

Inteligencia Artificial y Salto Tecnológico: Configurando un Mundo Diferente

José Manuel Aguirre

Economista y director comercial de AIS Group

jmanuel.aguirre@ais-int.com



Veremos...

- Los nuevos paradigmas
- Cambios en hábitos y estilo de vida
- Comercio, Transporte, Sanidad, finanzas
 - Cambio en estilo de vida. Los smartphones
 - Las Fintechs
 - Mejores prácticas en finanzas



Cambios en los hábitos de consumo... y de vida

amazon

AliExpress™

 cabify


UBER


airbnb

 Spotify®

NETFLIX

Cambios en los hábitos de consumo... y de vida



PewDiePie

(20 Bill. Contactos / 49Mill subs)

<https://www.youtube.com/user/pewdiepie?hl=es&gl=ES>



Lauren Giraldo vende más que Vogue

<https://www.youtube.com/watch?v=WiC4hBMJemc>



Hatsune Miku, virtual Singer

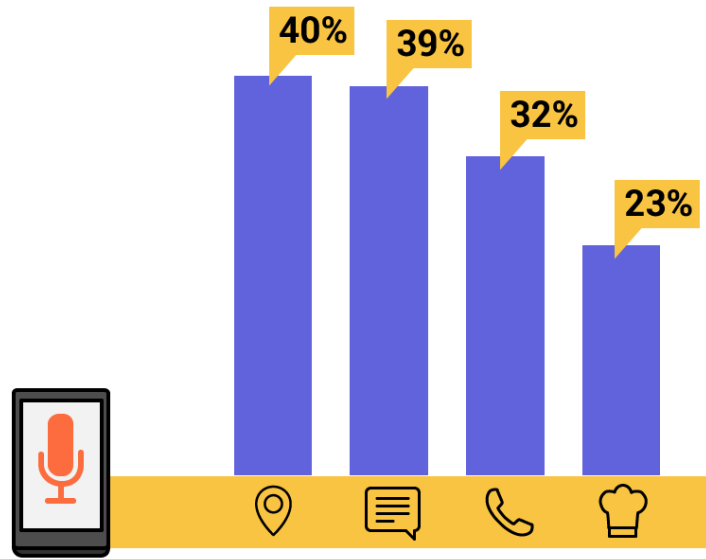
<https://youtu.be/qmf9JkedPR8blob:ED1F9B51-D5C5-40A3-AEDE-C5BB9B0B1068>

¿Qué más en el mundo financiero?

- ¿Qué pasará en el sector financiero?
 - Sucursales y consultores
 - Imagen del banquero
 - Sólo el principio del cambio que nos rodea
 - ¿Papel o apps?
 - Profesiones más solicitadas en Banca:
 - Data scientists
 - Digital Designers
 - Behaviour analysts
 - Algorithm Specialists
 - Web administrators
- ¿Y los reguladores????



