



Evaluación de Madurez en IA

Investigación de Experian
realizada por Forrester Consulting



¿Qué incluye este informe?

Experian ha realizado recientemente un estudio en colaboración con Forrester Consulting para obtener una visión más profunda sobre la adopción de la IA en la gestión de riesgos en 11 mercados de EMEA y APAC.

[La investigación](#) analizó los beneficios de los modelos avanzados de Machine Learning (ML), como XGBoost, para aquellas organizaciones que ya los han implementado. También se examinaron los motivos por los que otras aún no han incorporado esta tecnología.

En el marco de este estudio, Forrester Consulting realizó una evaluación del grado de madurez de cada persona encuestada. Los resultados de dicho análisis se recogen en este informe y reflejan el nivel de madurez general de todas las organizaciones participantes, segmentado tanto por país como por volumen anual de ingresos.

La primera sección aborda el nivel de madurez en IA/ML para la evaluación del riesgo crediticio, mientras que la segunda se centra en la madurez de la IA/ML en la prevención del fraude.

Definición de las categorías

Para segmentar las empresas participantes en nuestra evaluación de madurez, planteamos una serie de preguntas en torno a cuatro ámbitos clave: **Liderazgo, Estrategia, Personas y Procesos**. Las preguntas de la encuesta fueron elaboradas por Forrester Consulting siguiendo su metodología estándar de evaluación de madurez.

Las respuestas obtenidas permitieron agrupar a las organizaciones en tres niveles: **Avanzado, Intermedio y Básico**. Cada sección comienza con una descripción detallada de estas clasificaciones.

11 mercados de EMEA y APAC



Evaluación de la madurez de la IA en el riesgo crediticio

Antes de analizar los resultados, es fundamental comprender cómo se ha definido cada segmento en la evaluación.

Liderazgo	Estrategia	Personas	Proceso
AVANZADO			
- El liderazgo ejecutivo impulsa activamente la IA/AA para lograr una ventaja competitiva. - Los altos directivos asumen la responsabilidad de los resultados y fomentan la innovación manteniendo una sólida gobernanza. - Existe una clara comprensión de los riesgos éticos, regulatorios y reputacionales.	- Integración completa de IA/AA en las decisiones de crédito (por ejemplo, precios, aprobaciones, límites). - Los modelos se alinean con los KPIs empresariales como ratios de pérdidas y valor de vida del cliente. - Inversión regular en datos, herramientas e innovación. - Equilibrio sólido entre automatización y criterio humano.	- Equipos multidisciplinares consolidados en riesgos, análisis, cumplimiento y tecnología. - El personal está altamente capacitado para aprovechar los conocimientos de IA/AA. - Potente estrategia de talento para captar y retener perfiles híbridos. - Incentivos claros para la innovación responsable. - Colaboración integrada entre los equipos de riesgo de crédito y datos.	- Procesos estandarizados y repetibles para la gestión del ciclo de vida de los modelos. - Supervisión continua y actualización de los modelos para evitar su degradación. - La explicabilidad, la equidad y el cumplimiento son fundamentales en todo el ciclo de vida del modelo. - Fuerte gobernanza con control de versiones, trazabilidad de auditoría y documentación. - El impacto en el negocio y el ROI de las decisiones basadas en IA/AA son monitorizados activamente.
INTERMEDIO			
- Los líderes son cada vez más responsables del desempeño de la IA/AA. - Aumenta la promoción de la innovación, con cierta supervisión de riesgos. - La conciencia ética y regulatoria está en desarrollo, pero aún no está plenamente consolidada.	- Elaboración de hojas de ruta, inicio de la alineación de modelos con KPIs y la inversión en infraestructuras. - La IA/AA está parcialmente integrada en las estrategias de crédito como precios y aprobaciones. - Avanzando hacia un equilibrio adecuado entre automatización y supervisión humana.	- Surgen equipos multidisciplinares y programas de formación. - Algunas contrataciones de talento híbrido. - Se están introduciendo incentivos y colaboración aunque aún no están plenamente integrados. - La IA/AA va integrándose en la cultura organizativa, pero aún no está completamente extendida.	- Existe cierta estandarización en el desarrollo y despliegue de modelos. - Supervisión básica y controles iniciales de cumplimiento. - Documentación parcial y prácticas de auditoría. - Creciente interés por el seguimiento del ROI, aunque aún no esté integrado.
PRINCIPIANTE			
- El liderazgo ejecutivo aún no impulsa la IA/AA como ventaja competitiva. - Conciencia limitada de los riesgos éticos y regulatorios, así como reputacionales. - Las iniciativas de IA/AA suelen surgir desde abajo o estar aisladas, no de forma estratégica.	- No cuentan con una hoja de ruta clara y la integración en precios o aprobaciones es mínima, así como la alineación con los KPIs. - La inversión en datos y herramientas aún no es sistemática. - El criterio humano prevalece sobre la automatización.	- No existen equipos multidisciplinares que apoyen la implantación de IA/ML. - El personal aún no está formado para interpretar ni actuar en base a los análisis de ML. - Escasa incorporación de talento con habilidades mixtas (crédito + ciencia de datos). - Pocos incentivos para la innovación responsable. - Colaboración mínima entre los equipos de riesgo de crédito y datos.	- Ausencia de procesos estandarizados para el desarrollo y despliegue de modelos. - Supervisión limitada o inexistente del rendimiento de los modelos o su degradación. - La explicabilidad, la equidad y el cumplimiento no están integrados de forma sistemática. - Gobernanza débil – control de versiones limitado, auditoría y documentación escasas. - El impacto en el negocio de la IA/AA no se monitoriza de forma consistente.



