

# Innovación Financiera 4.0

Potenciando Procesos con Tech & IA.



## Rodrigo Alegre

Director Fintech y Consultoría  
Continuum

Profesor Diploma de Gestión de Producto y Experiencia Digital  
Unegocios FEN de la Universidad de Chile

Coordinador de Product Tank Chile  
Mind the Product

MSc. Tech Entrepreneurship  
University College London - UCL School of business

Diploma Ejecutivo en Product Management  
University of California, Berkeley, Haas School of Business

Ingeniero Civil en Computación  
Pontificia Universidad Católica de Valparaíso

# Somos Continuum.

## 15 años

Años creando tecnología,  
productos y experiencias.

## 3 FinTech

Creadas y desarrolladas

 Shinkansen  Revenu

 CFoREMOTO

## +500

Proyectos y productos  
ejecutados con éxito.

## 2 HRTech

Creadas y desarrolladas

 relink  getonboard



# Agenda.

- 01 Desafíos como CFO
- 02 Tech & IA en F(x) internas
- 03 Control Organizacional

01.

# Desafíos como CFO.

¿Cuáles son sus prioridades en el corto y largo plazo?



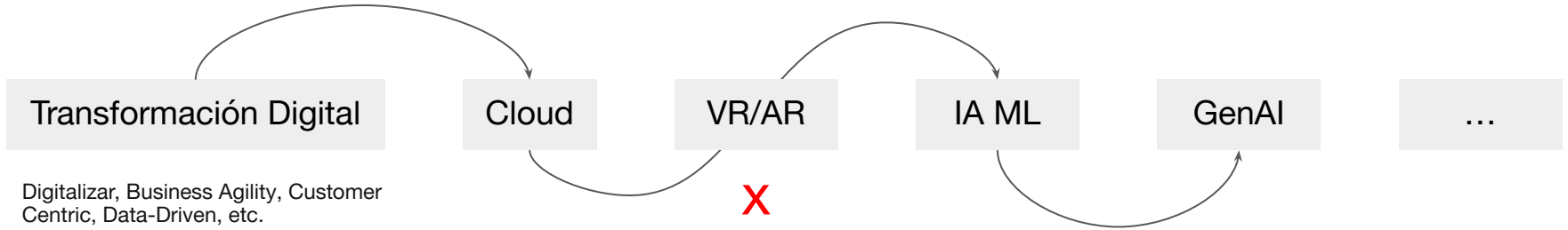
Menti.com

o

2961 6977

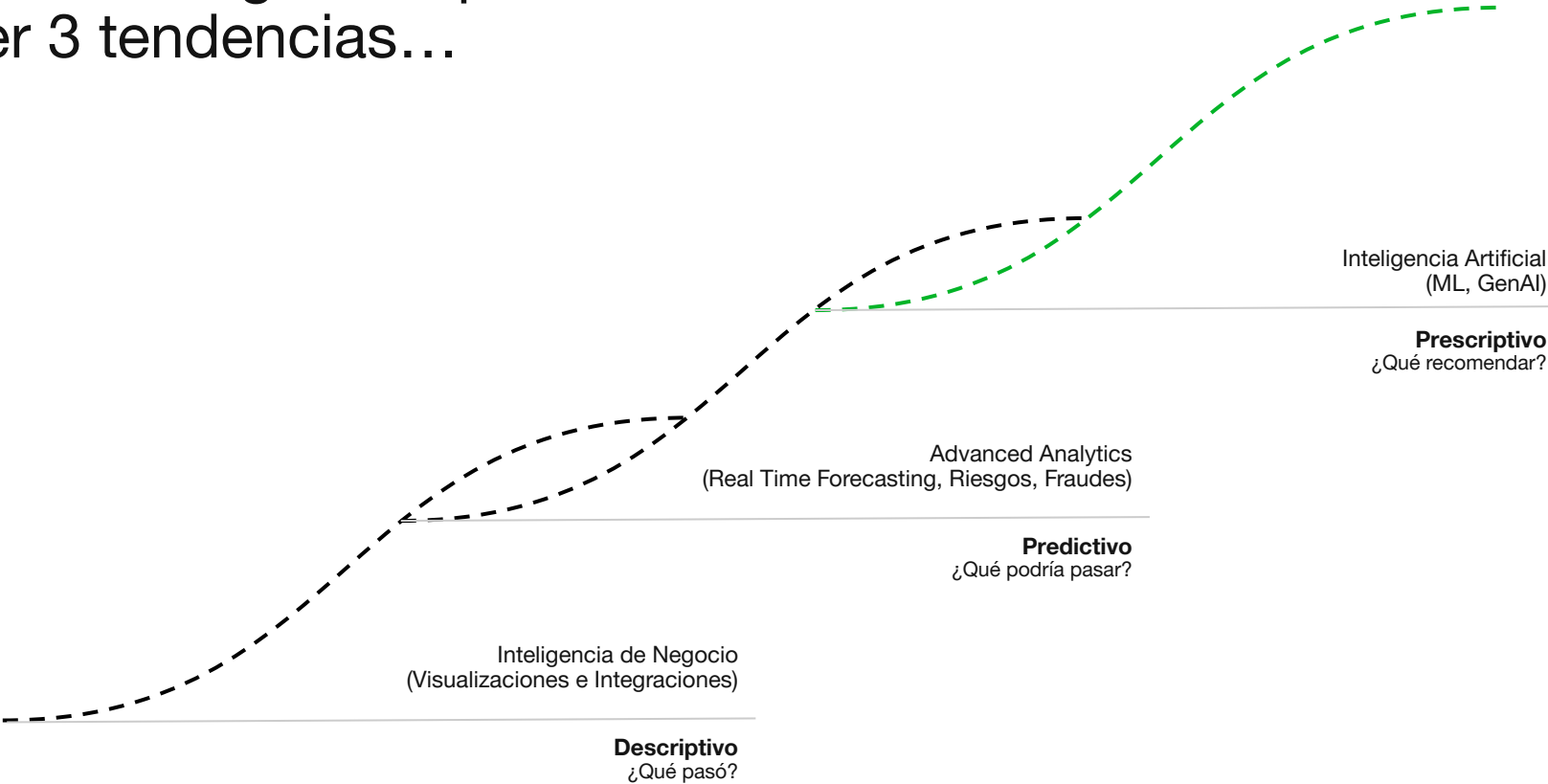
# Cada cierto tiempo nos vemos envueltos en tendencias...

Que afectan/impactan a distintas áreas dentro de la organización con el objetivo de crear valor.

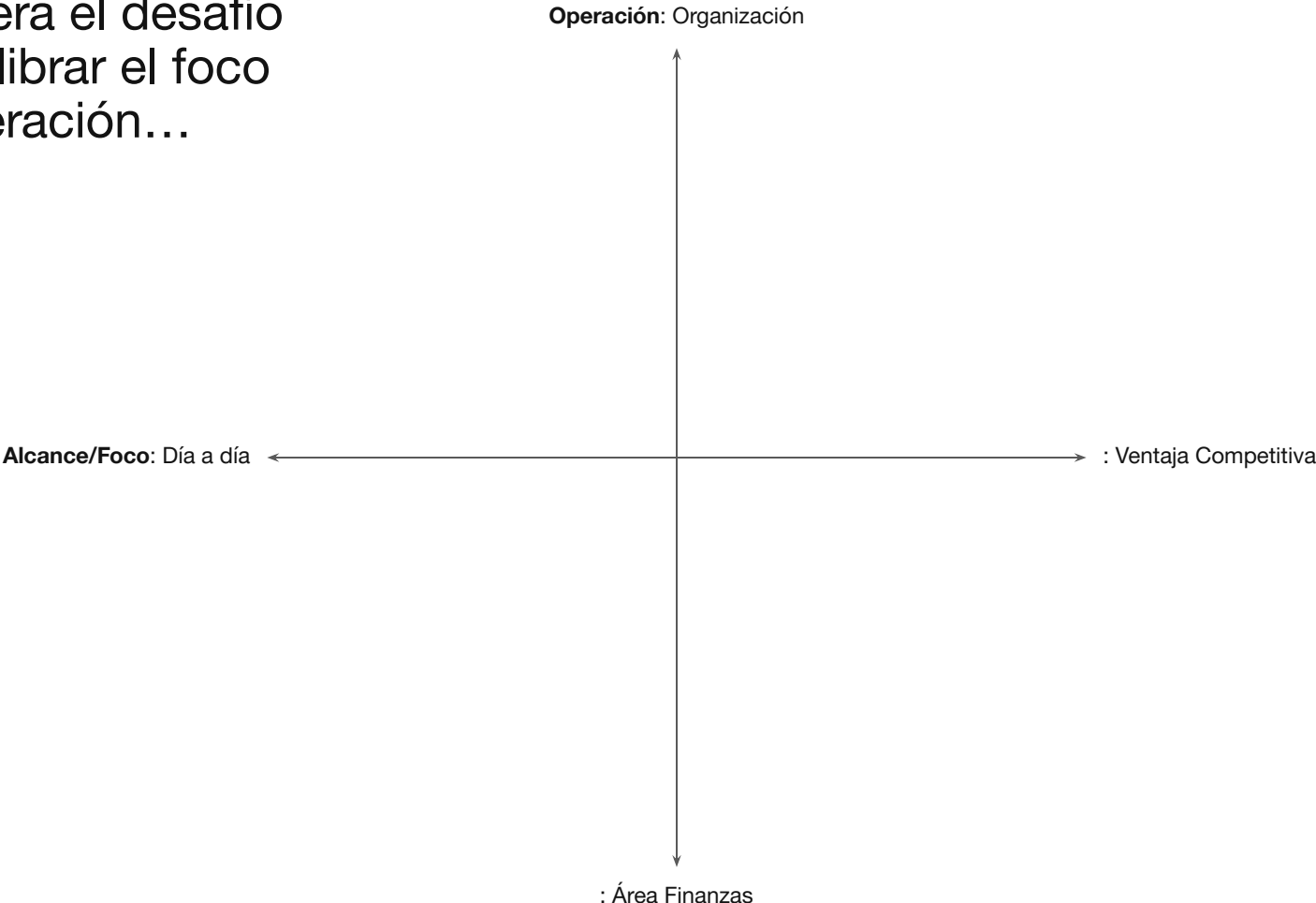




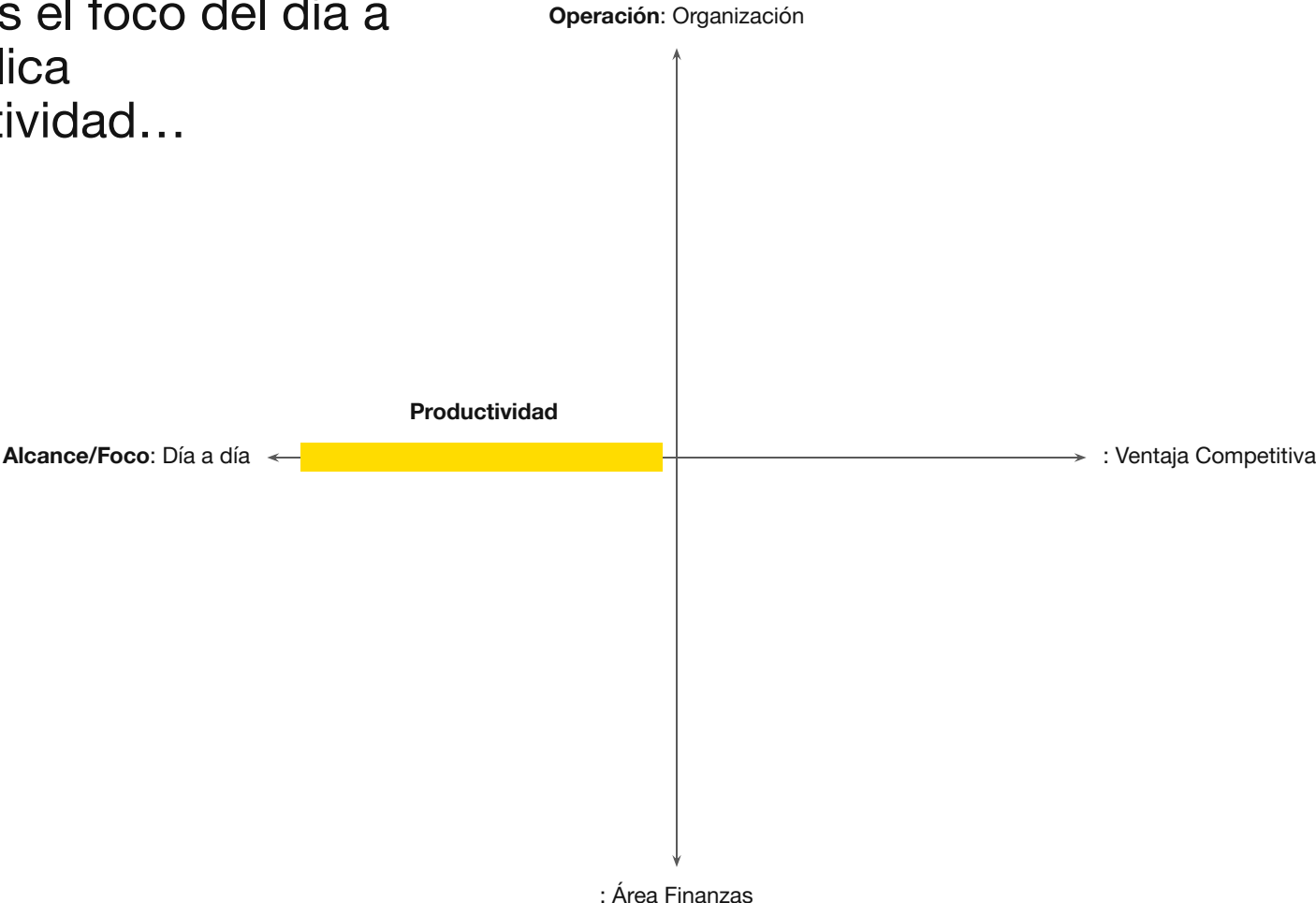
# En áreas de finanzas y control de gestión podrías ver 3 tendencias...