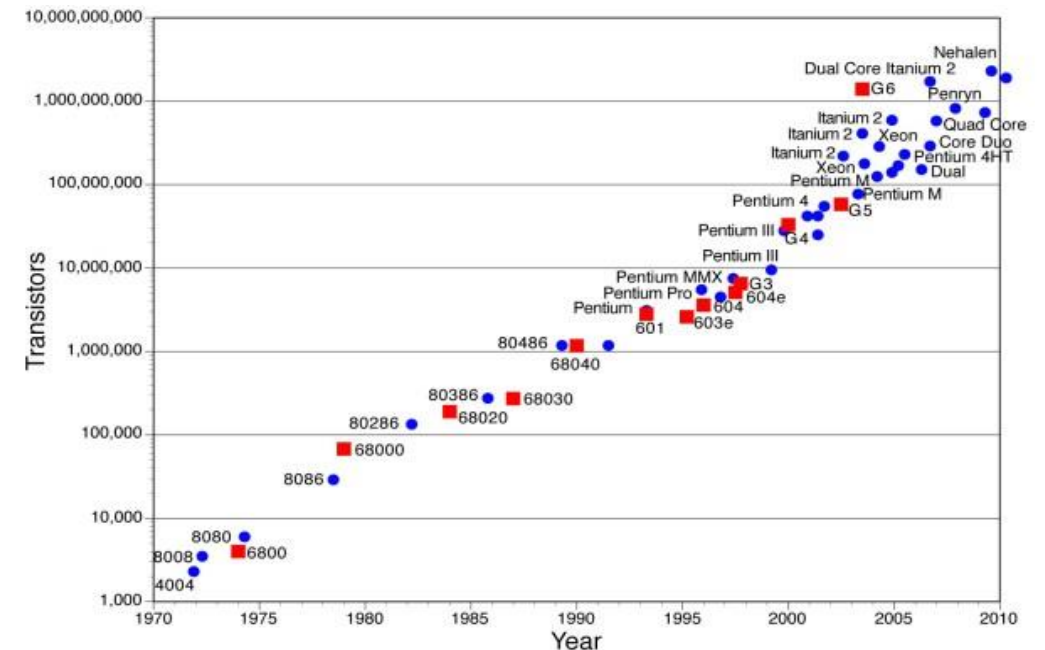
El uso de los smartphones



40% of adult smartphone owners use voice search to ask for directions, 39% to dictate a text message, 32% to make a phone call, 23% while they are cooking.

Google Mobile Voice Study, October 2015

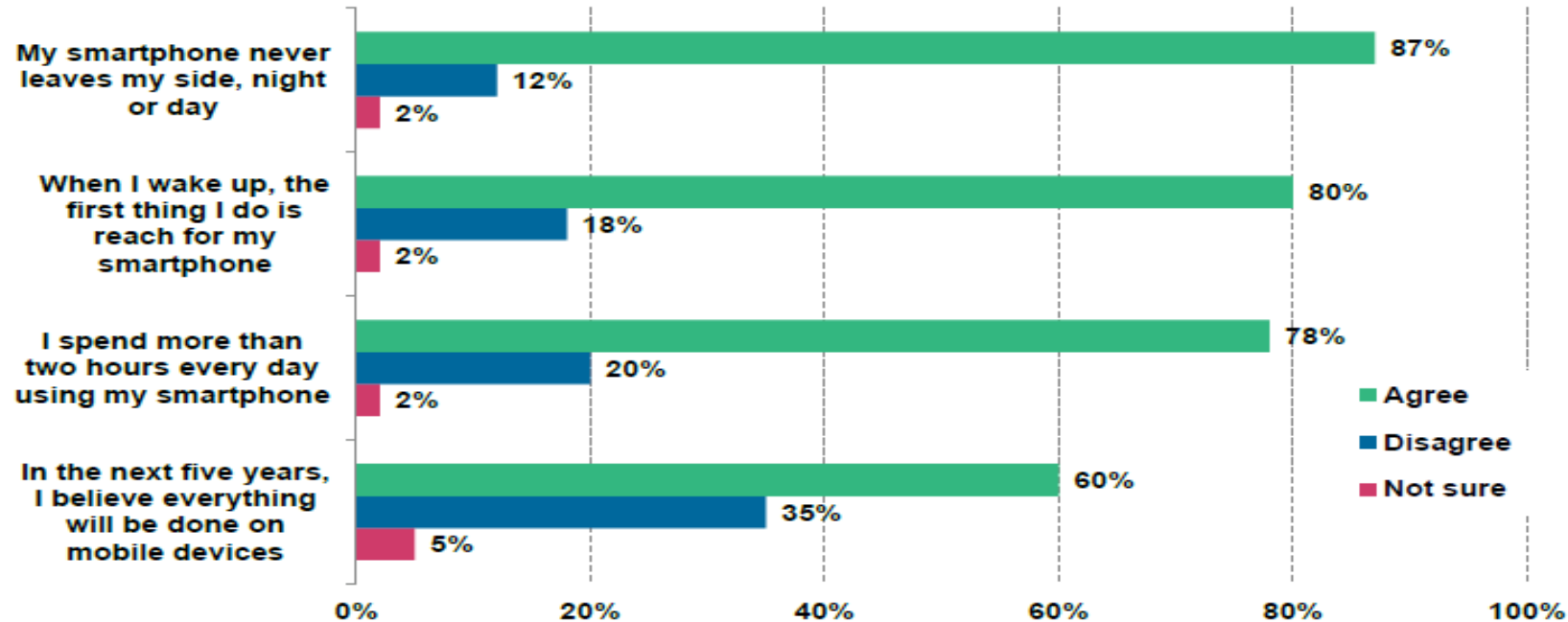
Moore's law (Gordon Moore)