Casi una cuarta parte de las empresas ya cuenta con un nivel avanzado en el uso de IA para evaluar riesgos crediticios

La integración de IA/ML en las decisiones de riesgo crediticio es una prioridad clara para los tres segmentos: Avanzado (61%), Intermedio (59%) e Inicial (58%). Esto demuestra que los [beneficios de la IA](#) son ampliamente reconocidos.

No obstante, la implantación de esta tecnología puede resultar compleja y la mayoría de las empresas aún no ha logrado integrar la IA por completo en sus procesos

el proceso de decisión crediticia, como refleja el hecho de que dos-tercios (66%) se sitúan en la categoría Intermedia.

Solo unas pocas organizaciones de nuestro estudio se encuentran en el segmento Inicial (17%), lo que indica que la mayoría de las empresas han percibido el valor de sus proyectos piloto y están en fase de expansión.

Visión general Madurez de la IA en la gestión del riesgo de crédito

AVANZADO

22%

- La IA/ML está totalmente integrada en las decisiones de crédito
- Sólido equipo interno especializado en IA/ML
- Seguimiento del impacto y del retorno de la inversión en los casos de uso de IA/ML

INTERMEDIO

66%

- Modelos híbridos empleados en proyectos piloto y en expansión
- Capacidad interna limitada en ciencia de datos
- Gobernanza y seguimiento de ROI en fases iniciales

PRINCIPIANTE

17%

- Prevalecen los scorecards tradicionales
- Se han realizado algunos pilotos exploratorios con IA y ML
- Insuficiente capacidad interna de ciencia de datos

Base: 1.195 altos responsables globales encargados de desarrollar e implementar IA/ML para riesgos de crédito en EMEA y APAC

Fuente: Investigación de Experian realizada por Forrester Consulting, julio de 2025

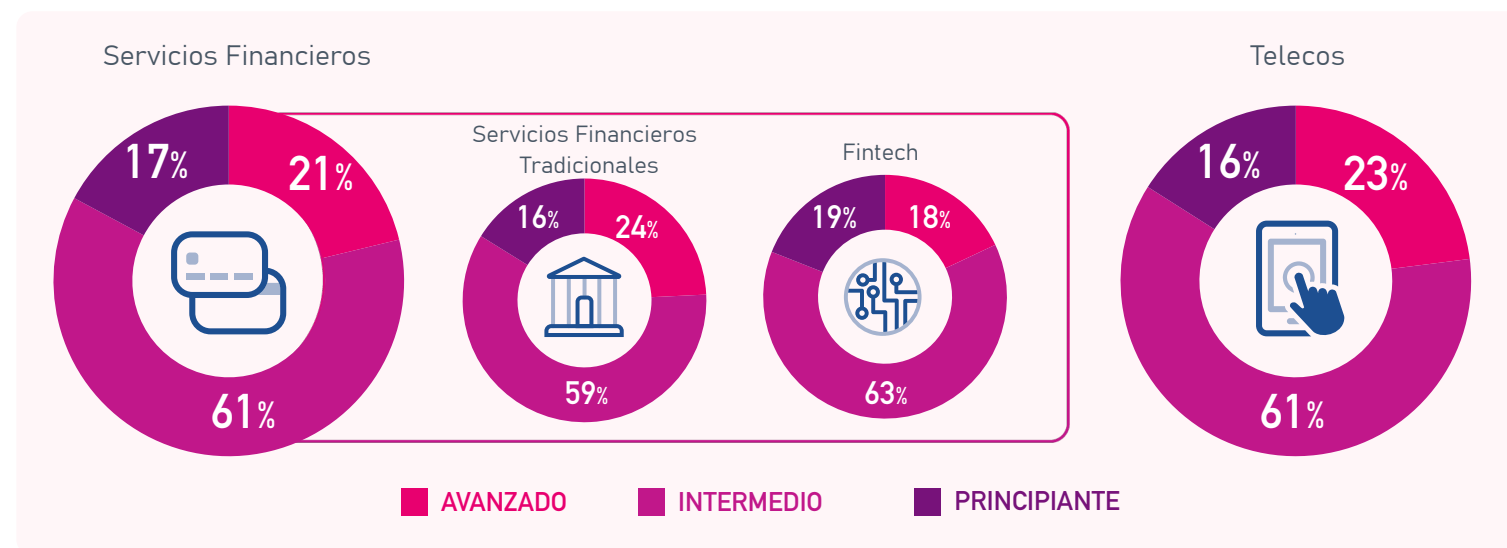




Madurez de la IA en riesgo crediticio por sector/industria

Al comparar la madurez de la IA entre el sector financiero y las telecomunicaciones, se observa que ambos sectores muestran un nivel de avance similar. Al diferenciar entre los servicios financieros tradicionales (banca, préstamos al consumo, automoción) y Fintech, se aprecia que una mayor proporción de organizaciones tradicionales está más avanzada en comparación con las fintech.

