



Socio oficial de Strategy
(MicroStrategy) en Honduras · 20
años en Centroamérica

ANALÍTICA E IA PARA BANCA Y SERVICIOS FINANCIEROS

Transformación Digital de la Banca

Un solo lenguaje de negocio para riesgo, crédito, finanzas y cumplimiento: decisiones más rápidas, reportes regulatorios confiables e IA auditable, con la plataforma Strategy (Mosaic).

EL CONTEXTO DEL SECTOR

Los bancos no tienen un problema de datos: tienen demasiadas versiones de la verdad

Core bancario, tarjetas, canales digitales, riesgo y contabilidad suelen definir "cliente", "morosidad" o "margen financiero" de forma distinta. El resultado son cierres lentos, conciliaciones manuales antes de cada reporte al supervisor y proyectos de IA que no pasan de piloto.

BID Invest — Inclusión y digitalización

Según el Global Findex 2025, la proporción de adultos con cuenta financiera en América Latina y el Caribe pasó de 50% en 2017 a cerca de 70% en 2024, impulsada por pagos digitales y finanzas abiertas.

American Banker — Datos listos para IA

En una encuesta 2026 a 101 líderes de datos y tecnología de instituciones financieras, solo el 10% describe sus datos como bien gobernados, exactos y disponibles en tiempo real.

American Banker — Definiciones inconsistentes

El 75% coincide en que las definiciones inconsistentes de métricas limitan su capacidad de escalar la IA, y solo el 12% tiene IA desplegada en varias unidades de negocio.

La solución: un lenguaje de negocio confiable para cada decisión financiera

Strategy Mosaic define una sola vez métricas como **margen financiero neto, costo de fondos, morosidad o exposición de liquidez**, con sus jerarquías y políticas de acceso, y las aplica igual en tableros, aplicaciones, APIs y agentes de IA.

Riesgo, crédito, finanzas y cumplimiento trabajan así sobre **una sola versión de la verdad**, sin migrar datos ni reemplazar las plataformas existentes.

No es necesario estandarizar todo el banco de una vez: se inicia con un flujo de alto valor — desempeño de sucursales, originación, reporte de liquidez— y la base gobernada crece hacia dominios adyacentes sin reconstruir definiciones. **HyperIntelligence** lleva el indicador correcto a la pantalla del oficial de crédito o del gerente de sucursal.

Fuentes: BID Invest, *Five Drivers Reshaping Finance in Latin America and the Caribbean* (Global Findex 2025) — idbinvest.org/en/blog/.../five-drivers-reshaping-finance · American Banker / Strategy, *The AI Context Gap in Banking* (2026) — software.strategy.com/research-and-reports/the-ai-context-gap-in-banking

APLICACIONES POR ÁREA DEL BANCO

Un mismo dato, del directorio a la sucursal

RED COMERCIAL

Desempeño de sucursales y canales

Captaciones, colocaciones, metas y productividad por sucursal, región y canal digital, con alertas ante desviaciones del plan.

CRÉDITO

Origenación y calidad de cartera

Tiempos de aprobación, mora por cosecha, segmento y producto, y concentración de cartera con una definición única de morosidad.

RIESGO

Gestión integral de riesgos

Mapas de calor de riesgo de crédito, mercado, liquidez y operativo, con detalle hasta la causa para actuar antes de que el riesgo se materialice.

CUMPLIMIENTO

Reporte regulatorio y auditoría

Indicadores trazables hasta la fuente, linaje completo y evidencia lista para el supervisor y la auditoría interna o externa.

CONTROL

Prevención de fraude y lavado de activos

Correlación de transacciones entre sistemas y alertas por umbral para detectar patrones atípicos y priorizar casos de investigación.

CLIENTES

Cliente 360° y venta cruzada

Relación completa con el cliente —productos, saldos, canales, rentabilidad— para personalizar ofertas y reducir la fuga.

TESORERÍA

Liquidez, fondeo y margen

Posiciones de liquidez, costo de fondos, brechas de plazo y margen financiero con visibilidad diaria para comité de activos y pasivos.

FINANZAS

Planificación, presupuesto y cierre

Presupuesto contra real, análisis de escenarios y cierre contable acelerado sobre la misma base que usa el negocio.

INTELIGENCIA ARTIFICIAL PARA LA BANCA

La IA no resuelve definiciones que el banco no ha resuelto

Cuando la IA entrega respuestas contradictorias, el problema rara vez es el modelo: es la brecha de contexto. La IA puede acceder a los datos, pero no sabe qué definición de "cliente activo" o de "ingreso neto" aprobó el banco.