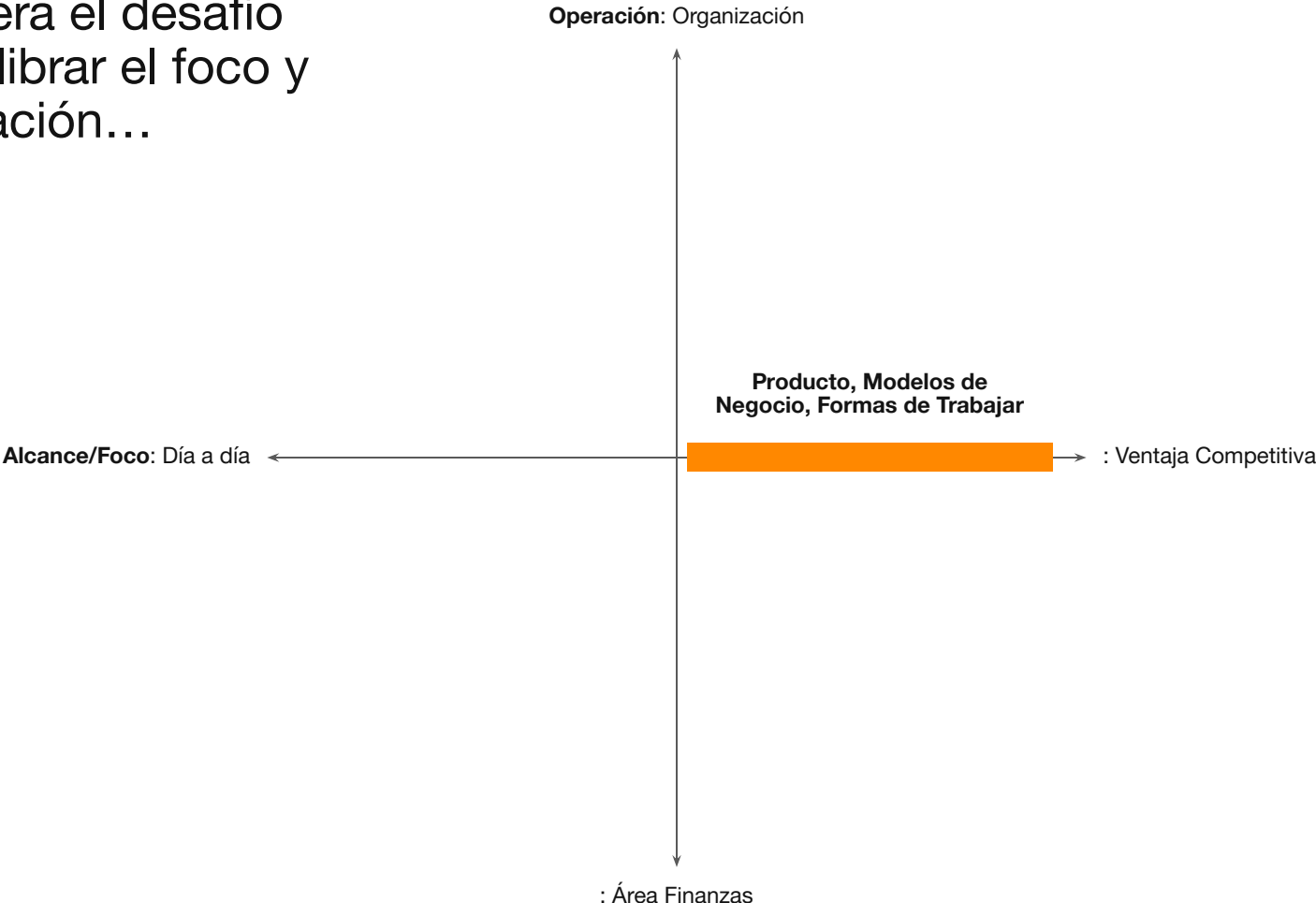
Se genera el desafío de equilibrar el foco y la operación...



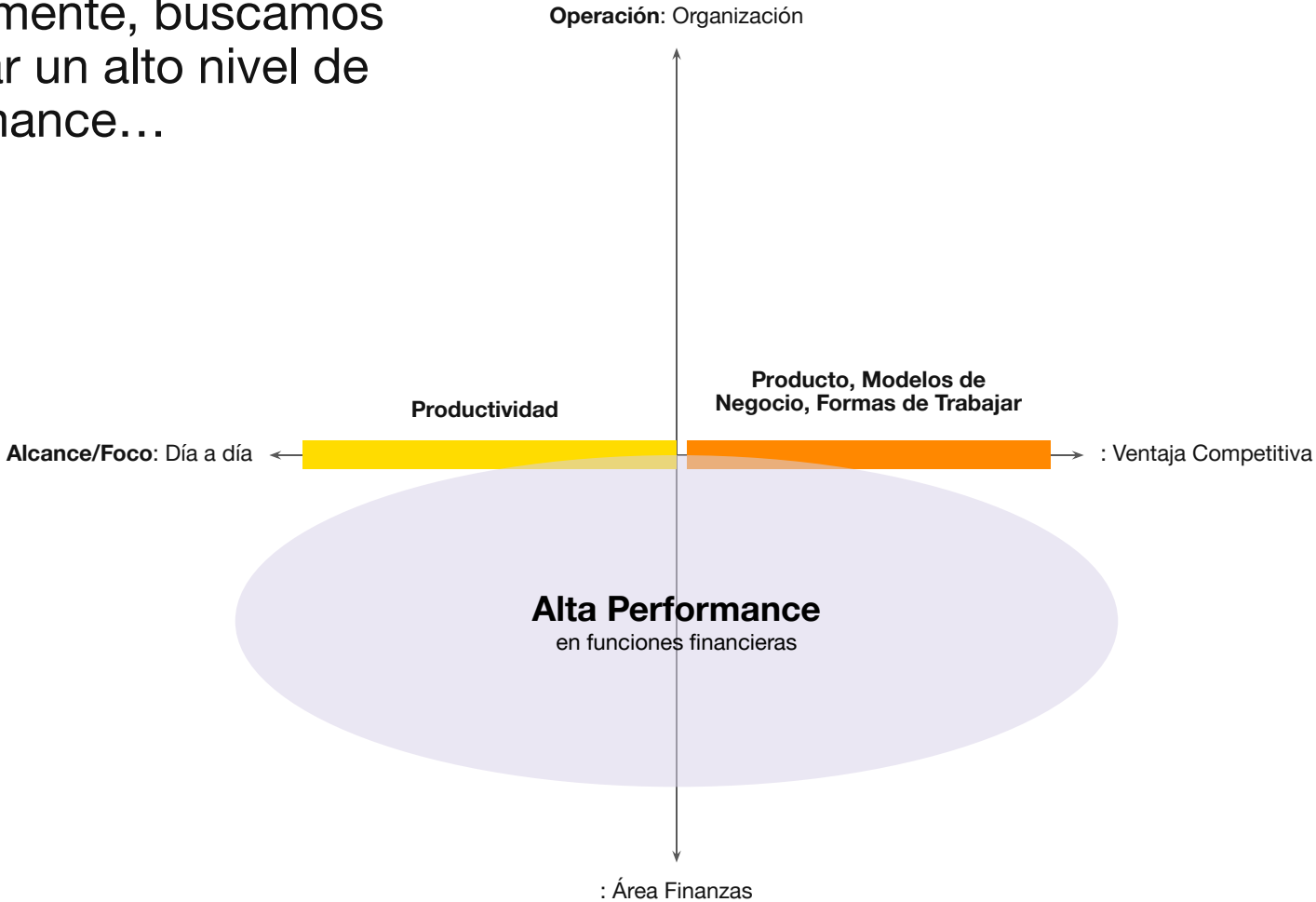
Mientras el foco del día a día implica productividad...



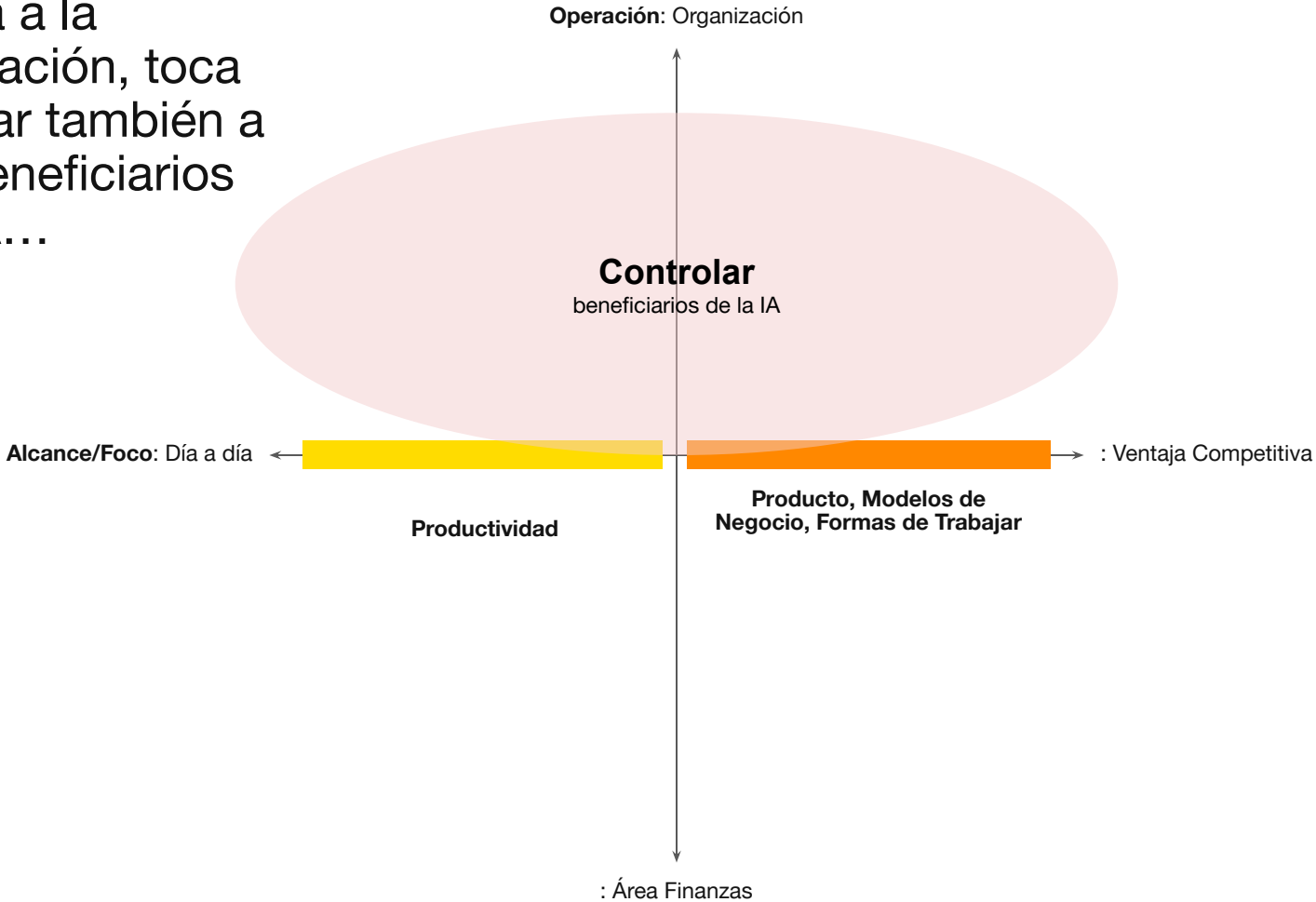
Se genera el desafío de equilibrar el foco y la operación...



