

IA Aplicada al Sector Financiero

CURSO PROFESIONAL · 60 HORAS

Un programa completo de formación para dominar la Inteligencia Artificial en entornos financieros: desde los fundamentos hasta la implantación práctica, la automatización avanzada y la gestión del riesgo.

Objetivos del Curso

Al finalizar este curso, el alumnado será capaz de **comprender los fundamentos de la Inteligencia Artificial** y su aplicación práctica en el sector financiero, identificando las principales oportunidades de mejora que esta tecnología ofrece en áreas como la contabilidad, la gestión financiera, el análisis de datos, la auditoría, la banca, los seguros y la planificación empresarial.

Asimismo, conocerá las herramientas de IA más utilizadas en entornos profesionales y aprenderá a utilizarlas de forma eficiente para **automatizar tareas, generar informes, analizar información financiera** y optimizar procesos de trabajo.

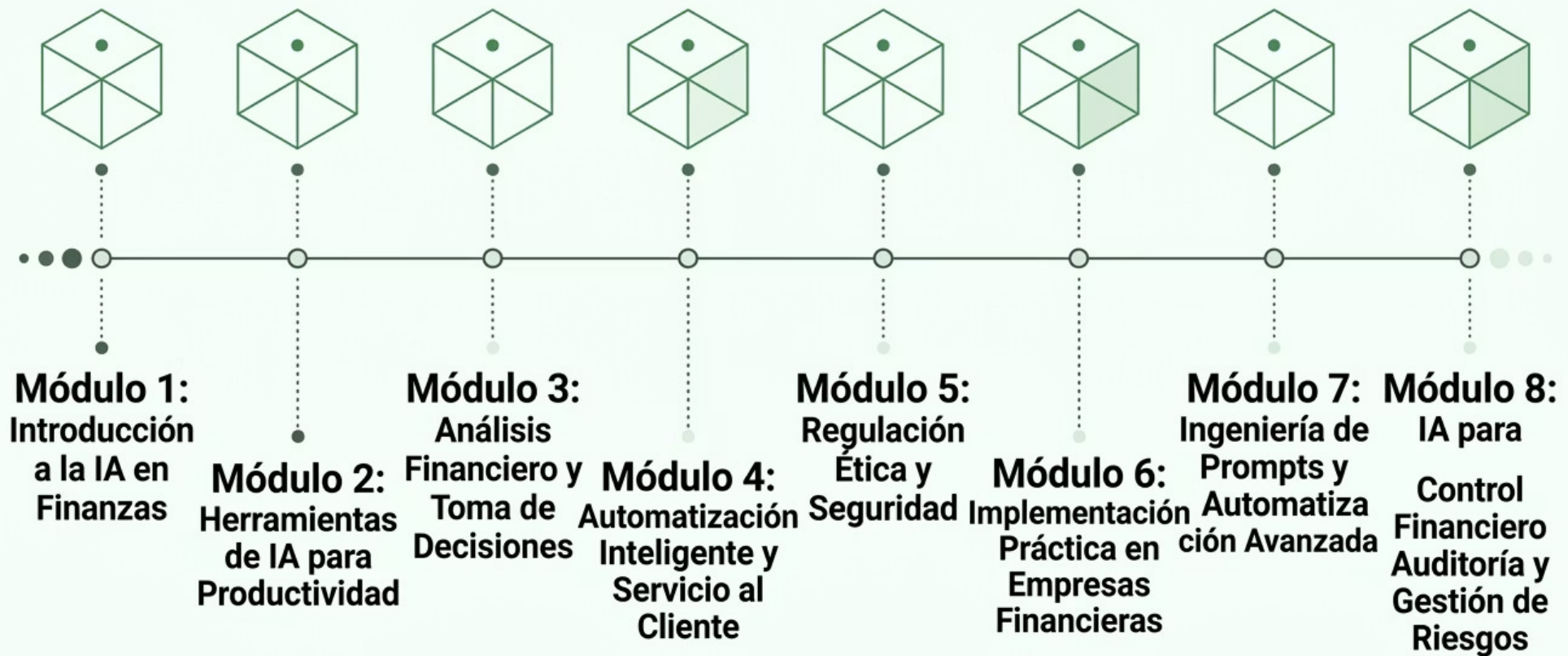
Además, el participante desarrollará las competencias necesarias para integrar soluciones de Inteligencia Artificial en su actividad profesional, evaluando sus beneficios, limitaciones y riesgos. Será capaz de aplicar técnicas de automatización y análisis inteligente de datos, mejorar la calidad de la toma de decisiones basada en información financiera, incrementar la productividad de los equipos y utilizar la IA de manera **responsable, segura y alineada con las exigencias regulatorias y éticas** propias del sector financiero.

