FINTECH SCB®
Financial Advisory & Intelligence
www.fintechscb.com
MILANO · MIAMI · NEW YORK · BUENOS AIRES

FINTECH SCB INSIGHT Noviembre de 2026

El método antes que la velocidad

FINTECH SCB Intelligence: un motor, hasta tres IA que trabajan juntas, un solo informe. Seguridad, trabajo sin conexión y servidores dedicados bajo petición.

Roberto Balbino
Founder & CEO, Fintech SCB

EDICIÓN EN ESPAÑOL

LA VISIÓN

Quise crear FINTECH SCB Intelligence porque el trabajo con capitales, empresas y decisiones internacionales exige método antes incluso que velocidad. En muchos años entre dirección financiera, banca y asesoría he aprendido que el problema rara vez es la falta de información: es el tiempo necesario para verificarla, conectarla y transformarla en una posición fundamentada. Esta plataforma pone hasta tres sistemas de inteligencia artificial al servicio de ese método, y deja el juicio final donde debe permanecer: en manos del profesional.

Roberto Balbino

Founder & CEO, Fintech SCB

FINTECH SCB® INTELLIGENCE

Índice

	En síntesis	4
01	De la información a las decisiones	6
02	Por qué el método importa hoy	8
03	El motor: ULTRA Combined	11
04	Las siete fases	14
05	Cinco módulos, un solo entorno de trabajo	17
06	Cómo trabajan juntos: un ejemplo	20
07	Seguridad, privacidad y control de los datos	22
08	Servidor dedicado bajo petición	26
09	Trabajar también sin conexión	28
10	Para quién está pensada	30
11	Qué no es	32
12	Acceso, idiomas y créditos	33
13	Preguntas frecuentes	34
14	El juicio sigue siendo del profesional	36
	Fuentes y notas	37

Este insight. Periodo: noviembre de 2026. El documento presenta FINTECH SCB Intelligence, la plataforma desarrollada en el ámbito de Fintech SCB, tal como se describe en fintechscb.com y robertobalbino.com el 22 de noviembre de 2026. Las funciones, los planes y las condiciones pueden cambiar. Las fuentes externas se enumeran al final, con enlaces y fechas. Hechos, interpretaciones e hipótesis se mantienen separados. El documento es información, no asesoramiento en materia de inversión, jurídico ni fiscal.

En síntesis

FINTECH SCB Intelligence está pensada para quienes trabajan para llegar a una decisión: una asignación de activos, una línea de crédito, una recomendación a un consejo de administración. Se apoya en una convicción: en finanzas, el método va antes que la velocidad.

- **Un motor, hasta tres IA, un solo informe.** ULTRA Combined hace trabajar juntos, sobre la misma pregunta, hasta tres sistemas de inteligencia artificial de proveedores distintos, como un equipo de analistas. El usuario recibe un único informe compartido, no tres respuestas que conciliar.
- **Siete fases, siempre las mismas.** La pregunta, la investigación con fuentes, los análisis independientes, la revisión cruzada, la redacción, la verificación compartida, el informe final. Cada fase deja una huella en el documento.
- **Cinco módulos sobre un solo motor.** Investigación y análisis con fuentes, análisis financiero y escenarios, Biblioteca documental, CRM y gestión de relaciones, Observatorio financiero.
- **Seguridad desde el diseño.** Las llamadas a los motores de IA salen solo del lado del servidor, las claves de acceso nunca llegan al dispositivo, los datos están separados por cuenta y las conexiones están cifradas. Nada se envía a la IA sin la confirmación del usuario.
- **El trabajo continúa sin conexión.** La Biblioteca y el CRM siguen siendo utilizables sin conexión: consultar, buscar, añadir documentos, actualizar las fichas, planificar los próximos pasos.
- **Servidores dedicados bajo petición.** Despachos profesionales, family offices y empresas con exigencias específicas de confidencialidad pueden solicitar la instalación de la plataforma en un servidor propio.
- **El juicio final sigue siendo del profesional.** La plataforma ofrece herramientas de información y análisis. No presta asesoramiento en materia de inversión y no envía nada en nombre del usuario.

De un vistazo

MOTOR	ULTRA Combined: hasta tres sistemas de IA, un único informe final compartido
MÉTODO	Siete fases, de la pregunta al informe final
MÓDULOS	Investigación con fuentes · Análisis financiero y escenarios · Biblioteca documental · CRM · Observatorio financiero
SEGURIDAD	Llamadas a la IA desde el servidor · datos separados por cuenta · conexiones cifradas · confirmación antes de cada envío
SIN CONEXIÓN	Biblioteca y CRM utilizables sin conexión, con la plataforma abierta y el acceso realizado
SERVIDORES	Servidor dedicado bajo petición; plazos, condiciones y costes definidos caso por caso
IDIOMAS	Italiano · English · Español, para la interfaz y para los informes
DISPOSITIVOS	Aplicación para iPhone y iPad · desde el ordenador, en el navegador
ACCESO	Con la aplicación, o desde el ordenador en intelligence.fintechscb.com

Cómo leer este insight

- **Para el método:** capítulos 3 y 4, el motor ULTRA Combined y sus siete fases.
- **Para la seguridad y los datos:** capítulos 7 y 8, incluidos los servidores dedicados.
- **Para el trabajo sin conexión:** capítulo 9.
- **Para un caso práctico:** capítulo 6, de la ficha del cliente al seguimiento.
- **Para límites y responsabilidades:** capítulo 11.

01

De la información a las decisiones

Quien trabaja con patrimonios, empresas y mercados internacionales recibe cada día más información de la que puede verificar: noticias, datos de mercado, estados financieros, informes, normativas, documentos de clientes, notas de reuniones.

El valor no está en la cantidad, sino en la capacidad de seleccionar lo que importa, verificarlo, conectarlo y transformarlo en una posición fundamentada. Es la descripción del trabajo diario de un asesor, de un banquero privado, de un director financiero. Es también la descripción del vacío que esta plataforma quiere llenar.

La escasez ha cambiado de lugar

Hace veinte años el recurso escaso era el acceso. Quien disponía del terminal adecuado, de las notas de los brókeres y de los contactos adecuados sabía más que los demás. Hoy la misma decisión de un banco central llega a todos en pocos segundos, acompañada de decenas de comentarios. Lo escaso, ahora, es el tiempo para comprobar cuáles de esos comentarios se apoyan en un documento y cuáles en una impresión.

La inteligencia artificial ha ampliado la distancia. Una respuesta bien escrita hoy no cuesta nada y llega al instante. Pero una respuesta fluida no es una respuesta verificada, y en esta profesión el coste del error es asimétrico: una cifra equivocada en una nota a un cliente cuesta mucho más que la hora ahorrada por no haberla comprobado.