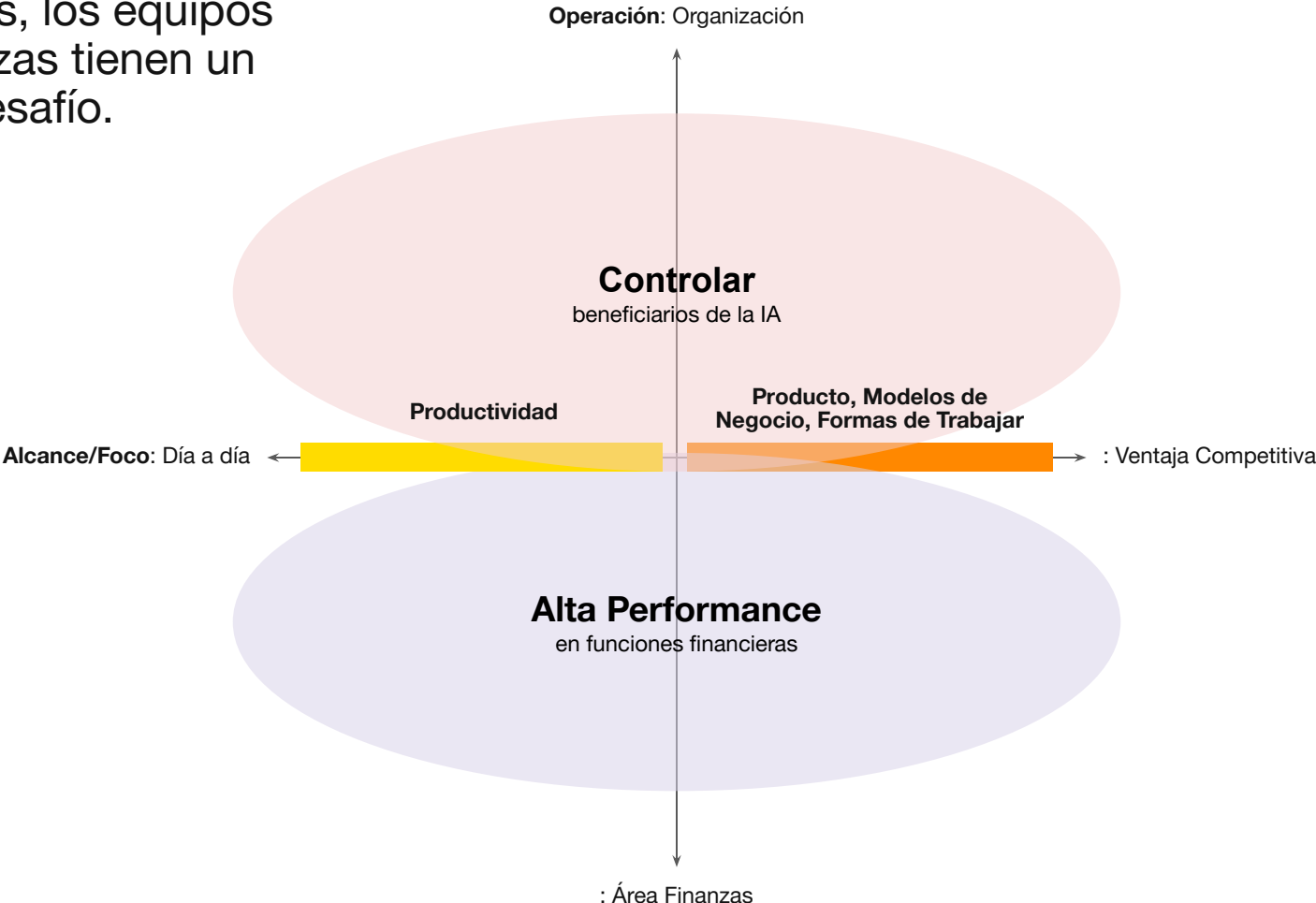
Internamente, buscamos alcanzar un alto nivel de performance...



De cara a la organización, toca controlar también a esos beneficiarios de la IA...



Entonces, los equipos de finanzas tienen un doble desafío.

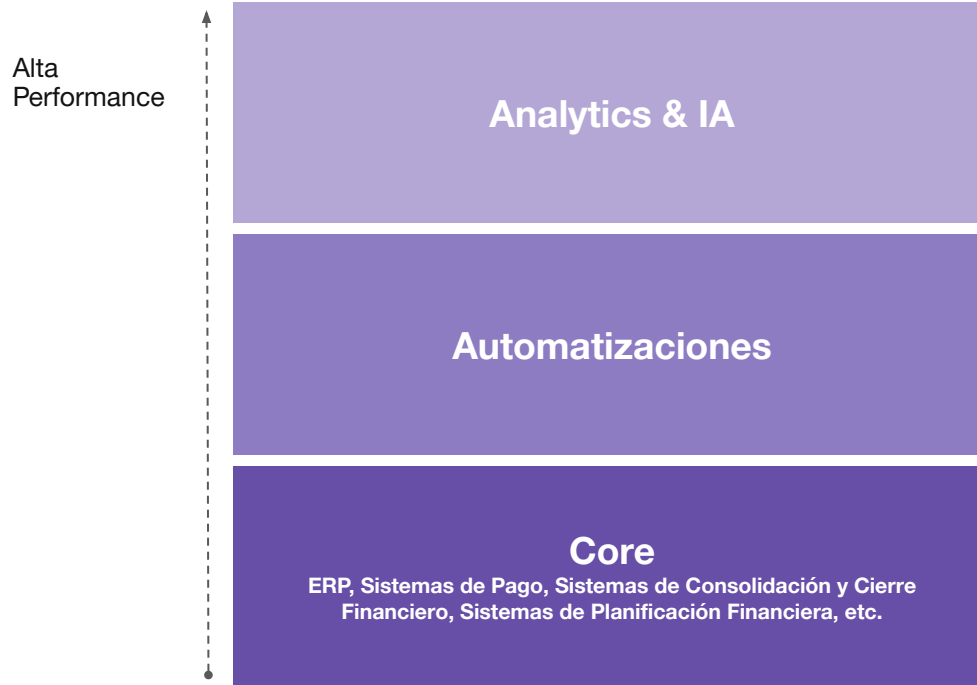


02.

# Tech e IA en funciones internas.

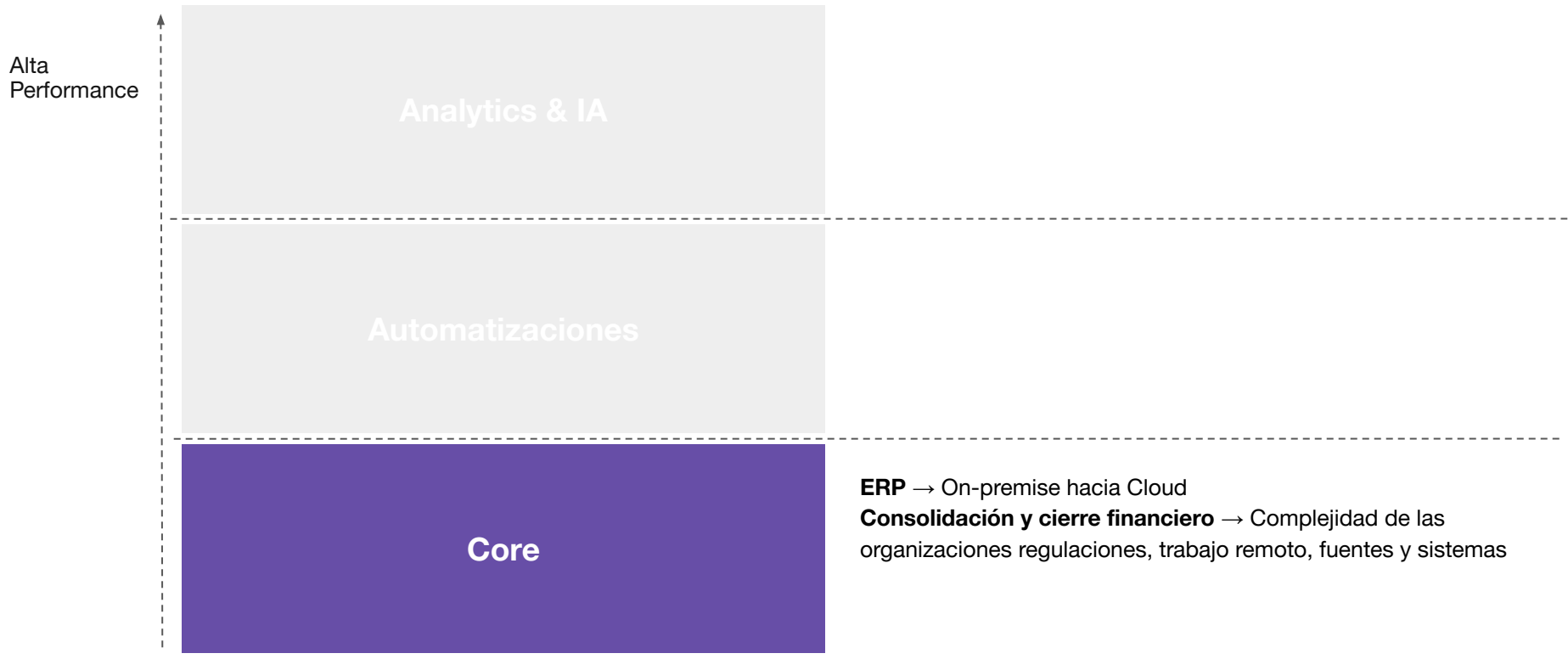


# Podemos ver las capacidades tecnológicas como un stack de 3 capas.



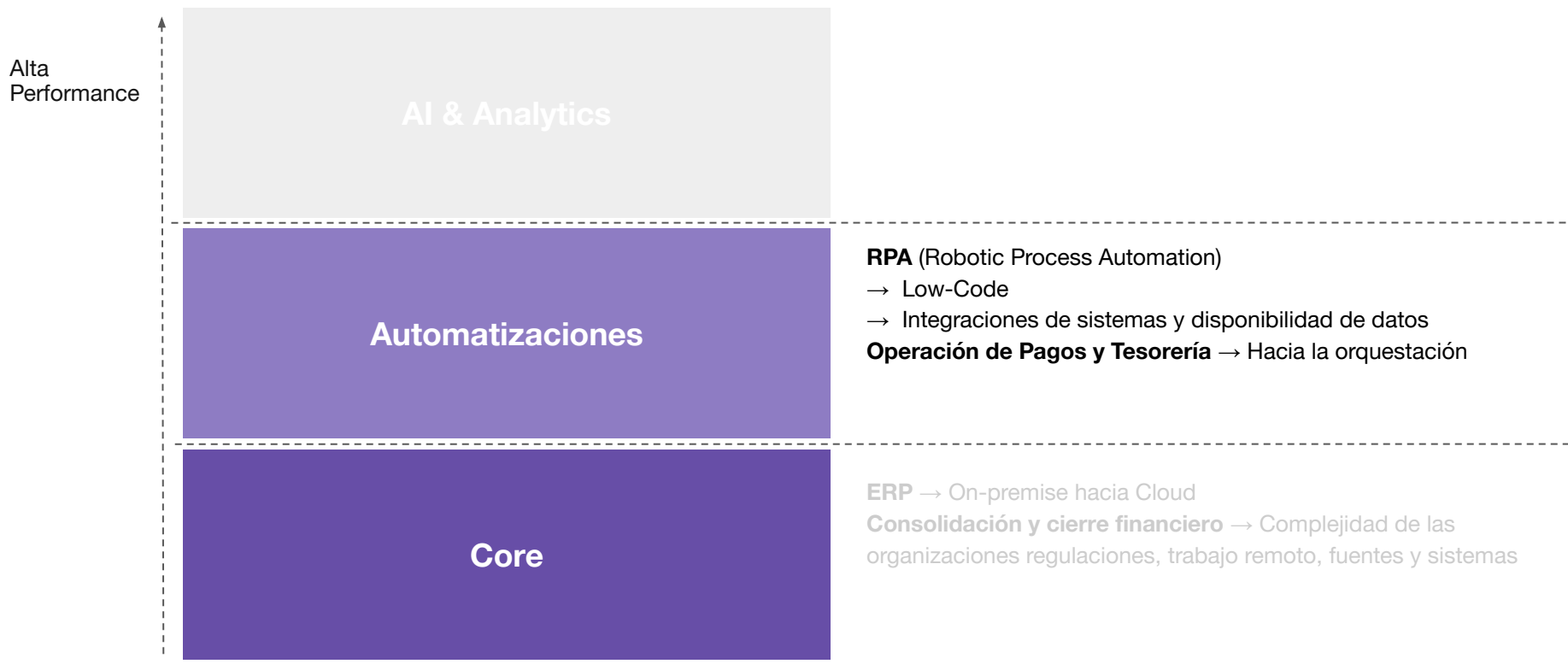
# Desde las tecnologías core.