Esto puede deberse a la gran cantidad de datos y recursos de los que disponen los bancos, clave para alimentar los modelos de IA. Además, se benefician de procesos de riesgo y análisis industrializados que cuentan con la infraestructura y gobernanza necesarias para escalar, y generalmente disponen de mayor capital para invertir.



Base: 1.195 altos cargos responsables de desarrollar e implementar IA/AA en riesgo crediticio en EMEA y APAC Fuente: Investigación de Experian realizada por Forrester Consulting, julio de 2025



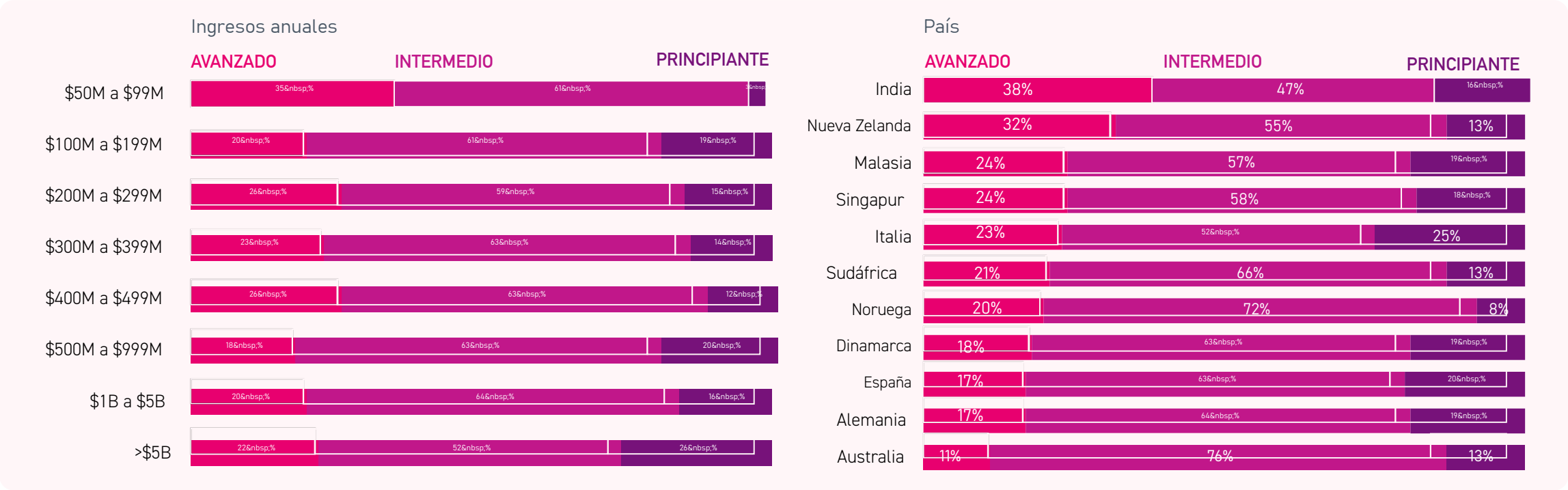
Distribución por ingresos anuales y país

Aunque los sectores tradicionales de servicios financieros están más avanzados, los datos reflejan que la madurez de la IA es mayor en organizaciones con menores ingresos anuales (22% de >\$5B frente al 35% de \$50M-\$99M). Si bien las entidades con mayores ingresos disponen de capital, recursos y escala, también deben enfrentarse a la complejidad de infraestructuras y procesos.

Mientras que algunas han logrado avanzar con éxito, otras encuentran dificultades. En comparación, las empresas más pequeñas pueden innovar con mayor rapidez gracias a su base tecnológica moderna, facilitando la configuración técnica y la implementación.

Al analizar la proporción de organizaciones clasificadas como principiantes, la diferencia es aún mayor: solo un 3% de las empresas con ingresos anuales de \$50M-\$99M se consideran principiantes, frente al 26% de las que superan los \$5B anuales.

En cuanto a las diferencias por país en la madurez de la IA, nuestra investigación revela que la India lidera el porcentaje de organizaciones con madurez avanzada en IA (38%), seguida de cerca por Nueva Zelanda (32%).



Base: 1.195 responsables globales de alto nivel encargados del desarrollo e implementación de IA/ML en riesgo crediticio en EMEA y APAC Fuente: Investigación de Experian realizada por Forrester Consulting, julio de 2025



Distribución presupuestaria en áreas prioritarias

Existe una diferencia notable, de aproximadamente el 10%, en la asignación presupuestaria entre los distintos niveles de madurez para aplicaciones GenAI y decisiones basadas en la nube. Hay diversas posibles causas, pero lo más probable es que las empresas que ya obtienen un retorno positivo de sus iniciativas de ML comprenden mejor el valor de GenAI y la infraestructura en la nube – y por ello están incrementando el presupuesto en estas áreas.

