

¿Puede la inteligencia artificial ayudarte a cuidar tu salud financiera?

Cada vez más personas le preguntan a un chatbot cuánto deben ahorrar para su pensión, cómo manejar sus deudas o en qué invertir. ¿Estamos listos para dejar nuestras finanzas en manos de la inteligencia artificial?

La inteligencia artificial (IA) es uno de esos avances disruptivos que llegaron a cambiar el estilo de vida de las personas. Inicialmente, los usuarios de los chatbots los usaban para hacer búsquedas, pero hoy son consejeros. Esto demuestra que las aplicaciones que se le dan a estas tecnologías en 2025 sobrepasan lo imaginado hace pocos años. Solo hasta ahora estamos descubriendo su verdadero potencial.

Dentro de las muchas funciones que le damos a la IA, está la de asesor financiero. No es de extrañar que esta industria esté invirtiendo mucho dinero en generar funcionalidades propias para mejorar sus productos y servicios. Razón por la cual es fácil encontrar en las tiendas virtuales decenas de aplicaciones que nos ayudan con finanzas personales: presupuestos, establecimiento de metas de inversión, planes para ahorro pensional, inclusive chatbots con conexión directa a nuestras cuentas bancarias y estadísticas de consumo.

Si se usan estas funcionalidades de forma correcta, ya sean en los chatbots más famosos o en aplicaciones especializadas, el efecto sobre la salud financiera de los hogares puede ser muy positivo. Esto, basado en un principio simple: debemos ser conscientes del impacto que tienen nuestras decisiones de consumo sobre nuestras metas, para tomar mejores decisiones.

Tarjetas de Crédito

Muchas personas no logran estimar cuánto de un pago hoy con tarjeta de crédito puede afectar su consumo futuro, por ejemplo. La mayoría tiende a disminuir su verdadero impacto, llevándolos a situaciones no deseadas. Por ejemplo, un consumo con una tasa del 30% efectivo anual, duplicará su valor en dos años y ocho meses, mientras mantiene un ahorro en una cuenta bancaria al 3% que duplicará su valor en 23 años y 5 meses.

Ahorro para la jubilación

Otro ejemplo es la meta de ahorro que cada persona debe tener para lograr una pensión o una renta adicional en su jubilación. Lo cierto es que estudios muestran que las personas tienden a enfocar gran parte de sus ingresos en sus hijos, sus hogares y vehículos, solo para ahorrar para su pensión al final de su vida laboral. Esta decisión eleva el riesgo de no poder mantener su estilo de vida a largo plazo.

En estos casos, cifras concretas ayudan a las personas a determinar qué tan lejos están de sus objetivos y qué tanto riesgo podría estar acarreando sus decisiones de consumo en el presente. Todo esto lo puede estimar una IA especializada con datos básicos del usuario.

Al respecto, es común que las personas tiendan a subestimar el ahorro mensual para alcanzar una mesada pensional acorde a su estilo de vida. Por ejemplo, una mujer de 38 años que desea conseguir una renta por sí mismo en su edad de jubilación de 3 millones mensuales, debe ahorrar aproximadamente \$1.24 millones. Sin embargo, el nivel de ahorro individual en muchos casos no supera los \$200 mil pesos mensuales.

¿Son acertadas las IA en estos temas?

Cuando se le da el caso anterior a Gemini, esta contesta que \$2.2 millones sin considerar rendimientos o unos \$740 mil pesos con intereses reales del 16% (demasiado altos), son requeridos. Por su parte, ChatGPT hace los cálculos suponiendo una tasa del 5% anual (real, neta de inflación – más acorde a la realidad), para dar como resultado \$1.4 millones, muy parecido a los

cálculos actuariales propios. En este caso es muy difícil de determinar qué modelo es más preciso, pero en ambos casos las cifras ayudan a tener un monto aproximado más cercano a la realidad.

Así, cuando somos conscientes de las cuotas mensuales que debemos destinar para nuestra pensión o la universidad de nuestros hijos, somos capaces de establecer un hábito financiero acorde, al darnos cuenta que 200 mil pesos mensuales es muy poco. De igual forma, solo cuando descubrimos cada cuánto se duplica el valor de un crédito con la tasa de interés pactada, logramos darnos cuenta de su efecto.

Planes de acción

Esta información, unida a los datos de nuestras cuentas de inversión en línea, nos permiten tomar decisiones de inversión de forma fácil, ya que, con los datos de ahorro mensual requerido, se pueden programar abonos automáticos de nuestras cuentas bancarias a fondos de inversión. De igual forma, con el avance de las aplicaciones, también es posible etiquetar los objetivos de cada inversión, permitiendo hacer un seguimiento en línea de cada uno de nuestros propósitos.

En este punto es importante darnos cuenta de que una misma receta no sirve para todo el mundo. Entonces, los cálculos personalizados tienen un gran valor.

Riesgos

Pese a estos beneficios, también existen riesgos. En muchas ocasiones los chatbots pueden sufrir de alucinaciones, brindando información inexacta, lo que lleva a las personas a tomar malas decisiones bajo una falsa convicción. Ante estos casos es importante siempre buscar la asesoría de un experto que avale o refute la información obtenida.

De igual forma, solicitar a la IA que nos brinde una asesoría sobre en qué invertir no es aconsejable, dado que sus algoritmos pueden cometer errores o no tener información clave del usuario a la hora de hacer una recomendación adecuada. En estos casos, la asesoría de expertos siempre primará sobre la de los chatbots.

Conclusión

Por tanto, el uso controlado de la IA puede ayudar a mejorar la salud financiera de los hogares a partir de cifras claras, pero aún no podemos delegar las decisiones de inversión en sus algoritmos.

Jose Luis Alayón
Director de Soluciones Digitales
Acciones & Valores SA