

# **Optimización en los procesos de los estados financieros con el uso de la IA en Colombia**

Estudiante:

Luz Dary Rodríguez Vargas

Asesor:

Maritza Matilde Salazar Ospina

Universidad Nacional Abierta y a Distancia - UNAD

Escuela de Ciencias Administrativas, Contables, Económicas y de Negocios ECACEN

Contaduría Pública

2025

## Resumen

La inteligencia artificial (en adelante, IA) se está consolidando como una herramienta crucial para optimizar el análisis de estados financieros, mejorando tanto la eficiencia como la precisión de los procesos. El objetivo de esta investigación es evaluar el impacto de la IA en la gestión financiera, facilitando una planificación estratégica más informada. Para ello, se realiza una revisión de literatura que incluye textos académicos y estadísticas, utilizando un enfoque metodológico mixto que combina métodos cualitativos y cuantitativos para ofrecer un análisis integral. A pesar de los beneficios significativos, como una mayor capacidad predictiva y eficiencia operativa, también existen desafíos, como la dependencia de datos precisos y la necesidad de supervisión humana. Estos factores subrayan la importancia de estudiar el impacto de la IA en el sector financiero para maximizar sus ventajas y mitigar riesgos. Antes de la IA, el análisis financiero era un proceso manual y propenso a errores, limitando su efectividad. Ahora, esta tecnología permite un análisis más rápido y preciso, mejorando la identificación de tendencias y riesgos. Para futuras investigaciones, es esencial explorar las implicaciones éticas y normativas del uso de IA en finanzas, garantizando un enfoque responsable que mantenga la confianza del público y la integridad del sistema financiero.

**Palabras clave:** Inteligencia Artificial, análisis, datos, finanzas, algoritmos.

## **Abstract**

Artificial intelligence (AI) is consolidating as a crucial tool to optimize the analysis of financial statements, improving both the efficiency and accuracy of processes, the objective of this paper is to evaluate the impact of AI on financial management, facilitating a more informed strategic planning. The research is based on a literature review including academic texts and statistics, using a mixed methodological approach that combines qualitative and quantitative methods to provide a comprehensive analysis. Despite significant benefits, such as increased predictive capability and operational efficiency, there are also challenges, such as dependence on accurate data and the need for human oversight, these factors underscore the importance of studying the impact of AI in the financial sector to maximize its advantages and mitigate risks. prior to AI, financial analysis was a manual and error-prone process, limiting its effectiveness, now, this technology enables faster and more accurate analysis, improving the identification of trends and risks. For future research, it is essential to explore the ethical and regulatory implications of using AI in finance, ensuring a responsible approach that maintains public trust and the integrity of the financial system, the evolution towards data-driven analytics not only transforms financial operations, but also raises new considerations on how these emerging technologies should be managed.

**Keywords:** Artificial Intelligence, analytic, data, finance, algorithms.

## Tabla de Contenido

Resumen .....	2
Abstract.....	3
Introducción.....	8
Planteamiento del problema.....	10
Justificación .....	13
Objetivos.....	15
Objetivo general .....	15
Objetivos específicos .....	15
Marco conceptual.....	16
Uso práctico de la IA en el análisis de estados financieros.....	16
Predicción de tendencias financieras .....	16
Detección de anomalías.....	17
Cumplimiento y regulación.....	17
Aplicaciones especiales en contabilidad y finanzas.....	17
Impacto en la gestión empresarial .....	17
Respeto por los derechos humanos.....	19
Transparencia .....	19
Justicia e inclusión.....	19
Responsabilidad.....	19
Marco metodológico.....	20
Resultados.....	22
Análisis cualitativo .....	22
Tendencias en la implementación de la IA.....	22

Automatización del análisis financiero.....	22
Análisis predictivo.....	22
Detección de fraudes.....	22
Mejora en la toma de decisiones.....	23
Integración con herramientas de analítica avanzada.....	23
Capacitación y desarrollo de competencias.....	23
Enfoque en la sostenibilidad financiera.....	23
Mejora en la precisión de los informes financieros.....	23
Relevancia en el cierre contable.....	24
Beneficios percibidos de su implementación.....	24
Eficiencia y automatización.....	24
Análisis rápido de datos.....	24
Optimización de la gestión de carteras.....	24
Desafíos y limitaciones.....	24
Calidad de los datos.....	25
Integración de sistemas.....	25
Seguridad y privacidad.....	25
Falta de transparencia.....	25
Resistencia al cambio.....	25
Las empresas utilizan la IA para mejorar el análisis de los estados financieros.....	26
Wells fargo.....	26

Bank of america .....	26
Chase .....	27
Casos prácticos de organizaciones que han implementado la IA en el proceso de análisis financiero .....	27
Deloitte .....	27
PwC.....	28
Análisis cuantitativo .....	29
Encuesta empresarial sobre IA PwC 2022.....	29
Adopción de la IA en empresas.....	29
Impacto en la eficiencia operativa. ....	29
Mejora en la toma de decisiones.....	30
Retorno de inversión (ROI).....	30
Áreas de aplicación de la IA.....	30
Desafíos en la implementación. ....	30
Encuesta de Microsoft a PYMES colombianas 2024.....	37
Encuesta global de emprendimiento de Godaddy colombia 2024.....	43
Conclusiones .....	45
Bibliografía .....	47

## Lista de Figuras

<b>Figura 1</b> <i>¿Quién avanza más rápido con la IA?</i> .....	31
<b>Figura 2</b> <i>¿Dónde y cómo se realiza el valor sustancial de la IA?</i> .....	32
<b>Figura 3</b> <i>¿Quién decide qué con la IA?</i> .....	33
<b>Figura 4</b> <i>Aumento de la confianza con la IA</i> .....	34
<b>Figura 5</b> <i>Acciones de la IA</i> .....	35
<b>Figura 6</b> <i>Acelerar la IA para reducir las necesidades generales de contratación</i> .....	36
<b>Figura 7</b> <i>Adopción de la IA por las Pymes</i> .....	38
<b>Figura 8</b> <i>Principal uso de la IA en las Pymes en Colombia</i> .....	40
<b>Figura 9</b> <i>Impacto de la IA en la productividad</i> .....	41
<b>Figura 10</b> <i>Aumento de la inversión en la IA</i> .....	42
<b>Figura 11</b> <i>Perspectiva de las pequeñas empresas sobre la IA</i> .....	43

## Introducción

La inteligencia artificial (en adelante, IA) se posiciona como una herramienta fundamental para optimizar el análisis de estados financieros, contribuyendo a mejorar tanto la eficiencia como la precisión en estos procesos. El objetivo de este trabajo es evaluar el impacto de la IA en la gestión financiera a partir de dos casos empresariales (Deloitte y PwC) y encuestas empresariales, lo que permite una planificación estratégica más informada y efectiva. También se fundamenta en una revisión de literatura que abarca textos académicos y estadísticas. Se utiliza un enfoque metodológico mixto que combina métodos cualitativos y cuantitativos, lo que permite ofrecer un análisis integral sobre el papel de la IA.

La implementación de la IA se está volviendo cada vez más relevante; las organizaciones están adoptando tecnologías avanzadas que automatizan las tareas contables y facilitan la toma de decisiones, permitiendo la identificación de tendencias y riesgos. Esto transforma la gestión empresarial hacia un enfoque más ágil. El papel de empresas como Deloitte y PwC en esta implementación es fundamental, ya que ambas empresas lideran la transformación digital en el sector financiero. Al adoptar tecnologías avanzadas, establece estándares que otras organizaciones pueden seguir en su propia adopción de la IA.

Organizaciones destacadas como Wells Fargo, Bank of America y Chase han adoptado también esta tecnología, lo que refleja el potencial transformador de la IA en el sector. Sin embargo, también enfrentan desafíos considerables, como la dependencia de datos precisos y la necesidad de supervisión humana para garantizar resultados confiables. Para abordar el propósito de este trabajo, se exponen los elementos vinculados al problema de investigación, incluyendo la formulación del problema, los objetivos y la justificación.

Se elabora un marco conceptual que clarifica los términos utilizados en el desarrollo del trabajo. Finalmente, se aborda el cumplimiento de los objetivos planteados y se presentan las conclusiones alcanzadas.

## **Planteamiento del Problema**

La formalización del término “Inteligencia Artificial” y el surgimiento de este campo de estudio se produjeron en la década de 1950, cuando la IA comenzó a consolidarse como una disciplina académica. Los pioneros Alan Turing, John McCarthy, Marvin Minsky y otros, sentaron las bases teóricas y prácticas de la IA. Turing publicó un artículo cuestionando si las máquinas pueden pensar y propuso el Test de Turing para determinar si estas podrían comportarse de manera inteligente. A lo largo de los años, la IA ha experimentado varios ciclos de entusiasmo y decepción, conocidos como inviernos y veranos de la IA (DataScientest, 2022)

En cuanto al término de “Inteligencia Artificial”, fue acuñado oficialmente en 1956 por John McCarthy durante la Conferencia de Dartmouth, donde se establecieron los objetivos y la visión de la IA (Oberdrola, 2024). Este evento fue un hito en la historia de la inteligencia artificial, ya que reunió a destacados científicos e investigadores para explorar la posibilidad de crear máquinas que replicaran la inteligencia humana. Se establecieron las bases para el desarrollo de algoritmos y técnicas fundamentales en el campo de la IA, con la visión de que estas máquinas pudieran aprender y adaptarse a su entorno.

