Cao de estudio: Integración de asesoría financiera Ai

Cliente/empresa: SBC.

STAKEHOLDER: cliente finales, analistas financieros, dueño de la empresa, desarrolladoras e ingenieros de IA, Departamento de Seguridad y Cumplimiento.

**Cliente final:**

Responsabilidades especificas: Proporcionar datos financieros, utilizar la plataforma para gestionar las finanzas

Funciones Generales: Usuarios principales, reciben asesoramiento financiero.

**Analistas financieros:**

Responsabilidades especificas: Proporcionar análisis financieros, definir las reglas financieras base.

Funciones generales: Encargados de todos el análisis de finanzas.

Dueño de la empresa:

Responsabilidades específicas: Toma decisiones de la empresa, encargado de manejar el presupuesto de los proyectos, Administrar y dirigir el funcionamiento de toda la empresa.

Funciones generales: Responsable del éxito general de los proyectos de la empresa

**Desarrolladoras e ingenieros de IA:**

Responsabilidades especificas: Mantenimiento del software de la IA, Desarrollo o implementación de IA del software.

Funciones Generales: Crean y mantienen el sistema y mantienen el funcionamiento de la IA

**Departamento de Seguridad y Cumplimiento:**

Responsabilidades especificas: Verifican las reglas de protección de datos o información, Monitorean la seguridad de la plataforma o del sistema.

Funciones Generales: Coordinan toda la seguridad de la empresa, Garantizan la privacidad y seguridad de la información

Descripción: Incorporar un asistente virtual basado en inteligencia artificial que no solo resuelva dudas frecuentes, sino que proporcione asesoramiento financiero personalizado. Este asistente podría ayudar a los usuarios a crear presupuestos, analizar sus gastos e inclusas recomendaciones sobre productos financieros.

Problemática: Hay muchas personas que tienen dudas de administrar sus finanzas y que no tienen claro conceptos financieros entonces eso los puede confundir y cometer errores. También no saben cómo planificar sus gastos o carecen de asesoramiento accesible para tomar decisiones financieras inteligentes que los puede llevar a mala planificación financiera, desconocimientos de productos financieros y endeudamientos excesivo

Preguntas Abiertas:

¿Cómo cree que la IA puede mejorar la asesoría financiera en comparación con un asesor humano?

Creo que la IA puede analizar mis datos más rápido y ofrecerme recomendaciones personalizadas en cualquier momento, sin tener que esperar una cita o hablar con alguien. Además, puede aprender de mis hábitos de gasto y ayudarme a planificar mejor.

Objetos: IA, analizar datos, no esperar hablar con una persona,

¿Ha utilizado alguna vez una plataforma de asesoría financiera basada en IA? (Sí/No)

¿Prefiere recibir asesoría financiera de una IA, de un asesor humano o de una combinación de ambos? (IA / Humano / Ambos)

Una combinación de ambos. Me gustaría que la IA me diera recomendaciones rápidas, pero también poder hablar con un asesor humano para validar decisiones importante

Objetos: Recomendaciones rápidas, asesor humano.

¿Cuáles son los principales desafíos que enfrentaría un banco al implementar una IA en asesoría financiera?

Supongo que la seguridad de mis datos sería lo principal. También que la IA entienda bien mis necesidades reales y no dé consejos genéricos. Y claro, que sea fácil de usar.

Objetos: Seguridad de datos, fácil de usar, IA entienda bien las necesidades

Si tuviera la opción de personalizar su asesoría financiera con IA, ¿qué características le gustaría incluir?

Me gustaría que la IA pudiera establecer metas de ahorro personalizadas, enviarme alertas cuando me estoy saliendo del presupuesto, y que adapte sus recomendaciones según mis ingresos reales. También que me ayude a planear inversiones simples.

Objetos: Enviar alerta presupuesto, planear inversiones.

Requerimientos funcionales:

1. Registros y autenticación del usuario
2. Análisis financieros personales (lo que se refiere a los usuarios) como generar informes financieros del usuario
3. Integración de la cuenta bancario porque será necesario donde debe analizar los datos financieros
4. Educación financiera personalizada esto significa que el asistente virtual le de consejos financieros al usuario.
5. Cumplimientos de normativas financieros
6. Generación de recomendaciones financiera esto debe generar estrategias de ahorros e inversión para el usuario

Requisito no funionales