Una consulta generada por IA puede ser válida y aun así aplicar la regla de negocio equivocada. Mosaic entrega a cada agente el contexto aprobado antes de que consulte los datos.

DEFINICIONES

Conceptos aprobados

Qué cuenta como cliente activo, depósito o cartera vencida queda definido una vez, para que la IA no lo deduzca de los inicios de sesión en la app.

PROPIEDAD

Dueño claro de cada métrica

Riesgo es dueño del indicador de riesgo de fuga; la IA solo consulta la fuente autorizada para cada número.

LÓGICA

Cálculos reutilizables

Una sola fórmula bloqueada para la relación deuda-ingreso o el margen, en lugar de reconstruirla con contexto incompleto.

POLÍTICAS

Mismo resultado en todo canal

El puntaje de valor de cliente es idéntico si lo pide un ejecutivo en un tablero o un asistente de IA, con los mismos permisos.

Analítica predictiva: anticiparse en lugar de reaccionar

Sobre la misma base gobernada, los modelos predictivos y agentes de IA permiten anticiparse:

- Alerta temprana de deterioro de cartera y probabilidad de mora por cliente y segmento
- Detección de transacciones atípicas para fraude y prevención de lavado de activos
- Pronóstico de liquidez y riesgo de fuga de depósitos o clientes de alto valor

Exactitud verificable, no supuesta

En las pruebas internas de Strategy, las consultas generadas por la capa semántica alcanzaron 100% de exactitud frente a 88,2% del text-to-SQL directo, con 37% menos costo estimado por consulta y 50% menos tokens.

Entre las instituciones encuestadas que ya implementaron una capa semántica, el 78% mejoró la velocidad de reporte, el 76% la consistencia de métricas y el 73% su preparación para cumplimiento y auditoría.

Caso de referencia: Fannie Mae gestiona sobre Strategy la analítica de riesgo de cerca de tres cuartas partes del mercado hipotecario de EE. UU., con control preciso sobre quién accede a cada dato.

Fuentes: Strategy, *Universal Semantic Layer for Financial Services* — software.strategy.com/solutions/financial-services · American Banker / Strategy, *The AI Context Gap in Banking* (2026) — software.strategy.com/research-and-reports/the-ai-context-gap-in-banking · Strategy, *Fannie Mae* — software.strategy.com/solutions/federal-government

DIFERENCIACIÓN TECNOLÓGICA

Más allá de la visualización: gobierno del dato

Power BI, Tableau y Qlik destacan en visualización; SAP Analytics Cloud, dentro de su propio ecosistema. El reto de un banco es otro: que riesgo, finanzas y cumplimiento reporten la misma cifra al directorio y al supervisor, sobre core bancarios y plataformas heterogéneas.

Criterio	Power BI / Tableau / Qlik	SAP Analytics Cloud	Strategy Mosaic
Gobierno del dato	Métricas redefinidas en cada herramienta; morosidad distinta según el área	Sólido dentro del stack SAP; limitado fuera de él	Margen, costo de fondos y morosidad certificados una vez para todo el banco
Exactitud de la IA	Text-to-SQL infiere reglas desde tablas crudas	Depende de la adopción de SAP BTP	La capa semántica genera la consulta: 100% vs 88,2% en benchmark interno
Neutralidad tecnológica	Atadas al ecosistema de nube del fabricante	Orientado a clientes con core SAP	Core bancario, Azure, AWS, Google Cloud o nube privada, sin mover datos
Auditoría	Controles de acceso por herramienta	Robusto dentro del perímetro SAP	Seguridad por fila y columna, linaje y registro de quién accedió a qué
Llegada al frente	Paneles de uso mayormente en oficina	Enfoque ejecutivo interno	HyperIntelligence en sucursal, crédito y atención al cliente

Por qué BACG

Veinte años implementando analítica en Centroamérica, como socio certificado de Strategy, con experiencia en entornos regulados y de alta exigencia en seguridad de la información. Iniciamos con un diagnóstico conjunto sobre un caso de uso de alto valor antes de comprometer inversión.

BACG · Socio oficial Strategy en Honduras

20 años de operación en Centroamérica

Fuentes: Strategy, *Your Bank Doesn't Have an AI Problem. It Has an AI Context Gap* — software.strategy.com/blog/...-ai-context-gap · Strategy, *Why Banks are Investing in an AI-Ready Data Foundation* — software.strategy.com/blog/...-ai-ready-data-foundation

¿Listo para cerrar la brecha de contexto de su banco?

Solicite un diagnóstico de analítica e IA para su institución financiera.

Solicitar diagnóstico