Competencias clave

- Fundamentos de IA aplicados a finanzas
- Uso de herramientas profesionales de IA
- Automatización de procesos financieros
- Análisis predictivo y toma de decisiones
- Cumplimiento normativo y ética en IA
- Implantación práctica en empresas
- Ingeniería de prompts financieros
- Auditoría y gestión del riesgo con IA

Estructura del Programa

El curso se organiza en **8 módulos temáticos** que cubren desde los conceptos fundamentales hasta la aplicación avanzada de la IA en el sector financiero.



Módulo 1: Introducción a la IA en el Sector Financiero

1.1 Qué es la IA

Conceptos fundamentales de la Inteligencia Artificial y sus bases tecnológicas aplicadas al mundo financiero.

1.2 Evolución histórica

Trayectoria de la IA en banca, seguros e inversiones: de los primeros sistemas expertos a los modelos actuales.

1.3 IA vs. Automatización

Diferencias clave entre Inteligencia Artificial, automatización tradicional y analítica avanzada de datos.

1.4 Aplicaciones en finanzas

Principales casos de uso de la IA en el sector: desde la detección de fraude hasta la gestión de carteras.

1.5 Impacto en entidades

Cómo la IA está transformando bancos, aseguradoras y empresas fintech a nivel operativo y estratégico.

1.6 Ventajas competitivas

Transformación digital impulsada por IA: eficiencia, personalización y nuevos modelos de negocio financiero.

1.7 Riesgos y limitaciones

Desafíos actuales: sesgos algorítmicos, opacidad de modelos, dependencia tecnológica y riesgos operativos.

1.8 Tendencias futuras

Hacia dónde evoluciona la IA financiera: IA generativa, modelos multimodales y finanzas autónomas.

Módulo 2: Herramientas de IA para Productividad y Análisis Financiero



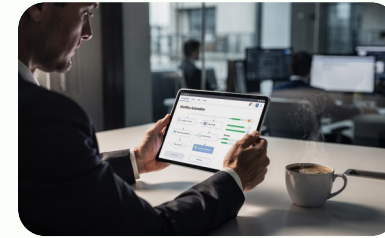
2.1–2.2 Asistentes de IA

Uso de **ChatGPT, Copilot, Gemini** y otras herramientas en tareas financieras cotidianas: consultas, redacción y análisis.



2.3–2.6 Informes y Excel

Automatización de informes, documentación financiera, cuadros de mando y aplicación de IA en hojas de cálculo.



2.7–2.8 Automatización

Automatización de tareas administrativas y repetitivas. Buenas prácticas en el uso profesional de herramientas de IA.

-  Las herramientas de IA generativa permiten reducir hasta un **40% el tiempo** dedicado a tareas de documentación y reporting financiero en entornos profesionales.

Módulo 3: IA Aplicada al Análisis Financiero y Toma de Decisiones

→ 3.1 Análisis predictivo

Introducción al análisis predictivo financiero: modelos, datos y metodologías para anticipar resultados.

→ 3.2 Evaluación de riesgos

IA para identificar, cuantificar y gestionar riesgos financieros de forma automatizada y continua.

→ 3.3 Predicción de mercados

Modelos de IA para predecir tendencias y comportamiento de mercados financieros en tiempo real.

→ 3.4 Scoring crediticio

Análisis de solvencia y scoring crediticio mediante algoritmos de aprendizaje automático.

→ 3.5 Inversiones y carteras

IA aplicada a la gestión de inversiones, optimización de carteras y estrategias algorítmicas.

→ 3.6 Detección de anomalías

Identificación de patrones inusuales y anomalías financieras mediante técnicas de machine learning.

→ 3.7 Interpretación de resultados

Cómo leer, validar e interpretar correctamente los resultados generados por modelos de IA.

→ 3.8 Decisiones estratégicas

Apoyo a la toma de decisiones estratégicas: integración de IA en los procesos de dirección financiera.

Módulo 4: Automatización Inteligente y Atención al Cliente Financiero



4.1 Procesos internos

Automatización de procesos financieros internos: conciliaciones, cierres contables y flujos de aprobación.



4.2 Gestión documental

IA en gestión documental y validación de datos: extracción automática de información de contratos y facturas.



4.3–4.4 Chatbots

Asistentes virtuales para clientes financieros: soporte automatizado, consultas frecuentes y atención 24/7.



4.5 Personalización

Personalización de servicios financieros mediante IA: recomendaciones adaptadas al perfil de cada cliente.



