



ROBO ADVISORS

Un *robo advisor* es un servicio de inteligencia artificial que tiene como función prestar asesoramiento financiero a los clientes. Su principal característica es que el asesoramiento se realiza mediante el uso de algoritmos y el usuario puede tenerlo a su disposición sin necesidad de acudir presencialmente a una oficina o sucursal física. La ventaja de estos robots reside en la disminución de costes y la flexibilidad en las posibilidades de inversión que proporcionan.

Estos *advisors*, aunque pueden diseñarse para muchos sectores económicos - sus posibilidades son infinitas - a día de hoy se encuentran más enfocados en el sector banca, especialmente en la banca de inversión. Los algoritmos con los que cuentan estos robots son capaces de realizar cálculos complejos que permitan seleccionar los productos financieros que más se adecúen al cliente y a su binomio rentabilidad-riesgo.

Dado que un gran número de clientes ya realiza sus operaciones financieras más cotidianas de manera online o a través de las aplicaciones móviles de su banco, se puede concluir que uno de los propósitos de los *robo advisors* es extender este modelo no presencial hacia la toma de decisiones de inversión.

El modelo *robo-advisor* es ideal para clientes con necesidades simples, o para cuentas pequeñas que se inician en la inversión. Entre este tipo de clientes se encuentran los no tradicionales, especialmente los más jóvenes con poca capacidad de inversión.

En cuanto al factor humano", dado que las relaciones personales siguen siendo fundamentales para muchos inversores, para ellos un *robo advisor* pretende ayudar en la toma de decisiones de inversión, complementando la tarea de los asesores financieros - en lugar de sustituirlos.

Por otro lado, aunque los asesores financieros puedan seguir manteniendo un papel esencial en la gestión patrimonial, los *robo-advisor* incorporan nuevas capacidades que las entidades necesitan adoptar e integrar a su modelo de negocio actual. Pueden permitir, en definitiva, nuevas vías de negocio. Algunas entidades bancarias podrán lanzar sus propios servicios de *robo-advisory*, mientras que otras opten por la participación en plataformas independientes o la alianza con alguna solución ya existente en el mercado.

Documentos de interés

Accenture

[El auge de los "Robo-Advisors"](#)