En las décadas posteriores a esta conferencia se lograron avances significativos, donde se desarrollaron algoritmos que introdujeron nuevos métodos para que las máquinas procesaran información de manera más efectiva y eficiente. Además, la evolución de la tecnología computacional facilitó la implementación de sistemas de inteligencia artificial más complejos.

En la actualidad, la IA abarca una amplia gama de subcampos, que son fundamentales para entender esta disciplina en constante evolución (ICCSI, s.f.). Este

artículo destaca el aprendizaje automático, que se centra en el desarrollo de algoritmos que permiten a las máquinas aprender de los datos y mejorar su rendimiento con el tiempo.

Al igual el procesamiento del Lenguaje Natural (PLN) que se ocupa de la interacción entre las computadoras y el lenguaje humano, permitiendo a las máquinas entender y generar texto y habla, también se encuentra la visión por Computadora, que se enfoca en permitir que las máquinas interpreten y comprendan el contenido visual del mundo, como imágenes y videos. En cuanto a la robótica, esta Combina la IA con la ingeniería para crear máquinas que pueden realizar tareas físicas de manera autónoma.

Por último, están los sistemas expertos, que son programas que emulan la toma de decisiones de un humano experto en un área específica, utilizando bases de conocimiento y reglas de inferencia. Estos subcampos no solo son esenciales para el desarrollo de tecnologías avanzadas, sino que también tienen un impacto significativo en diversas industrias, transformando la manera en que interactuamos con la tecnología y mejorando la eficiencia en múltiples aplicaciones.

La inteligencia artificial (IA) ha transformado el ámbito contable al enfrentar desafíos como la gestión de grandes volúmenes de datos y la necesidad de mayor precisión en la información financiera. Su integración en el análisis de estados financieros ha revolucionado la forma en que se gestionan y analizan estos datos. La IA no solo realiza cálculos matemáticos para determinar razones financieras, sino que también ofrece interpretaciones y recomendaciones basadas en esos cálculos. Esto mejora los procesos contables, facilita el cálculo de impuestos y ayuda a las empresas a comprender mejor su situación financiera, detectar anomalías y fraudes, y abordar problemas de manera oportuna, reduciendo así el impacto económico.

La IA ha permitido a los profesionales de la contabilidad concentrarse en responsabilidades más estratégicas al automatizar procesos repetitivos como la incorporación de datos y la preparación de estados financieros, lo que ha cambiado el énfasis del trabajo manual al ingreso automatizado con software. También se extiende a la profesión contable y financiera, transformando las habilidades y roles requeridos en estos campos. La capacidad de la IA para automatizar tareas rutinarias, ofrecer insights predictivos y optimizar procesos financieros, requerirá una adaptación continua por parte de los profesionales contables para capitalizar plenamente el potencial de esta tecnología. Esto nos lleva a formular la principal pregunta de investigación:

¿Cómo puede la implementación efectiva de la IA en la función contable proporcionar un análisis financiero más preciso y oportuno para las organizaciones?

## **Justificación**

La presente investigación tiene como objetivo analizar la implementación de la IA en la evaluación de los estados financieros, destacando los cambios que ha provocado y las implicaciones futuras para el sector. La transformación digital está redefiniendo la manera en que las organizaciones operan y ejecutan sus recursos. En este contexto, la contabilidad, como eje central de la gestión financiera, enfrenta la presión de adaptarse a las nuevas tecnologías para mantener su eficiencia. Esta investigación es relevante y justificada por varias razones, que se pueden agrupar en aspectos teóricos y prácticos.

En cuanto a la justificación teórica, la inteligencia artificial está revolucionando el campo financiero, permitiendo un análisis más rápido y preciso de grandes volúmenes de datos. A través de técnicas como el aprendizaje automático y el procesamiento de lenguaje natural, la IA puede automatizar la recopilación y el análisis de datos contables, lo que reduce el tiempo y el esfuerzo requerido para preparar informes financieros. Esto no solo mejora la eficiencia operativa, sino que también minimiza el riesgo de errores humanos en la entrada de datos.

Además, la IA tiene la capacidad de realizar análisis predictivos, lo que permite a las empresas anticipar problemas de liquidez y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones estratégicas basadas en datos sólidos. Esto es crucial en un entorno empresarial cada vez más complejo y dinámico, donde la capacidad de prever tendencias puede marcar la diferencia entre el éxito y el fracaso.

Desde la perspectiva práctica, esta implementación permite a las organizaciones no solo identificar patrones y tendencias, sino también generar recomendaciones que guían la toma de decisiones. Por ejemplo, la IA puede detectar anomalías y fraudes, optimizando así

la gestión de riesgos y mejorando la seguridad financiera.

La metodología adoptada en esta investigación es adecuada para explorar tanto las implicaciones teóricas como las aplicaciones prácticas de la IA en el análisis financiero. La revisión de literatura existente, textos académicos y artículos permitirá una comprensión profunda de los conceptos y teorías subyacentes, mientras que la recopilación de estadísticas y datos empíricos proporcionará una base sólida para evaluar el impacto real de la IA en las prácticas financieras actuales.

Esta investigación proporcionará a los lectores un marco integral para comprender el impacto de la tecnología en el análisis de los estados financieros. Presentará los beneficios, desafíos y futuras tendencias, lo que permitirá adaptarse y prosperar en un entorno contable cada vez más digitalizado. Esto les ayudará a tomar decisiones informadas y estratégicas, aprovechando al máximo las oportunidades que brinda la tecnología.

## **Objetivos**

### **Objetivo General**

Evaluar y analizar cómo la inteligencia artificial puede optimizar el proceso de análisis de los estados financieros, mejorando la eficiencia, precisión y capacidad predictiva de las decisiones financieras en las organizaciones.

### **Objetivos Específicos**

Identificar la Influencia de la IA en el análisis de los estados financieros.

Evaluar el Impacto de su implementación

Comprender cómo la IA optimiza este análisis

Analizar los beneficios y riesgos de su implementación

## **Marco Conceptual**

Este marco conceptual proporciona una base sólida para entender cómo la inteligencia artificial (IA) puede integrarse en el análisis de los estados financieros, destacando sus beneficios y los desafíos que deben ser considerados para su implementación efectiva, identificando puntos clave, como el nivel alto de endeudamiento y los excesos en gastos de operación, ofreciendo soluciones concretas en la reducción de costos y la reestructuración de deuda. Detalla cómo la IA puede evaluar y analizar razones financieras, proporcionando interpretaciones y recomendaciones basadas en estas operaciones.

En los últimos tiempos, se ha producido un aumento importante de información y de noticias relacionadas con su avance, en este contexto se describen tanto los riesgos asociados a su desarrollo sin una regulación adecuada, como los beneficios que la IA aporta y podría aportar a diversas empresas. Sin embargo, existe una clara falta de información concreta sobre cómo se utiliza esta tecnología en la contabilidad y las finanzas. A continuación se destaca varios aspectos relevantes, de los cuales se incluye:

### **Uso Práctico de la IA en el Análisis de Estados Financieros**

Se destaca en el análisis e interpretación de estados financieros utilizando la herramienta OpenAI ChatGPT, su objetivo es explorar la aplicación práctica de la IA en contabilidad y finanzas, la IA puede procesar grandes volúmenes de información y realizar cálculos complejos en cuestión de segundos, lo que mejora su eficiencia en este análisis.

### **Predicción de Tendencias Financieras**

Los algoritmos de inteligencia artificial pueden analizar grandes cantidades de datos históricos y actuales para identificar patrones y predecir tendencias financieras futuras, esto puede ayudar a las empresas a tomar decisiones informadas sobre inversiones, planificación

financiera y estrategias comerciales.

### **Detección de Anomalías**

La IA se puede utilizar para detectar anomalías en los informes financieros, como transacciones fraudulentas, errores contables o discrepancias inusuales, esto ayuda a las empresas a mantener la integridad de sus registros financieros y prevenir el fraude.

### **Cumplimiento y Regulación**

Los sistemas de inteligencia artificial pueden ayudar a las empresas a cumplir con los requisitos regulatorios y reglamentarios al monitorear automáticamente los cambios en las leyes financieras, identificar posibles violaciones y garantizar la precisión y transparencia en los informes financieros.

### **Aplicaciones Especiales en Contabilidad y Finanzas**

La IA no solo se limita al análisis de estados financieros, sino que también proporciona interpretaciones y recomendaciones basadas en estos cálculos que resultan sorprendentes y relevantes para sus decisiones. Además, se han realizado estudios sobre la posible aplicación de sistemas expertos, abarcando áreas como auditoría, contabilidad de gestión y de costos, contabilidad financiera y análisis de balances.