Focos que hemos visto.



# Desde las automatizaciones core...

Focos que hemos visto.



# Automatización de Pagos y Tesorería.

Shinkansen

Shinkansen

Organización: SHINKANSEN\_SPA

Dashboard, Payouts, Validator, Payins, Estados de cuenta, Configuración, TREASURY, Órdenes de pago, Aprobaciones, Conciliaciones, Integraciones

Conciliar

Ver todo | GLASS | Cancelar selección | Conciliar | Diferencia: \$0.00

MONTO	DOCUMENTO	DETALLE	ESTADO	MONTO	ACREEDOR	CUENTA	FECHA	ESTADO
\$ 7.000.000,00	GLASS FUMIKO SA F001-202931	VITRINAS LOCAL LOS CONDES	Pendientes	\$ 3.000.000,00	GLASS FUMIKO SA	30.000.051-7	12/01AM, 11/03/24	Pendientes
\$ 3.000.000,00	METMART SPA F001-202931	MERCADERIA NOV DIC 2023	Conciliado	\$ 4.000.000,00	PEDRO HUEJARA	30.000.051-7	12/01AM, 11/03/24	Pendientes
\$ 15.000.000,00	JARDIN TULIPAN SA F001-202931	EVENTO IMPULSO NAVIDERO	Conciliado	\$ 3.000.000,00	GUSTAVO FIGUEROA	30.000.051-7	12/01AM, 11/03/24	Conciliado
\$ 11.000.000,00	ADOBE SPA F001-202931	NUEVO COUNTER LOCAL LOS CONDES	Conciliado	\$ 7.500.000,00	JARDIN TULIPAN SA	30.000.051-7	12/01AM, 11/03/24	Conciliado
\$ 4.000.000,00	MAESTRO CONSTRUC TOR SA F001-202931	TUBERIAS RENOVACION	Conciliado	\$ 7.500.000,00	JARDIN TULIPAN SA	30.000.051-7	12/01AM, 11/03/24	Conciliado
\$ 7.000.000,00	AELUCORP SA F001-202931	CAMPONATO ENERO	Conciliado	\$ 11.000.000,00	ADOBE SPA	30.000.051-7	12/01AM, 11/03/24	Conciliado
\$ 7.000.000,00	JAPANDI SPA F001-202931	DECORACION LOCAL LOS CONDES	Conciliado	\$ 4.000.000,00	MARIO BENITEZ	30.000.051-7	12/01AM, 11/03/24	Conciliado

Finalizar >

Shinkansen

Organización: SHINKANSEN\_SPA

Dashboard, Payouts, Validator, Payins, Estados de cuenta, Configuración, TREASURY, Órdenes de pago, Aprobaciones, Conciliaciones, Integraciones

## Órdenes de pago

Lista | Automatizaciones

+ Agregar órdenes de pago | Ocultar filtros | Exportar CSV

Filtrar por

Status: [input] Destinatario: [input] Fuente: [input] Descripción: [input] Monto: [input]

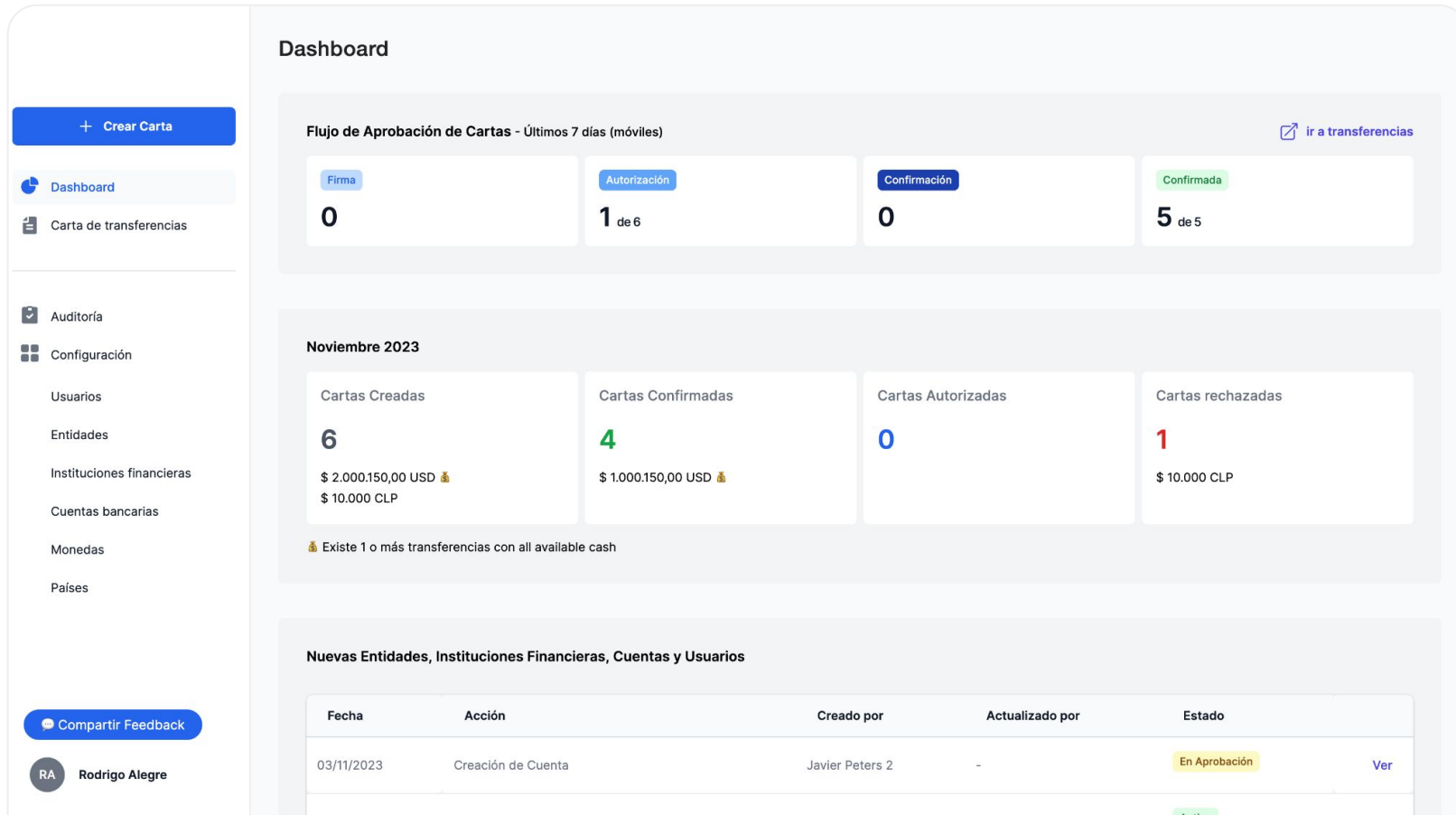
Desde: [input] Hasta: [input] Cuenta origen: [input] Cuenta destino: [input]

Remover filtros | Filtrar

MONTO	DESTINATARIO	DETALLE	CUENTA DE ORIGEN	ESTADO	FECHA/HORA DE PAGO
\$ 8.000.000,00	WHITE MATTER SPA 1942223234 BANCO BICE CL	Carga manual TAPICERIA TIENDA LOS CONDES	10721380 BCI CHILE	Aprobación pendiente	-
\$ 5.500.000,00	ANDALUCIA IMPORT SA 1942223234 BANCO BICE CL	SAP IMPORTACION DE MATERIAL POP	10721380 BCI CHILE	Programado 16/03/24	-
\$ 21.000.000,00	ONE BLANKET SPA 1942223234 BANCO BICE CL	SAP MERCADERISTAS NOV-DIC 2023	01488496 BANCO BICE CL	Completado	06/03/24 2:03PM
\$ 19.000.000,00	ROCKET LIGHT EIRL 1942223234 BANCO BICE CL	Sil IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS FEBRERO 2024	01488496 BANCO BICE CL	Cancelado	06/03/24 2:03PM
\$ 8.500.000,00	SAENZ EVENTOS SPA 1942223234 BANCO BICE CL	Sil IMPUESTO RENTA 2023	01488496 BANCO BICE CL	Pafias	06/03/24 2:03PM
\$ 4.000.000,00	JOSE GALVEZ SA 1942223234 BANCO BICE CL	SAP IMPULSO CAMPAÑA OCTUBRE	10721380 BCI CHILE	Completado	06/03/24 2:03PM
\$ 5.500.000,00	EVON SPA 1942223234 BANCO BICE CL	SAP IMPUESTO RENTA 2023	10721380 BCI CHILE	Completado	06/03/24 2:03PM

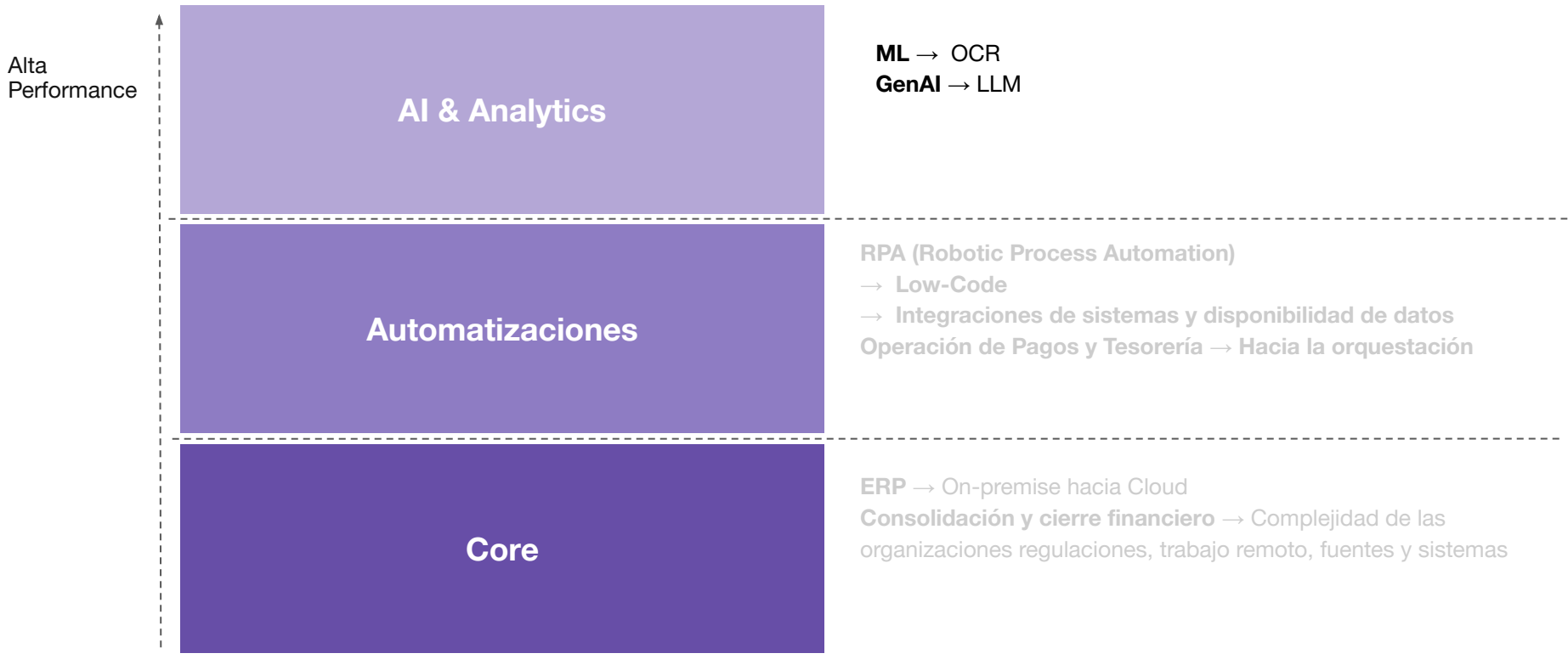
# Automatización Proceso de Cartas de Transferencias

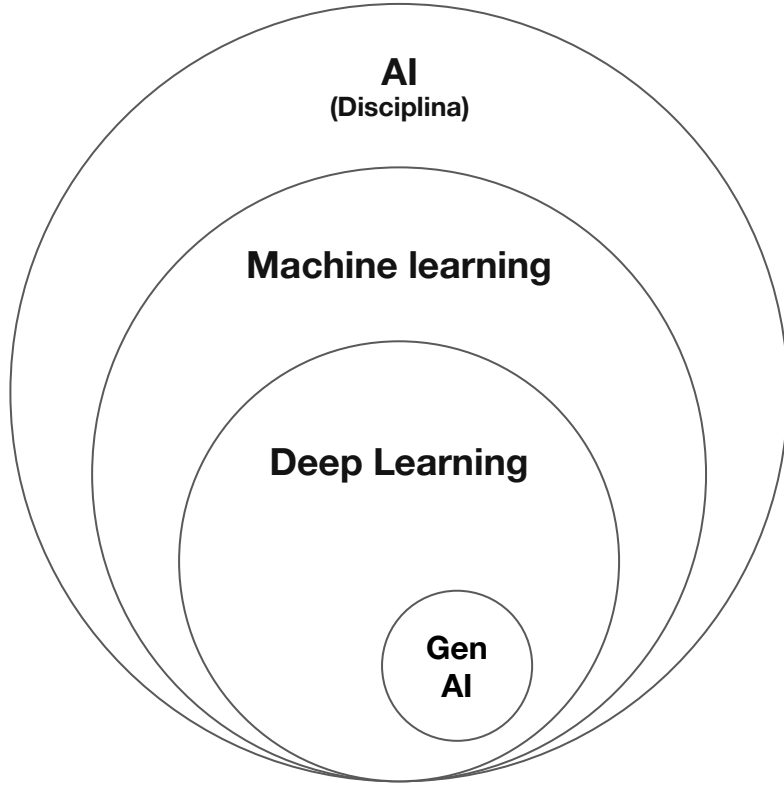
Family Office



# Desde AI & Analytics...

Focos que hemos visto.