> *El problema rara vez es la falta de información: es el tiempo necesario para verificarla, conectarla y transformarla en una posición fundamentada.*
>
> **Roberto Balbino, Founder & CEO, Fintech SCB**

Un solo entorno en lugar de muchos

FINTECH SCB Intelligence lleva este trabajo a un único entorno. Reúne investigación, análisis, archivo documental y gestión de relaciones, y los conecta a un motor de inteligencia artificial que trabaja con método: fuentes consultables, análisis independientes, contraste crítico y un resultado final para leer, comprobar, compartir y defender ante un cliente.

Los cuatro últimos verbos fijan el estándar. Un informe debe poder ser leído por quien no estaba presente cuando se preparó. Debe poder comprobarse, porque cada fuente lleva su enlace. Debe poder compartirse, en un solo documento y no en una cadena de mensajes. Y debe poder defenderse, porque el profesional que lo firma tendrá que explicarlo a un cliente.

Cuatro principios

Cuatro principios guían la plataforma. Se enuncian aquí porque cada capítulo que sigue aplica al menos uno.

Verificabilidad

Las fuentes se citan con sus enlaces, para que cada conclusión pueda comprobarse.

Contexto

Los análisis pueden partir de los documentos y de la información que el usuario decide aportar.

Control

El usuario decide qué datos enviar para su procesamiento; ninguna comunicación se envía sin su decisión.

Seguridad

Las llamadas a los motores de IA salen solo del lado del servidor, los datos están separados por cuenta y, bajo petición, la plataforma puede instalarse en un servidor dedicado.

02

Por qué el método importa hoy

La inteligencia artificial ha entrado en el trabajo financiero más deprisa que los controles que suelen acompañar a una herramienta nueva. Los supervisores lo han advertido, y su mensaje es coherente: la tecnología puede cambiar, la responsabilidad no.

Qué dicen las autoridades

El 30 de mayo de 2024 la Autoridad Europea de Valores y Mercados (ESMA) publicó una declaración con las primeras orientaciones para las empresas que utilizan inteligencia artificial al prestar servicios de inversión a clientes minoristas. La declaración se apoya en el marco MiFID II ya vigente: las empresas que utilizan IA deben seguir cumpliendo sus requisitos, en particular en materia de organización, normas de conducta y obligación de actuar en el mejor interés del cliente.[2]

El 14 de noviembre de 2024 el Consejo de Estabilidad Financiera (FSB) publicó su informe sobre las implicaciones de la inteligencia artificial para la estabilidad financiera. El informe reconoce beneficios como la eficiencia operativa, el cumplimiento normativo, la personalización de productos y el análisis avanzado de datos. Identifica también vulnerabilidades que podrían aumentar el riesgo sistémico: la dependencia de terceros y la concentración de proveedores de servicios, las correlaciones de mercado, los riesgos cibernéticos, y el riesgo de modelo junto con la calidad y la gobernanza de los datos.[3]

En marzo de 2025 la Organización Internacional de Comisiones de Valores (IOSCO) publicó un informe de consulta sobre la inteligencia artificial en los mercados de capitales, preparado por su Fintech Task Force con la contribución de sus miembros y de los participantes del mercado. Describe los usos actuales junto con los riesgos y los retos para la protección de los inversores y la integridad de los mercados.[4]

Autoridad	Documento	Fecha	Punto relevante aquí
ESMA	Declaración pública sobre la IA en los servicios de inversión minoristas	30 de mayo de 2024	Las obligaciones existentes siguen vigentes cuando se usa IA
FSB	The Financial Stability Implications of Artificial Intelligence	14 de noviembre de 2024	Dependencia de pocos proveedores; riesgo de modelo y calidad de los datos
IOSCO	AI in Capital Markets: Use Cases, Risks, and Challenges	Marzo de 2025	Mapa compartido de usos, riesgos y retos

Qué sugiere la investigación

En 2023 un grupo de investigadores propuso un enfoque en el que varias instancias de un modelo de lenguaje plantean sus respuestas, las debaten en varias rondas y llegan a una respuesta final común. En las tareas examinadas, los autores señalan un mejor razonamiento y una mayor exactitud de los hechos, con menos respuestas falaces y menos «alucinaciones» que un modelo que trabaja solo. El estudio se presentó en la International Conference on Machine Learning en 2024.[5]

Los límites deben declararse. Los experimentos se refieren a tareas de prueba, no al análisis financiero, y ningún procedimiento elimina la posibilidad de error. El estudio confirma una intuición que todo comité de inversiones conoce: una conclusión que ha resistido una objeción informada vale más que una que nadie ha cuestionado nunca.

Nuestra lectura

Para un profesional se derivan tres consecuencias. Son una interpretación de Fintech SCB, no afirmaciones de las autoridades citadas.

1. **La responsabilidad sigue siendo humana.** Si las obligaciones no cambian con la herramienta, la herramienta debe dejar el juicio final a quien responde de él.

2. **Depender de un solo sistema es un riesgo.** Un método que utiliza más de un sistema, de proveedores distintos, y declara abiertamente cuándo falta uno, está menos expuesto que un método que se confía a una sola voz.
3. **La calidad de las fuentes decide la calidad de la respuesta.** Un análisis es tan sólido como los documentos en que se apoya: por eso las fuentes deben ser visibles y comprobables.

Tres preguntas para cualquier herramienta de IA

Antes de confiar a una herramienta los documentos de un cliente conviene hacerse tres preguntas. Este insight las responde para FINTECH SCB Intelligence.

Pregunta	Dónde está la respuesta
¿Adónde van mis datos, y quién decide?	Capítulos 7 y 8: seguridad, privacidad, servidores dedicados
¿Puedo ver en qué se apoya la respuesta?	Capítulos 3 y 4: el motor y sus siete fases
¿Quién responde del resultado?	Capítulo 11: límites y responsabilidades

> **Hechos, interpretaciones, hipótesis**
>
> Las dos primeras secciones de este capítulo recogen lo que dicen los documentos citados. La tercera es una interpretación. Ninguno de esos documentos evalúa, respalda ni menciona FINTECH SCB Intelligence.

03

El motor: ULTRA Combined

Un motor, hasta tres IA, un solo informe. En el centro de la plataforma hay un potente motor integrado que puede utilizar hasta tres sistemas de inteligencia artificial y los hace trabajar juntos.

La fuerza del motor es el trabajo conjunto

El motor no suma tres respuestas. Hace trabajar conjuntamente hasta tres motores de IA sobre la misma pregunta, con papeles distintos, contraste y verificación final. El resultado es un solo informe, que ya ha superado un contraste y un control antes de llegar al lector.

Un equipo de analistas, no tres opiniones

Con el método ULTRA Combined no se reciben tres respuestas que comparar a mano. Los sistemas trabajan como un equipo de analistas, cada uno con un papel en el mismo procedimiento, y el resultado es un único informe final compartido.

