# Inteligencia Artificial

La Comisión Mundial de Ética del Conocimiento Científico y la Tecnología (COMEST) de la [UNESCO](https://es.wikipedia.org/wiki/UNESCO) definió la inteligencia artificial como un campo que implica [máquinas](https://es.wikipedia.org/wiki/M%C3%A1quina) capaces de imitar determinadas funcionalidades de la [inteligencia humana](https://es.wikipedia.org/wiki/Inteligencia_humana), incluidas características como la [percepción](https://es.wikipedia.org/wiki/Percepci%C3%B3n), el [aprendizaje](https://es.wikipedia.org/wiki/Aprendizaje), el [razonamiento](https://es.wikipedia.org/wiki/Razonamiento), la [resolución de problemas](https://es.wikipedia.org/wiki/Resoluci%C3%B3n_de_problemas), la interacción [lingüística](https://es.wikipedia.org/wiki/Ling%C3%BC%C3%ADstica) e incluso la producción de trabajos [creativos](https://es.wikipedia.org/wiki/Creativo).

Una persona en tiempos modernos puede interactuar con una IA en menor o mayor medida e incluso de forma más sutil o explicita, como puede ser un Bot de WhatsApp para solicitar información, el uso de aplicaciones como AI Canvas para facilitar trabajos de edición o el filtrado de contenido en diversas plataformas digitales, como YouTube, usando un algoritmo que recomienda acorde al tipo de contenido que consumimos en dichas plataformas.

Observemos todos los entornos personales, profesionales y empresariales que utilizan AI desarrollar u optimizar tares tales como:

* Automatización de Procesos
* Asistentes Virtuales
* Optimización de Recursos Humanos
* Análisis de Datos
* Filtros de Spam
* Personalización de Marketing
* Servicio al Cliente
* Reconocimiento Facial
* Predicción de Ventas
* Detección de Fraude
* Sistemas de Recomendación
* Automatización de Procesos de Fabricación
* Optimización de la Cadena de Suministro
* Traducción Automática
* Análisis de Sentimientos

# Onboarding Digital

El Onboarding Digital se refiere al proceso de incorporación de usuarios o clientes a un servicio, plataforma o aplicación de manera completamente digital, es decir, sin la necesidad de intervención humana directa o la firma de documentos físicos.

Es común su uso en aplicaciones y plataformas en línea, como aplicaciones móviles, plataformas de software como servicio, servicios financieros digitales, entre otros.

La AI es importante en este proceso ya que con la misma se puede optimizar la seguridad del el registro o acceso al software en cuestión por encima de los requisitos establecidos pudiendo incluir elementos de verificación tales como reconocimiento facial, huellas dactilares o reconocimiento de voz. La AI puede establecer un patrón de verificación para validar diversos métodos de verificación en base a una muestra preexistente.

El análisis de un documento de identidad expedido por una entidad gubernamental (DNI, carnet de conducir o el pasaporte). Esta fase también se conoce como verificación documental y consiste en capturar la cara delantera y/o trasera del documento extrayendo la información del documento mediante tecnología OCR (Escaneando un DNI y guardándolo como una foto) o NFC (Escaneando el código de barras de un DNI y validándolo). Además, se debería incorporar un [módulo antifraude que detecta falsificaciones o posibles modificaciones](https://www.mobbeel.com/blog/ia-para-la-deteccion-de-fraude-en-documentos-de-identidad/) de este tipo de documentos (Como puede ser la API “Validate\_DNI\_Image”).

Se entiende por Biométrica al proceso de captura de características únicas inherentes a cada individuo que le diferencian del resto, como pueden ser la cara, huella dactilar, voz, con el fin de garantizar métodos de autentificación mas seguros, convenientes y, en algunos casos, prácticos, que las contraseñas convencionales. Se puede implementar medidas antifraude como liveness detection activo o pasivo para comprobar que el proceso está siendo seguro y no se está llevando a cabo ningún intento de suplantación de identidad.

También existe la posibilidad de contrastar la identidad extraída con listados de control Anti Money Laundering o aml checks que permitan comprobar que la persona que está llevando a cabo el proceso de registro o verificación digital no está inmersa en actividades fraudulentas. En Argentina se podría usar LDI desarrollado por “Worldsys” permite este tipo de verificaciones que permite realizar un cruce inequívoco entre la base de clientes de la organización y listas de Personas Expuestas Políticamente (PEP), listras restrictivas, listas de terroristas y sancionados (OFAC, ONU, DEA) y más fuentes de información.

# Normativas existentes

En el ámbito argentino, el proceso de incorporación digital se encuentra sujeto a diversas normativas y regulaciones cuyo propósito es asegurar la integridad, la confidencialidad y la observancia legal en las operaciones financieras y comerciales. Entre las disposiciones más relevantes para el Onboarding digital en Argentina, destacan las siguientes:

Ley de Firma Digital (Ley 25.506): Esta legislación establece el marco jurídico para la utilización de la firma digital en Argentina, confiriendo validez legal a los documentos electrónicos suscritos de manera digital. Su importancia radica en facilitar la autenticación y firma electrónica de contratos y documentos en línea durante el proceso de Onboarding digital.

Regulaciones del Banco Central de la República Argentina (BCRA): El BCRA promulga normativas y disposiciones vinculadas a las transacciones financieras y la salvaguarda de los intereses del consumidor en el ámbito bancario y financiero. Estas regulaciones comprenden requisitos para la identificación y verificación de clientes, así como medidas para la prevención de delitos financieros como el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.

Ley de Protección de Datos Personales (Ley 25.326): Esta normativa establece los principios y obligaciones para el tratamiento de datos personales en Argentina, abarcando aspectos como la recolección, almacenamiento, utilización y transferencia de información personal. Su relevancia en el Onboarding digital radica en asegurar la privacidad y protección de los datos de los clientes durante dicho proceso.

Normativas de la Comisión Nacional de Valores (CNV): La CNV regula el mercado de valores en Argentina y emite normativas vinculadas a la apertura de cuentas de inversión y la verificación de la identidad de los inversores. Estas regulaciones son pertinentes para las plataformas de inversión en línea y otras entidades del sector financiero.

Normativas sectoriales: Además de las regulaciones generales mencionadas, existen disposiciones específicas para diversos sectores como el financiero, asegurador y de telecomunicaciones. Estas normativas pueden incluir requisitos adicionales para el Onboarding digital en los ámbitos respectivos.

<https://www.ibm.com/es-es/topics/artificial-intelligence>

<https://www.mobbeel.com/blog/que-es-el-onboarding-digital/#:~:text=El%20digital%20onboarding%20se%20refiere,la%20inteligencia%20artificial%20(IA)>