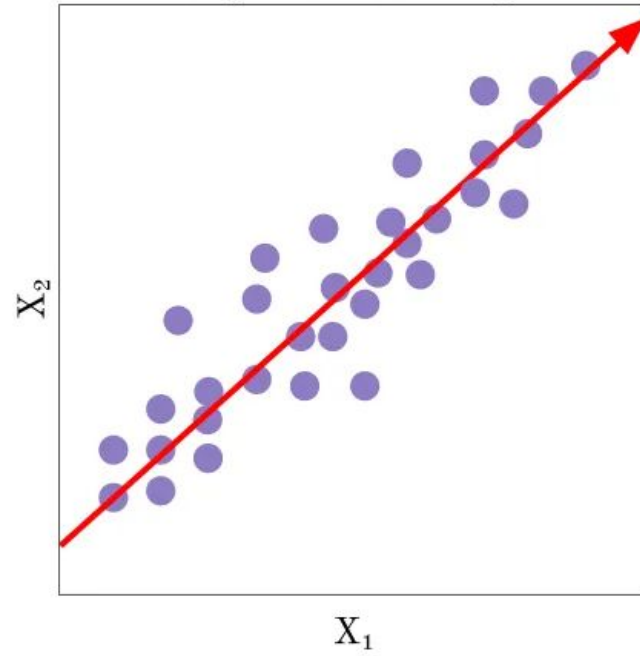
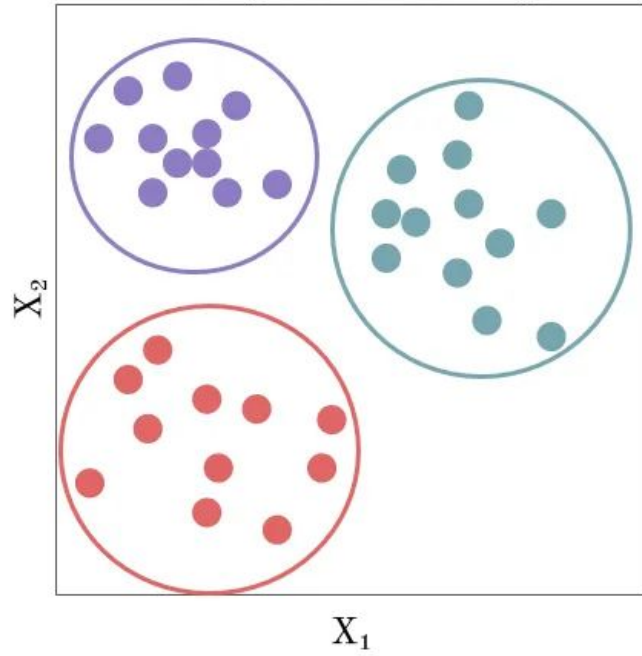


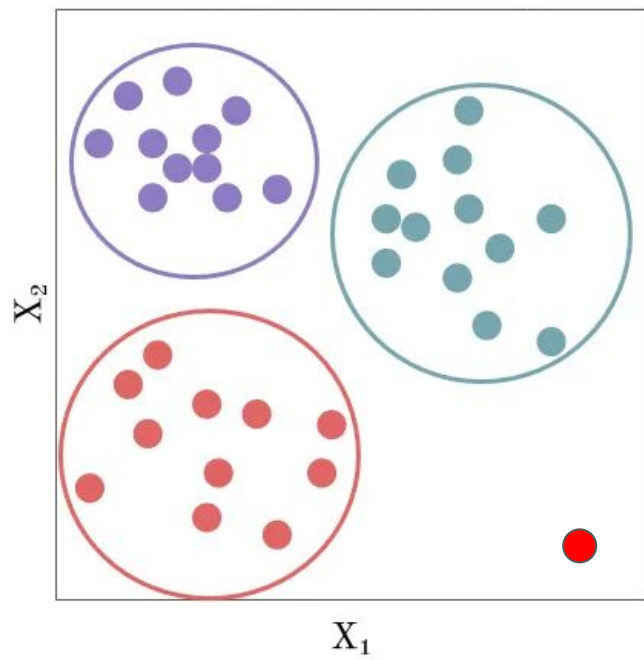


AI es reconocimiento de patrones.

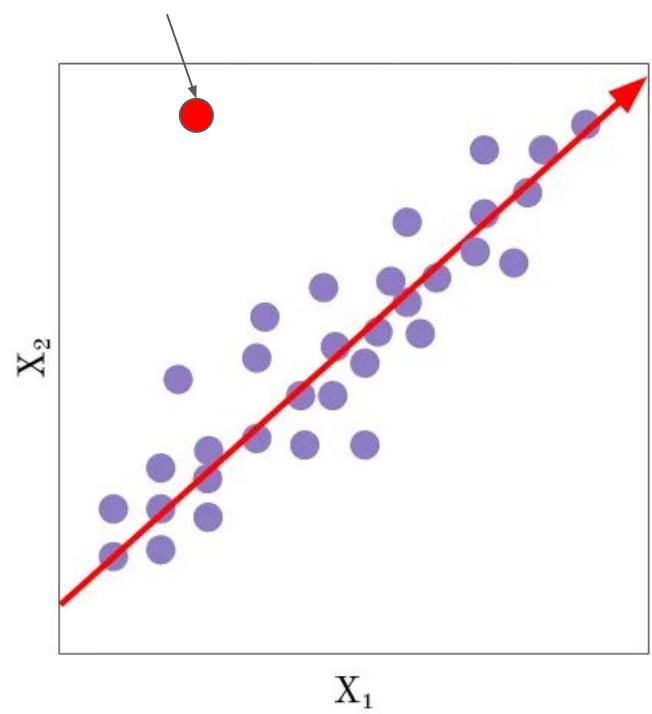


**ML** aprende la relación entre datos y etiquetas





Anomalía



# ML (OCRs) para validar cartas de transferencias

Family Office

## Carta de transferencia 2 - Inversiones Don Alfonso Limitada

✓ Firma — Autorización — Confirmación — Rechazada

### Carta de Transferencia Rechazada

The screenshot shows a document titled "Wire Transfer Request" dated 10/26/2023. It is for JPMorgan Chase Bank, N.A. and includes the following details:

<b>Account information</b>	ACCOUNT NUMBER:	9
	ACCOUNT NAME:	Inversiones Don Alfonso Limitada
<b>Amount of withdrawal</b>	CURRENCY:	USD
	AMOUNT:	\$ 121,321,321.00
	PLEASE PROCESS AT DATE:	10/26/2023
<b>Wire transfer instructions</b>	BANK NAME:	Banco de Chile
	BANK ADDRESS:	Calle Ahumada 251
	SWIFT CODE:	
	ABA ROUTING:	Continuum SPA
	BIC:	2343258574
	IBAN:	asadsa
	ACCOUNT NAME:	

### Fecha y Monto

USD \$ 121,321,321.00

2023-10-26

### Transfiere

Entidad: Inversiones Don Alfonso Limitada

I. Financiera: JPMorgan Chase Bank, N.A.

Cuenta: 9

### Recibe

Entidad: Continuum SPA

I. Financiera: Banco de Chile

Dirección: Calle Ahumada 251

SWIFT:

ABA Routing:

BIC:

**GenAI** aprende patrones desde  
contenidos no estructurados.



**LLM** (Large Language Model)  
el cerebro/modelo detrás de GenAI



ChatGPT



OpenAI

Google

Llama

ANTHROPIC




MISTRAL  
AI\_



cohere

ChatGPT



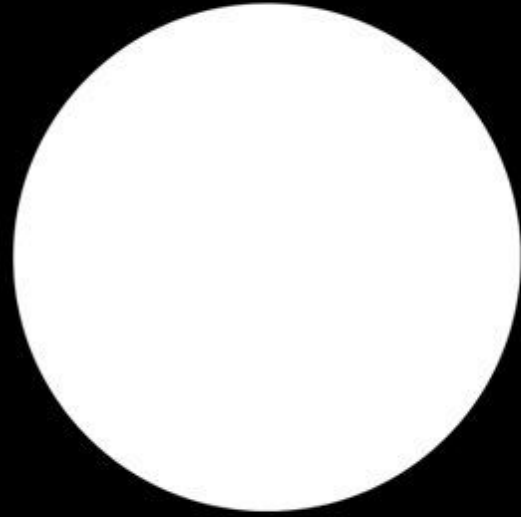
 OpenAI

GPT-3



175,000,000,000

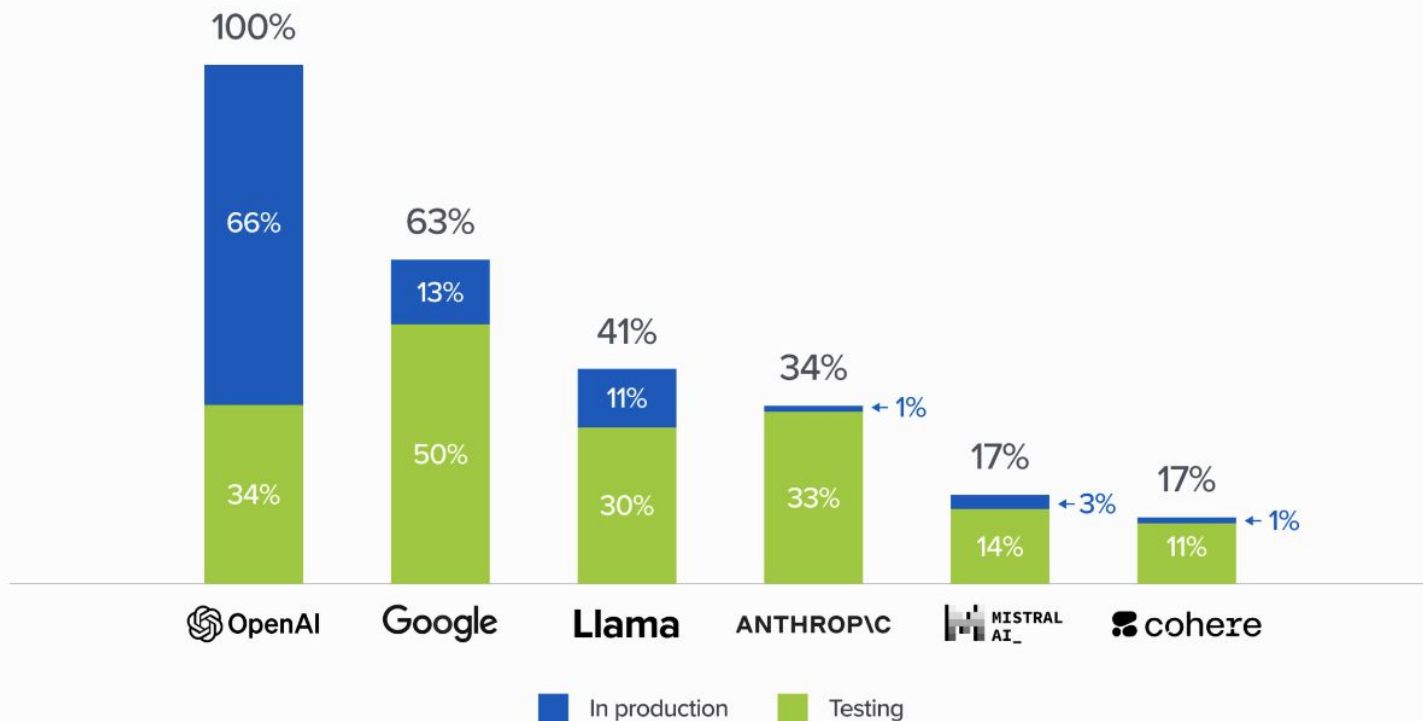
GPT-4



100,000,000,000,000



# ¿Cuál LLM las empresas corporativas están utilizando?



# Potenciales casos de uso con GenAI en Finanzas...

## Cognitive decision making

- 1 Scenario and response planning
- 2 Augmented revenue forecasting
- 3 Market and competition monitoring
- 4 Prioritizing growth/ M&A targets