### **Impacto en la Gestión Empresarial**

La aplicación de la inteligencia artificial en el análisis e interpretación de estados financieros plantea desafíos y oportunidades para el sector contable y financiero, destacando la importancia de comprender a fondo su alcance, impacto y posibles implicaciones (MX, 2023).

Para abordar la necesidad de comprender y aplicar de manera efectiva las tecnologías en el análisis de los estados financieros, es fundamental capacitar a los profesionales en contabilidad, los sistemas expertos que son una rama de la inteligencia artificial (IA), se utilizan para simular el pensamiento humano en áreas específicas, se

enfocan en cómo los sistemas y las redes neuronales artificiales pueden mejorar la precisión y eficiencia en el análisis.

La mayoría de las aplicaciones de sistemas en este campo están compuestas por dos módulos: uno que modela el conocimiento del experto y otro que realiza el análisis de la información. Además, se destaca que estas tecnologías permiten un tratamiento más eficiente de la información financiera y pueden contribuir a la solvencia empresarial, centrándose más en las posibilidades y aplicaciones teóricas en el ámbito contable. (Dialnet, 2018)

El documento titulado *Impacto de la tecnología en la gestión de proyectos en la era digital: beneficios y desafíos*, de Carlos Alberto Cuta Guacaneme” (Universidad, 2023), este documento utiliza un enfoque mixto que combina elementos cuantitativos y cualitativos, su objetivo principal es identificar y analizar variables clave en la gestión de proyectos en la era digital, centrándose en el uso de herramientas de colaboración en línea y la inteligencia artificial.

Además, evalúa los beneficios que estas tecnologías pueden aportar, como mejorar la eficiencia y efectividad de la planificación y control de proyectos, al igual que los desafíos que surgen, como la necesidad de adaptación y capacitación, el estudio propone recomendaciones para implementar estas tecnologías de manera efectiva, resaltando su relevancia en el contexto empresarial actual debido a su creciente adopción. Este análisis es crucial para entender cómo la tecnología transforma la gestión de proyectos, optimizando procesos y resultados en un entorno digital en constante evolución.

El documento de la **UNESCO** titulado *Ética de la inteligencia artificial* (UNESCO, 2021) aborda la necesidad de establecer un marco ético que guíe el desarrollo y la implementación de la inteligencia artificial (IA), entre los que se destaca los siguientes

puntos clave:

### **Respeto por los Derechos Humanos**

La IA debe ser diseñada y utilizada de manera que respete la dignidad humana y los derechos fundamentales.

### **Transparencia**

Es significativo que los sistemas de IA sean transparentes, permitiendo a los usuarios entender su funcionamiento y cómo se toman las decisiones.

### **Justicia e Inclusión**

La IA debe promover la equidad y evitar sesgos que puedan discriminar a ciertos grupos sociales.

### **Responsabilidad**

Los desarrolladores y usuarios de IA deben ser responsables de las decisiones tomadas por estos sistemas, asegurando mecanismos de rendición de cuentas, el documento también discute el impacto de la IA en la sociedad, incluyendo su potencial para transformar sectores como la educación, la salud y el trabajo. Se enfatiza en la importancia de considerar las implicaciones sociales y éticas de estas tecnologías para garantizar que beneficien a toda la humanidad.

Finalmente, se presentan recomendaciones para gobiernos, empresas y organizaciones internacionales, instando a la colaboración en el desarrollo de políticas que regulen la IA de manera ética y responsable. (UNESCO, 2021)

## **Marco Metodológico**

La presente investigación se basa en la revisión de literatura existente, textos académicos, artículos, y sitios web confiables, así como la recopilación de estadísticas previamente publicadas en fuentes de información bibliográficas. La metodología adoptada tiene un enfoque mixto, combinando métodos cualitativos y cuantitativos, ya que analiza fuentes documentales con la interpretación de datos estadísticos.

El enfoque cualitativo permitió un análisis profundo de la literatura y las tendencias actuales en la aplicación de IA en el análisis financiero, mientras que el enfoque cuantitativo se centró en la recopilación y análisis de datos estadísticos disponibles.

El método de investigación utilizado fue el de análisis documental, donde se examinó la literatura seleccionada, artículos académicos, consulta de revistas especializadas en finanzas y tecnología, libros y tesis. Se hizo la revisión de textos que abordan el tema, se consultaron fuentes de internet y sitios web confiables, blogs de expertos, plataformas de investigación y datos académicos, para extraer conceptos clave, tendencias y resultados sobre la aplicación de la IA en el análisis de los estados financieros.

Esto incluyó la identificación de herramientas de IA utilizadas y sus beneficios en la mejora de la precisión y eficiencia. Se consultaron estadísticas ya publicadas que cuantifican el impacto de la IA. Se utilizaron datos de informes y estudios previos que presentaban métricas sobre la efectividad de la IA en la detección de fraudes, la predicción de resultados financieros, la optimización de procesos, y casos de empresas que ya implementaron la IA.

El proceso de análisis de resultados se realizó mediante la recopilación de datos siguiendo los siguientes pasos: identificación de fuentes Relevantes, donde se seleccionaron artículos y estudios que abordan el tema de interés de esta investigación. Se realizó una

lectura crítica de los textos seleccionados para extraer información clave y conceptos sobresalientes, por último, se registraron estadísticas y datos destacados de los artículos consultados.

Finalmente, los resultados se interpretaron en función de los objetivos de la investigación, destacando cómo la IA está transformando el análisis de estados financieros y las implicaciones para las organizaciones financieras.

En cuanto a las consideraciones éticas se garantizó que todas las fuentes consultadas fueran debidamente citadas y se respetaron los derechos de autor en el uso de información de terceros.

## **Resultados**

Los resultados de la investigación basada en la revisión de la literatura existente, han arrojado un logro significativo que refleja tanto el impacto de la IA en el análisis de los estados financieros, como las tendencias emergentes en el campo, a continuación, se presentan los hallazgos más relevantes:

### **Análisis Cualitativo**

#### ***Tendencias en la Implementación de la IA***

Está marcada por varias tendencias clave que están transformando esta práctica (Scielo, 2009), estas son:

#### **Automatización del Análisis Financiero.**

Se está transformando al permitir una evaluación más rápida y precisa de grandes volúmenes de datos y en tiempo real, lo que admite reaccionar con rapidez a cambios en el mercado, esta automatización ofrece herramientas más sofisticadas para la gestión de riesgos y optimización de inversiones.

#### **Análisis Predictivo.**

El uso de algoritmos de IA está en aumento, permitiendo a las empresas prever resultados financieros y tomar decisiones informadas basadas en datos históricos y tendencias actuales.

#### **Detección de Fraudes.**

Las herramientas de IA son cada vez más utilizadas para detectar anomalías en los estados financieros, favoreciendo la seguridad y la integridad de la información.

### **Mejora en la Toma de Decisiones.**

La implementación de la IA optimiza la calidad en la toma de decisiones estratégicas al proporcionar análisis detallados y resúmenes claros de la información financiera.

### **Integración con Herramientas de Analítica Avanzada.**

No solo transforma los procesos empresariales, sino que también ofrece una ventaja competitiva significativa. A medida que las empresas adoptan estas tecnologías, es crucial que también aborden los desafíos asociados para garantizar una implementación exitosa y sostenible.

### **Capacitación y Desarrollo de Competencias.**

A medida que la IA se integra en el análisis financiero, hay una creciente perspectiva en la formación de los profesionales para adquirir habilidades en el uso de estas tecnologías.

### **Enfoque en la Sostenibilidad Financiera.**

Ofrece una oportunidad significativa para que las organizaciones no solo mejoren su desempeño económico, sino que también contribuyan positivamente al bienestar social y ambiental. Adoptar este enfoque integral asegura un futuro viable para las empresas en un mundo cada vez más consciente de los desafíos.

### **Mejora en la Precisión de los Informes Financieros.**

Dado que la IA reduce los errores y el sesgo humano, al analizar estos datos permite detectar posibles fraudes, evitando errores normativos, proporcionando información oportuna, ayudando a las organizaciones a tener una reacción rápida ante cualquier cambio en el entorno empresarial.

### **Relevancia en el Cierre Contable.**

Representa una oportunidad significativa para mejorar la eficiencia y precisión en las finanzas corporativas, ayudando a maximizar su efectividad y asegurar un cierre contable más ágil y confiable, con la capacidad de reducir costos, minimizar errores y optimizar procesos.

### ***Beneficios Percibidos de su Implementación***

#### **Eficiencia y Automatización.**

La IA permite una mayor productividad en los procesos contables, lo que reduce el tiempo y los errores humanos en tareas como la facturación y el registro de transacciones. (MX, 2023)

#### **Análisis Rápido de Datos.**

La capacidad de la IA para procesar grandes volúmenes de datos en segundos facilita la identificación de puntos clave en los estados financieros, como el sobreendeudamiento y gastos excesivos, permitiendo una revisión más profunda.

