

# BALANZ

FULL INVESTMENT HOUSE



@Balanzcapital

[www.balanz.com](http://www.balanz.com)

# CIBERCULTURA

## GESTIONANDO TUS AHORROS E INVERSIONES ONLINE: MACHINE LEARNING EN FINTECHS

 [Ver presentación](#)

Septiembre 2022



¡Bienvenidos!

Desde que comenzamos en el año **2002**, nos propusimos ser líderes referentes del mercado de capitales para que nuestros clientes confíen en nosotros y encuentren en Balanz un **Full Investment House**.

Nos enfocamos en comprender hacia dónde va la humanidad, sus necesidades y comportamiento, para poder guiarlos en esta nueva forma de ver el mundo de las inversiones, ayudándolos a tomar **decisiones innovadoras e inteligentes**.

No sólo lo que hacemos es importante para nosotros sino cómo lo hacemos, ya que allí es dónde se evidencian nuestros valores: Trabajamos en equipo y con humildad respetando y valorando las diferentes ideas y opiniones. Reconocemos el aporte del otro y somos generosos a la hora de compartir nuestro conocimiento. Buscamos la excelencia en la ejecución y en los resultados, para ser los protagonistas.

**¡Sigamos construyendo juntos un gran lugar para trabajar!**



## Innovación tecnológica

La tecnología está avanzando a pasos agigantados incluso en el mundo de las finanzas. El mundo de los datos está al servicio de los negocios y más específicamente de las finanzas. Los nuevos asesores son sistemas informáticos especializados y también puede incluir asesores financieros humanos, pero solo para servicios que requieren asistencia humana

## Transformación digital

Lo digital es la nueva normalidad y tecnologías como la inteligencia artificial y los chatbots juegan un papel vital en la gestión de las finanzas





# Customer Churn

## Objetivos

- Predecir el churn de clientes basado en patrones de comportamiento y cadencia de transacciones.
- Identificar los indicadores claves del churn, mejorando la retención de clientes.

## Resultados

- Modelos optimizados para la granularidad de cada cliente.
- Calcular la probabilidad diaria de churn para cada cliente, para detección temprana.

## Valor agregado al negocio

- Interceptar el churn de un cliente antes de que suceda.
- Conocer que lleva a un cliente a tomar la decisión de dejar la compañía.
- Desarrollar programas de lealtad y campañas de retención para retener la mayor cantidad de clientes posibles.
- Mejorar el ratio de retención de clientes para mejorar las ganancias de la compañía.



# Estrategias de Trading



## Objetivos

- Definir funciones objetivo e imponer restricciones. Desarrollar definiciones de reglas.
- Ejecutar simulaciones de operaciones y análisis de escenarios.

## Resultados

- Modelos que puedan simular operaciones basadas en datos históricos.
- Generar señales de operaciones usando redes neuronales recurrentes y aprendizaje profundo.

## Valor agregado al negocio

- Ejecutar operaciones a precios óptimos.
- Previsión de los mercados con una mayor precisión.



# Factor Investing

## Objetivos

- Predecir variables como ejemplo: volatilidad para dado universo de securities y obtener la medida de rendimiento del porfolio según parámetros definidos.

## Resultados

- Modelos de inteligencia artificial que pueden predecir rendimiento según los parámetros de entrada.
- Seleccionar securities basado en la predicción.
- Mover rápidamente restricciones hacia otros procesos de optimización de portfolios .

## Valor agregado al negocio

- Elegir securities con atributos asociados a mayores retornos.
- Evaluar múltiples variables como: inflación, tasas de interés, valor y volatilidad.



# Crypto Trading

## Objetivos

- Hacer predicciones acerca de la dinámica del mercado de cryptomonedas.
- Determinar el análisis de sentimientos, del mercado de crypto procesando grandes cantidades de información de múltiples fuentes.
- Hacer match de clientes con brokers y bancos, que hacen transacciones con cryptomonedas con mínima comisión.

## Resultados

- Modelos de inteligencia artificial que pueden analizar, entender, clasificar y predecir usando grandes cantidades de información.