## Adaptive performance optimization

- 5 Predictive cash flow forecasting
- 6 Enhanced working-capital management
- 7 Dynamic capital allocation

## Autonomous performance monitoring

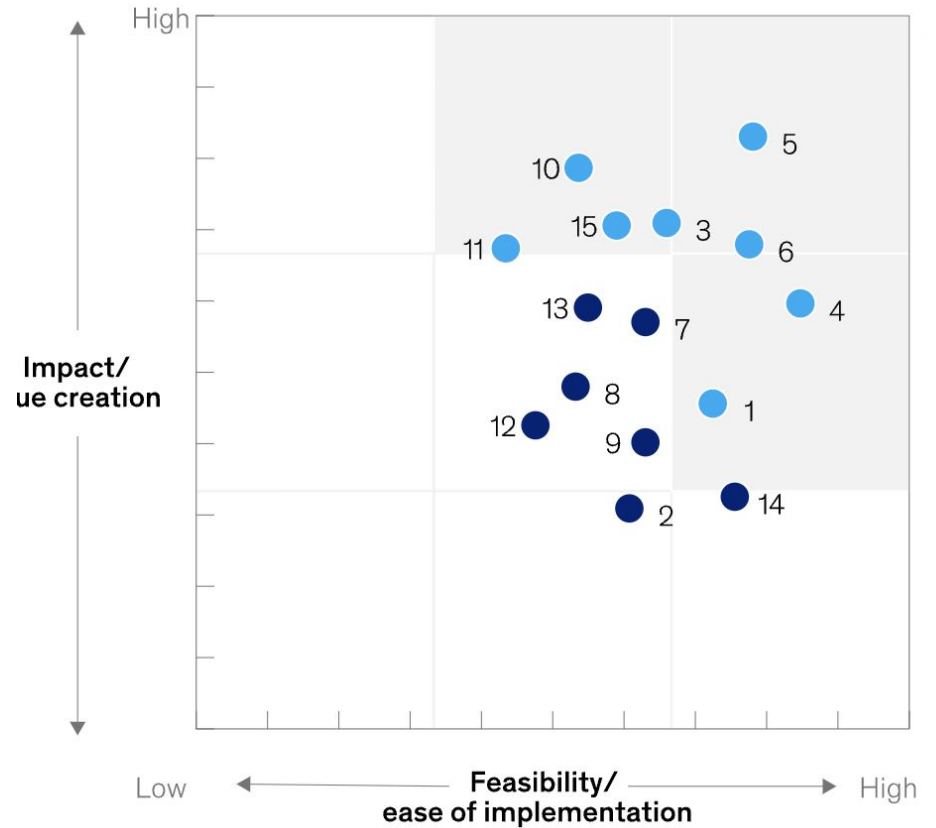
- 8 "One" digital reporting
- 9 Automated root-cause analysis
- 10 Real-time performance tracking

## Data-centric investor relations

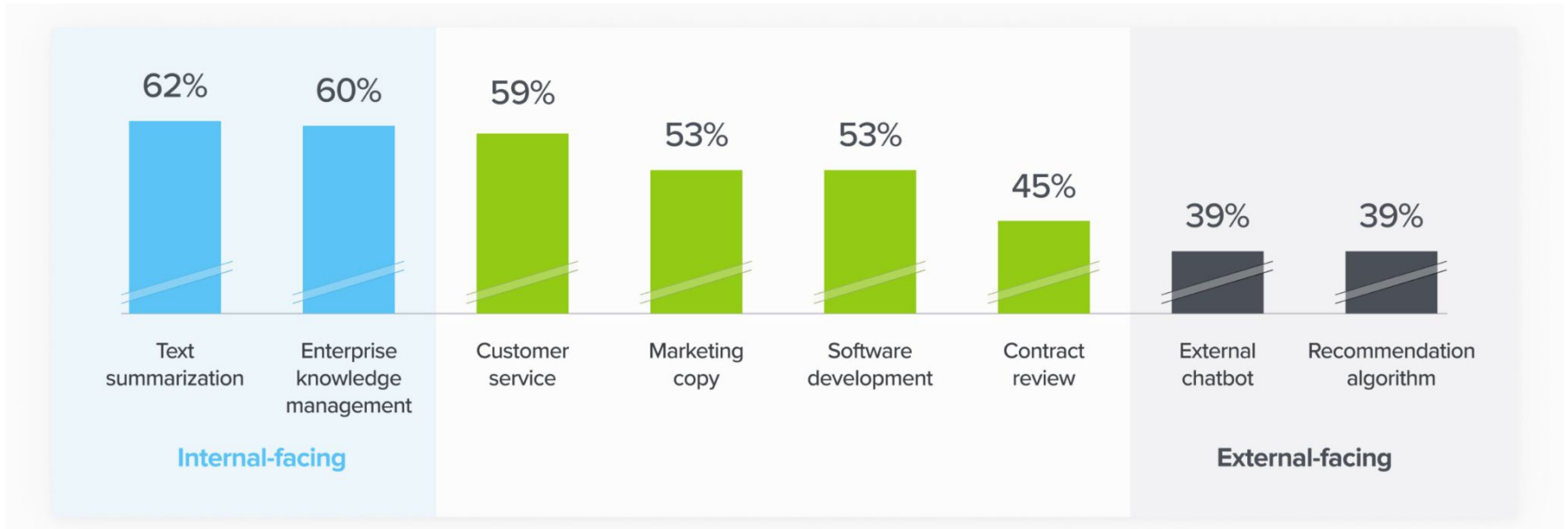
- 11 Market value analytics
- 12 Predictive market sentiment
- 13 "Talking point" creation

## Predictive cost and risk control

- 14 Early fraud prevention
- 15 Cost analysis



# ¿A nivel organizacional?



Lo anterior nos lleva al **segundo desafío.**

03.

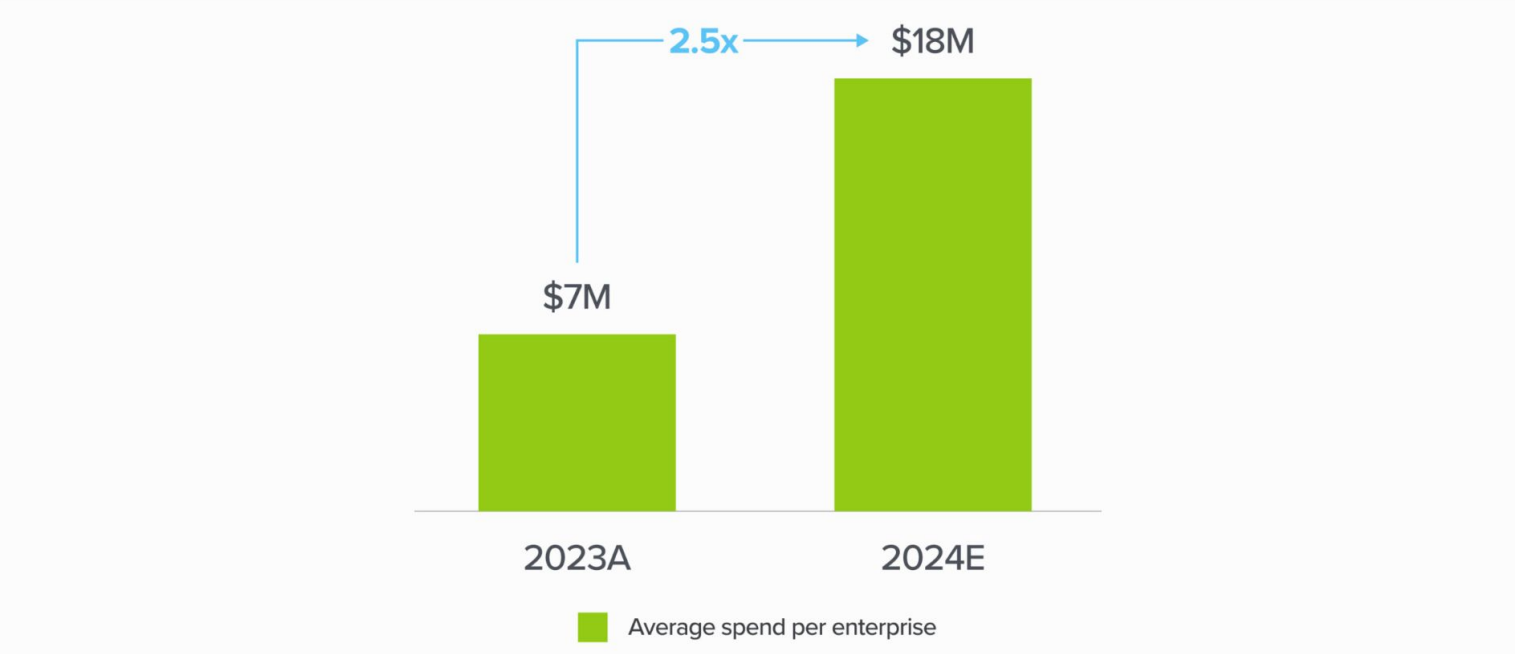
# Control Organizacional

AI cuesta \$\$\$\$\$...

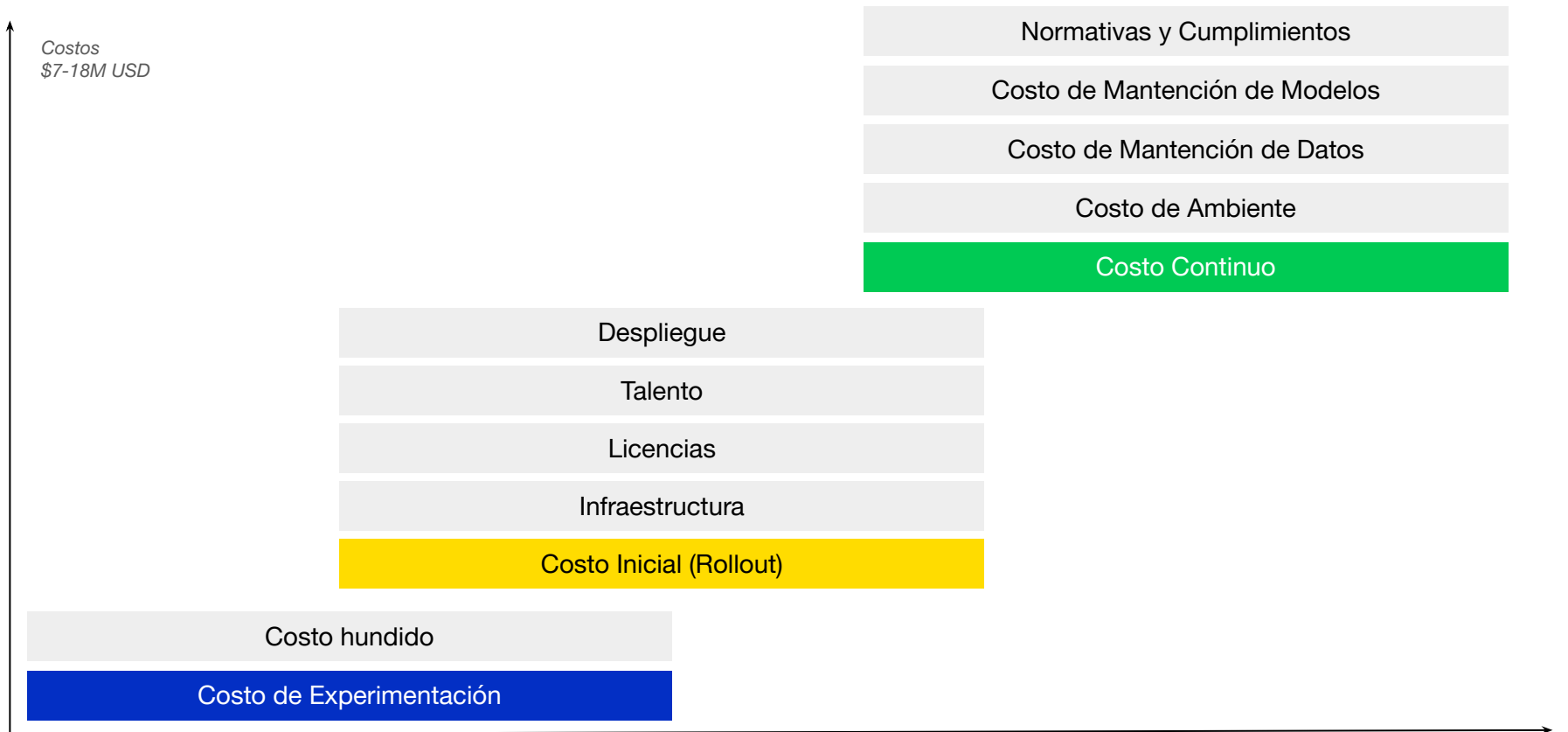
(y CO2 – 300,000 kg cuesta entrenar un LLM,  
algo así como 125 vuelos ida-vuelta entre Nueva York y Beijing)

# Gasto promedio en LLM por empresas (experimentos).

Modelos, fundacionales, self-hosting y fine-tuning.