Porcentaje de empresas que aumentan sus presupuestos en las siguientes áreas para el próximo año			
	AVANZADO	INTERMEDIO	PRINCIPIANTE
Aplicaciones GenAI	45%	38%	34%
Decisiones basadas en la nube	47%	43%	37%

Base: 1.195 altos responsables globales encargados de desarrollar e implantar IA/AM en riesgos de crédito en EMEA y APAC
Fuente: Investigación de Experian realizada por Forrester Consulting, julio de 2025



Retos para el próximo año, según el nivel de madurez

Las organizaciones de todos los niveles prevén retos significativos durante los próximos 12 meses. Sin embargo, la naturaleza y la intensidad de estos desafíos dependen del nivel de madurez alcanzado.

- **ORGANIZACIONES AVANZADAS** siguen anticipando obstáculos para el próximo año, pero señalan una menor dificultad en la mayoría de los retos gracias a sistemas y procesos más consolidados.
- **ORGANIZACIONES INTERMEDIAS** reportan de forma constante los mayores niveles de dificultad, lo que indica que se encuentran en una fase de transición: tienen mayor conciencia de las complejidades que los principiantes, pero aún no disponen de las herramientas de las avanzadas.
- **ORGANIZACIONES PRINCIPIANTES** esperan encontrarse con problemas básicos, aunque puede que aún no se enfrenten a la complejidad a la que se enfrentan las intermedias.

¿Qué grado de dificultad cree que supondrá cada uno de los siguientes puntos para su organización en los próximos 12 meses?

	Total de retos en conjunto	AVANZADO	INTERMEDIO	PRINCIPIANTE
Identificar y reestructurar de forma proactiva los acuerdos con clientes para evitar que entren en proceso de cobro	72%	63%	76%	67%
Limpieza e integración de datos	69%	63%	70%	70%
Migrar aplicaciones locales a la nube	68%	63%	72%	64%
Evaluar con precisión la solvencia crediticia en un entorno económico cambiante	68%	60%	72%	65%
Integrar modelos de ML explicables en las estrategias de decisión para clientes	68%	59%	72%	67%
Actualizar nuestros modelos analíticos en ciclos más ágiles	67%	58%	71%	66%
Equilibrar la recopilación y el análisis de datos con normativas estrictas de privacidad	67%	61%	69%	69%
Equilibrar una experiencia de cliente fluida con evaluaciones precisas de riesgo y fraude	66%	59%	69%	66%
Gestionar las pérdidas por clientes actuales que atraviesan dificultades financieras y dejan de pagar préstamos	66%	61%	69%	63%
Obtener datos para comparar nuestro rendimiento con el de la competencia	59%	49%	64%	56%

Base: 1.195 altos cargos globales responsables del desarrollo e implementación de IA/ML en riesgo crediticio en EMEA y APAC
Fuente: Investigación de Experian realizada por Forrester Consulting, julio de 2025



Evaluación de madurez en IA para la prevención del fraude

Existen puntos en común entre la clasificación por segmentos de riesgo crediticio y la prevención del fraude. Sin embargo, en esta evaluación de madurez, el análisis se centra en modelos de fraude desarrollados analíticamente (por ejemplo, XGBoost), en lugar de software de fraude que incorpora capacidades de IA.

Liderazgo	Estrategia	Personas	Procesos
AVANZADO			
- La alta dirección impulsa activamente el aprendizaje automático como ventaja competitiva. - La responsabilidad de la estrategia de ML está claramente definida a nivel de dirección. - Los riesgos éticos y normativos se comprenden y gestionan adecuadamente	- Los modelos de ML están estrechamente alineados con los KPIs (por ejemplo, falsos positivos, tasas de aprobación). - Existe una hoja de ruta clara para que ML impulse el crecimiento de ingresos. - Se realizan inversiones periódicas en datos, herramientas e innovación.	- Los equipos multidisciplinares (riesgos, análisis, cumplimiento, ingeniería) colaboran eficazmente en proyectos de aprendizaje automático. - El personal recibe formación para interpretar y actuar según los conocimientos obtenidos por ML. - Se apuesta por la captación y retención de expertos en detección de fraude y ciencia de datos.	- La explicabilidad, la equidad y el cumplimiento están integrados a lo largo de todo el ciclo de vida del modelo. - El seguimiento continuo y la actualización de modelos son prácticas habituales. - Las decisiones empresariales basadas en ML se monitorizan para evaluar el retorno de la inversión.
INTERMEDIO			
- La dirección promueve la innovación, pero puede carecer de una plena apropiación estratégica. - Existe cierto conocimiento sobre los riesgos de ML, pero no está firmemente integrado.	- Los modelos de ML se ajustan a los KPIs, aunque la hoja de ruta y la inversión pueden ser puntuales. - Se avanza hacia un equilibrio entre la automatización y la supervisión humana.	- Existe cierta colaboración, aunque no está totalmente integrada. - Hay formación e incentivos, pero no son generalizados. - La retención del talento es moderada.	- La monitorización y la documentación están presentes, pero pueden carecer de estandarización. - Las revisiones de cumplimiento suelen ser reactivas, no proactivas. - El seguimiento del ROI va ganando importancia, pero aún no está completamente implementado.
PRINCIPIANTE			
- Apoyo ejecutivo o liderazgo estratégico limitado. - Bajo conocimiento de las implicaciones éticas y regulatorias.	- El uso de ML es experimental o está aislado. - No hay alineación con los KPIs del negocio. - La inversión en infraestructura de ML es mínima.	- Los equipos trabajan de forma aislada y con escasa colaboración interdisciplinar. - Formación mínima o inexistente en herramientas o conocimientos de ML. - Dificultad para atraer y retener talento relevante.	- El desarrollo y despliegue de modelos carece de procesos estandarizados. - Las prácticas de monitorización y explicabilidad son limitadas. - No se mide el impacto empresarial del ML.