Generación “Millennial” (1981-2000): El cambio de hábitos

Millennials = Love Their Smartphones...
87% = ‘Smartphone Never Leaves My Side’

Millennial Smartphone Behavior, USA, 2014

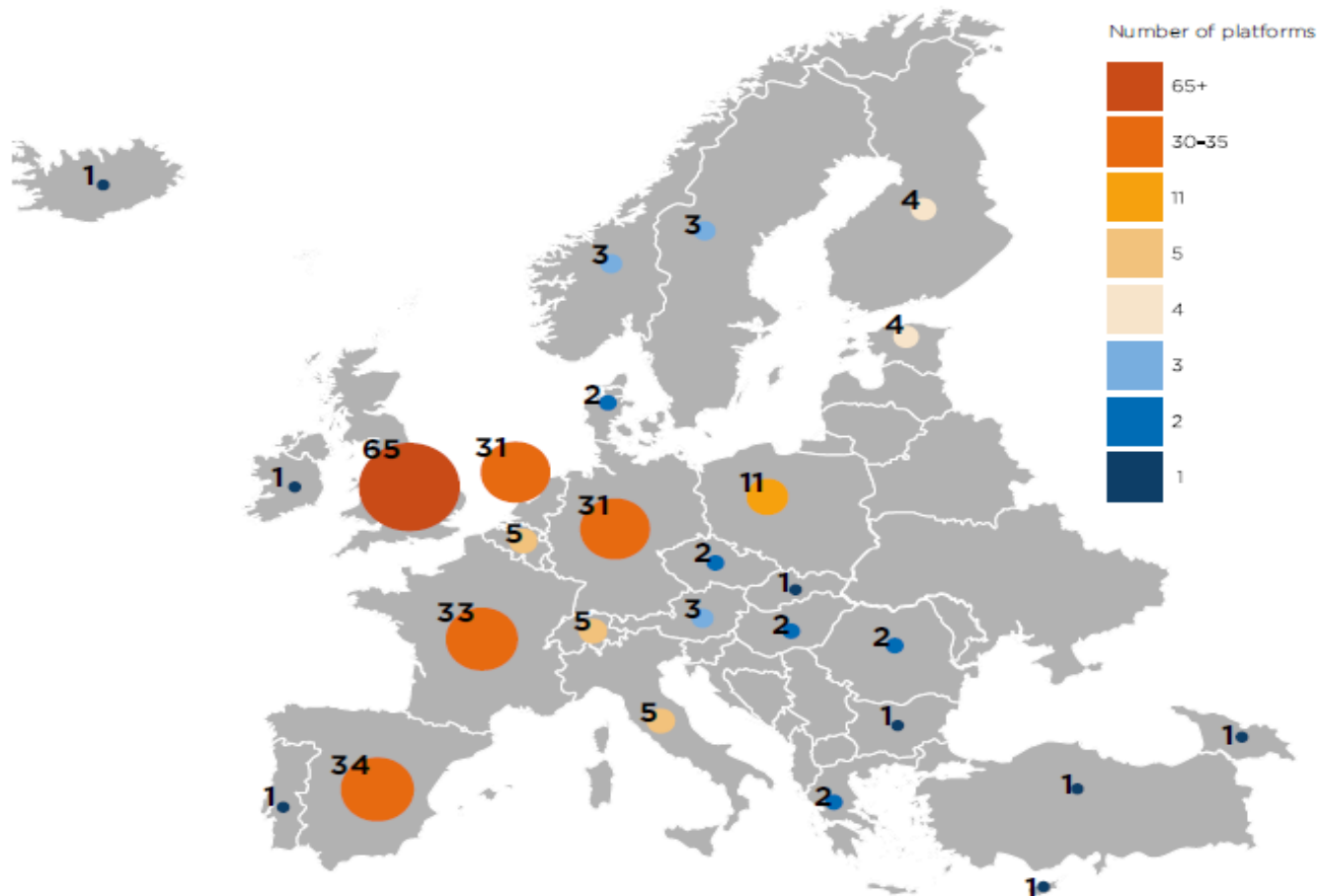


Transferencias y cambio de divisas



Plataformas financieras alternativas en Europa

THE GEOGRAPHICAL DISTRIBUTION OF SURVEYED
ALTERNATIVE FINANCE PLATFORMS IN EUROPE
(BY COUNTRY)