La diferencia es práctica. Cualquiera puede plantear la misma pregunta a tres sistemas de IA y leer tres respuestas. El trabajo empieza entonces: entender dónde coinciden, por qué difieren, de qué cifra fiarse. Ese trabajo recae en el usuario, justo cuando menos tiempo tiene. ULTRA Combined lleva el contraste dentro del procedimiento, donde se realiza de forma sistemática y deja constancia.

Aspecto	Tres respuestas separadas	ULTRA Combined
Quién compara	El usuario, a mano	El procedimiento, de forma sistemática
Divergencias	Quedan a la interpretación del usuario	Se examinan antes de la redacción
Afirmaciones débiles	Depende del usuario advertirlas	Se cuestionan en la revisión cruzada
Resultado	Tres textos	Un solo informe compartido
Si un sistema no está disponible	Una respuesta menos	El trabajo continúa; el informe indica cuántos han participado

Por qué más de un sistema

Cada sistema de inteligencia artificial tiene sus propios puntos fuertes y sus límites. Hacerlos trabajar sobre la misma pregunta, con un método que prevé contraste y verificación, sirve para sacar a la luz incoherencias y lagunas antes de que lleguen al documento final.

Es la lógica de la segunda firma, familiar para cualquiera que haya trabajado en un banco. Un analista prepara, un colega revisa, un comité discute. Nadie presume que el primer borrador esté equivocado. Se presume que un error lo detecta con más facilidad quien no lo ha cometido.

Los motores no se limitan a avanzar en paralelo. Primero viene la independencia: cada motor disponible examina la pregunta y el material por su cuenta, de modo que la primera respuesta no condiciona a las demás. Después, el contraste: los análisis se comparan y las afirmaciones débiles o sin respaldo se cuestionan. Por último, un solo texto: las conclusiones confluyen en un único documento, que los motores que han participado verifican antes de la entrega.

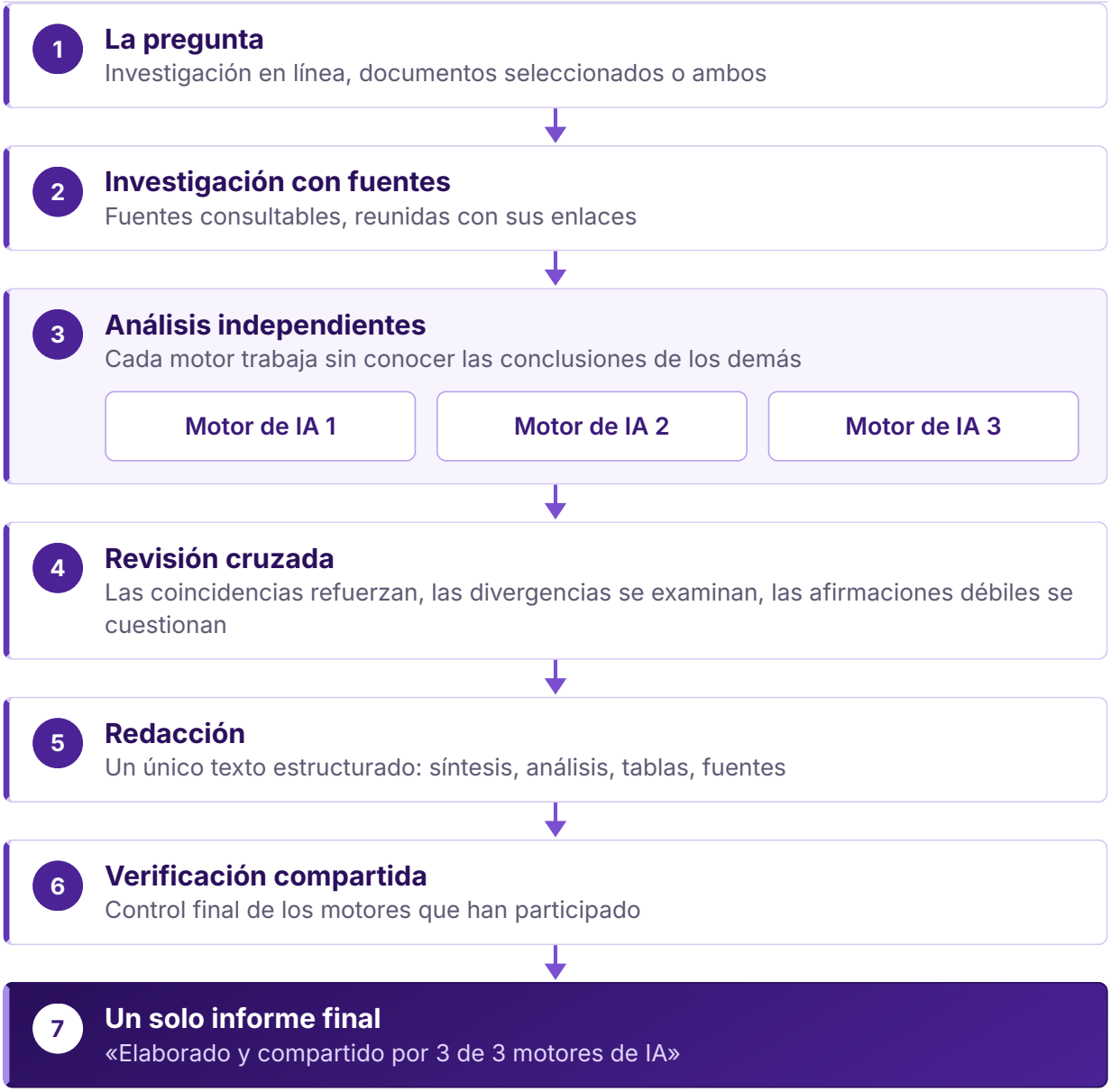

Figura 1. ULTRA Combined: hasta tres motores de IA trabajan sobre la misma pregunta y entregan un solo informe.

04

Las siete fases

ULTRA Combined es un procedimiento, no una simple petición a una IA. Cada informe sigue las mismas siete fases, en el mismo orden.

1 **La pregunta**

El usuario formula la petición y elige en qué basarla: investigación en línea, documentos seleccionados o ambos. La elección de la base es el primer acto de control. Una pregunta sobre los estados financieros de un cliente no necesita la web; una pregunta sobre un mercado, sí.

2 **Investigación con fuentes**

Si se solicita, la plataforma realiza una investigación en línea y reúne fuentes consultables, que acompañan al análisis con sus enlaces. Una fuente que el lector no puede abrir no puede sostener una conclusión.