4.6 Seguros y siniestros

Automatización en seguros: gestión de siniestros, valoración de daños y tramitación inteligente de reclamaciones.



4.7–4.8 Fraude y casos prácticos

IA en prevención del fraude, ciberseguridad financiera y casos prácticos reales de automatización.

Módulo 5: Regulación, Ética y Seguridad en IA Financiera

El uso de la IA en el sector financiero está sujeto a un marco regulatorio y ético exigente. Este módulo aborda los aspectos críticos para garantizar un uso responsable y conforme a la normativa vigente.

5.1 Riesgos legales y regulatorios

Identificación de los principales riesgos legales derivados del uso de IA en entidades financieras y las implicaciones regulatorias en el marco europeo y nacional.

5.2 Protección de datos y privacidad

Aplicación del RGPD y normativa de privacidad financiera en el diseño e implantación de sistemas de IA que tratan datos personales y financieros sensibles.

5.3 Transparencia y explicabilidad

Principios de IA explicable (XAI): cómo garantizar que los algoritmos financieros sean comprensibles, auditables y justificables ante reguladores y clientes.

5.4 Sesgos y discriminación algorítmica

Detección y mitigación de sesgos en modelos de IA financiera que puedan generar discriminación en el acceso al crédito, seguros u otros servicios.

5.5 Cumplimiento normativo

Marco regulatorio aplicable a banca y finanzas: Reglamento de IA de la UE, Basilea III/IV, MiFID II y otras normativas sectoriales relevantes.

5.6 IA responsable y supervisión humana

Principios de IA responsable: supervisión humana efectiva, rendición de cuentas y diseño de sistemas de control para modelos de alto riesgo.

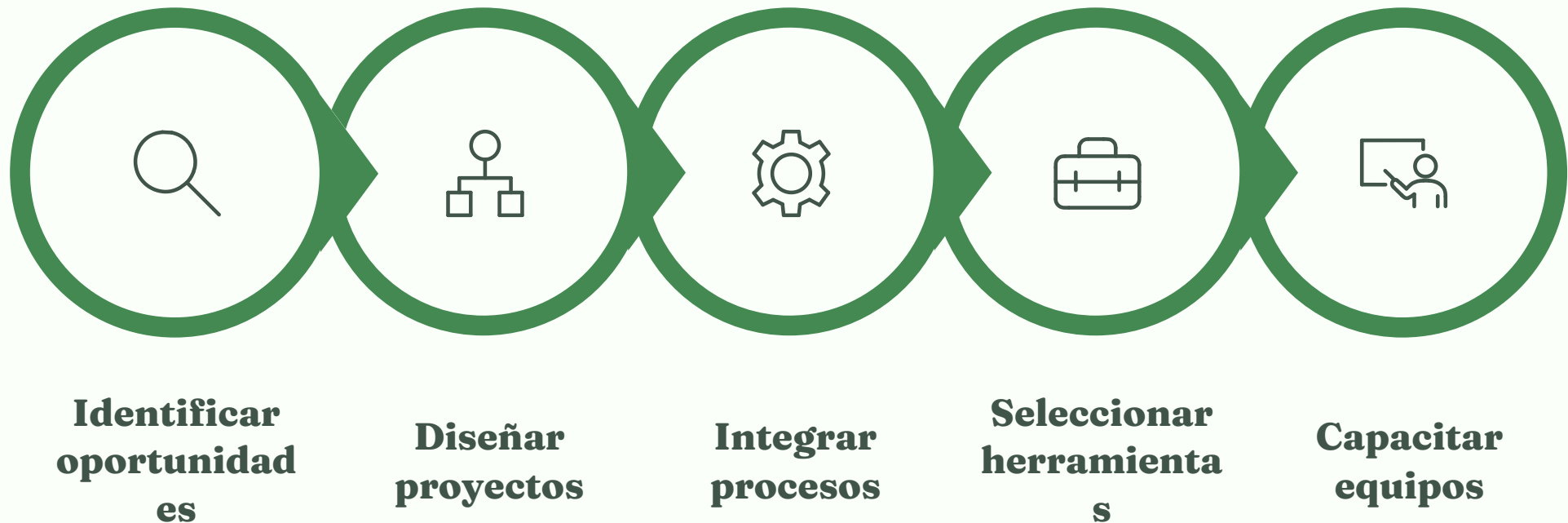
5.7 Seguridad de la información

Gestión de riesgos de seguridad en sistemas de IA financiera: protección frente a ataques adversariales, envenenamiento de datos y vulnerabilidades de modelos.

5.8 Gobernanza de IA

Buenas prácticas de gobernanza: políticas internas, comités de ética, auditorías de algoritmos y marcos de gestión del ciclo de vida de los modelos.