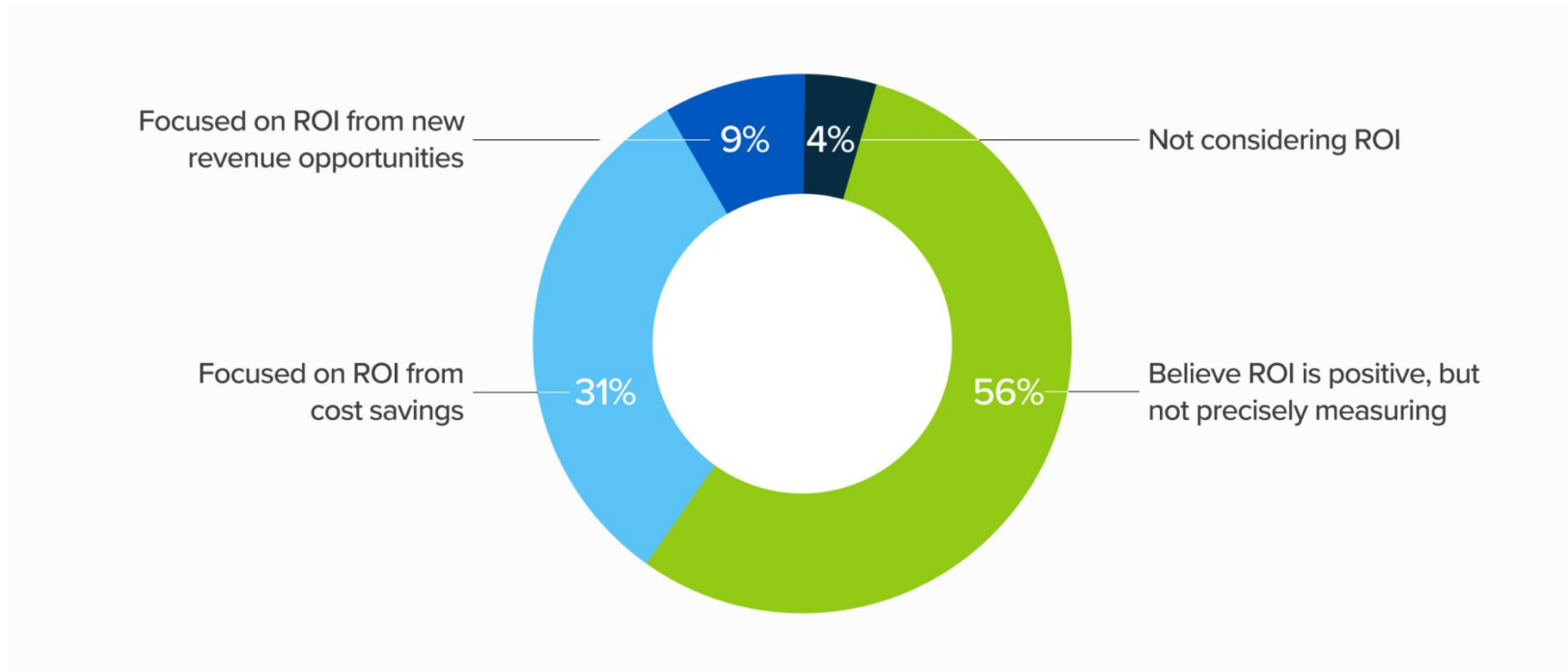


# Hay que entender los costos, ocultos.

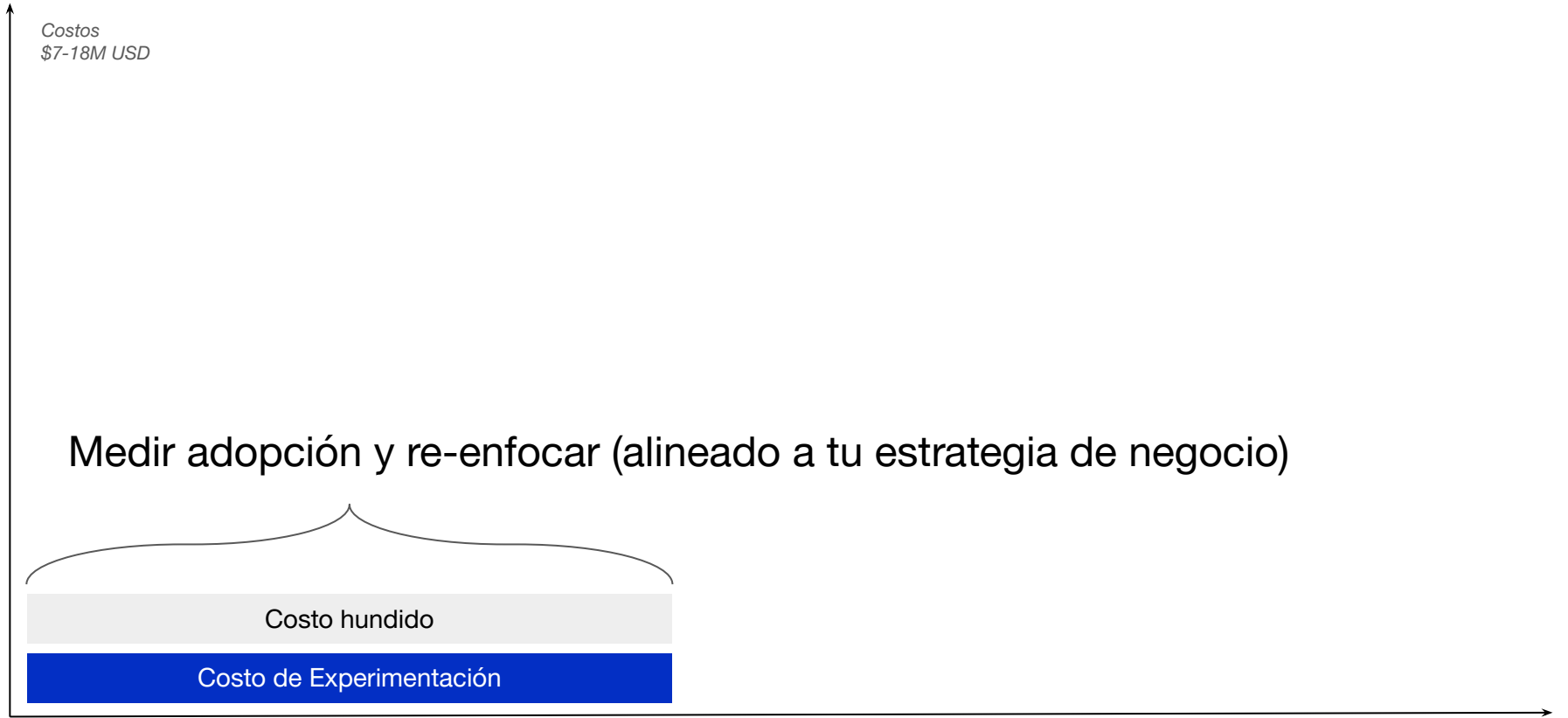




# ¿Cómo estamos midiendo el ROI?



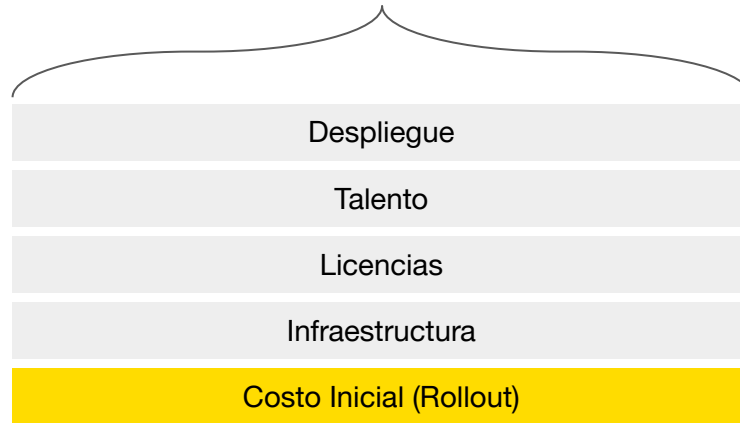
# ¿Qué hacer?



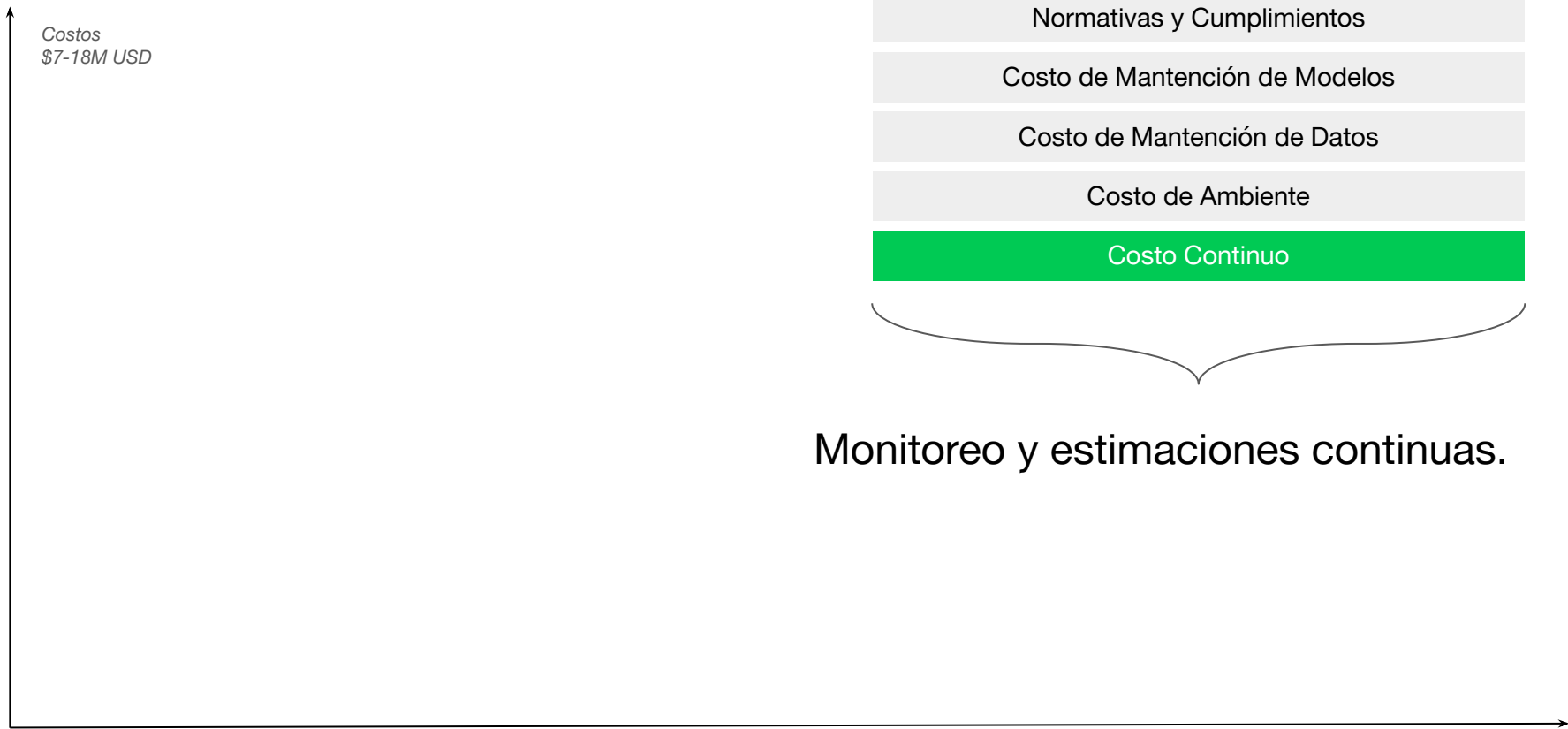
# ¿Qué hacer?

Costos  
\$7-18M USD

Centralizar para reducir la duplicidad de costos.