3 **Análisis independientes**

Cada motor disponible examina la pregunta y el material de forma independiente, sin conocer las conclusiones de los demás. En esta fase la diferencia es un activo: tres lecturas de los mismos documentos muestran dónde la evidencia es firme y dónde sigue abierta.

4 **Revisión cruzada**

Los análisis se comparan: las coincidencias refuerzan las conclusiones, las divergencias se examinan y las afirmaciones débiles o sin respaldo se cuestionan. Aquí los motores dejan de trabajar en paralelo y empiezan a trabajar juntos.

5 **Redacción**

Las conclusiones confluyen en un único texto estructurado, con síntesis, desarrollo del análisis, tablas y fuentes. El lector encuentra un solo hilo de razonamiento, no un collage.

6 **Verificación compartida**

Antes de la entrega, el texto pasa una verificación final compartida por los motores que han participado. El borrador se comprueba frente a los análisis y las fuentes de los que procede.

7 **Informe final**

Un único documento con la identidad FINTECH SCB®, las fuentes con sus enlaces y la indicación de cuántos motores lo han elaborado y compartido, por ejemplo «Elaborado y compartido por 3 de 3 motores de IA».

Cómo es el informe final

Todos los informes ULTRA Combined tienen la misma estructura: quien ha leído uno sabe ya dónde mirar en el siguiente.



Figura 2. Estructura de un informe ULTRA Combined.

La síntesis expone primero la conclusión. El desarrollo muestra el razonamiento. Las tablas reúnen las cifras en un solo lugar y las fuentes cierran el documento, cada una con su enlace. La última línea declara cuántos motores han participado.

Continuidad

Cuando un motor no está disponible, el trabajo continúa con los activos y el informe indica cuántos han participado. La ausencia de un motor nunca se oculta.

Transparencia

Antes de iniciar un procesamiento, la plataforma muestra una estimación de los créditos necesarios. Cada informe queda en el historial, donde puede consultarse y exportarse.

Motores que pueden cambiar

Los sistemas de inteligencia artificial utilizados pueden evolucionar con el tiempo. El método no depende de ninguno de ellos en particular. Los proveedores se indican en la Política de privacidad y en la pantalla de consentimiento que aparece antes del primer uso: el usuario sabe siempre quién procesa los contenidos enviados para el análisis.

05

Cinco módulos, un solo entorno de trabajo

La plataforma reúne en un único entorno herramientas que suelen estar dispersas entre archivos, hojas de cálculo, agendas, carpetas y programas distintos. Cada módulo funciona por sí solo; el valor nace cuando trabajan juntos, sobre el mismo motor.

1. Investigación y análisis con fuentes

Trabajos en profundidad sobre economía, finanzas, mercados, bancos, geopolítica y tecnología, con la posibilidad de utilizar fuentes en línea consultables y documentos seleccionados por el usuario.

Se parte de una pregunta precisa: los efectos de una decisión de política monetaria, la solidez del sistema bancario de un país, el impacto de una tensión geopolítica en una cadena de suministro, la evolución de un sector tecnológico. Según la necesidad, se obtiene una respuesta breve con fuentes o un informe completo elaborado con ULTRA Combined. Las fuentes se citan con sus enlaces y el método procura mantener separados hechos, interpretaciones e hipótesis, para que el lector sepa siempre en qué se apoya cada conclusión.

2. Análisis financiero y escenarios

Examen de estados financieros, márgenes, deuda y liquidez; análisis SWOT (DAFO o FODA); elaboración de escenarios económicos favorables, centrales y adversos, con riesgos, hipótesis e indicadores que vigilar.

A partir de los estados financieros y de los documentos cargados, la plataforma reconstruye el cuadro económico y financiero de una sociedad: rentabilidad y márgenes, estructura y sostenibilidad de la deuda, liquidez. De ahí extrae fortalezas y debilidades, oportunidades y amenazas, y las preguntas que

plantear al cliente o a la dirección para completar el cuadro. Los escenarios comparan tres hipótesis, favorable, central y adversa, e indican para cada una las premisas, los riesgos principales y los indicadores que seguir en el tiempo.

Es un apoyo para una valoración preliminar, para la preparación de una reunión con un empresario o con un banco, para la discusión de un plan. No sustituye la verificación de los datos ni el juicio profesional.

3. Biblioteca documental

Un espacio para reunir, organizar y consultar libros, artículos, informes, insights, estados financieros y otros documentos. Los materiales seleccionados pueden utilizarse como base para análisis y trabajos en profundidad.

Se pueden añadir documentos PDF, Word y de texto: el texto se extrae directamente en el dispositivo. Cada documento recibe título, categoría, etiquetas y notas. La búsqueda trabaja sobre el texto completo, con filtros por categoría, etiqueta y obras propias. La Biblioteca es la memoria de la plataforma: lo que el profesional ha leído, escrito y reunido se convierte en material que el motor puede utilizar, cuando y solo cuando el usuario lo selecciona.

4. CRM y gestión de relaciones

Fichas de clientes, clientes potenciales, socios, profesionales y contactos de medios, con notas, documentos vinculados, actividades, próximos pasos y recordatorios. La plataforma puede ayudar a preparar reuniones, actas y borradores de seguimiento.

Cada ficha conserva en un solo lugar la historia de una relación: quién es la persona, qué se dijo, qué documentos están vinculados, cuál es el próximo paso y cuándo vence la revisión periódica. Las fichas se buscan y se filtran por texto, segmento, etiqueta y vencimientos, y los informes ya guardados en la ficha de un cliente pueden releerse en cualquier momento. Las actas y los borradores de seguimiento siguen siendo borradores: la plataforma prepara, el profesional decide.

5. Observatorio financiero

Tipos de cambio de referencia del Banco Central Europeo, seguimiento de los sitios web introducidos y posibilidad de elaborar notas breves sobre los datos disponibles.

El Observatorio es el punto de partida para seguir los datos: los tipos de cambio de referencia del euro publicados por el BCE, el seguimiento de los sitios web introducidos por el usuario y notas breves elaboradas sobre los datos disponibles, útiles como base para un comentario o un análisis más profundo. Está prevista su ampliación con nuevas fuentes y con herramientas de seguimiento personalizado.

Los módulos, comparados

Módulo	Para qué sirve	Sin conexión
Investigación y análisis con fuentes	Respuestas e informes sobre economía, finanzas, mercados, bancos, geopolítica, tecnología	No disponible: requiere conexión
Análisis financiero y escenarios	Estados financieros, márgenes, deuda, liquidez, SWOT, tres escenarios	No disponible: requiere conexión
Biblioteca documental	Reunir, organizar, buscar y consultar documentos	Disponible; las fichas de síntesis con IA requieren conexión
CRM y gestión de relaciones	Fichas, notas, documentos vinculados, próximos pasos, recordatorios	Disponible; los briefs y las actas con IA requieren conexión
Observatorio financiero	Tipos de cambio de referencia del BCE, sitios en seguimiento, notas breves	No disponible: requiere conexión

06

Cómo trabajan juntos: un ejemplo

Un asesor va a reunirse con el propietario de una empresa manufacturera que estudia una nueva financiación. El ejemplo muestra los módulos en secuencia, y los puntos en los que decide el profesional.