Key statistics: 2014

€2,957 million

Total transaction volume of the online European alternative finance market

144%

Growth of the online European alternative finance market compared to 2013

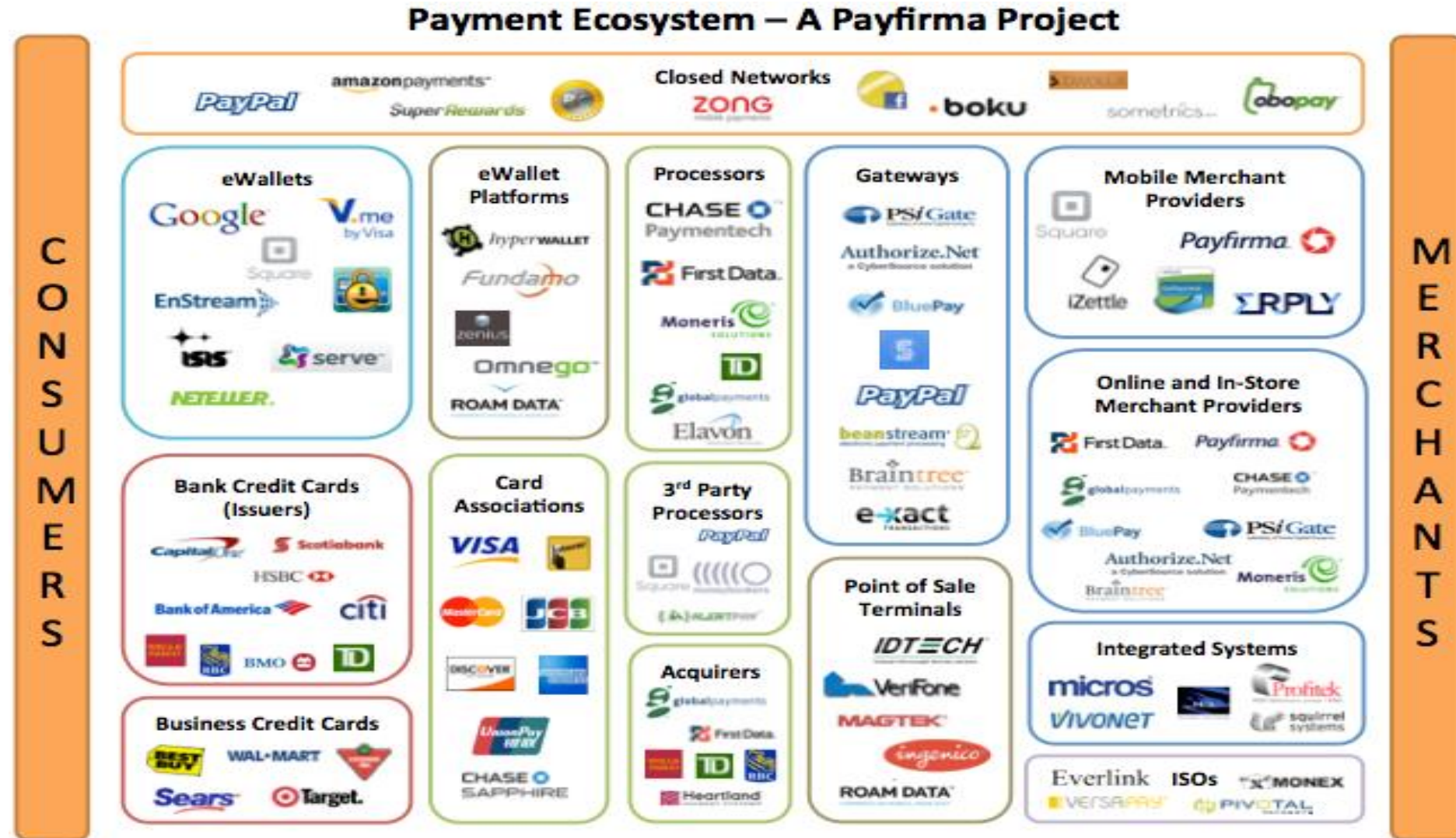
€620 million

Total transaction volume of the online European alternative finance market excluding the UK