#### **Optimización de la Gestión de Carteras.**

En el ámbito de inversiones, la IA puede gestionar carteras diversificadas ajustadas al perfil de riesgo de cada cliente, optimizando el rendimiento y minimizando amenazas.

### ***Desafíos y Limitaciones***

La implementación de la inteligencia artificial (IA) en el análisis de estados financieros presenta varios desafíos y limitaciones que las organizaciones deben enfrentar:

**Calidad de los Datos.**

La efectividad de la IA depende en gran medida de la calidad y disponibilidad de los datos. Si los datos son incompletos o inexactos, los resultados del análisis pueden ser erróneos, lo que afecta la toma de decisiones.

**Integración de Sistemas.**

Integrar la IA en estos sistemas puede ser complicado. Las empresas deben adaptar sus infraestructuras y procesos para aprovechar al máximo las capacidades de la IA, lo que puede requerir inversiones significativas.

**Seguridad y Privacidad.**

La gestión de datos sensibles es crucial. La implementación de IA aumenta el riesgo de las brechas de seguridad y problemas de privacidad, lo que requiere medidas robustas de ciberseguridad.

**Falta de Transparencia.**

Los algoritmos de IA a menudo funcionan como “cajas negras”, lo que significa que puede ser difícil entender cómo se toman las decisiones. Esta falta de transparencia genera desconfianza entre los usuarios y complica la justificación de decisiones basadas en IA.

**Resistencia al Cambio.**

La adopción de nuevas tecnologías puede encontrar rechazo dentro de las organizaciones. Es fundamental fomentar una cultura de innovación y capacitación para facilitar la transición hacia el uso de IA en el análisis financiero.

## **Las Empresas Utilizan la IA para Mejorar el Análisis de los Estados Financieros**

Las empresas utilizan la IA para procesar grandes volúmenes de datos y ejecutar cálculos matemáticos en cuestión de segundos, logrando una comprensión más profunda y precisa de la salud financiera. (Unisabaneta, 2024)

No solo brinda resultados de cálculos matemáticos, sino que también puede aportar un valor agregado al ofrecer interpretaciones y recomendaciones que guían a la mejora de procesos, inclusive al grado de realizar cálculos de impuestos.

También facilita la capacidad de la búsqueda de patrones ocultos, permitiendo reducir los costes operativos, reguladores y de cumplimiento. Por ejemplo, el procesamiento de lenguaje natural y el machine learning permiten ahorrar tiempo y dinero a la hora de leer y examinar contratos, tarea que puede llevar mucho tiempo.

La IA es capaz de analizar datos financieros de una organización, como sus estados financieros, su historial de crédito y su desempeño operativo, con el objetivo de evaluar su capacidad de endeudamiento y su riesgo crediticio.

Como ejemplo, tenemos las siguientes empresas:

### ***Wells Fargo***

Wells Fargo ha implementado aplicaciones de banca móvil que utilizan la IA y brindan a sus clientes recordatorios para pagar facturas, planificar gastos e interactuar con el banco de manera más ágil y sencilla (VentureBeat, 2024)

### ***Bank of America***

Al igual que Wells Fargo, Bank of America ha lanzado aplicaciones de banca móvil que aprovechan la IA para ofrecer asesoramiento financiero personalizado y ayudar a los clientes a alcanzar sus objetivos (Latinia, 2024)

### *Chase*

Chase es otra de las grandes entidades bancarias en Estados Unidos que ha implementado aplicaciones de banca móvil impulsadas por IA para brindar una experiencia más ágil y personalizada a sus clientes (Velmie, 2024)

## **Casos Prácticos de Organizaciones que han Implementado la IA en el Proceso de Análisis**

### **Financiero**

#### *Deloitte*

Es una firma que se dedica a servicios profesionales que ofrece asesoría financiera, en riesgos, auditoría, impuestos, legal y consultoría en estrategia, transformación digital y capital humano (Deloitte, Impacto de la IA en empresas a nivel Mundial, 2024)

La empresa ha llevado a cabo un estudio sobre el impacto que la IA está teniendo en la industria financiera. Plantea situaciones relevantes que podrían cambiar aspectos fundamentales del negocio, como la posibilidad de seguir compitiendo en un contexto de máxima industrialización de procesos y operaciones, al igual, ha explorado la manera en que la IA desafía los modelos operativos tradicionales y cambia la dinámica competitiva del ecosistema de servicios financieros. Un informe del foro económico mundial y Deloitte identifica nuevos hallazgos clave que demuestran cómo la IA cambia la física de los servicios financieros, debilitando los lazos que históricamente han mantenido unidas a las instituciones financieras.

Además, destaca que la IA ha permitido a estas instituciones obtener más información de clientes para ofrecer servicios personalizados con mayor éxito, y ha transformado los reportes financieros, esperando que en el futuro los informes sean

inteligentes gracias a la IA, machine learning, computación cognitiva y herramientas de lenguaje natural (Deloitte, Parte 1: Inteligencia Artificial Definida, 2022)

### ***PwC***

Esta empresa es una firma de servicios profesionales que se dedica principalmente a ofrecer servicios de auditoría a empresas y organizaciones, revisando y verificando sus estados financieros y de contabilidad (PwC, 2019).

Esta organización ha implementado la Inteligencia Artificial (IA) en el análisis de informes financieros y, en general, con el objetivo de proporcionar información estructurada y robusta para la toma de decisiones económicas basadas en información financiera confiable, transparente y comparable. Esta implementación ha sido parte de un esfuerzo más amplio de la empresa para ayudar a sus clientes en diversos sectores, como el financiero, tecnológico, telecomunicaciones, entretenimiento, entre otros.

La consultora PwC ha preparado informes que analizan el impacto que tendrá la inteligencia artificial en el mundo de los negocios de aquí al 2030. Buscan arrojar luz sobre las interrogantes que surgen con relación a esta temática tan controvertida, respondiendo a las preguntas que rondan por el pensamiento de directivos y profesionales de diversos sectores sobre el impacto que tendrá la inteligencia artificial.

Sin embargo, es importante destacar que el uso incorrecto de la tecnología de IA expone a la empresa al riesgo de cometer errores de razonamiento y una dependencia excesiva en los resultados que requieren cálculos numéricos, lo que puede resultar en la pérdida de confianza de clientes, inversionistas, reguladores y otras partes interesadas, ocasionando graves daños a la reputación de la empresa.

## **Análisis Cuantitativo**

Este análisis se recopiló de las encuestas realizadas, evidenciando que la implementación de la IA ha tenido un notable impacto en los resultados financieros de las empresas que la han adoptado.

### ***Encuesta Empresarial Sobre IA PwC 2022***

PwC es una empresa que se dedica a ofrecer servicios profesionales especializados en áreas como auditoría, asesoramiento fiscal y legal, consultoría y transacciones. Esta empresa realizó una encuesta sobre la implementación de la IA en el análisis de los estados financieros y los resultados indican que su éxito, se está convirtiendo en la norma. Las empresas que adoptan un enfoque global de la IA, centrándose en la consecución de tres objetivos empresariales, como los son la transformación del negocio, mejora de la toma de decisiones y modernización de sistemas y procesos, obtienen un avanzado éxito. Además, los "líderes de la IA" están avanzando más rápido en la adopción generalizada de la IA y reportan un mayor valor en áreas como la productividad, la experiencia del cliente y la innovación (PwC, encuesta empresarial sobre IA PwC 2022, s.f.)

De acuerdo a esta encuesta, se destacan varios aspectos clave como los son:

#### **Adopción de la IA en Empresas.**

El porcentaje de ejecución, según la encuesta, demuestra que un alto número de organizaciones, más del 50%, ha comenzado a implementar IA en sus procesos, lo que indica una tendencia creciente hacia la digitalización en el análisis financiero.

#### **Impacto en la Eficiencia Operativa.**

Reducción del tiempo de análisis, ya que las empresas que utilizan IA reportan una disminución significativa dedicada al análisis financiero, con un promedio de hasta un 30%

menos requerido para la preparación de informes, lo que permite a los equipos concentrarse en actividades más estratégicas.

### **Mejora en la Toma de Decisiones.**

Según las encuestas, los resultados son positivos, las organizaciones que han integrado IA en sus procesos de análisis financiero informan que han mejorado la precisión de sus decisiones estratégicas, con un 60% de los encuestados afirmando que la IA ha facilitado la identificación de oportunidades y riesgos financieros.

### **Retorno de Inversión (ROI).**

Las empresas que han adoptado un enfoque analítico en la implementación de IA, han visto un retorno de inversión relevante, con un 70% de los líderes de IA reportando resultados positivos en sus iniciativas.

### **Áreas de Aplicación de la IA.**

La encuesta revela que las empresas están utilizando IA en múltiples áreas, incluyendo la mejora de la toma de decisiones, la modernización de sistemas y la transformación del negocio, lo que refleja un enfoque integral hacia la digitalización.