1 **La ficha del cliente**

El asesor abre la ficha del cliente en el CRM: las notas, los documentos y las actividades anteriores ya están ahí. No hay nada que reconstruir entre correos y carpetas.

2 **Los estados financieros**

Carga en la Biblioteca los últimos estados financieros y los vincula a la ficha. El texto se extrae en el dispositivo.

3 **La petición**

Pide un análisis de márgenes, deuda y liquidez y los tres escenarios, favorable, central y adverso, para el sector. Antes del envío, la plataforma muestra qué saldrá del dispositivo y una estimación de los créditos necesarios.

4 **El informe**

ULTRA Combined devuelve un único informe, con tablas y fuentes, compartido por los motores que han participado.

5 **El brief**

El brief previo a la reunión resume los puntos clave y las preguntas que plantear.

6 **Después de la reunión**

La plataforma prepara el acta, el borrador de seguimiento y el próximo paso, que queda en la ficha junto con el recordatorio de la siguiente revisión.

Qué ha cambiado

Ningún paso de esta secuencia es extraordinario. Los asesores siempre han leído estados financieros, preparado preguntas y redactado actas. Cambia la continuidad. La misma ficha contiene los documentos, el análisis, el brief, el acta y el próximo paso. Seis meses después, la revisión periódica parte de ahí y no de una página en blanco.

El mismo método vale para un family office que sigue un tema geopolítico o para un empresario que prepara una reunión con el banco.

> **Dónde decide el profesional**
>
> Qué documentos enviar para su procesamiento. Si las conclusiones del informe se sostienen. Qué decir al cliente. Si enviar el seguimiento, cuándo y cómo. En cada uno de estos puntos la plataforma propone y el profesional dispone.

07

Seguridad, privacidad y control de los datos

Quien gestiona patrimonios y documentos de empresa trata, por definición, información confidencial. En FINTECH SCB Intelligence la seguridad es uno de los cuatro principios, y determina cómo está construida la plataforma.

Un modelo híbrido

FINTECH SCB Intelligence adopta un modelo híbrido. Los documentos y las fichas pueden conservarse en el dispositivo; el usuario elige qué información enviar para su procesamiento y, antes de cada envío, ve qué sale del dispositivo.

De ahí se derivan dos consecuencias. El primer lugar del material del usuario es su propio dispositivo, donde la Biblioteca y las fichas se mantienen separadas por cuenta. Y el procesamiento es siempre un acto explícito: ocurre porque el usuario lo ha pedido y lo ha confirmado.

Ningún dato va a la IA sin su confirmación

Antes de cada procesamiento, la plataforma muestra qué saldrá del dispositivo. Solo se envían los contenidos que usted elige, y solo después de su confirmación. Lo que no selecciona se queda donde está.

Qué controla el usuario

- **En el dispositivo.** La Biblioteca y las fichas pueden conservarse en el dispositivo, separadas por cuenta.
- **Confirmación antes del envío.** El envío para el procesamiento con IA se realiza solo tras la confirmación, con la indicación de lo que se envía.
- **Datos de contacto excluidos.** Las direcciones de correo electrónico y los números de teléfono de las fichas quedan excluidos del procesamiento con IA.

- **Consentimiento explícito.** El consentimiento al tratamiento por parte de servicios de IA de terceros queda registrado y puede revocarse en cualquier momento.
- **Sincronización opcional.** La sincronización entre dispositivos es opcional y está desactivada de inicio.
- **Acceso con código.** Acceso con dirección de correo electrónico y código de 6 dígitos.
- **Eliminación de la cuenta.** La cuenta puede eliminarse en cualquier momento.
- **Sin publicidad.** Sin publicidad y sin seguimiento en la plataforma.

Protección en el lado del servidor: cinco medidas

1 **Las llamadas a la IA salen solo del servidor**

Las llamadas a los motores de IA parten solo del lado del servidor de la plataforma: las claves de acceso a los servicios de IA se custodian en un entorno protegido y nunca llegan al dispositivo. Una clave que no está en un teléfono ni en un portátil no puede copiarse de él.

2 **Reglas de acceso para cada cuenta**

La base de datos aplica reglas de acceso a nivel de cada cuenta. Cada cuenta lee y escribe sus propios datos, y solo esos.

3 **Conexiones cifradas**

Las conexiones entre el dispositivo y la plataforma están cifradas.

4 **Texto extraído en el dispositivo**

El texto de los documentos se extrae en el dispositivo. Con la sincronización opcional, activada solo tras un consentimiento separado, los originales se custodian en un espacio de almacenamiento privado.

5 **Fuentes verificadas por el servidor**

Las fuentes halladas por la investigación en línea se verifican en el lado del servidor antes de figurar en el informe.