€201 million

Early-stage, growth and working capital funding provided to European start-ups and SMEs through alternative finance platforms

Algunos de los nombres en sectores financieros



Técnicas de Machine Learning

GENETIC ALGORITHMS

DECISION TREES

RANDOM FORESTS

SUPPORT VECTOR MACHINE

CLUSTERS

NEURAL NETWORKS

TEXT MINING

RULE INDUCTION

NAYVE BAYES

K-Nearest Neighbors (K-NN)

Linear regression

Logistic regression

Generalized Linear Models (GLM)

Quantile Regression

Partial Least Squares (PLS)

Generalized Linear Mixed Models (GLMM)

Generalized Additive Models (GAM)

Multiple Imputation (MI)

Principal components

Bayesian models

Mejores prácticas en riesgos



Modelos de aprobación

*Machine Learning y
nuevas variables*

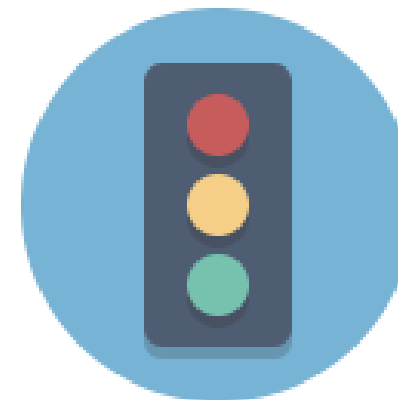
4FINANCE



Campañas de pre-aprobados

*Algoritmos de
Machine learning*

QUÉ BUENO!
KREDITO 24



Modelos de seguimiento

*Introducción de variables
disruptivas*

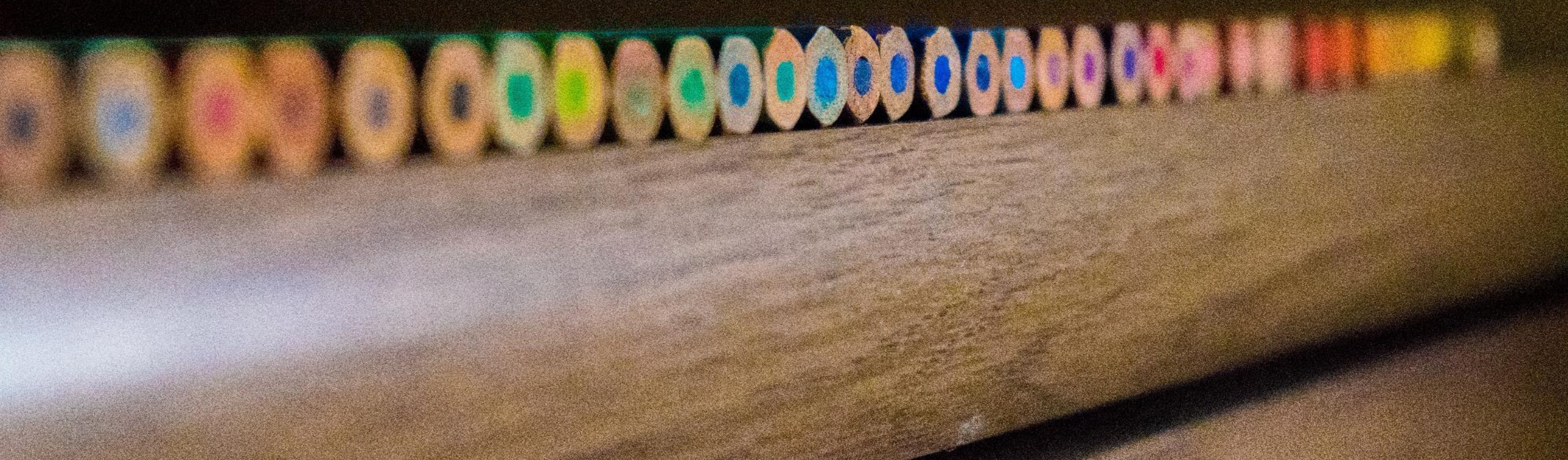
CAIXABANC

Alertas tempranas

- Usar toda la información disponible para la activación de alertas tempranas.
- El sistema de alertas **necesita** para anticipar oportunamente el evento que queremos predecir:
 - Definir el **horizonte de observación**.
 - Adaptarse a la **política de segmentación** de la entidad.
 - Definir el **evento a predecir** y el nivel de **deterioro**.
- La aplicación de los modelos de aprendizaje automático (Machine Learning) permite al banco **anticipar las acciones para mitigar un riesgo mayor**
 - Modelos muy discriminantes (Coef. Gini +95%)
 - Modelos contruidos con más de 50 variables.
- El pronóstico de 4 meses permite identificar un **18%** más de casos que los identificados con los métodos tradicionales.



EJEMPLOS



Hasta 300€ en tu cuenta a las 16:25

En sólo 15 minutos y sin papeleo (y hasta 600€ si ya eres cliente)

¿Cuanto dinero quieres?

− 200 +

(max. 300 €)

¿Durante cuánto tiempo?

− 30 +

(max. 35 días)

Fecha de vencimiento: Mié, 31 de Diciembre de 2014

Préstamo 200€ + Intereses y honorarios 59.4€ = Total a pagar 259.4€

¡SOLICITAR!



EL SCORE PSICOMÉTRICO DE CRÉDITO

— POSIBILITA —

MEJORES DECISIONES DE CRÉDITO

La herramienta psicométrica de EFL crea un detallado entendimiento cuantitativo acerca del riesgo de las personas y de las oportunidades de financiamiento en el sector de MIPYMEs y consumo retail.

El comienzo

