

kyndryl.

Modernización de pagos

Apoyando la evolución del comercio en el suroeste de América Latina: Colombia, Perú, Chile y Argentina.



Introducción

Los ecosistemas de pagos digitales en Colombia, Perú, Chile y Argentina se caracterizan por una rápida innovación, diversos patrones de adopción y un impulso regional compartido hacia la inclusión financiera y la modernización. Si bien los cuatro mercados están experimentando un crecimiento significativo en los pagos digitales, cada uno exhibe características únicas y distintos niveles de adopción de tecnología, moldeados por los hábitos de los consumidores locales, los entornos regulatorios y la madurez de la infraestructura financiera.

Colombia se destaca como un floreciente centro de tecnología financiera, con [394 fintechs nacionales](#) operando en abril de 2024, casi el doble que en 2020. El entorno dinámico de las fintech y el apoyo gubernamental han impulsado un cambio significativo del efectivo a los pagos digitales. Las billeteras móviles como Nequi y Daviplata son ampliamente utilizadas, lo que permite una variedad de servicios que van desde transferencias entre pares hasta pagos de facturas y desembolsos gubernamentales. Además, Colombia está trabajando activamente hacia una mayor interoperabilidad y está desarrollando un sistema de pago instantáneo respaldado por el Banco Central, [Bre-B](#), destinado a impulsar la eficiencia y la inclusión.

El panorama de pagos de Perú está liderado por las tarjetas de débito en el comercio electrónico, pero las billeteras móviles como Yape y Plin están [ganando terreno rápidamente](#), especialmente para facilitar las transacciones cotidianas. El mercado peruano destaca por sus altas proyecciones de crecimiento en el uso de tarjetas de débito y la aparición de soluciones de compra ahora, paga después (BNPL), aunque esta última sigue siendo un segmento pequeño (menos del 1% de participación de mercado en 2024). La interoperabilidad de las carteras también es un objetivo clave, con el propósito de ampliar el acceso y agilizar las transacciones digitales para un segmento más amplio de la población. En particular, Perú tiene uno de los [mayores énfasis de la región](#) en soluciones lideradas por el sector privado para poblaciones sub-bancarizadas o no bancarizadas, con más de la mitad de los productos y servicios fintech dirigidos a individuos y pequeñas y medianas empresas que utilizan uno o menos servicios financieros, una tasa mucho más alta que en otros mercados latinoamericanos.

En Chile, las billeteras digitales y los métodos de pago alternativos están creciendo, aunque Chile es único en su alta dependencia de las tarjetas de crédito para las compras en línea, con el 76% de la facturación del comercio electrónico atribuida a este método. La penetración de las tarjetas de débito también es significativa, representando el 81% de los pagos, la [más alta](#) de la región. Esto se debe a la adopción generalizada de CuentaRUT, una tarjeta de débito del banco público chileno BancoEstado, que cualquier persona con una cédula de identidad puede solicitarla en línea, independientemente de sus ingresos o saldo.

Mientras tanto, el 77% de los usuarios en Argentina utiliza [la banca digital](#) como su opción principal o secundaria para los servicios bancarios, más del doble del promedio mundial del 33%. El país es reconocido por sus enfoques innovadores de los pagos digitales, particularmente a través del uso generalizado de billeteras digitales y pagos basados en códigos QR como Mercado Pago y MODO; Argentina tiene la [tasa más alta](#) de uso de billeteras digitales en América Latina, con un 34% para el valor de las transacciones de comercio electrónico (frente al 22% para la región) y un 25% para el valor de las transacciones en el punto de venta (frente al 13%). Además, el sistema de pago instantáneo Transferencias 3.0 del Banco Central ha permitido la interoperabilidad entre bancos y fintechs, fomentando un entorno dinámico tanto para los consumidores como para las empresas y un aumento de las transacciones de cuenta a cuenta (A2A). Argentina también lidera la adopción de soluciones BNPL, lo que refleja un mercado que se adapta y responde a la volatilidad económica de larga data.

