



IA en los Mercados Financieros

QUIÉN HABLA

Mauricio Villaescusa

Ingeniero. Cofundador de The Smart Investor Tool y GetTheBits.

● Ingeniería de Datos e IA - Tempus AI

Ingeniero Principal de datos en Tempus AI (Ambry Genetics).
Datos clínicos: ahí inventarse un número tiene consecuencias.

● Sistemas - Amazon Web Services

Casi cuatro años en AWS, la nube de Amazon.

● Inversor Privado

Diez años invirtiendo capital propio.

Diez años construyendo
sistemas de datos.
Diez años invirtiendo
mi propio dinero.

El IA ya no solo analiza o sugiere...

En 2026, algunos brokers minoristas ya permiten que la IA ejecute ordenes

¿Dónde funciona bien?

¿Qué puede hacer?

¿Qué riesgos introduce?



¿Como se usa la IA en los mercados financieros?

● Ejecutar

Envía órdenes siguiendo reglas y parámetros definidos.

Muy utilizado en mercados e instituciones financieras.

● Resumir

Convierte reportes, llamadas y documentos extensos en información más fácil de revisar.

Especialmente útil para el análisis del inversor.

● Detectar

Identifica patrones, anomalías y señales en grandes volúmenes de datos.

Usado en fraude, riesgo y monitoreo

● Conversar

Permite consultar información y explorar escenarios en lenguaje natural.

Muy útil para analizar. Riesgoso si sustituye tu criterio.



¿Cómo usan la IA las gestoras de fondos?

- **Investigación**

Analizan grandes volúmenes de información: resultados, llamadas, noticias y reportes.

- **Ejecución**

Usan algoritmos para ejecutar órdenes bajo parámetros definidos. que mandan órdenes. Aquí no necesariamente interviene un chat.

- **Riesgo y fraude**

Monitoreo, crédito, cumplimiento y detección de anomalías..

- **El día a día**

Notas, datos y tareas administrativas. Más eficiencia, no necesariamente mejores decisiones de inversión.

La usan como herramienta, no como sustituto del criterio.

5

de cada 100

permiten que la IA participe de forma autónoma o semiautónoma en decisiones de inversión o trades.

[Mercer, 2026 · 131 gestoras de fondos encuestadas](#)

Datos no verificados

El más común.

- 1 Le pides al chat un dato.
- 2 Responde inmediatamente con una cifra que parece precisa.
- 3 Pero esa cifra no existe en ninguna fuente.

Los modelos están diseñados para generar respuestas plausibles, no para auditar tus datos. El riesgo no es solo que se equivoquen, sino que una respuesta incorrecta puede sonar completamente convincente.

REGLA

Ninguna cifra sin fuente. Si no lo verificas en el reporte, no lo utilices.

Axios, julio 2025 — [ChatGPT inventó entero el informe de salida a bolsa \(IPO\): números, bancos y hasta cuantas páginas tenía](#)

Cuando la IA toma la decisión

El chat tiene permiso para operar.

Las ordenes se ejecutan automáticamente.

Si acierta, genial. Si se equivoca, el modelo asume la pérdida. La asumes tú.

Ya no es hipotético

2026 · brókers minoristas de EE. UU.

Robinhood (mayo 2026), Public, eToro

REGLA

Si no puedes explicar por qué se tomó la decisión, no deberías delegarla.

Cuatro reglas para usar la IA

La decisión final sigue siendo tuya.

1

Analiza, no delegues

Úsala para resumir resultados, balances, noticias y reportes.

2

Verifica cada cifra

Pregúntate siempre: ¿de dónde salió este número?

Debe venir de una fuente, no de la memoria del modelo.

3

Sé específico en tus preguntas

Da contexto, datos y tu objetivo. Cuanto más clara sea la pregunta, más útil será la respuesta.

4

Tú decides

Define tu tesis en una frase y asegúrate de poder defenderla sin depender del chat.

Así trabajan los profesionales: la IA amplía el análisis; no sustituye el criterio.

IA en el Tool: Resumen de una acción

Summary

Financials

Ratios

Rating

Dividends

Estimates

EPS Fair Value

DCF Fair Value

DDM Fair Value

Historical Ratios

Earnings

Additional Data

Insiders

Holders

✍️ AI Stock Brief

Regenerate

Hide brief

EN

ES

Snapshot

Latest earnings · Q3 2026

****Apple Q3 FY2026 Earnings Summary (June Quarter)**** Apple reported record June-quarter revenue of \$109.4 billion, up 16% year-over-year despite supply constraints and sequential foreign exchange headwinds. The company achieved June-quarter records across every geographic segment and both developed and emerging markets, with double-digit growth in most emerging markets. iPhone revenue reached \$54.3 billion (+22% YoY), driven by the iPhone 17...