### **Desafíos en la Implementación.**

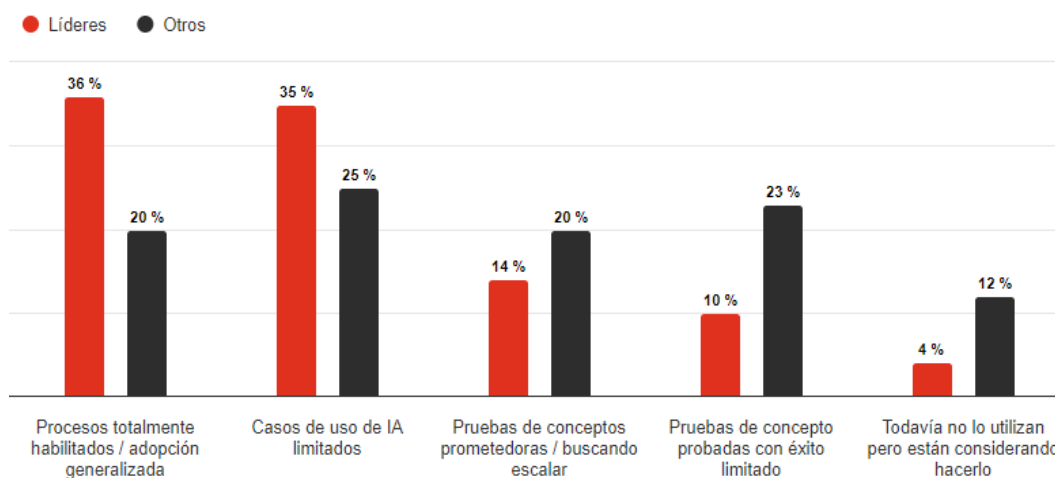
A pesar de los beneficios, un porcentaje considerable de empresas (aproximadamente un 40%) señala que enfrentan retos significativos en la integración de IA, tales como la falta de habilidades técnicas y la resistencia al cambio organizacional.

El análisis cuantitativo de la encuesta de PwC 2022 sugiere que la implementación de la IA en el análisis de estados financieros está en aumento y trae consigo mejoras significativas en eficiencia, precisión y toma de decisiones. Sin embargo, también se identifican desafíos que las empresas deben superar para maximizar los beneficios en sus procesos financieros.

Los resultados de la encuesta realizada pueden ser analizados a través de los siguientes datos estadísticos:

Pregunta 1: ¿Hasta qué punto su empresa busca integrar las tecnologías de la IA en sus operaciones?

**Figura 1** ¿Quién avanza más rápido con la IA?



*Fuente:* PwC, encuesta empresarial sobre IA PwC 2022, s.f.

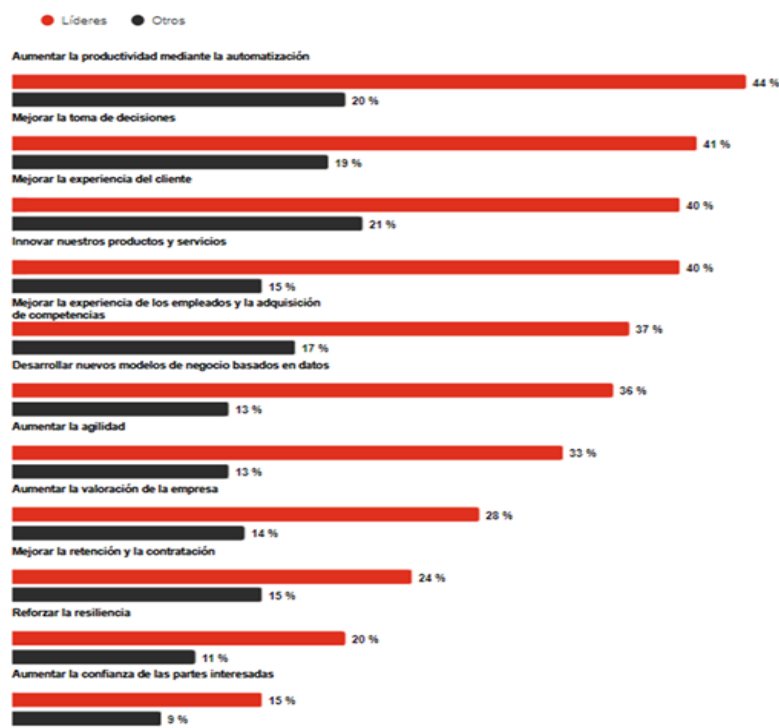
Los "líderes de la IA", son más propensos a informar de una adopción generalizada de la IA, 36% frente al 20% de otros encuestados, además tienen casi el doble de probabilidades de reportar que las iniciativas de la IA han generado un valor sustancial en áreas clave de sus organizaciones.

Al hablar de los líderes en inteligencia artificial, se hace referencia a un equipo versátil compuesto por especialistas en análisis, ingenieros de software, científicos de datos y profesionales de negocios. Este enfoque unificado ayuda a alinear los resultados de la IA con las necesidades de la organización, lo que conduce a una mayor aceptación y a proyectos que ofrecen un impacto real a un coste razonable. Estos líderes fomentan un

enfoque multidisciplinario para alinear la IA con las necesidades del negocio, integran la gestión de datos, IA y nube, y adoptan una gobernanza unificada para aprovechar al máximo el potencial de la IA en la organización. De hecho, el 36% de las empresas con un enfoque globalizado planean utilizar la IA para crear una visión de 360 grados de todos los datos que afectan a sus organizaciones.

Pregunta 2: “En los últimos 12 meses” ¿Cuál de los siguientes resultados empresariales ha intentado conseguir “mediante iniciativas de IA”? ¿En qué medida su empresa ha obtenido valor de las iniciativas de la IA en estas áreas?

**Figura 2** ¿Dónde y cómo se realiza el valor sustancial de la IA?

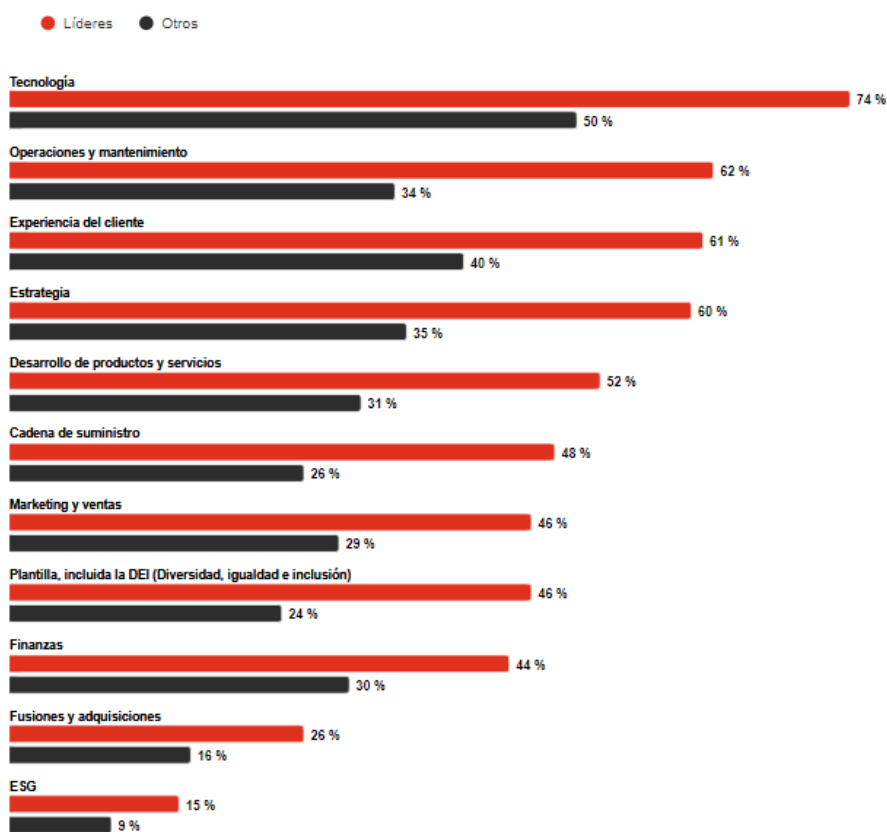


Fuente: PwC, encuesta empresarial sobre IA PwC 2022, s.f.

Según los resultados, los “líderes de la IA” están a la vanguardia y se destaca que el principal valor sustancial radica en el aumento de la productividad a través de la automatización, este enfoque no solo optimiza procesos, sino que también permite a las organizaciones aprovechar al máximo sus recursos, mejorando así su eficiencia operativa y competitividad en el mercado.

Pregunta 3: Para qué tipo de decisiones empresariales utilizará su empresa la IA en 2022?