Si bien los cuatro países están avanzando hacia una mayor digitalización e inclusión financiera, sus ecosistemas de pagos reflejan distintas preferencias locales y etapas de madurez tecnológica. A pesar de los importantes avances en la modernización de los pagos, hay margen de crecimiento, especialmente en torno a la inclusión financiera continua, el aprovechamiento de la IA y otras tecnologías emergentes, y la mejora de la ciberseguridad. A medida que estos países continúan modernizando su panorama financiero, las capacidades de pago en tiempo real, las ofertas de servicios personalizados y los modelos bancarios innovadores desempeñarán un papel fundamental para impulsar el crecimiento económico, mejorar la resiliencia financiera y promover una inclusión social más amplia.



Big data y finanzas abiertas en el sector financiero del Suroeste de América Latina

La capacidad de aprovechar los datos en los pagos de los consumidores representa una oportunidad significativa para que las instituciones financieras del Suroeste de América Latina mejoren las experiencias de los clientes. Al brindar asesoramiento oportuno, relevante y personalizado, los bancos pueden profundizar sus relaciones con los clientes y diferenciarse en un mercado cada vez más competitivo.

El análisis de Big Data ha desempeñado durante mucho tiempo un papel crucial en los servicios financieros, permitiendo el desarrollo de modelos de calificación crediticia y análisis predictivos. En el Suroeste de América Latina, la adopción de Big Data está creciendo, con diferentes etapas de madurez en Colombia, Perú, Chile y Argentina. Los acercamientos de los países difieren en su enfoque, las tasas de adopción y la integración con los marcos de banca y finanzas abiertas.

Colombia

Colombia tiene uno de los marcos de finanzas abiertas más avanzados de América Latina, que requiere que todas las entidades públicas y privadas que poseen datos financieros relevantes, incluidos bancos, fintechs, compañías de seguros, fondos de pensiones y más, participen en el intercambio de datos estandarizado. Este enfoque obligatorio, introducido en 2023, es **más amplio** que en muchos otros países, ya que no segmenta a los participantes por tamaño de activos o base de clientes. La Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) lidera la gobernanza del sistema de finanzas abiertas, operando un modelo de **sandbox regulatorio público-privado** para desarrollar estándares técnicos de interoperabilidad, seguridad e innovación. Grupos de trabajo de expertos de la industria tienen la tarea de definir estos estándares, con requisitos como el cumplimiento de ISO 20022 y el uso de API para la transferencia de datos.

Las fintechs colombianas están aprovechando gradualmente los datos alternativos y el análisis de big data para mejorar la mitigación de riesgos y la calificación crediticia, y se espera que el marco de finanzas abiertas acelere aún más la adopción del análisis de big data para mejoras operativas, desarrollo de productos y segmentación de clientes. En [una encuesta de 2024](#), el 83% de las fintechs colombianas encuestadas dijeron que la regulación de la banca abierta les permitiría ofrecer productos más personalizados y mejorados y conduciría a una mayor inclusión financiera.

Perú

Perú no cuenta con un marco formal de banca abierta o finanzas abiertas. En marzo de 2022, los legisladores **presentaron** un proyecto de ley para declarar la banca abierta como un asunto de interés nacional y necesidad pública. El proyecto de ley dio lugar a un amplio proceso de consulta en el que participaron las principales autoridades financieras y representantes del sector privado, con consenso sobre la necesidad de un enfoque de financiación abierta que vaya más allá de la banca para incluir los seguros, las pensiones y otros servicios financieros. Desde 2022, la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS), principal regulador del sistema financiero peruano ha estado trabajando en un proyecto de reglamento, pero los avances han sido lentos. Sin embargo, a pesar de la falta de un marco formal, las instituciones financieras peruanas ya comparten mensualmente ciertos datos de los clientes con el Banco Central para crear perfiles financieros, aunque carece de mecanismos de consentimiento de los clientes.