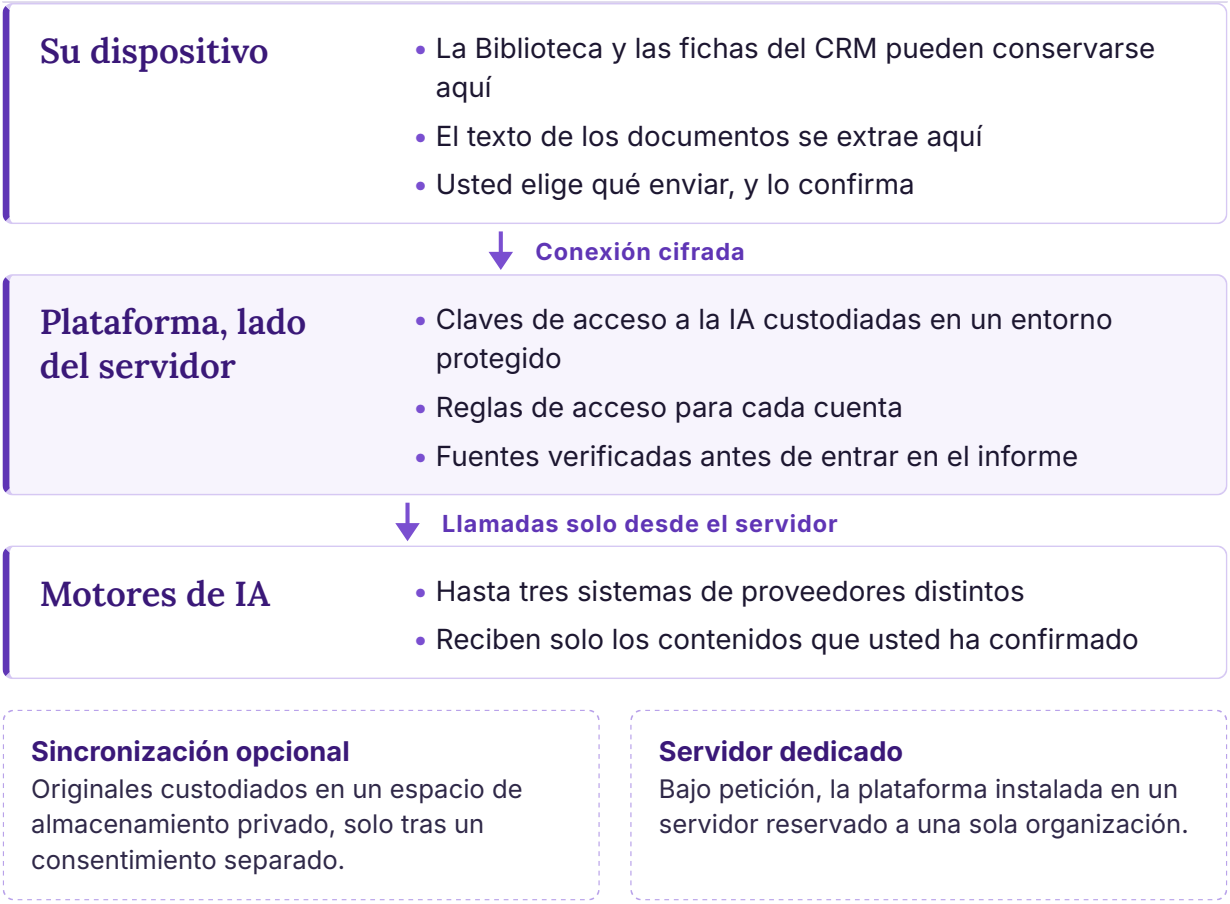

Figura 3. Dónde están los datos y cómo se mueven.

Quién procesa los contenidos

Los sistemas de inteligencia artificial proceden de proveedores distintos. Se indican en la Política de privacidad y en la pantalla de consentimiento que aparece antes del primer uso. Como los sistemas pueden evolucionar con el tiempo, esos son los dos lugares donde comprobar la lista actualizada. El consentimiento se da antes del primer uso; nunca se presume.

Las preguntas que hacen los clientes

Pregunta	Respuesta
¿Dónde están mis documentos?	En el dispositivo, separados por cuenta. En un espacio de almacenamiento privado solo si se ha activado la sincronización opcional, con un consentimiento separado.
¿Qué se envía a los motores de IA?	Solo los contenidos elegidos por el usuario, tras su confirmación.
¿Dónde están las claves de acceso a los servicios de IA?	En un entorno protegido, en el lado del servidor. Nunca llegan al dispositivo.
¿Quién puede leer mis fichas?	La base de datos aplica reglas de acceso a nivel de cada cuenta.
¿Puede la plataforma funcionar en un servidor nuestro?	Sí, bajo petición. Véase el capítulo siguiente.

Una precisión necesaria

Ningún sistema conectado a una red puede prometer una seguridad absoluta, y esta plataforma no lo hace. Reduce la exposición desde el diseño: claves fuera del dispositivo, datos separados por cuenta, conexiones cifradas, material conservado en local siempre que es posible. Además hace visible cada transferencia y deja la decisión al usuario.

También el usuario tiene su parte. Un dispositivo protegido con código o con reconocimiento biométrico, mantenido al día, con copias de seguridad de la Biblioteca y del CRM exportadas con regularidad, es la otra mitad de la misma protección.

08

Servidor dedicado bajo petición

A algunas organizaciones no les basta un servicio compartido bien protegido. Necesitan un entorno propio.

Para despachos profesionales, family offices y empresas con exigencias específicas de confidencialidad, la plataforma puede instalarse en un servidor dedicado. Los plazos, las condiciones y los costes se definen caso por caso.

Cuándo tiene sentido

- **Un despacho profesional** sujeto al secreto profesional, que quiere los expedientes de sus clientes en un entorno reservado al despacho.
- **Un family office** cuyas normas de gobierno exigen que los datos de la familia se mantengan separados de los de cualquier otra organización.
- **Una empresa** cuya política interna de seguridad establece dónde se alojan los sistemas y quién los administra.
- **Un grupo internacional** que necesita acordar de antemano dónde se conservan sus datos.

Qué cambia, y qué no

Con un servidor dedicado, la instalación queda reservada a una sola organización, y las condiciones de alojamiento y de administración se acuerdan con ella. El método no cambia: el mismo motor, las mismas siete fases, la misma regla según la cual nada se envía para su procesamiento sin la confirmación del usuario. La configuración técnica de cada instalación se define con el cliente, caso por caso.

Cómo solicitarlo

La solicitud se presenta desde la página fintechscb.com/intelligence, con el botón de solicitud de información o eligiendo la opción de servidor dedicado en el formulario de la página. Fintech SCB examina la solicitud y define los plazos, las condiciones y los costes junto con la organización.

Servidor dedicado bajo petición

Para despachos profesionales, family offices y empresas con exigencias específicas de confidencialidad, la plataforma puede instalarse en un servidor dedicado. Los plazos, las condiciones y los costes se definen caso por caso.

09

Trabajar también sin conexión

Una plataforma para profesionales debe funcionar donde los profesionales trabajan: en un avión, en la sala de reuniones de un cliente sin red para invitados, en un lugar donde conectarse no es prudente. En FINTECH SCB Intelligence la Biblioteca y el CRM siguen siendo utilizables sin conexión.

Por qué importa

- **Continuidad.** El viaje no interrumpe el trabajo. Los documentos se leen y se buscan, las fichas se actualizan y los próximos pasos se planifican en cualquier momento.
- **Confidencialidad.** Lo que se consulta sin conexión se lee en el dispositivo y no se transmite. Para el material sensible suele ser la forma más adecuada de trabajar.
- **Preparación.** Las horas sin conexión son aquellas en las que las reuniones se preparan de verdad. El material tiene que estar ahí.

Una rutina de trabajo

1. **Antes de salir.** Abra la plataforma y complete el acceso. Añada a la Biblioteca los documentos necesarios para el viaje y vincúlelos a las fichas de los clientes.
2. **Sin conexión.** Lea, busque, anote. Actualice las fichas después de cada reunión y fije el próximo paso con su recordatorio.
3. **De nuevo en línea.** Si la sincronización está activa, los cambios se envían. Las preguntas anotadas durante el viaje se convierten en peticiones a ULTRA Combined.