**Figura 3** ¿Quién decide qué con la IA?

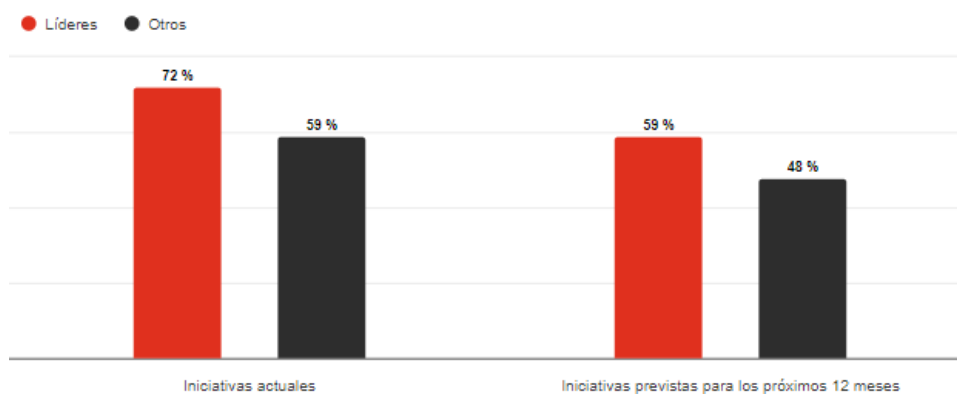


Fuente: PwC, encuesta empresarial sobre IA PwC 2022, s.f.

Aunque en la actualidad algunas decisiones empresariales complejas se toman sin depender de la inteligencia artificial, esto puede ir cambiando; la IA tiene un gran potencial y puede predecir respuestas, proyectar resultados de una empresa y apoyar en la toma de decisiones relacionadas con el medio ambiente, la sociedad y la gobernanza.

Pregunta 4: ¿Qué confianza tiene en la capacidad de su empresa para evaluar el ROI (retorno de la inversión) en cuanto a las iniciativas actuales de IA?

**Figura 4** *Aumento de la confianza con la IA*



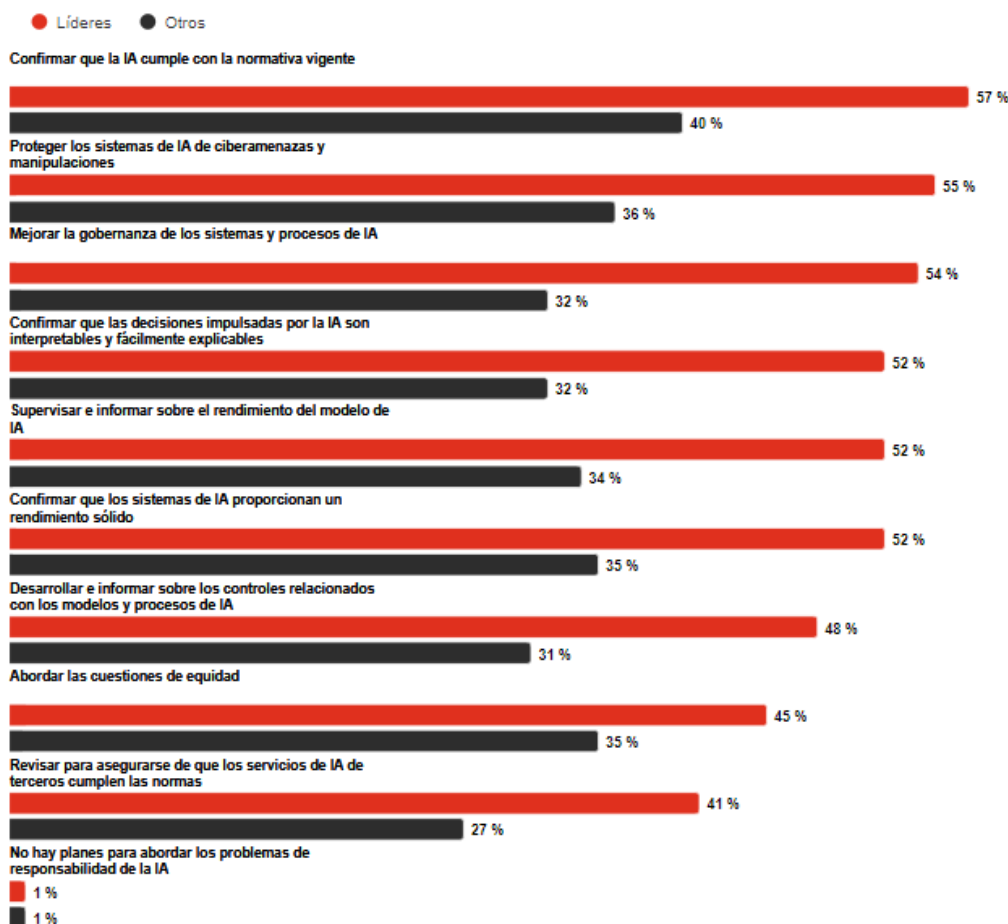
*Fuente:* PwC, encuesta empresarial sobre IA PwC 2022, s.f.

Se puede afirmar que la dificultad principal reside en medir o definir el retorno de la inversión, en especial en lo que respecta al valor estratégico y a la capacidad de anticipar el retorno de las nuevas iniciativas. En la actualidad, las empresas están creando métodos de evaluación que capturan los rendimientos con la ayuda de la IA, lo que facilita la predicción del retorno de la inversión de estas nuevas iniciativas.

Pregunta 5: ¿Qué medidas, en su caso, tomará la empresa para desarrollar e implementar sistemas de IA que sean responsables, es decir, dignos de confianza, justos,

libres de perjuicios y estables?

**Figura 5** *Acciones de la IA*



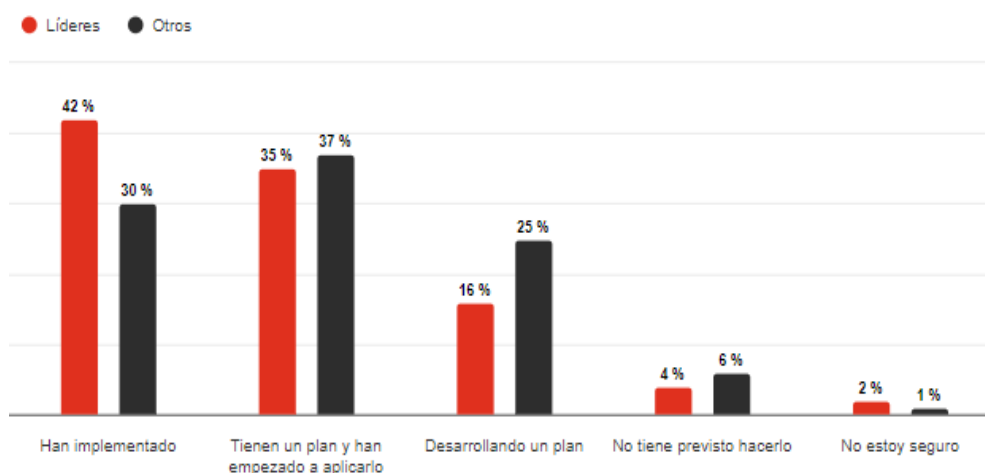
*Fuente:* PwC, encuesta empresarial sobre IA PwC 2022, s.f.

Un notable 48% de los líderes encuestados manifestó su intención de implementar la inteligencia artificial responsable. Estos sistemas están diseñados para cumplir con las tareas asignadas sin excederse en su funcionamiento. Los procesos permiten evaluar modelos en aspectos clave como aplicabilidad, solidez, sesgo, imparcialidad y transparencia. A pesar de que casi todas las empresas comparten la ambición de adoptar prácticas de IA responsable, menos de la mitad está llevando a cabo acciones específicas para materializar estos planes. Esto indica una brecha entre las intenciones y la ejecución

efectiva en la implementación de la IA responsable.

Pregunta 6: ¿Cómo está afectando el mercado laboral general actual a las iniciativas de la IA de su organización? Acelerando la IA para aumentar la automatización y reducir nuestras necesidades generales de contratación.

**Figura 6** *Acelerar la IA para reducir las necesidades generales de contratación*



*Fuente:* PwC, encuesta empresarial sobre IA PwC 2022, s.f.

Se destaca que el 42% de los líderes consideran que la inteligencia artificial (IA) puede ayudar a enfrentar los desafíos del mercado laboral. Muchos están acelerando la implementación de la IA para aumentar la automatización y reducir la necesidad general de contratación, o están elaborando un plan para lograrlo.

Sin embargo, la IA también plantea el desafío de contratar y retener talento escaso y costoso, por lo que algunas empresas están más comprometidas con prácticas avanzadas, como el fortalecimiento del talento interno, la reorganización de equipos y la planificación para aprovechar más proveedores externos. Estas empresas exitosas también son más propensas a reclutar talento específico de IA y a planificar el beneficio de tener proveedores

externos para la fuerza de trabajo de IA escalable y multifacética.

Según la encuesta empresarial, se puede deducir que el éxito de la IA se está convirtiendo en la norma, ya que la mayoría de las empresas que trabajan con la IA informan de resultados prometedores, desde pruebas de concepto listas para escalar, hasta la adopción generalizada de procesos habilitados por la IA. Los líderes de la IA avanzan en áreas claves como la transformación de negocios, la mejora de la toma de decisiones y modernización de sistemas y procesos. La IA tiene mucho que ofrecer, como predecir respuestas y proyectar resultados en diversos escenarios. En cuanto a su implementación en el análisis de los estados financieros, no solo está transformando la forma en que las empresas operan, sino que también está estableciendo un nuevo estándar en el sector.