Chile

Si bien la histórica [Ley Fintech de Chile de 2023](#) creó la base legal para las finanzas abiertas, su implementación ha sido lenta. La Comisión para el Mercado Financiero de Chile publicó en 2024 una esperada norma para regular las finanzas abiertas dentro de la Ley Fintech, pero la regulación no entrará en vigencia hasta julio de 2026, con una implementación gradual de varias fases. El gobierno espera que la regulación, que requiere que todas las instituciones financieras actualmente reguladas (incluidos bancos, emisores de tarjetas, compañías de seguros y administradores de fondos) se unan al Sistema de Finanzas Abiertas, esté completamente en vigor para 2031.



Argentina

Si bien Argentina ha logrado avances significativos en los servicios financieros basados en datos, su sistema de banca abierta aún se encuentra en las primeras etapas en comparación con pares regionales como Brasil, México y Colombia. Argentina aún no obliga a las instituciones financieras a proporcionar acceso estandarizado y abierto a los datos de los clientes. Sin embargo, desde 2022, el Banco Central ha tomado medidas iniciales para permitir un mayor intercambio de datos, incluida la publicación de API para el acceso a ciertos datos financieros y permitiendo a los bancos compartir información de clientes para la incorporación digital a solicitud del cliente. Esto ha facilitado nuevas capacidades, incluidos los sistemas de pago móvil interoperables basados en códigos QR en múltiples monedas.

El paso al tiempo real y la aceleración de la inclusión financiera

La inclusión financiera sigue siendo una de las principales fronteras de crecimiento en los países del Suroeste de América Latina. Los pagos móviles, las billeteras digitales y las transferencias de cuenta a cuenta en tiempo real son un aspecto clave para ampliar el acceso a poblaciones previamente desatendidas. A pesar de las ganancias sustanciales, demostradas por una fuerte caída en [el uso de efectivo](#) del 67% del valor de las transacciones en las tiendas en 2014 al 25% en 2024, grandes segmentos de la población aún carecen de acceso a los servicios financieros formales, especialmente en las zonas rurales y de bajos ingresos.

Colombia

Aunque los pagos en tiempo real [representaron](#) solo el 0,1% de las transacciones totales en Colombia en 2023, se prevé que los pagos instantáneos alcancen el 1% de la combinación de pagos para 2028, a una tasa de crecimiento anual compuesta del 42,6%. Se espera que el lanzamiento del sistema de pago rápido interoperable del Banco Central, "Bre-B", en septiembre de 2025, impulse este cambio. Bre-B permitirá pagos en tiempo real a través de bancos, fintechs y billeteras digitales. Está diseñado con la interoperabilidad y la inclusión en su núcleo, con el objetivo de llegar a las poblaciones desatendidas, especialmente a las mujeres y las comunidades remotas, haciendo que las transacciones digitales sean universalmente accesibles. La iniciativa de identidad digital de Colombia, que ha emitido más de cinco millones de identificaciones digitales hasta julio de 2024, apoya aún más el acceso seguro a los servicios financieros. Con el 76% de la población financieramente activa de Colombia utilizando soluciones fintech, aproximadamente 28 millones de personas han obtenido [acceso](#) al sistema financiero a través de estos servicios.

Perú

El ecosistema de pagos en tiempo real del Perú ha avanzado en los últimos años. Un elemento central de este progreso es el [sistema de Transferencias Interbancarias Inmediatas \(IRT\)](#) y la reciente implementación de una plataforma de pagos en tiempo real basada en UPI a través de una asociación entre el Banco Central y NPCI International Payments (NIPL). A pesar de estos avances, la adopción de la plataforma nacional de pagos en tiempo real de Perú es menor que la de las billeteras digitales, en parte debido a los desafíos con la alfabetización digital y la falta de claridad regulatoria para los pagos en tiempo real. Las billeteras electrónicas como Yape y PLIN han ganado [una adopción generalizada](#), con más del 50% de los peruanos utilizando estas plataformas para las transacciones diarias.

Chile

Chile tiene la mayor [penetración bancaria](#) de América Latina, con un 74% de la población que posee una cuenta bancaria. Las tarjetas de débito y crédito siguen siendo los métodos más populares tanto para las transacciones en persona como para las de comercio electrónico. Aun así, el ecosistema de pagos en tiempo real está evolucionando rápidamente, con varias [plataformas clave](#) como Khipu y Mach, respaldada por el Banco Central, que permiten a los clientes realizar pagos a través de transferencias bancarias directas sin necesidad de introducir manualmente la información bancaria. La demanda de pagos instantáneos también está aumentando, ya que el 63% de los encuestados afirma que quiere poder pagar en tiempo real, independientemente del proveedor de servicios financieros.