También sin conexión

- Consultar la Biblioteca: documentos, texto, notas y fichas de síntesis ya elaboradas.
- Buscar en el texto completo de los documentos y filtrar por categoría, etiqueta y obras propias.
- Añadir documentos PDF, Word y de texto: el texto se extrae directamente en el dispositivo.
- Organizar los documentos con título, categoría, etiquetas y notas.
- Crear y actualizar las fichas de clientes, clientes potenciales, socios, profesionales y contactos de medios.
- Añadir notas, contactos y documentos vinculados a cada ficha.
- Planificar el próximo paso y la revisión periódica de cada cliente, con los recordatorios próximos a vencer.
- Buscar y filtrar las fichas por texto, segmento, etiqueta y vencimientos.
- Releer los informes ya guardados en las fichas de los clientes.
- Exportar e importar copias de seguridad de la Biblioteca y del CRM.

Con conexión

- Acceso a la plataforma.
- ULTRA Combined y todas las funciones de inteligencia artificial, incluidas las fichas de síntesis, los briefs y las actas.
- Investigación en línea con fuentes.
- Observatorio financiero.
- Sincronización opcional entre dispositivos.
- Compra de planes y créditos.

Las condiciones, dichas con claridad

Las actividades sin conexión requieren que la plataforma esté ya abierta, con el acceso realizado. Si la sincronización está activa, los cambios hechos sin conexión se envían en cuanto vuelve la conexión. La investigación en línea y las funciones de IA requieren conexión y la disponibilidad de los servicios conectados.

10

Para quién está pensada

FINTECH SCB Intelligence está pensada para profesionales, asesores, empresarios, family offices y para quien desea abordar decisiones y proyectos con un método de análisis más estructurado.

Asesores financieros y patrimoniales

Reuniones preparadas, revisiones periódicas de los clientes, análisis documentados. Cada ficha reúne notas, documentos y próximos pasos, y cada revisión parte de la anterior.

Banqueros privados y gestores de patrimonio

Un cuadro ordenado de mercados, bancos y escenarios, y relaciones seguidas con continuidad. La investigación con fuentes sostiene el diálogo con un cliente exigente.

Family offices

Un archivo único de documentos e investigaciones, temas seguidos en el tiempo, informes claros para las decisiones. Para quien lo necesite, un servidor dedicado.

Empresarios y directores financieros

Lectura de los estados financieros, escenarios, preparación de las reuniones con bancos, inversores y socios. Los tres escenarios ayudan a llegar con las respuestas ya preparadas.

Profesionales y asesores

Asesores fiscales y contables, abogados de empresa y consultores que trabajan con documentos complejos y clientes internacionales. La Biblioteca mantiene los documentos localizables, también sin conexión.

Analistas e investigadores

Investigación con fuentes, análisis de documentos y escenarios, contactos profesionales y de medios. Cada conclusión lleva el enlace a su fuente.

Un método, preguntas distintas

Quién	Una pregunta típica	Módulos implicados
Asesor patrimonial	¿Qué debo revisar con este cliente antes de la reunión semestral?	CRM, Biblioteca, ULTRA Combined
Banquero privado	¿Qué exposición tiene el sector bancario de esta cartera a un cambio de tipos?	Investigación con fuentes, escenarios
Family office	¿Cómo evoluciona este tema geopolítico, y qué debemos vigilar?	Investigación con fuentes, Observatorio, Biblioteca
Director financiero	¿Cómo leerá el banco nuestra deuda y nuestra liquidez?	Análisis financiero y escenarios
Abogado de empresa o asesor fiscal	¿Qué dicen estos documentos, y qué falta?	Biblioteca, análisis financiero
Analista	¿Qué fuentes sostienen esta tesis, y cuáles la contradicen?	Investigación con fuentes, ULTRA Combined

11

Qué no es

Una herramienta se define también por sus límites. Declararlos con claridad forma parte del método.

No es asesoramiento

No es asesoramiento en materia de inversión, jurídico ni fiscal, ni una recomendación personalizada. Ofrece herramientas de información y análisis.

No decide en lugar del usuario

No toma decisiones en lugar del usuario. Propone análisis, escenarios y borradores; la elección corresponde a quien responde de ella.

No envía nada de forma automática

No envía comunicaciones en nombre del usuario. Las actas y los borradores de seguimiento siguen siendo borradores hasta que el usuario decide si usarlos y cómo.

No sustituye la verificación ni el juicio

No sustituye la verificación de las fuentes ni el juicio profesional. Las cifras deben comprobarse en los documentos originales.

Los contenidos elaborados con inteligencia artificial pueden contener errores, también cuando varios sistemas trabajan juntos: la revisión cruzada y la verificación compartida reducen la probabilidad de que una incoherencia llegue al documento final; no la eliminan. Las fuentes y las conclusiones deben verificarse siempre antes de tomar decisiones. Por eso las fuentes llevan sus enlaces y cada informe declara cuántos motores han participado.

Qué queda en manos del profesional

Elegir la pregunta y los documentos. Comprobar las cifras que importan. Decidir si las conclusiones se sostienen. Explicarlas al cliente. Ningún procedimiento quita estas cuatro tareas, y ninguno debería.

12

Acceso, idiomas y créditos

FINTECH SCB Intelligence se usa en iPhone y iPad con la aplicación y en el ordenador desde el navegador. Para acceder basta con descargar la aplicación o copiar en el navegador del ordenador la dirección intelligence.fintechscb.com.

1 **Descargue la aplicación o copie la dirección**

En iPhone y iPad, descargue la aplicación FINTECH SCB Intelligence. En el ordenador, copie en el navegador la dirección intelligence.fintechscb.com.

2 **Entre con su dirección de correo electrónico**

Recibirá un código de 6 dígitos.

3 **Dé su consentimiento al procesamiento con IA**

El consentimiento queda registrado y puede revocarlo en cualquier momento. Nada se envía a la IA sin su confirmación.

4 **Empiece a trabajar**

Cargue los primeros documentos, cree las primeras fichas e inicie su primer informe ULTRA Combined.

Idiomas

La plataforma está disponible en italiano, inglés y español, tanto para la interfaz como para los informes.

Créditos y planes

Cada función de IA utiliza créditos en proporción al trabajo requerido, y antes de iniciarla el usuario ve una estimación. Los planes Advisor y Advisor Ultra incluyen créditos cada mes; si hacen falta, pueden comprarse más.

13

Preguntas frecuentes

Las respuestas que siguen recogen las publicadas en las páginas de la plataforma.

¿Qué es ULTRA Combined?

Es el método con el que el motor aborda una pregunta: investigación con fuentes cuando se solicita, análisis independientes de varios sistemas de inteligencia artificial, revisión cruzada, redacción y verificación compartida. El resultado es un solo informe.

¿Qué sistemas de inteligencia artificial utiliza?