# Recomendadores

## Objetivos

- Entender la relación entre varios factores y generar recomendaciones usando datos transaccionales históricos y datos de comportamiento y perfil de usuarios.
- Recomendaciones basadas en comportamientos de usuarios similares

## Resultados

- Lograr precisión de los modelos de recomendación

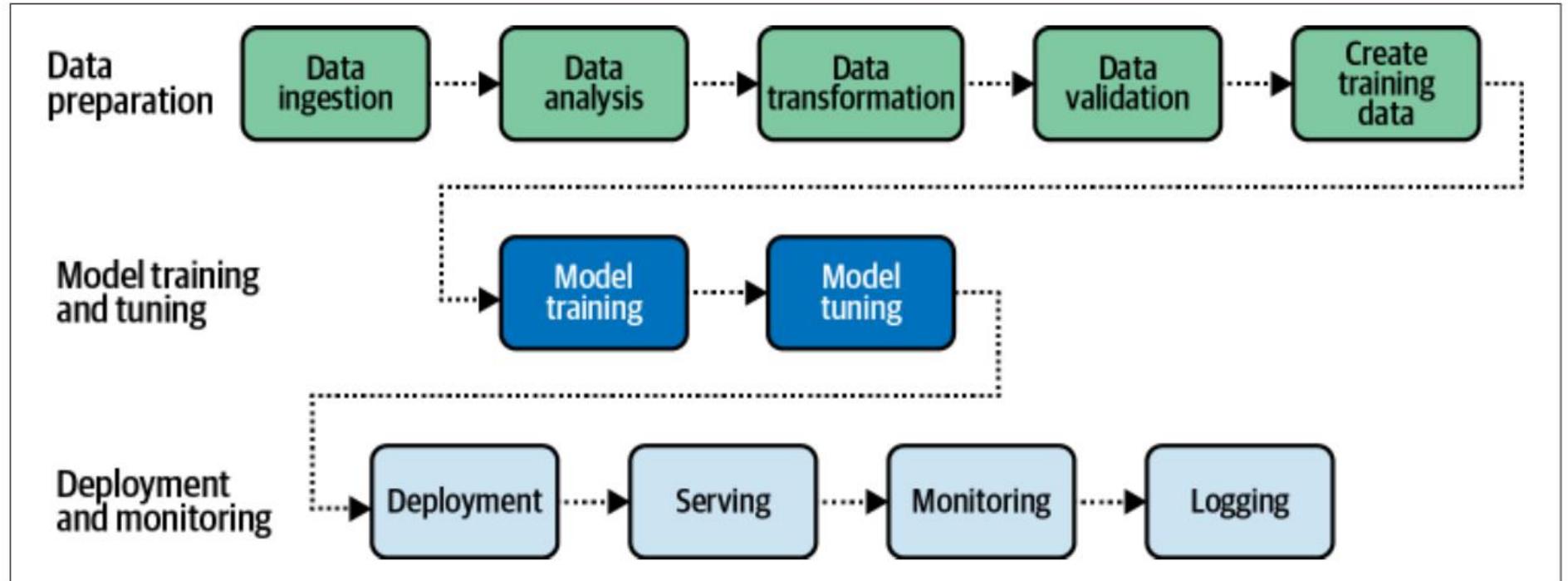
## Valor agregado al negocio

- Incrementar la adquisición de clientes y la rentabilidad



# MLOPS: ¿Que es?, TIPS

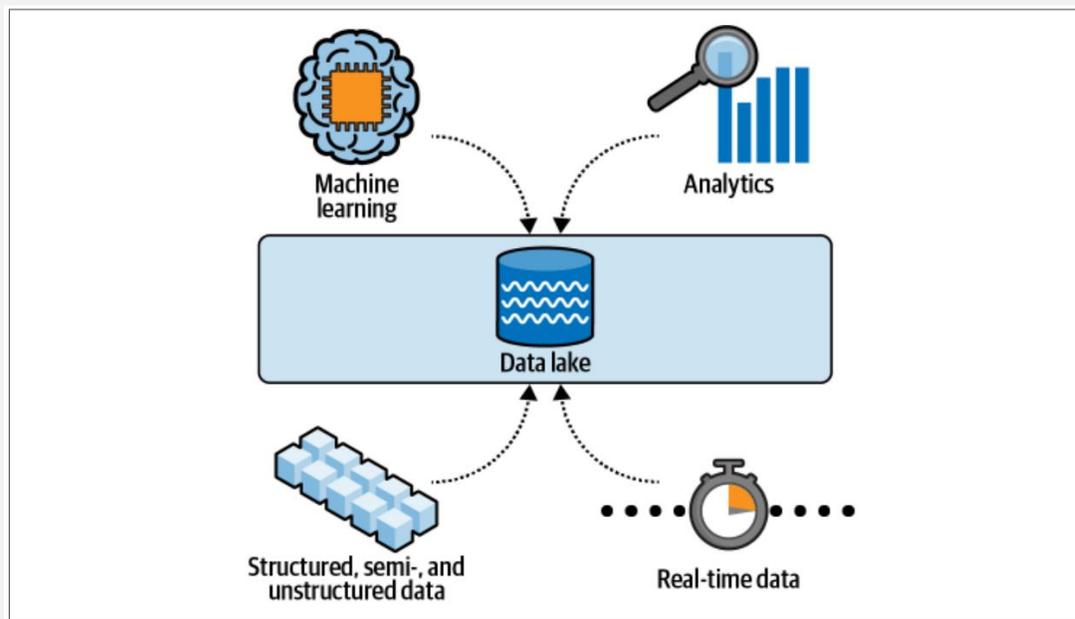
## Flujo de trabajo de AI/ML



Un flujo de trabajo de AI/ML contempla muchas tareas iterativas, multidisciplinarias y complejas

## Lo que debes saber sobre MODELOPS

- Es el sistema operativo para los modelos de inteligencia artificial y machine learning.
- Hay muchos algoritmos y formatos de modelos.
- Anticípate a los riesgos en lugar de reaccionar al daño hecho.
- Apunta a construir la base operacional de tus modelos a través de pasos y procesos repetibles en un tiempo.
- Es acerca de expandir y mantener tu operacionalidad.
- El mundo cambia rápido piensa en el despliegue de modelos de forma ágil y streaming de datos.
- Planifica para el éxito y monitorea por valor.
- El futuro de la IA será regulado.
- Te entrega mejores practicas y calidad en los procesos.
- Es una herramienta metodológica necesaria para la gestión de despliegue de modelos de AI/ML “EMPIEZA PEQUEÑO, PERO EMPIEZA AHORA”.