Argentina

El lanzamiento de Transferencias 3.0 de Argentina en 2020 marcó un paso significativo hacia la interoperabilidad en los pagos digitales, permitiendo transferencias en tiempo real a través de múltiples plataformas y fomentando una mayor competencia entre los bancos y las fintech. La plataforma permite a los usuarios, tanto particulares como empresas, realizar pagos gratuitos e instantáneos las 24 horas del día, los 7 días de la semana utilizando códigos QR, billeteras digitales y bancos. Para 2023, el sistema procesaba más de 100 millones de transacciones mensuales a través de billeteras digitales como Mercado Pago, y las transacciones digitales representaron más del 75% de las operaciones bancarias, frente al 45% en 2015. La expansión de los pagos instantáneos y la banca digital ha aumentado el acceso a los servicios financieros formales. A partir de 2024, 14,5 millones de cuentas estaban [vinculadas](#) a fintechs, de un total de 51,9 millones de cuentas registradas en el Banco Central, lo que pone de manifiesto la creciente influencia de las fintech para llegar a poblaciones previamente desatendidas.

En 2024, solo el

25%

del valor de las transacciones en tiendas se realizó en efectivo, en los países del Suroeste de América Latina.

Intersección con la Inteligencia Artificial

La Inteligencia Artificial se utiliza cada vez más para impulsar el análisis predictivo y los procesos automatizados en la banca. Su capacidad para analizar conjuntos de datos para identificar patrones y hacer predicciones sobre el comportamiento futuro está mejorando la toma de decisiones. Por ejemplo, la IA podría predecir la probabilidad de que un cliente incumpla con un préstamo en función de su historial de transacciones, patrones de gasto y otras fuentes de datos externas como indicadores económicos o tendencias laborales. La IA también se puede utilizar para crear previsiones financieras a largo plazo para los clientes y para automatizar la planificación financiera, ayudando a los clientes a optimizar sus carteras de inversión mediante el análisis de las tendencias del mercado y la tolerancia al riesgo personal, por ejemplo.

En el Suroeste de América Latina, las instituciones financieras utilizan la IA para la detección de fraudes, el asesoramiento personalizado y la eficiencia operativa. Sin embargo, todo el potencial de estas tecnologías sigue sin explotarse en gran medida, lo que ofrece un margen considerable para el crecimiento y la diferenciación competitiva, especialmente a medida que los países debaten y adoptan marcos jurídicos de IA y normativas específicas del sector.

Colombia

En Colombia, más del 68% de las fintechs [reportan](#) utilizar la Inteligencia Artificial para mejorar la toma de decisiones y el 66% para automatizar procesos. Además, el 51% de las fintechs aprovechan la IA para mejorar los servicios al cliente, el 50% para el análisis financiero y el 44% para la prevención del fraude.

Perú

Perú se [perfila](#) como uno de los países con mayor crecimiento en inversión en IA en América Latina. Aunque alrededor del 60 por ciento de las empresas peruanas, incluidas las instituciones financieras, todavía se encuentran en la fase de planificación de la adopción de la IA, los expertos esperan un aumento de casi cuatro veces en la inversión en IA dentro del gasto en TI en 2025, la tasa de crecimiento más alta de la región. En la banca, la IA se [utiliza principalmente](#) para automatizar procesos como el servicio al cliente, la evaluación crediticia y la gestión de documentos. Por ejemplo, la IA está permitiendo a los principales bancos [procesar](#) más de 13.000 solicitudes de embargo al mes en cuestión de minutos, un proceso que antes habría llevado varias horas y personas completar.