El nivel de madurez de la IA en la prevención de fraudes es considerablemente menor que en la evaluación de riesgos crediticios

Nuestro análisis revela que solo el 11% de las organizaciones encuestadas se encuentran en el segmento Avanzado en cuanto a la adopción de IA/ML para la prevención del fraude. La mayoría de las empresas (55%) sigue en la fase Inicial, mientras que aproximadamente un tercio (34%) está en el grupo Intermedio.

Esto puede deberse a que los modelos de aprendizaje automático son una incorporación relativamente reciente en la prevención del fraude, mientras que las

técnicas de ML llevan décadas aplicándose en la gestión del riesgo crediticio, especialmente mediante modelos estadísticos tradicionales. Otro factor relevante es la disponibilidad de datos. Los modelos ML precisan grandes volúmenes de datos para lograr la máxima precisión. Y aunque casi todos los prestamistas disponen de datos internos y de agencias para desarrollar modelos de riesgo crediticio, muchos no cuentan con la información de comportamiento y dispositivos necesaria para los modelos de fraude más avanzados.

Madurez general de la IA en prevención del fraude

AVANZADO

11%

- La IA/ML está completamente integrada en la toma de decisiones sobre fraudes
- Equipo interno de IA/ML con alta capacidad
- Impacto y retorno de la inversión en casos de uso de ML monitorizados

INTERMEDIO

34%

- Modelos de IA/ML usados en pilotos o proyectos de expansión
- Capacidad interna limitada en ciencia de datos
- Gobernanza y seguimiento de ROI en fases iniciales

PRINCIPIANTE

55%

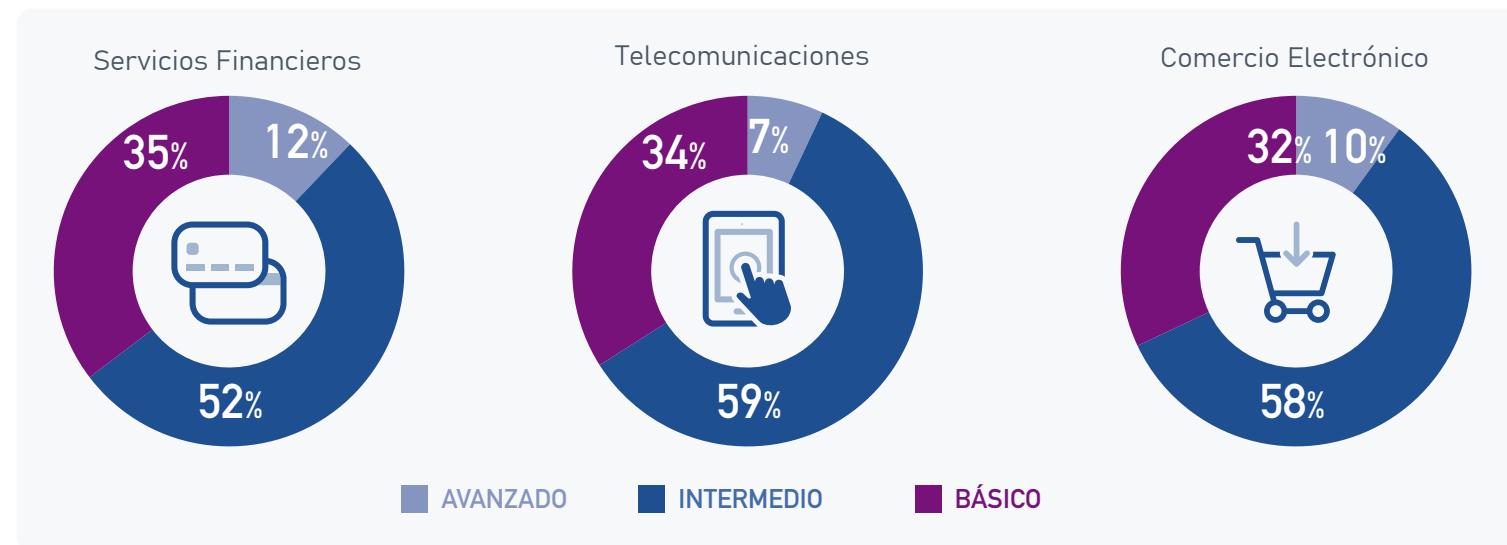
- Toma de decisiones basada en reglas tradicionales
- Algunos pilotos exploratorios de IA/ML
- Falta de capacidad interna en ciencia de datos