Módulo 6: Implantación Práctica de IA en Empresas Financieras



La implantación exitosa de IA en una empresa financiera requiere un enfoque estructurado que combine visión estratégica, selección tecnológica adecuada y gestión del cambio organizacional.

Fases de implantación

- **6.1** Identificar oportunidades de aplicación de IA en procesos existentes
- **6.2** Diseñar proyectos de IA con objetivos claros y medibles
- **6.3** Integrar la IA en los procesos empresariales de forma gradual
- **6.4** Seleccionar herramientas y proveedores tecnológicos adecuados

Gestión y resultados

- **6.5** Formación y adaptación de equipos al nuevo entorno tecnológico
- **6.6** Medición de resultados y cálculo del retorno de inversión (ROI)
- **6.7** Análisis de casos reales de uso de IA en finanzas
- **6.8** Proyecto práctico de implantación de IA financiera

Módulo 7: Ingeniería de Prompts y Automatización Avanzada para Finanzas



7.1 Fundamentos de prompts financieros

Bases de la ingeniería de prompts aplicada al sector financiero: principios, estructura y mejores prácticas para obtener resultados precisos y útiles.



7.2 Diseño de prompts profesionales

Técnicas avanzadas de diseño: prompts de cadena de pensamiento, prompts con contexto financiero y plantillas reutilizables para entornos corporativos.



7.3–7.5 Prompts para análisis financiero

Prompts especializados para análisis de balances, cuentas de resultados, tesorería, presupuestos, control financiero, auditoría interna y detección de riesgos.



7.6–7.7 Automatización con n8n, Make y Power Automate

Automatización financiera avanzada con plataformas no-code/low-code e integración de IA con ERP, CRM y herramientas financieras corporativas.



7.8–7.9 Bibliotecas corporativas y taller práctico

Creación de bibliotecas corporativas de prompts financieros y taller práctico de automatización financiera inteligente con casos reales.

Módulo 8: IA Aplicada al Control Financiero, Auditoría y Gestión del Riesgo

El módulo más avanzado del programa aborda el uso de la IA en las funciones críticas de control, auditoría y gestión del riesgo financiero.

8.1–8.3 Análisis de estados financieros

IA para análisis avanzado de balances y cuentas anuales, interpretación automática de estados financieros y generación explicada de ratios financieros clave.

8.4–8.5 Tesorería y escenarios predictivos

Aplicación de IA a la gestión de tesorería, liquidez y cash flow forecasting. Elaboración de escenarios financieros predictivos para la planificación estratégica.

8.6–8.7 Auditoría financiera continua

IA en auditoría financiera y auditoría continua: muestreo inteligente, revisión masiva de operaciones y detección automatizada de irregularidades contables.