Chile

Chile [lidera](#) la región en el avance de la IA, gracias a sólidas políticas nacionales, importantes inversiones en infraestructura y un ecosistema colaborativo que involucra a los sectores público y privado. Dentro de Chile, el sector financiero está a la [vanguardia](#) de la adopción de la IA. El uso principal de la IA en este sector es

la detección de fraudes (25%), aunque los bancos también están utilizando el aprendizaje automático para adaptar los servicios financieros al perfil de riesgos, la edad, el estilo de vida y los objetivos financieros individuales de los clientes. También utilizan la IA para evaluar el riesgo crediticio y como chatbots para mejorar el servicio al cliente.

Argentina

A partir de 2024, el 33% de los bancos en Argentina utilizaban Inteligencia Artificial, con un [enfoque](#) en mejorar la experiencia del cliente y ofrecer productos personalizados ayudando a anticiparse a las necesidades del cliente. En particular, una aplicación clave de la IA en el sector financiero argentino es la prevención del fraude. En 2025, las instituciones financieras lanzaron una red de inteligencia para el intercambio de información en tiempo real sobre fraudes y estafas. Al combinar datos de comportamiento y transaccionales, incluida la actividad del teclado y el mouse, la presión del deslizamiento y el comportamiento de la pantalla táctil, estas redes ayudan a identificar patrones anómalos y evaluar los riesgos antes de que se procesen los pagos, lo que permite la prevención del fraude en tiempo real.

Pagos y privacidad en la era de la IA

A medida que los sistemas de pago de todo el mundo se modernizan rápidamente, la privacidad se ha convertido en una preocupación creciente. Estos sistemas prometen rapidez y comodidad, pero también introducen riesgos complejos, especialmente cuando las transacciones cruzan las fronteras y los regímenes regulatorios divergen. Las leyes de privacidad y protección de datos en Argentina, Colombia, Chile y Perú se han vuelto cada vez más sólidas a medida que estos países se adaptan a las demandas de la transformación digital en las finanzas y otros sectores. En todos los mercados, la tendencia es hacia una mayor transparencia, responsabilidad y derechos de los consumidores, lo que garantiza que la innovación se equilibre con sólidas protecciones de la privacidad.

A medida que los bancos y las instituciones financieras aprovechan más datos para ofrecer servicios personalizados, deben navegar por el complejo panorama de la privacidad de los datos y las reglas de IA. Los clientes quieren que sus datos se manejen de forma segura y ética. Eso puede implicar que las empresas adopten medidas sólidas de protección de datos y sean transparentes sobre cómo se utilizan los datos de los clientes. Las opciones claras para optar por participar o no en estos servicios serán cruciales para mantener la confianza.

Colombia

Colombia cuenta con un marco legal integral para la privacidad y protección de datos. Cuenta con dos leyes estatutarias principales, una que establece el [régimen general de protección de datos](#) para todos los datos personales y otra que [regula específicamente](#) el tratamiento de datos financieros. Ambos requieren que las instituciones financieras y los proveedores de pagos digitales obtengan el consentimiento informado y salvaguarden la información confidencial. A medida que Colombia avanza hacia las finanzas abiertas y una adopción más amplia de la IA en la banca, está emitiendo leyes secundarias con directrices específicas del sector para garantizar que la privacidad de los datos y la ciberseguridad sigan siendo sólidas.

Perú

La Ley de Protección de Datos Personales del Perú y su normativa [exigen](#) que los datos personales se procesen únicamente con el consentimiento del titular de los datos y otorgan derechos de acceso, rectificación, cancelación y oposición al uso de los datos. Los datos confidenciales, incluidos los datos biométricos utilizados en la banca impulsada por la IA, requieren consentimiento explícito y salvaguardas adicionales. Las recientes actualizaciones normativas se centran en garantizar que la innovación no comprometa la seguridad de los datos, y [en 2025](#) entrarán en vigor nuevas normas para hacer frente a los avances en el comercio electrónico y la IA.