En 2006, los doctores Bailey Klinger y Asim Khwaja crearon la Iniciativa de Investigación del Laboratorio de Finanzas Emprendedora en el Centro de Harvard para el Desarrollo Internacional. Este proyecto intenta desarrollar instrumentos de selección de crédito económicos para ayudar a estimular las finanzas a emprendedores en mercados emergentes manejando la asimetría de la información.

En 2008 Asim y Bailey recibieron una subvención de Google.org y América Latina SNV para lanzar el proyecto de EFL. Durante los próximos dos años EFL trabajó con una red de instituciones financieras a través de África y América Latina así como firmas sicométricas para montar el prototipo.

Underwriting, Meet Big Data

“ZestFinance underwriting models offer a 40% improvement over the current, best-in-class industry score.”



I'd like to borrow: \$600

I can payback: every two weeks

Borrowing \$600 + Interest & Fees \$600 = Total to repay \$1,200.

Your APR and payment amounts will vary based on your actual term and payment schedule.

This example assumes you will make 10 payments of \$120. The APR is 390%.

See [example schedule](#).



Evaluación de crédito basada en estilo de vida y comportamiento con muy pequeña información y ninguna historia de crédito tradicional.

Se modela el comportamiento del usuario de teléfono celular para determinar calidad de riesgo de crédito.





Increase your approval rate while reducing your bad rate

Tailor pricing strategies commensurate with risk

30% improvement in K-S across the entire applicant base vs. credit bureau scores alone

Profitably increase penetration of 18-26 year old market segment

Segment 25% more “bad accounts” into the lowest population groupings

Wonga.co.za Official site - Fast little loans

UK Limited (IE) https://www.wonga.co.za

E-mail us 0861 966 421 South Africa Social ? Help Login

wonga.com

home how it works about us advice my account

Flexible, short-term loans that give you lots of control

Up to **R2500** for new customers, up to **R8000** for existing customers.

How much cash do you want? max R2500

How long do you want it for? days

Repayment date: Wednesday 25th Feb 2015
Tip: We suggest choosing your next pay day as the repayment date

Borrowing **R1665** + Interest & fees **R474.46** = Total to repay **R2139.46**

Apply now >>

See how to Wonga

Over 1 million loans in South Africa since 2012

93% say they will definitely use

Quick and easy application

- ✓ Instant decision 24/7
- ✓ No hidden charges
- ✓ No branch visits
- ✓ Also available on mobile



AiS

GROUP

www.ais-int.com