Base: 979 responsables senior de decisiones sobre fraudes en EMEA y APAC
Fuente: Investigación de Experian realizada por Forrester Consulting, julio de 2025



Madurez de la IA por sector en la prevención del fraude

Al analizar los tres sectores incluidos en nuestro estudio, Servicios Financieros destaca con el mayor porcentaje de organizaciones avanzadas (12%), mientras que eCommerce presenta niveles de madurez similares (10%). Aproximadamente un tercio de las empresas se encuentran en la fase Intermedia y más de la mitad son Principiantes.



Base: 979 responsables sénior en la toma de decisiones sobre fraude en EMEA y APAC -Fuente: Investigación de Experian realizada por Forrester Consulting, julio de 2025

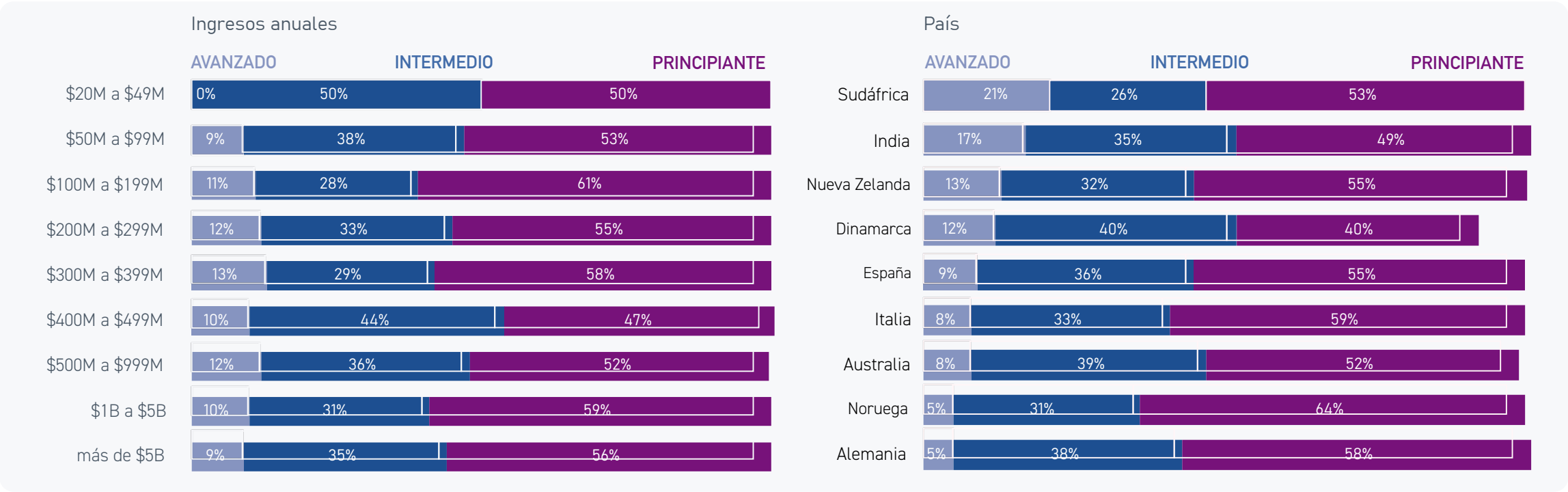


Desglose por ingresos anuales y país

El análisis de los niveles de madurez de la IA en la prevención del fraude según los grupos de ingresos muestra que las organizaciones más pequeñas, con ingresos anuales inferiores a \$49M, presentan menor madurez. Esto resulta lógico teniendo en cuenta el coste, la necesidad de expertos en ciencia de datos y la infraestructura requerida para desarrollar modelos de fraude con ML.

Resulta interesante observar que, por encima de los \$50M, la distribución es bastante equilibrada; las medianas empresas (\$300M a \$399M) son las más avanzadas y la diferencia en el porcentaje de empresas avanzadas es solo del 4%.

Analizando el desglose por país, Sudáfrica destaca como la más avanzada, con un 21% de organizaciones clasificadas como Avanzadas.



Muestra: 979 responsables senior de la toma de decisiones sobre fraude-en EMEA y APAC
Fuente: Investigación de Experian realizada por Forrester Consulting, julio de 2025



La mayoría de los líderes coinciden en que diversos tipos de fraude suponen un reto, o incluso un gran reto, lo que refleja una dificultad extendida en todos los sectores. Incluso las organizaciones con capacidades avanzadas de ML enfrentan desafíos, aunque en menor medida que aquellas con menos experiencia.