Chile

Chile [revisó recientemente](#) su régimen de privacidad y protección de datos, con una nueva Ley de Protección de Datos promulgada en diciembre de 2024 y que entrará en vigor en diciembre de 2026. La ley se aplica a todas las entidades que procesan datos personales de personas físicas en Chile, incluidas las empresas extranjeras que ofrecen bienes o servicios o monitorean el comportamiento dentro del país. Este alcance extraterritorial ampliado significa que las empresas no chilenas que realizan perfiles publicitarios, análisis o publicidad conductual en Chile están bajo su jurisdicción. La ley también establece un régimen de aplicación más estricto, estableciendo una agencia independiente para investigar las quejas, imponer multas y mantener un registro público de sanciones, entre otras funciones.

Argentina

El marco de Argentina [se basa](#) en la Ley de Protección de Datos Personales (PDPL), que regula cómo se recopilan, procesan y comparten los datos personales. La PDPL exige que las empresas obtengan el consentimiento previo, expreso e informado de las personas antes de procesar sus datos personales, y los datos sensibles requieren protecciones adicionales. Argentina también [impone](#) restricciones a las transferencias transfronterizas de datos, exigiendo el consentimiento del usuario y garantizando que los países receptores brinden una protección de datos adecuada.



Implicaciones de la ciberseguridad

La ciberseguridad sigue siendo una preocupación crítica en el panorama de las finanzas digitales del Suroeste de América Latina. Colombia, Perú, Chile y Argentina se enfrentan a crecientes amenazas cibernéticas a medida que se expanden los pagos digitales y la banca en línea. Si bien estos cuatro mercados han fortalecido sus marcos legales y estrategias de respuesta a incidentes en los últimos años, existen diferencias notables en la madurez regulatoria, la aplicación y la integración de la ciberseguridad con las leyes de privacidad de datos.

Colombia

Colombia enfrenta frecuentes incidentes cibernéticos, incluidos ataques de ransomware y fraudes digitales, especialmente en el sector financiero. Las instituciones financieras están sujetas a una [capa adicional](#) de requisitos legales, que incluyen medidas de seguridad sólidas, evaluaciones de riesgos periódicas y notificación de incidentes a los reguladores. Hay varios [proyectos de ley](#) en debate que cubrirían la ciberseguridad, incluidos proyectos legislativos que introducen bases más amplias para el procesamiento de datos más allá del consentimiento y mecanismos de aplicación más estrictos en línea con el GDPR de la Unión Europea, así como propuestas que abordan la regulación de la IA con disposiciones sobre ciberseguridad.

Perú

Perú ha experimentado un fuerte aumento en el fraude bancario en los últimos años, incluido un [aumento del 40% año](#) tras año en las denuncias de delitos cibernéticos en 2024. El marco de ciberseguridad del Perú está establecido por la Ley de Protección de Datos Personales y su reglamento, que [exige](#) a las organizaciones implementar medidas de seguridad de protección de datos alineadas con estándares internacionales como ISO/IEC y reportar violaciones significativas a la Autoridad Nacional de Protección de Datos Personales. Las instituciones financieras y otros proveedores de infraestructura crítica deben realizar evaluaciones de riesgos, desarrollar planes de respuesta, designar oficiales de cumplimiento de datos y garantizar la seguridad de los proveedores externos.

Chile

El panorama de la ciberseguridad en Chile experimentó una importante transformación con la promulgación de un marco legal integral en materia de ciberseguridad, que entró en vigor en enero de 2025. Obliga a las entidades públicas y privadas a implementar medidas sólidas de ciberseguridad y protocolos y respuesta a incidentes, con requisitos más estrictos para las entidades que brindan servicios esenciales, incluido el sector bancario.

Argentina

Desde 2022, Argentina ha experimentado varios ataques cibernéticos y de ransomware de alto perfil, en su mayoría dirigidos a agencias gubernamentales, instituciones financieras y organizaciones de atención médica. El sector financiero [sigue siendo](#) un objetivo principal, siendo recibiendo amenazas cibernéticas más pronunciadas y sofisticación de ataques en los últimos dos años. El país aborda la ciberseguridad de manera más explícita a través de la Ley de Protección de Datos Personales, que exige que las organizaciones adopten medidas técnicas y organizativas para garantizar la seguridad y confidencialidad de los datos. Si bien la notificación de violaciones no es universalmente obligatoria, la autoridad de protección de datos puede solicitar registros de incidentes de seguridad y requerir notificación en casos específicos. Las reformas propuestas tienen como objetivo introducir notificaciones obligatorias de incumplimiento y otros elementos clave para alinear la legislación local con los estándares internacionales.

