisorio



Centrado en el usuario actual del sistema y el potencial: Ofrecer soluciones a la última milla.

- **Estructurados:** Numéricos, categóricos, ID, financieros, transaccionales.
- **No estructurados:** imagen, audio, video, generados por el móvil.
- **Sintéticos:** generados por algoritmos.
- **Estandarización:** Protocolos de almacenamiento e intercambio.

Infraestructura digital: subsistemas para el manejo de Bigdata, ciberseguridad, computación en la nube, terceros críticos.

Laboratorios de experimentación: "Areneras"

Fuente: Análisis CGAP

CGAP

CGAP

Gracias

Para aprender más, visite cgap.org

Síguenos en nuestros canales digitales:

BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE

América Latina y el Caribe
Cada camino, una oportunidad

laboratorio CAF de inclusión financiera

La Inteligencia Artificial (IA) al servicio de la inclusión financiera

Soluciones Digitales del Laboratorio de Inclusión Financiera CAF 2024 basadas en IA

Diana Mejía
Especialista Senior en Inclusión y Educación Financiera

Mayo 28 de 2025

Implementación de la IA en soluciones financieras

BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE

La IA está impulsando la inclusión financiera en América Latina y el Caribe al ofrecer soluciones innovadoras que eliminan barreras de acceso y amplían la participación en el sistema financiero.

Entre sus principales aplicaciones destacan:

Acceso y evaluación financiera

- **Evaluación crediticia alternativa:** Algoritmos que usan datos no tradicionales (pagos de servicios, hábitos de consumo) para personas sin historial crediticio.
- **Pagos digitales:** Plataformas con IA que permiten transacciones rápidas, seguras y sin efectivo.
- **Productos financieros inclusivos:** Diseño personalizado de productos según preferencias y necesidades del usuario.

Asistencia y educación financiera al usuario

- **Asesoramiento financiero automatizado:** Chatbots y asistentes virtuales que ofrecen orientación personalizada.
- **Educación financiera:** Herramientas interactivas para enseñar ahorro, inversión y gestión financiera.

Gestión de riesgos y seguridad

- **Prevención del fraude:** Detección en tiempo real de operaciones sospechosas para mayor protección.
- **Manejo de riesgos:** Análisis predictivo para mitigar riesgos según patrones de comportamiento.

Innovación regulatoria y gubernamental

- **Soluciones GovTech:** Chatbots y análisis de sentimientos para mejorar la relación gobierno-ciudadano y la transparencia.
- **Soluciones RegTech:** Tecnologías para facilitar el cumplimiento normativo y detectar fraudes usando lenguaje natural, análisis de datos, etc.
- **Soluciones SupTech:** Herramientas avanzadas para supervisores que mejoran el monitoreo financiero usando big data, blockchain y ML.

Laboratorio de Inclusión Financiera – LIF

El **Laboratorio CAF de Inclusión Financiera** apoya a iniciativas de base tecnológica con un alto grado de innovación para promover el acceso y uso a productos y servicios financieros de calidad que permitan reducir las brechas de inclusión y educación financiera de las MiPymes y los segmentos desatendidos por el sistema financiero en sus países miembros.

El LIF articula el ecosistema Fintech y reúne al sector público, privado, emprendedores e inversores con el ánimo de propiciar oportunidades de negocio, favorecer la interacción de los miembros de los ecosistemas financiero y emprendedor, y dar soluciones concretas a necesidades de desarrollo planteadas por los aliados de esta iniciativa.

laboratorio CAF de inclusión financiera

Algunas cifras del LIF

Piloto Colombia (2019)	3
Regional COVID-19 (2020)	11
Subregional Cono Sur (2021)	8
Mujeres y brechas de género (2022)	10
Migrantes y sus familias (2023)	10
Inteligencia Artificial (2024)	8

Más de **80 organizaciones aliadas** en los países socios de CAF (gremios y asociaciones, multilaterales, sector público, bancos, academia, ecosistema tech y emprendedor, etc.)

Participación de **1.263 proyectos** de toda ALC.

50 ganadores que han contibuido a la inclusión y educación financiera de más de **14 millones de personas** y más de **930.000 MiPymes**.

Los ganadores ingresan a **programas de aceleración** con **Seedstars y Endeavor*.**

LIF 2024:

Soluciones digitales para la inclusión financiera basadas en Inteligencia Artificial - IA

Retos del LIF 2024: 4 categorías

Servicios de IA para instituciones financieras – Fintech as a Service (ciberseguridad, score crediticio, manejo de riesgos, etc.)