No cabe duda de que el valor del Machine Learning (ML) en la prevención del fraude es enorme. Ya se emplea en soluciones específicas, desde biometría hasta análisis de comportamiento. En los modelos analíticos contra el fraude, permite detectar actividades sospechosas con mayor precisión, aprendiendo patrones complejos, adaptándose a nuevas tácticas en tiempo real y reduciendo los falsos positivos. Esto es clave para proteger a las empresas frente a amenazas de fraude cada vez más sofisticadas.

¿Cómo de difícil resulta prevenir los siguientes tipos de fraude según el grado de madurez?

	Desafíos totales en general	AVANZADO	INTERMEDIO	PRINCIPIANTE
Mulas de dinero	62%	56%	64%	62%
Secuestro de cuentas	61%	53%	58%	65%
Robo de identidad sintética	61%	52%	61%	63%
Blanqueo de capitales	60%	60%	57%	63%
Fraude de pagos autorizados (APP)	60%	48%	58%	63%
Cuentas falsas existentes (cuentas durmientes para fraude)	60%	56%	57%	62%
Fraude interno	60%	52%	59%	62%
Ingeniería social, ataques de phishing, etc.	59%	50%	57%	63%
Cuentas empresariales sintéticas	59%	56%	56%	61%
Suplantación de identidad	58%	51%	53%	61%
Deepfakes	57%	47%	62%	57%
Ataques automatizados de bots o relleno de credenciales	56%	51%	57%	57%

Base: 1.195 responsables de alto nivel a nivel global encargados del desarrollo e implementación de IA/ML en gestión de riesgos crediticios en EMEA y APAC Fuente: Investigación de Experian realizada por Forrester Consulting, julio de 2025



Lecciones clave para la adopción de ML en riesgo crediticio y fraude

Nuestra investigación revela una clara brecha entre el grado de madurez en la adopción de IA/ML para gestión del riesgo crediticio y prevención del fraude. El 88% de las organizaciones encuestadas se sitúan en los segmentos Avanzado o Intermedio en riesgo de crédito, pero solo el 45% alcanza este nivel en prevención del fraude. Esto se debe tanto a la mayor trayectoria del ML en el análisis crediticio como a la disponibilidad más amplia de datos para modelar resultados crediticios, en comparación con el fraude, donde las señales conductuales y de dispositivos aún no se recogen de forma generalizada.

1 La calidad, profundidad y disponibilidad de los datos son factores diferenciadores en la madurez de IA/ML

En Experian, nuestro análisis demuestra que el rendimiento del ML está directamente vinculado a la amplitud y riqueza de los datos. Las organizaciones con mayor madurez aprovechan de forma constante conjuntos de datos más completos para potenciar sus modelos de ML, incluyendo datos de burós de crédito, transacciones, dispositivos y comportamientos, por mencionar algunos. Este volumen de información contextual se traduce en una mayor precisión de los modelos y mayor confianza operativa. Por ello, cada vez más empresas apuestan por datos alternativos para mejorar el entrenamiento de sus modelos.

3 La experiencia en ciencia de datos y la colaboración multidisciplinaria son claves para el éxito

La falta de experiencia técnica, las dificultades para aplicar principios y la tensión entre innovación y control son los principales obstáculos a la implantación. Nuestro análisis revela que algunas organizaciones encuentran dificultades, a menudo porque han comenzado a escalar el ML pero no cuentan con los equipos especializados, procesos o infraestructuras necesarios para industrializarlo por completo. El éxito en la adopción de ML depende tanto de la capacidad técnica como de la preparación cultural de la organización, con apoyo y alineación desde la dirección. Por eso, en el caso del riesgo de crédito y el fraude, algunas entidades menos maduras optan por externalizar el desarrollo de un modelo de ML a un proveedor externo.

2 La interpretabilidad y la alineación regulatoria son factores clave – no simples complementos

En mercados regulados como el de préstamos, la IA responsable es imprescindible. Por ello, aunque el Aprendizaje Automático permite mejorar considerablemente la precisión, debe ir acompañado de técnicas de explicación claras, como SHAP, para cumplir con los requisitos normativos y generar confianza en los sistemas automatizados de toma de decisiones. Las organizaciones que apuestan desde el principio por marcos sólidos de gobernanza de modelos estarán mejor preparadas para alcanzar una madurez avanzada y minimizar los retos de implantación.

4 La lucha contra el fraude exige un enfoque radicalmente distinto de datos y tecnología

La detección de fraude impulsada por IA –está evolucionando hacia modelos basados en grafos, arquitecturas de streaming en tiempo real y marcos de detección en capas, reflejando la necesidad de identificar patrones cambiantes de ataque de forma dinámica. Esto explica por qué la madurez de la IA en fraude va por detrás de la gestión del riesgo crediticio. A pesar de los avances en el ámbito del fraude, técnicas como el análisis de señales de comportamiento en tiempo real, la detección de anomalías y el análisis basado en redes siguen desarrollándose en muchos mercados.