La encuesta evidencia que el éxito de la IA se está generalizando, en especial entre las empresas que adoptan un enfoque integral, donde se refleja tanto las oportunidades como los desafíos que enfrentan en su camino hacia la adopción de la inteligencia artificial.

#### ***Encuesta de Microsoft a PYMES Colombianas 2024***

Microsoft es una empresa de tecnología multinacional que se dedica al desarrollo, fabricación, otorgamiento de licencias y producción de software y hardware electrónico. La empresa ha ampliado su alcance hacia el desarrollo de nuevas tecnologías, como la inteligencia artificial y la computación en la nube (MICROSOFT, 77% de las Pymes Colombianas ya implementan o quieren usar la IA, 2024)

La encuesta realizada por Microsoft en 2024 a PYMES y a sus 100 líderes y tomadores de decisiones de micro, pequeñas y medianas empresas (mi PYMES), revela importantes hallazgos sobre la adopción de la IA y sus implicaciones en el sector.

**Figura 7** Adopción de la IA por las Pymes



*Fuente:* encuesta Microsoft en 2024

El 77% de las mi PYMES colombianas ha adoptado o está en proceso de incorporar la IA en sus operaciones. Este interés es más pronunciado en las empresas nativas digitales. Las organizaciones que ya implementaron la IA reportan beneficios significativos, incluyendo un aumento en la productividad y eficiencia. Esto representa un incremento del 4% con respecto al año anterior. Las principales motivaciones para invertir en la IA incluyen mejorar la experiencia del cliente y la eficiencia empresarial, incrementar la productividad, la agilidad y la precisión en el análisis de los estados financieros, además de mantener la competitividad. Sin embargo, los costos, las preocupaciones sobre ciberseguridad y la formación o contratación de personal calificado son los principales desafíos para estas empresas.

La encuesta también revela que las Mipymes colombianas están utilizando las redes sociales como base tecnológica con fines comerciales, lo que refleja un enfoque en la transformación digital. A pesar de esto, las empresas aún requieren más impulso para apropiarse e implementar estas herramientas, y la falta de recurso humano especializado representa una limitante para muchas de ellas.

El 77% de las Pymes está buscando adoptar la inteligencia artificial en sus operaciones. Este interés refleja una tendencia creciente hacia la digitalización y la automatización en el sector. El 77% de estas empresas incentivan a sus colaboradores a utilizar la IA. Este impulso de la adopción de la IA es aún más pronunciado en las compañías nativas digitales, donde el 88% promueve su uso entre los colaboradores. Esta implementación se considera una herramienta clave para enfrentar los desafíos del mercado y potenciar el crecimiento de las PYMES en Colombia. Esta diferencia resalta la brecha tecnológica entre las organizaciones y las empresas digitales, así como la disparidad en el conocimiento y manejo de esta tecnología, las herramientas de IA más empleadas incluyen bots, ChatGPT y algoritmos, con un 54% de las organizaciones reportando un uso frecuente o constante de estas soluciones, lo que está transformando la interacción con los clientes y la optimización de los procesos internos.

**Figura 8** *Principal uso de la IA en las Pymes en Colombia*



*Fuente:* encuesta Microsoft en 2024

En cuanto a los impactos tangibles en las operaciones, se destaca que la atención al cliente es el frente con mayor uso o potencial de aplicación de la IA, el 62% afirmó estar utilizando un asistente virtual para este propósito, cifra que aumenta al 78% en el caso de las empresas digitales.

También se considera que el 47% utiliza la IA para optimizar sus procesos de trabajo aumentando la productividad, y el 38% emplea la IA para la búsqueda de información en internet, lo que facilita el acceso a datos relevantes. Esta capacidad de buscar y procesar información de manera más eficiente es crucial en un entorno empresarial competitivo, donde el acceso rápido puede marcar la diferencia en la estrategia de negocio.

**Figura 9** *Impacto de la IA en la productividad*



*Fuente:* encuesta Microsoft en 2024

El 81% de las empresas encuestadas consideran que el impacto de la IA en su productividad es positivo. Este dato refleja una percepción generalizada sobre los beneficios que la IA puede aportar en las operaciones empresariales. Además, se reporta que la implementación de la IA ha permitido un aumento promedio del 40% en la productividad del PYMES, este incremento se debe a la capacidad de la IA para optimizar procesos, automatizar tareas repetitivas y mejorar la toma de decisiones mediante el análisis de datos.

**Figura 10** *Aumento de la inversión en la IA*



*Fuente:* encuesta Microsoft en 2024

En promedio las PYMES destinan el 29% de su presupuesto tecnológico a la IA, reflejando un compromiso significativo. Un 77% planea continuar o comenzar a invertir en la IA, lo que indica una fuerte intención de adoptar soluciones tecnológicas que optimicen sus operaciones y mejoren su competitividad en el mercado.

Esta encuesta revela diversas tendencias y desafíos que enfrentan estas empresas en el contexto actual, uno de los hallazgos más relevantes es la creciente adopción de tecnologías digitales, que se considera fundamental para mejorar la competitividad y la productividad. Las PYMES están reconociendo la importancia de la automatización y la inteligencia artificial al optimizar sus procesos y ofrecer un mejor servicio al cliente. La implementación de la IA en el análisis de sus estados financieros está comenzando a ser una práctica común entre las pequeñas y medianas empresas, esta tendencia se debe a los múltiples beneficios que la IA ofrece en la gestión financiera, los que les permite optimizar sus procesos.

Además, la encuesta señala que muchas Pymes enfrentan barreras significativas, como la falta de recursos y capacitación, que limitan su capacidad para implementar

soluciones tecnológicas. Sin embargo, existe un optimismo generalizado entre los empresarios, quienes creen que la digitalización puede ser un motor de crecimiento y transformación en sus negocios.

### ***Encuesta Global de Emprendimiento de Godaddy Colombia 2024***

GoDaddy se dedica a impulsar la plataforma de nube más grande del mundo enfocada en pequeñas empresas independientes. Brinda productos y orientación personalizada a individuos, organizaciones, desarrolladores, diseñadores e inversores de dominios. (GoDaddy, 2024).

La Encuesta de Global de Emprendimiento de GoDaddy Colombia 2024, proporciona una visión única sobre la adopción de la IA por parte de los emprendedores y propietarios de pequeñas empresas.

**Figura 11** *Perspectiva de las pequeñas empresas sobre la IA*



*Fuente encuesta Microsoft en 2024*

Estos resultados revelan una actitud positiva y confianza en la inteligencia artificial (IA) por parte de los propietarios de pequeñas empresas. El 90% de los encuestados cree que la implementación de IA tendría un impacto positivo en sus resultados. El 82% confía en su capacidad para utilizar herramientas de IA.

En cuanto a las áreas de negocio donde la IA puede ser más beneficiosa, los emprendedores colombianos identificaron que la IA les ayuda a mejorar en áreas como el marketing 74%, experiencia del cliente 61%, planificación y estrategia empresarial 50%, estos hallazgos demuestran que los emprendedores reconocen el potencial de la IA para mejorar la eficiencia, productividad y rentabilidad de sus negocios. A pesar de los desafíos, existe una actitud positiva hacia la adopción de tecnologías avanzadas como la IA.

En esta encuesta, uno de los hallazgos más destacados es que las mujeres emprendedoras están tomando un papel protagónico, buscando no solo independencia financiera, sino también la posibilidad de seguir sus pasiones a través de sus negocios. La encuesta resalta la creciente confianza en el uso de la tecnología, lo que les permite gestionar mejor sus empresas y adaptarse a un entorno cambiante. El 90% de los emprendedores consideran que el uso de la IA podría tener un impacto positivo en los resultados de los estados financieros, ya que lo ven como un medio de optimización.

En síntesis, se revela un panorama alentador para los emprendedores que adoptan esta tecnología, ya que les permite optimizar su eficiencia y resultados, subrayando el papel crucial de la digitalización como elemento fundamental para alcanzar el éxito empresarial.

## Conclusiones

Antes de la IA, el análisis de los estados financieros se realizaba de forma manual, lo que resultaba en procesos lentos y con un alto riesgo de errores. Este enfoque tradicional limitaba la efectividad en la obtención de información clave sobre la salud financiera de las organizaciones. Con la implementación de la IA, el análisis se ha vuelto más rápido, preciso y eficiente. Esta tecnología permite identificar tendencias y riesgos de manera más efectiva, mejorando así la capacidad predictiva en la toma de decisiones y fortaleciendo la planificación estratégica de las empresas.