[Read full summary](#)

Ready (live news included).

Snapshot

Apple Inc. (AAPL) is a leading consumer electronics and services company in the Information Technology sector. As of the latest provided data, shares trade at \$319.70 (USD), with a market capitalization of approximately \$4.70 trillion. The stock is a constituent of the S&P 500. Analyst consensus is BUY with an average rating of 3.57 and a 12-month price target of \$340.72. The Piotroski score stands at 9.0 (strong), and the 14-day RSI is 57.37 (neutral, neither overbought nor oversold). Year-to-date performance context and recent trading show the shares near multi-month highs amid broader market movements.

Fundamentals & valuation

Apple's business is anchored in iPhone, Mac, iPad, wearables, and a high-margin Services segment. The company maintains robust profitability and cash generation, supported by a large installed base exceeding 2.5 billion active devices. Key metrics from the provided snapshot include a strong balance sheet and operational efficiency reflected in the near-perfect Piotroski score. Valuation multiples are not directly supplied in the data; the consensus target implies modest upside from the current price. Gross margins have benefited from product mix and one-time items in recent periods, while Services continue to deliver recurring revenue growth. No current fair-value estimate is available due to the stale_omitted status of that field.



IA en el Tool: Análisis de portafolios - 1

Snapshot

32 holdings tilted toward growth tech and consumer names, with modest negative cash and no bonds.

Distribution & concentration

Concentrated in top IT and consumer cyclical sectors; top 3 names ~16% weight; thin utilities exposure noted as gap.

Performance

Unrealized P&L of \$559 (+25%) driven by outsized winners AMD (+310%), NVDA (+71%), PANW (+148%), and GOOGL (+100%); laggards include NKE (-48%) and ADBE (-39%).

What's working / hurting

Helping: AMD, NVDA, PANW, GOOGL, TSLA via AI/semiconductor momentum. Hurting: NKE, ADBE, UPS, PEP, UNH on price weakness vs cost basis.

News & catalysts

- **2026-08-26 — Nvidia beats estimates with 117% data center revenue growth and raised Q3 guidance; shares jump ~4-5%**
Direct positive catalyst for NVDA (5.17% weight, +71% P&L) and peers AMD (4.2%, +310%), MSFT, AMZN, META as AI infrastructure spenders.
- **2026-08-27 — Meta agrees to pay up to \$18B over decade to limit teen use of platforms**
Potential overhang or resolution for META (4.03% weight, modest +1.9% P&L) amid ongoing AI capex scrutiny.
- **2026-08-26 — Salesforce reports upbeat results and Anthropic linkup, shares leap >10%**
Supports CRM (4.98% weight, +20% P&L) in software/AI applications space.

Risks & gaps

- Heavy IT/AI concentration (~28% sector, multiple top holdings) vulnerable to spending slowdown or rotation
- Utilities gap (1.55%) limits diversification

More ideas from the review

- Review NKE thesis given -48% P&L and set price alert
- Monitor AI capex ROI updates from MSFT/AMZN/NVDA earnings follow-through
- Consider small utilities ideas via screener for balance

IA en el Tool: Análisis de portafolios - 2

AI Portfolio Analyzer

Total \$2,791

Cash -1.4%

P&L \$573 (+25.4%)

Holdings 32

Top 3 +16.6%

Top sector INFORMATION TECHNOLOGY

Long Term Portfolio shows +25% unrealized gains on \$2.78B value, led by AI-heavy tech names. IT dominates at 27.5% with strong contributors like AMD and NVDA offsetting laggards.

What to do next

Little or no utilities exposure

A thin sector can be a diversification gap — browse ideas, don't force a buy.

[RSI screener](#)

[Best stocks](#)

Check NKE (-46.5% vs cost)

A laggard vs your cost basis. Review the thesis or set an alert.

[Open metrics](#)

[Alert 10% below \(\\$35.64\)](#)

1 analysis every 7 days. Next run on Thu, Sep 3, 2026.

Holdings changed since the last review. Analyze again for an updated report (uses your weekly quota).

PRUEBA · NO ES UN PRODUCTO

Lo que estoy haciendo yo

No es un analista automático. Es una ejecución controlada.



Delego la ejecución, no la decisión

Gracias.

La IA ejecuta. El criterio sigue siendo tuyo.

Preguntas

No es consejo de inversión.