Un data lake es un repositorio de datos centralizado y seguro que habilita a guardar y compartir datos a gran escala



**¿Preguntas?**

# BALANZ

FULL INVESTMENT HOUSE



@Balanzcapital

Esta presentación (la "Presentación") es estrictamente confidencial y ha sido preparada por Balanz Capital Valores S.A.U. ("BCV") para las personas a las que fue dirigida, y no debe ser de modo alguno divulgada, distribuida ni reproducida públicamente (ya sea en todo y/o en parte), sin el consentimiento previo de BCV.

Fue realizada con información accesible al público en general, sin ninguna verificación independiente de BCV, a la fecha de la Presentación. BCV no asume la obligación de actualizarla. Nada de lo contenido en la Presentación debe ser considerado como asesoramiento de inversión ni como un compromiso, en cuanto al pasado, presente y/o futuro, ni como una recomendación legal, impositiva y/o de inversión. BCV no será responsable de las conclusiones, las interpretaciones y/o los cálculos resultantes de la lectura de la presente. Quien reciba esta Presentación deberá consultar a sus asesores legales y/o financieros para realizar sus estimaciones y sus propias conclusiones de lo referido en esta Presentación.

Balanx Capital Valores S.A.U. ALCY N° 210 y ACD N° 62 ante la CNV. Inscripto IGJ N° 13981 del L. 40, T. – SOCIEDAD POR ACCIONES CUIT: 30-71063067-0. Balanz Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión S.A.U. AAPIC de FCI N° 32 ante la CNV. INSCRIPTO IGJ N° 13981 DEL L. 40, T. – SOCIEDAD POR ACCIONES CUIT: 30-71063067-0.