# Hay que entender los costos, ocultos.



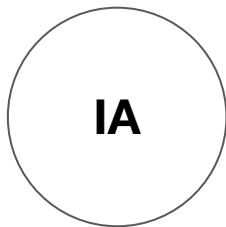
Entendiendo los costos,  
**¿cuánto espacio darías a la IA en el  
proceso de toma de decisiones?**

Frente a análisis simples,  
**¿IA decide, todo automatizado?**

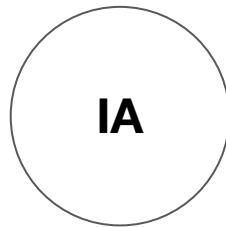
Frente a análisis un poco más complejos,  
**¿IA propone una decisión?**

Frente a análisis complejos,  
**¿IA como un motor de analítica?**

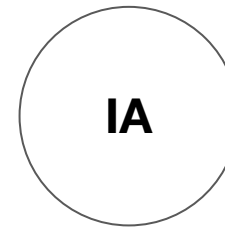




**Como soporte en el análisis**



**Como soporte a la decisión**



**Decisiones 100% automatizadas**

Bajo

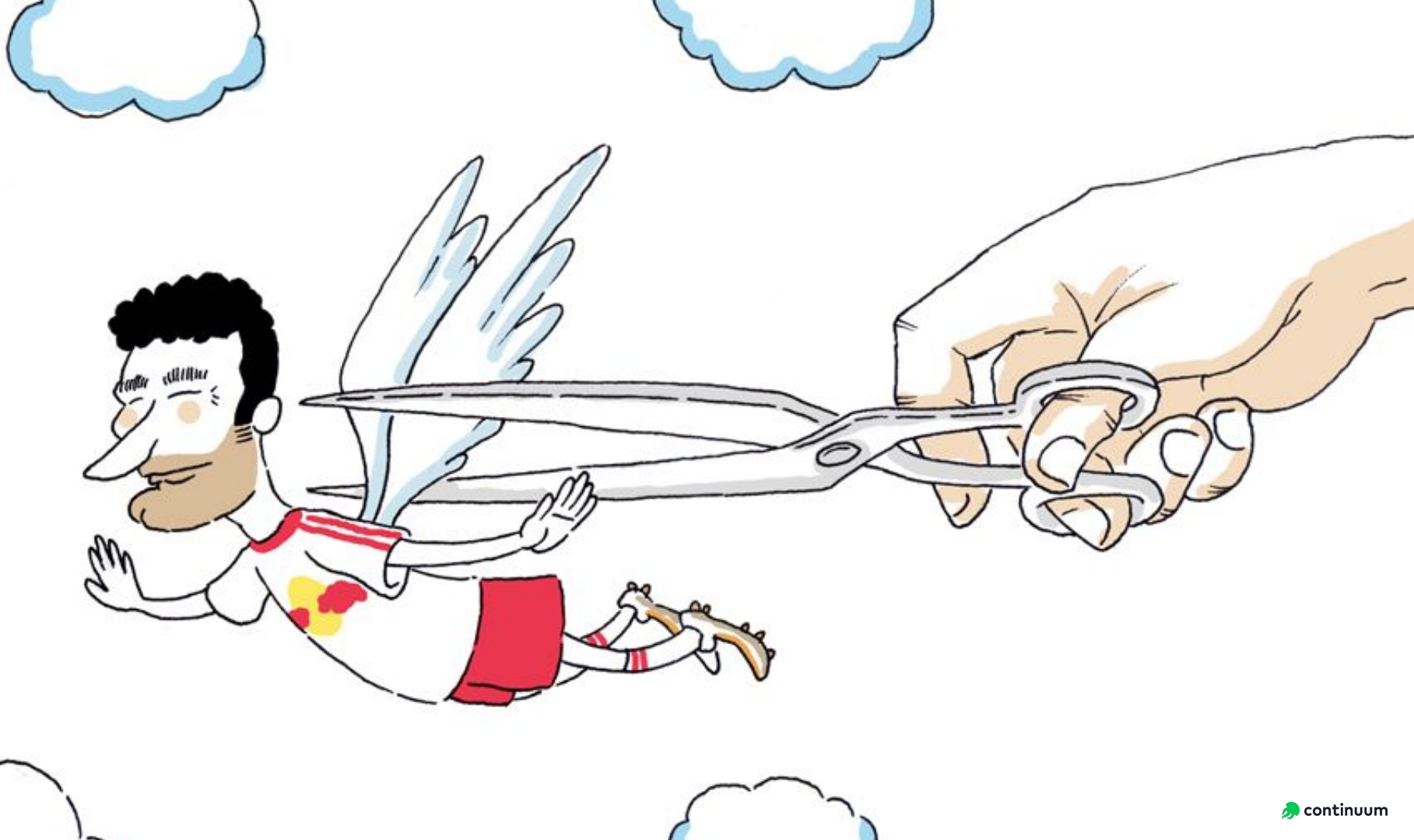
Medio

Alto

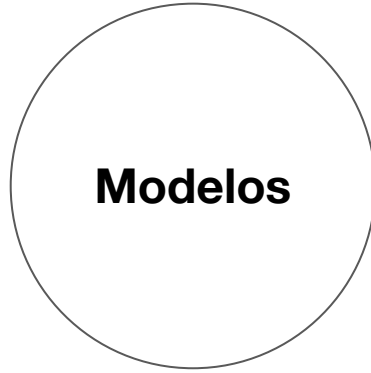
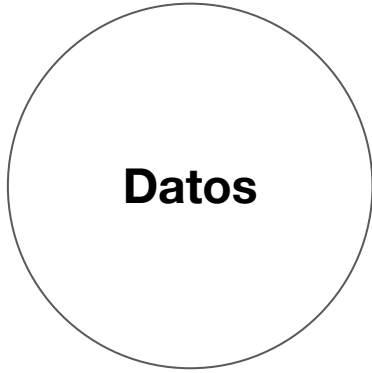


**Madures**

Si los costos están claros y hemos acordado la atribución de IA en las decisiones, **debemos generar confianza y seguridad en la organización**



IA nos ayuda a reconocer patrones y apoyar las decisiones.



IA nos ayuda a reconocer patrones y apoyar las decisiones.



**Datos**

**Contradictorios**

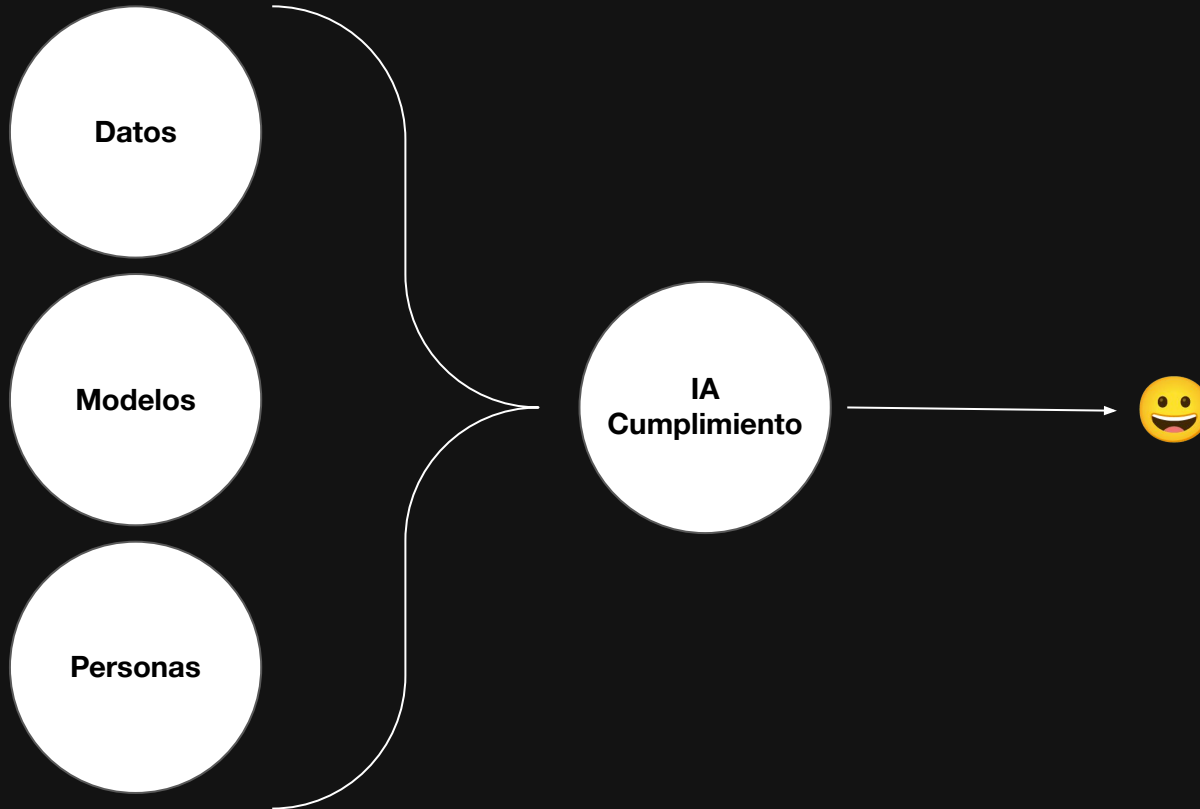
**Modelos**

**Sesgos**

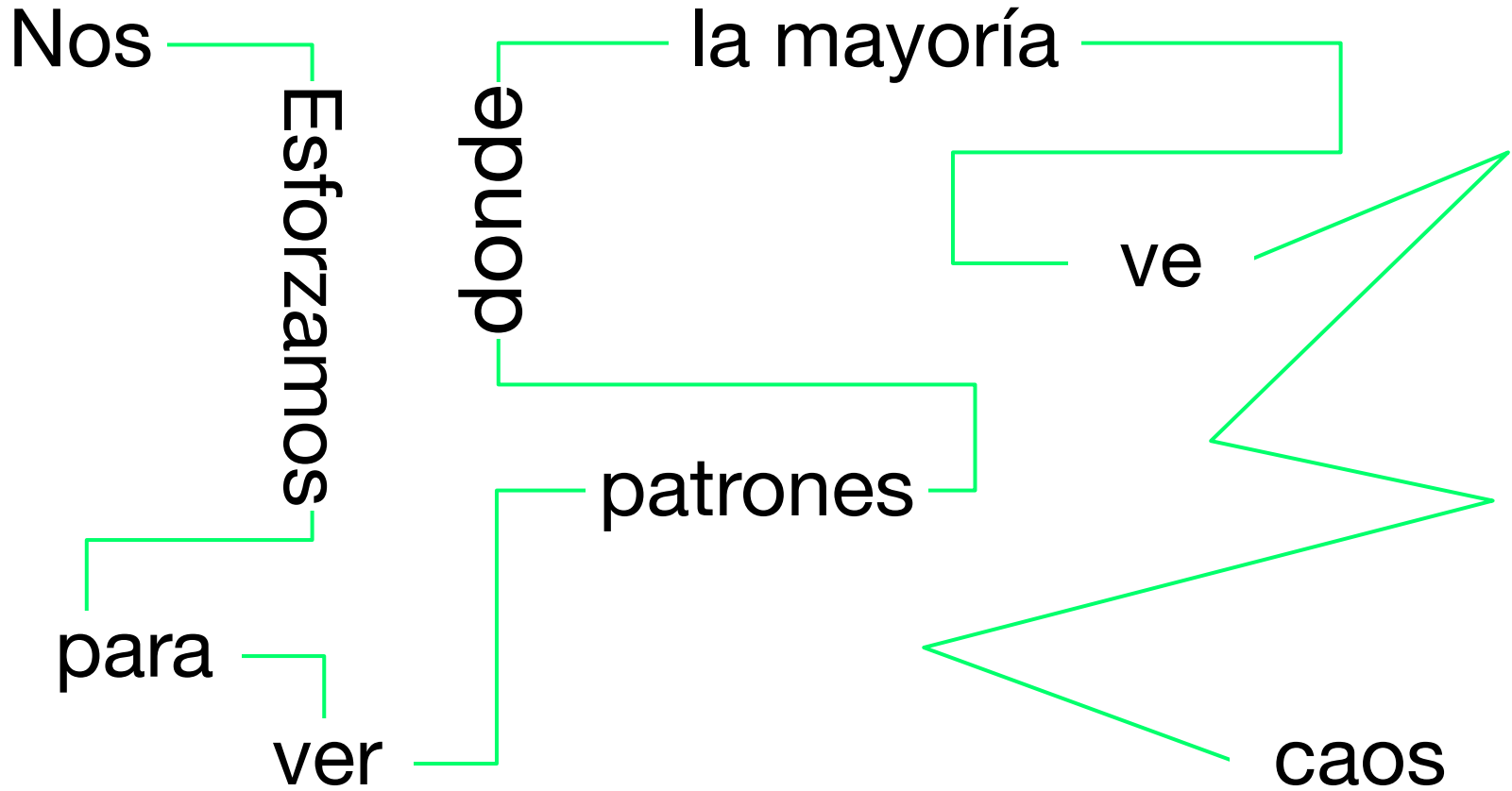
**Personas**

**No calificadas**

# Necesitamos IA para supervisar IA.











# Innovación Financiera 4.0

Potenciando Procesos con Tech & IA.