Aspectos clave a considerar a medida que evoluciona el panorama de la IA/ML

1 Avanzar hacia arquitecturas de decisión unificadas

Integrar riesgo de crédito, fraude, datos y analítica en una única plataforma cloud elimina silos, acelera los ciclos de despliegue de modelos y mejora la capacidad de respuesta ante cambios del mercado y regulatorios. Esto facilita la escalabilidad operativa de la IA y el ML en los ámbitos de riesgo de crédito y fraude.

3 Invertir en talento de ciencia de datos – tanto en equipos centrales como en roles de soporte

Aunque requiere una inversión, alcanzar el liderazgo en IA depende de la capacidad para entregar, desplegar y mantener proyectos de aprendizaje automático. No se trata solo de cuántos científicos de datos forman el equipo, sino del abanico de conocimientos en ingeniería, MLOps, validación de modelos, gobernanza y experiencia en el sector. A medida que los modelos se vuelven más avanzados, estos equipos multidisciplinares, que cubren todo el ciclo, marcan la diferencia competitiva.

5 Dar prioridad a la explicabilidad y la equidad desde el principio

A medida que crece la supervisión regulatoria – incluyendo sesgos, transparencia de modelos y explicaciones ante acciones adversas – las organizaciones deben integrar herramientas de explicabilidad, controles de sesgo y flujos de gobernanza a lo largo de todo el ciclo de vida del ML. No basta con evaluar el ML solo por su precisión; también deben tenerse en cuenta la equidad, la capacidad de auditoría y la rendición de cuentas.

2 Modernizar los datos y la infraestructura para impulsar la modelización en tiempo real y adaptativa

La detección de fraude, en particular, exige datos en streaming, almacenes de características y arquitecturas que permitan la actualización continua de los modelos. Los estudios demuestran que las organizaciones que adoptan arquitecturas cloud-native para ML logran mejoras cuantificables en la capacidad de respuesta y el rendimiento de los modelos tanto en entornos de fraude como de crédito.

4 Adoptar modelos híbridos que combinen la supervisión humana con la automatización

Tanto en las decisiones de crédito como en las de fraude se obtiene mayor valor al combinar los conocimientos generados por ML con el criterio humano, sobre todo en casos complejos o fronterizos. ML puede acelerar o incluso automatizar decisiones en una mayor proporción de solicitudes, combinando reglas y parámetros que permiten revisiones manuales más focalizadas para determinados tipos de casos. Los modelos híbridos facilitan la mitigación de riesgos, favorecen la transparencia y refuerzan la confianza interna a medida que se amplía el uso de ML.

El camino hacia la excelencia en ML aplicado al riesgo de crédito y la prevención del fraude se define cada vez más por la calidad de los datos, la madurez en la gobernanza y la capacidad de aplicar analítica avanzada de manera escalable. Las organizaciones que apuestan por plataformas unificadas, infraestructuras modernas, transparencia y equipos analíticos especializados avanzan más rápido y logran un mayor retorno de la inversión. A medida que el entorno evoluciona, los líderes en IA serán quienes combinen innovación técnica, una gobernanza rigurosa, aprendizaje continuo y una visión integral del riesgo de crédito y fraude.



Acerca de Experian

Experian es una empresa global de datos y tecnología que impulsa oportunidades para personas y empresas de todo el mundo.

Ayudamos a redefinir las prácticas crediticias, descubrir y prevenir el fraude, simplificar la atención médica, ofrecer soluciones de marketing digital y obtener una mayor perspectiva del mercado de la automoción; todo ello gracias a nuestra combinación única de datos, análisis y software. También ayudamos a millones de personas a alcanzar sus objetivos financieros y a ahorrar tiempo y dinero.

Operamos en una amplia gama de mercados, desde servicios financieros hasta atención médica, automoción, agrofinanzas, seguros y muchos otros sectores industriales.

Invertimos en personas con talento y en nuevas tecnologías avanzadas para desbloquear el potencial de los datos e innovar. Somos una empresa del índice FTSE 100 que cotiza en la Bolsa de Valores de Londres (EXPN) y contamos con un equipo de 25 100 personas en 32 países. Nuestra sede corporativa se encuentra en Dublín, Irlanda.

Más información en experianplc.com



Descubre más →

Ponte en contacto con tu asesor local de Experian o visita experianacademy.com



Domicilio social: The Sir John Peace Building, Experian Way, NG2 Business Park, Nottingham, NG80 1ZZ Teléfono: 0844 481 9920 businessuk@experian.com experian.co.uk/business

© Experian 2025. Todos los derechos reservados. Experian Ltd está autorizada y regulada por la Autoridad de Conducta Financiera. Experian Ltd está registrada en Inglaterra y Gales con el número de registro de empresa 653331.

La palabra "EXPERIAN" y el dispositivo gráfico son marcas comerciales de Experian o sus empresas asociadas, y podrían estar registradas en la UE, EE. UU. y otros países. El dispositivo gráfico es un diseño comunitario registrado en la UE. Experian Public.