La investigación sobre esta implementación, destaca el creciente interés de organizaciones financieras como Wells Fargo, Bank of America y Chase por adoptar herramientas de IA. Los principales beneficios incluyen una mayor eficiencia, capacidad predictiva y precisión en la toma de decisiones. Sin embargo, también existen desafíos, como la dependencia de datos precisos y la necesidad de supervisión humana para garantizar resultados confiables. Ejemplos de éxito en la implementación de IA se encuentran en empresas como Deloitte y PwC, que evidencian el potencial transformador de la IA en el análisis financiero, aunque es necesario abordar los desafíos para maximizar su efectividad.

Para futuras investigaciones, se sugiere explorar varios enfoques relevantes. Uno de ellos es el estudio de las implicaciones éticas y las normativas necesarias que garanticen un uso responsable de la IA en el sector financiero, lo que es crucial para mantener la confianza del público y la integridad del sistema. Otro enfoque importante es la integración de IA con tecnología blockchain, lo que podría mejorar la transparencia y seguridad. Además, es fundamental investigar el impacto de la automatización en el empleo,

analizando cómo afectará el mercado laboral y qué habilidades serán requeridas en el futuro para adaptarse a estos cambios.

Finalmente, se propone realizar estudios comparativos entre diferentes industrias para identificar mejores prácticas en la adopción de la IA, así como investigar la mejora continua de algoritmos avanzados que puedan manejar la complejidad de los datos financieros en tiempo real. Estas áreas de investigación pueden ofrecer valiosas perspectivas sobre el impacto de la IA en el análisis financiero.

## Bibliografía

Blog, F. (s.f.). *Inteligencia Artificial Generativa*.

<https://founderz.com/blog/es/inteligencia-artificial-generativa-finanzas/>

Blog, F. (s.f.). *Inteligencia Artificial Generativa*.

<https://founderz.com/blog/es/inteligencia-artificial-generativa-finanzas/>

CESCE. (2017). *Breve Historia de la Inteligencia Artificial*.

<https://www.cesce.es/es/w/asesores-de-pymes/breve-historia-la-inteligencia-artificial-camino-hacia-la-empresa>

DataScientest. (2022). *Inteligencia Artificial Definición Historia Usos Peligros*.

<https://datascientest.com/es/inteligencia-artificial-definicion>

Deloitte. (2022). *Parte 1: Inteligencia Artificial Definida*.

<https://www2.deloitte.com/cl/es/pages/technology/articles/parte-1-inteligencia-artificial-definida.html>

Deloitte. (2024). *Impacto de la IA en empresas a nivel Mundial*.

<https://www2.deloitte.com/es/es/pages/strategy-operations/articles/impacto-ia-empresas-nivel-mundial.html>

Deloitte. (2024). *Perspectivas*.

<https://www2.deloitte.com/co/es/pages/careers/articles/entrega-tu-maximo-potencial-en-deloitte-colombia.html>

Dialnet. (2018). *La inteligencia Artificial en el Ámbito Contable*.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9038488>

Eumed.net. (2018). *La Inteligencia Artificial en el Ámbito Contable*.

<https://www.eumed.net/rev/ce/2018/3/inteligencia-artificial-contable.html>

GoDaddy. (2024). *Los Emprendedores Colombianos Adoptan la Inteligencia Artificial*.

<https://www.godaddy.com/resources/latam/emprender/observatorio-digitalizacion-inteligencia-artificial-Colombia>

Gutiérrez, A. A.-C. (s.f.). *Historia y Evolución de la Inteligencia Artificial*.

<file:///C:/Users/Yaneth%20Mac%C3%ADAs/Downloads/2767-Texto%20del%20art%C3%ADculo-10150-1-10-20210802.pdf>

IBM. (s.f.). *Que es la inteligencia artificial en las finanzas*. [https://www.ibm.com/es-](https://www.ibm.com/es-es/topics/artificial-intelligence-finance)

[es/topics/artificial-intelligence-finance](https://www.ibm.com/es-es/topics/artificial-intelligence-finance)

ICCSI. (s.f.). *Los subcampos de la IA y su impacto*. [https://iccsi.com.ar/subcampo-o-](https://iccsi.com.ar/subcampo-o-disciplinas-de-la-inteligencia-artificial/)

[disciplinas-de-la-inteligencia-artificial/](https://iccsi.com.ar/subcampo-o-disciplinas-de-la-inteligencia-artificial/)

Latinia. (2024). *Inteligencia Artificial en la Banca*.

<https://latinia.com/es/resources/inteligencia-artificial-banca-perspectiva-integral-2024>

MICROSOFT. (2024). *77% de las Pymes Colombianas ya implementan o quieren usar la IA*. <https://news.microsoft.com/es-xl/77-de-las-pymes-colombianas-ya-implementan-o-quieren-usar-ia-según-encuesta-de-microsoft/>

MICROSOFT. (s.f.). *Como la IA responsable ayuda a los Servicios Financieros*. <https://www.microsoft.com/es-xl/industry/blog/financiales-services/2024/05/20/como-la-ia-responsable-ayuda-a-los-servicios-financieros-a-administrar-el-riesgo-y-garantizar-la-conformidad/>

MX, C. (2023). *Inteligencia Artificial en el Análisis de Estados Financieros*. <https://contadormx.com/inteligencia-artificial-estados-financieros/>

Oberdrola. (2024). *La Inteligencia Artificial, Nacimiento, aplicaciones y tendencia de futuro*. <https://www.iberdrola.com/innovacion/historia-inteligencia-artificial>

PWC. (2017-2024). *GESTION DE LOS RIESGOS DE LA IA GENERATIVA*. <https://www.pwc.com/ia/es/Issues/agenda-de-liderazgo/Efecto-Tecnologico/IA-Analítica/Gestion-de-los-riesgos-de-la-IA-generativa.html>

PWC. (2019). *Así es PWC*. <https://www.pwc.com/ia/es/acerca-de-nosotros.html> PWC. (2022). *ENCUESTAS EMPRESARIAL SOBRE IA PWC 2022*. <https://www.pwc.com/co/es/pwc-insights/encuesta-ia.html>

Scielo. (2009). *Análisis Financiero*. [https://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S1315-99842009000400009&script=sci\\_arttext](https://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S1315-99842009000400009&script=sci_arttext)

Talentims. (s.f.). *BIG DATA SOCIAL*. [https://www.bigdata-social.com/inteligencia-artificial-aplicada-a-la-deteccion-de-fraudes-financieros/#google\\_vignette](https://www.bigdata-social.com/inteligencia-artificial-aplicada-a-la-deteccion-de-fraudes-financieros/#google_vignette)

UNESCO. (2021). *Recomendación sobre la ética de la inteligencia artificial*.

[https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000381137\\_spa](https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000381137_spa)

Unisabaneta. (2024). *Descubre cómo la Inteligencia Artificial y el Big Data están*

*revolucionando el mundo*. [https://unisabaneta.edu.co/2024/06/13/descubre-como-](https://unisabaneta.edu.co/2024/06/13/descubre-como-la-inteligencia-artificial-y-el-big-data-estan-revolucionando-el-mundo-y-mejorando-vidas/)

[la-inteligencia-artificial-y-el-big-data-estan-revolucionando-el-mundo-y-](https://unisabaneta.edu.co/2024/06/13/descubre-como-la-inteligencia-artificial-y-el-big-data-estan-revolucionando-el-mundo-y-mejorando-vidas/)

[mejorando-vidas/](https://unisabaneta.edu.co/2024/06/13/descubre-como-la-inteligencia-artificial-y-el-big-data-estan-revolucionando-el-mundo-y-mejorando-vidas/)

UNIVERSIDAD, E. (2023). *Impacto de la Tecnología en la gestión de proyectos en la era digital*.

<https://repository.universidadean.edu.co/handle/10882/12748> UNIVERSIDAD, E.

(s.f.). *Impacto de la Tecnología en la Gestión de <>P*.

UNIVERSIDAD, E. (s.f.). *Impacto de la Tecnología en la gestión de proyectos en la era digital*.

<https://repository.universidadean.edu.co/handle/10882/12748>

Velmie. (2024). *Soluciones de IA para Banco*. [https://www.velmie.com/es/bank-ai-](https://www.velmie.com/es/bank-ai-solutions)

[solutions](https://www.velmie.com/es/bank-ai-solutions)

VentureBeat. (2024). *El Asistente de Wells Fargo Impulsado por la IA de Google*.

[https://venturebeat.com/ai/wells-fargos-google-llm-driven-assistant-may-reach-](https://venturebeat.com/ai/wells-fargos-google-llm-driven-assistant-may-reach-100-million-interactions-per-year/)

[100- million-interactions-per-year/](https://venturebeat.com/ai/wells-fargos-google-llm-driven-assistant-may-reach-100-million-interactions-per-year/)

WORLD, E. B. (s.f.). *Como aprovechar al máximo la IA en los informes corporativos*.

[https://www.ey.com/es\\_mx/audit/how-to-make-the-most-of-ai-in-corporate-](https://www.ey.com/es_mx/audit/how-to-make-the-most-of-ai-in-corporate-reporting)

[reporting](https://www.ey.com/es_mx/audit/how-to-make-the-most-of-ai-in-corporate-reporting)