Diseño de productos financieros con base en IA, enfocados en las necesidades de diferentes segmentos vulnerables y MiPymes

Asesoría y consultoría financiera (educación financiera personalizada, basada en IA, con impacto en el bienestar financiero individual)

GovTech, RegTech (Compliance) y Suptech (uso de IA por parte de autoridades para vigilancia del mercado, supervisión de conducta y supervisión prudencial)

Los 8 ganadores de la edición 2024

Soluciones digitales para la inclusión financiera basadas en Inteligencia Artificial - IA

Finky

Plataforma que ofrece crédito educativo con políticas flexibles en colaboración con instituciones educativas.

WËIA

Fintech que ofrece préstamos farm now, pay later en especie para que agricultores puedan comprar insumos y pagarlos con la venta de su cosecha.

yofio

Fintech que ofrece capital de trabajo a microempresas mediante un modelo de IA que analiza imágenes de tiendas y recibos de compra.

prami

Plataforma que da acceso a productos financieros en zonas rurales a través de comercios aliados en industrias como agro, hogar y autopartes

zimago

Plataforma que trabaja con IA para impulsar un score crediticio educativo que premia el aprendizaje, créditos a la medida y un marketplace.

ábaco

Fintech que da acceso a capital de trabajo para PYMEs mediante créditos basados en desempeño, evaluando flujos de caja y facturas.

Ximple

Plataforma de apoyo a vendedoras por catálogo, da acceso a financiamiento, facilita la distribución de productos y simplifica la gestión comercial.

kamina

Plataforma que utiliza IA para ofrecer recomendaciones y educación financiera en tiempo real, para tomar mejores decisiones financieras.

CAF, el banco verde
y banco del crecimiento sostenible e inclusivo

www.caf.com
@AgendaCAF

BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE

América Latina y el Caribe
Cada camino, una oportunidad

L.i.F. laboratorio CAF de inclusión financiera

FINDEV WEBINAR

CASOS OPERATIVOS - USO IA

Sergio Navajas
BID Lab

MODERADOR

Edgardo Pérez
GÉNESIS EMPRESARIAL

Juan Cristóbal Constain
QUIPU Bank

Daniel Méndez-Delgado
Institute of International Finance (IIF)

Portal FinDev
UN PROGRAMA DE CGAP

MISIÓN IMPOSIBLE:

INCLUSIÓN FINANCIERA REAL

Powered by AI

quipu

Quipu

Evaluación crediticia basada en data alternativa

Digital footprint

Banks and wallets' accounts transactions

Referrals and network

Business (industry, sales, years on biz etc).

AI

Videos

Pictures

Business social media

SMS

Identity Validation

Alternative scoring: Quipu Score

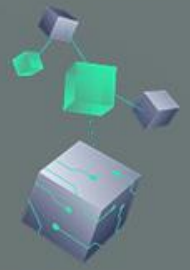
AI

Imágenes

Clasificación

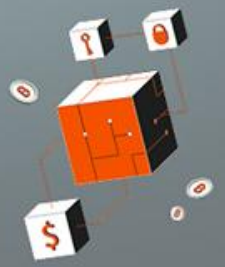
SMS

Contexto socioeconómico



Videos

Clasificación



Open Banking

Transaccionalidad

Formulario de solicitud

Dependientes
Ubicaciones
Negocio

Redes sociales

Análisis del negocio

¿Qué podemos obtener?

Predicciones de:

1. Default
2. Monto del crédito
3. Período del crédito, cuotas
4. Contactabilidad
5. Cobranza

quipu

¡Gracias!

Forbes

"Quipu: con algoritmos de IA transforman el acceso a crédito de microempresas"

Ver más

Dell Technologies

"Machine learning unlocks alternative data, providing the key to financial inclusión for credit-invisible consumers".

Ver más

Forbes · DELL · Semana · El Colombiano · VALORA · LR La República · bluradio · EU El Universal

quipu

FINDEV WEBINAR

PREGUNTAS Y RESPUESTAS

Mariana Martínez
PortalFinDev
MODERADORA

Edgardo Pérez
GÉNESIS EMPRESARIAL

Juan Cristóbal Constain
QUIPU Bank

Daniel Méndez-Delgado
Institute of International Finance (IIF)

Portal FinDev
UN PROGRAMA DE CGAP

FINDEV WEBINAR

PRÓXIMOS PASOS

1. Les enviaremos un correo electrónico con la grabación del webinar y los materiales compartidos en el evento. Estos estarán también disponibles en la página del Portal FinDev.

2. Les agradecemos tomar un minuto para dejarnos saber tu opinión sobre el webinar, completando la encuesta que aparecerá en la pantalla después de que finalice el evento.

3. Para explorar más recursos sobre este tema y mucho más, visita: www.portalfindev.org o escribe con preguntas, ideas de webinars, etc. a: mmartinez8@worldbank.org

Portal FinDev
UN PROGRAMA DE CGAP

FINDEV WEBINAR

¡MUCHAS GRACIAS!

www.PortalFinDev.org

@PortalFinDev

Portal FinDev

Portal FinDev
UN PROGRAMA DE CGAP