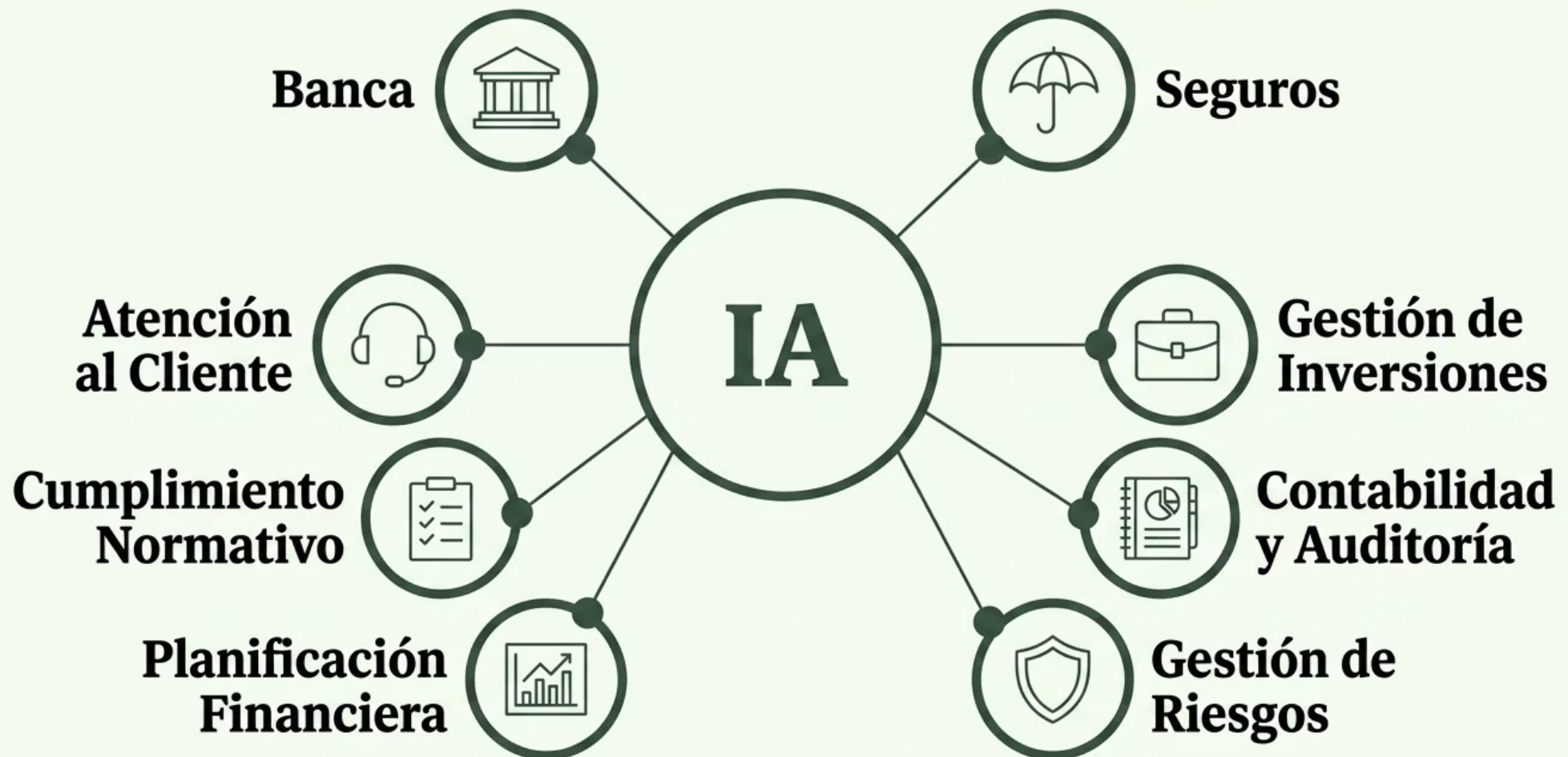
8.8 Detección avanzada de fraude

Modelos de IA para la detección avanzada de fraude financiero: redes neuronales, análisis de grafos y sistemas de alerta temprana en tiempo real.

8.9 AML y cumplimiento normativo

IA para la prevención del blanqueo de capitales (AML): monitorización de transacciones, identificación de patrones sospechosos y cumplimiento de normativas FATF y europeas.

Áreas de Aplicación de la IA Financiera



La Inteligencia Artificial impacta de forma transversal en todas las áreas del sector financiero, desde la banca minorista hasta la gestión de activos institucionales, creando nuevas oportunidades de eficiencia y valor en cada función.

Metodología y Enfoque Práctico

Aprendizaje orientado a la práctica

El curso combina teoría rigurosa con ejercicios prácticos, casos reales del sector y talleres de aplicación directa con las herramientas más utilizadas en el mercado.

- Casos reales de empresas financieras
- Talleres con herramientas de IA actuales
- Proyecto final de implantación
- Biblioteca de prompts financieros

Perfil del alumnado

Este programa está diseñado para profesionales del sector financiero que desean incorporar la IA a su actividad diaria:

- Directores y responsables financieros
- Contables, auditores y controllers
- Analistas financieros y de riesgos
- Profesionales de banca y seguros
- Consultores y asesores financieros
- Responsables de cumplimiento normativo

- ✓ No se requieren conocimientos previos de programación ni de Inteligencia Artificial para acceder al curso.

Impacto Esperado del Programa

60h

Duración total

Formación intensiva distribuida en 8 módulos temáticos progresivos

8

Módulos

Desde fundamentos hasta automatización avanzada y gestión del riesgo

+60

Herramientas

Herramientas y técnicas de IA aplicadas al entorno financiero profesional

100%

Aplicación práctica

Todos los contenidos incluyen ejercicios y casos reales del sector

«La Inteligencia Artificial no va a reemplazar a los profesionales financieros, pero sí lo harán aquellos profesionales financieros que sepan utilizarla.»

Comienza Tu Transformación Digital

Un programa diseñado para que los profesionales del sector financiero lideren la transformación digital de sus organizaciones con confianza, competencia y criterio.

Conocimiento actualizado

Contenidos alineados con las últimas tendencias y herramientas de IA disponibles en el mercado financiero.

Aplicación inmediata

Habilidades y recursos que podrás aplicar desde el primer día en tu entorno profesional real.

Visión estratégica

Capacidad para evaluar, diseñar e implantar proyectos de IA con criterio técnico, ético y regulatorio.