Hasta tres sistemas de proveedores distintos, que trabajan juntos en el mismo informe. Los proveedores se indican en la Política de privacidad y en la pantalla de consentimiento que aparece antes del primer uso.

¿Qué ocurre si un motor no está disponible?

El trabajo continúa con los motores activos y el informe indica cuántos han participado.

¿Dónde se conservan mis documentos?

Los documentos y las fichas pueden conservarse en el dispositivo, separados por cuenta. Para su procesamiento solo se envían los contenidos que usted elige, tras su confirmación.

¿Es posible utilizar un servidor dedicado?

Sí, bajo petición, para despachos profesionales, family offices y empresas con exigencias específicas de confidencialidad. Los plazos, las condiciones y los costes se definen caso por caso.

¿Funciona sin conexión?

Sí, para muchas actividades. Con la plataforma ya abierta y el acceso realizado, puede consultar y buscar en la Biblioteca, añadir documentos, actualizar las fichas del CRM, planificar los próximos pasos y releer los informes guardados. La investigación en línea, las funciones de IA y el Observatorio requieren conexión y la disponibilidad de los servicios conectados.

¿La plataforma envía comunicaciones en mi nombre?

No. Las actas y los borradores de seguimiento siguen siendo borradores hasta que usted decide si usarlos y cómo.

¿Cómo funcionan los créditos?

Cada función de IA utiliza créditos en proporción al trabajo requerido, y antes de iniciarla usted ve una estimación. Los planes Advisor y Advisor Ultra incluyen créditos cada mes; si hacen falta, pueden comprarse más.

¿En qué idiomas está disponible?

En italiano, inglés y español, tanto para la interfaz como para los informes.

¿Cómo se accede?

En iPhone y iPad, descargando la aplicación; desde el ordenador, copiando en el navegador la dirección intelligence.fintechscb.com.

¿Es asesoramiento financiero?

No. FINTECH SCB Intelligence ofrece herramientas de información y análisis y no constituye asesoramiento en materia de inversión, jurídico ni fiscal, ni una recomendación personalizada.

¿Quién desarrolla la plataforma?

FINTECH SCB Intelligence se desarrolla en el ámbito de Fintech SCB, firma internacional de asesoría patrimonial fundada por Roberto Balbino, con oficinas en Milán, Miami, Nueva York y Buenos Aires.

14

El juicio sigue siendo del profesional

La inteligencia artificial seguirá siendo cada vez más rápida. No será la velocidad el recurso escaso de nuestra profesión.

Seguirá siendo escaso lo que siempre lo ha sido: una posición que puede explicarse, fundada en fuentes que pueden mostrarse, alcanzada con un método que puede repetirse. Un cliente no pregunta en cuánto tiempo se produjo una respuesta. Pregunta si se sostiene.

Por eso FINTECH SCB Intelligence se construyó en torno a un método y no en torno a un modelo. Los motores pueden cambiar; las siete fases, no. Hasta tres sistemas de inteligencia artificial trabajan juntos, se controlan entre sí y entregan un solo informe. Después el informe llega a una persona, que lo lee, verifica lo que importa y decide.

La misma idea guio las decisiones sobre la seguridad y sobre el trabajo sin conexión. Los documentos de un profesional están, ante todo, en su dispositivo. Lo que sale de él sale porque alguien decidió enviarlo. Y cuando un entorno compartido no basta, hay un servidor dedicado disponible bajo petición.

> *Método antes incluso que velocidad. Y el juicio final donde debe permanecer: en manos del profesional.*

Roberto Balbino

Founder & CEO, Fintech SCB

Fuentes y notas

1. Fintech SCB, *FINTECH SCB Intelligence*, páginas públicas de la plataforma: fintechscb.com/intelligence y robertobalbino.com/intelligence. Consultadas el 22 de noviembre de 2026.
2. European Securities and Markets Authority (ESMA), *Public Statement on the use of Artificial Intelligence (AI) in the provision of retail investment services*, ESMA35-335435667-5924, 30 de mayo de 2024. esma.europa.eu/sites/default/files/2024-05/ESMA35-335435667-5924__Public_Statement_on_AI_and_investment_services.pdf
3. Financial Stability Board (FSB), *The Financial Stability Implications of Artificial Intelligence*, 14 de noviembre de 2024. fsb.org/2024/11/the-financial-stability-implications-of-artificial-intelligence
4. International Organization of Securities Commissions (IOSCO), *Artificial Intelligence in Capital Markets: Use Cases, Risks, and Challenges*, Consultation Report CR/01/2025, marzo de 2025. iosco.org/library/pubdocs/pdf/IOSCOPD788.pdf
5. Y. Du, S. Li, A. Torralba, J. B. Tenenbaum, I. Mordatch, *Improving Factuality and Reasoning in Language Models through Multiagent Debate*, Proceedings of the 41st International Conference on Machine Learning, PMLR 235:11733-11763, 2024; primera versión arXiv: 2305.14325, 23 de mayo de 2023. arxiv.org/abs/2305.14325

Notas sobre método y límites

- La descripción de la plataforma refleja las páginas públicas citadas como fuente 1, consultadas el 22 de noviembre de 2026. Las funciones, los planes y las condiciones pueden cambiar; las páginas y los documentos mostrados en la plataforma, incluida la Política de privacidad, prevalecen sobre este texto.
- Las fuentes 2 a 5 se consultaron en noviembre de 2026. Las afirmaciones que se les atribuyen son síntesis; para su contenido completo deben leerse los documentos originales. No mencionan FINTECH SCB Intelligence.
- La relación entre esos documentos y el diseño de la plataforma, en el capítulo «Por qué el método importa hoy», es una interpretación de Fintech SCB.
- El ejemplo del asesor y la empresa manufacturera es ilustrativo y no se refiere a personas ni a empresas reales.
- Este insight es información. No constituye asesoramiento en materia de inversión, jurídico ni fiscal, ni una recomendación personalizada.

FINTECH SCB®
INTELLIGENCE

FINTECH SCB®

Financial Advisory & Intelligence

www.fintechscb.com

MILANO · MIAMI · NEW YORK · BUENOS AIRES

Un método al servicio de sus decisiones.

Investigación con fuentes, análisis financiero, Biblioteca, CRM y Observatorio, conectados a un único motor. Se accede descargando la aplicación en iPhone y iPad o, desde el ordenador, en la dirección intelligence.fintechscb.com.

www.fintechscb.com/intelligence · www.robertobalbino.com

© 2026 Fintech SCB · Sede operativa: 100 SE 2nd St, Miami, FL 33131, USA. Este insight tiene fines exclusivamente informativos. No constituye asesoramiento en materia de inversión, jurídico ni fiscal, ni una recomendación personalizada. FINTECH SCB Intelligence ofrece herramientas de información y análisis; las decisiones siguen siendo responsabilidad del profesional que las toma.