Imperativo del mercado: modernización y seguridad

El fraude bancario sigue siendo una de las principales preocupaciones de los mercados latinoamericanos. En toda la región, los canales digitales [representaron](#) el 51% de todas las pérdidas por fraude en 2024, superando por primera vez al fraude físico. En particular, el [fraude relacionado con el malware](#) ha aumentado considerablemente, con un aumento del 113% en el primer semestre de 2024 en comparación con el mismo período de 2023. Argentina y Colombia se encuentran entre los países más afectados por incidentes de malware.

Aunque las tasas de adopción difieren en Colombia, Perú, Chile y Argentina, los protocolos globales como ISO 20022 han mejorado la detección de fraudes, simplificado las transacciones y respaldado el cumplimiento normativo. No obstante, siguen existiendo importantes oportunidades para seguir mejorando la resiliencia del sistema. Para mantener la competitividad y cumplir con los estándares internacionales de ciberseguridad, las instituciones financieras sudamericanas deben priorizar la mejora de la seguridad y la modernización del



sistema de pago mediante tecnologías como la integración de API, blockchain y la verificación biométrica. Esto ayuda a garantizar una transformación de pagos segura, conforme a la normativa y fiable, convirtiendo en última instancia la gestión de riesgos en una ventaja estratégica.

Mejora de los sistemas críticos para el crecimiento económico

Las instituciones financieras en el Suroeste de América Latina deben modernizar su infraestructura de TI y sus aplicaciones para usuarios, con el fin de manejar volúmenes cada vez mayores de transacciones digitales y satisfacer las expectativas cambiantes de los clientes. Esto implica la transición hacia la computación en la nube, la arquitectura de microservicios y la conectividad de datos sólida. Si bien estos cambios llevan tiempo, pueden ayudar tanto a las plataformas financieras como a los clientes a los que sirven a hacer crecer sus negocios.

Al integrar la Inteligencia Artificial y las experiencias de usuario hiperpersonalizadas, las instituciones financieras pueden desbloquear transacciones en tiempo real, mejorar la seguridad y crear interfaces digitales flexibles y atractivas. Estas herramientas son invaluable para las empresas sudamericanas que buscan crecer y diversificar su presencia en los mercados globales. Para los propietarios de negocios, los productos financieros modernizados pueden ayudar a integrarse de manera más fluida en el comercio global.

Liberar todo el potencial de la IA

A pesar del creciente uso de la IA, muchos líderes empresariales en el Suroeste de América Latina aún carecen de confianza en la capacidad de su organización para aprovechar la IA, y las instituciones financieras de América del Sur requieren apoyo para una implementación exitosa. Los sistemas obsoletos limitan la capacidad de utilizar la IA, lo que indica la necesidad de modernizar la infraestructura, las aplicaciones y la conectividad de datos para obtener los beneficios reales de la IA.

La adopción de la tecnología de IA es un proceso de varios pasos. El primer paso es crear una estrategia de IA que aborde el riesgo, centrándose principalmente en la privacidad de los datos, los requisitos normativos, la auditoría y el cumplimiento. Lo siguiente es priorizar casos de uso específicos que brinden beneficios inmediatos, como el servicio al cliente, la incorporación de clientes y la detección de fraudes. Por último, las empresas deben adoptar una implementación gradual de la IA en toda la organización.





kyndryl.

© Copyright Kyndryl, Inc. 2025

Kyndryl is a trademark or registered trademark of Kyndryl, Inc. in the United States and/or other countries. Other product and service names may be trademarks of Kyndryl, Inc. or other companies.

This document is current as of the initial date of publication and may be changed by Kyndryl at any time without notice. Not all offerings are available in every country in which Kyndryl operates. Kyndryl products and services are warranted according to the terms and conditions of the agreements under which they are provided.