



## LIBRO BLANCO

# La inteligencia artificial y su impacto en el CFO

## FINANZAS

En todas partes se habla de la inteligencia artificial (IA) y de cómo está revolucionando nuestra forma de trabajar y de vivir. De hecho, muchos líderes empresariales afirman que **la IA desempeñó y está desempeñando un papel importante** en la capacidad de resiliencia durante la pandemia de COVID-19.<sup>1</sup> Sus compañías incluso aumentaron el gasto en IA, pese a los desafíos sin precedentes y dos tercios de ellos afirmaron que continuarán o emprenderán nuevas iniciativas de IA. Parece que la IA ha llegado para quedarse y es el momento de que los directores financieros sean más estratégicos a la hora de aprovechar el poder de la IA en su beneficio.

### ¿Es el CFO robotizado una posibilidad real?

Aquellos directores financieros que buscan reducir costes, descubrir nuevas perspectivas e identificar nuevas oportunidades de crecimiento deben tener muy en cuenta los beneficios de la IA. Un estudio reciente reveló que **el 95% de los encuestados está de acuerdo** en que la incorporación de la IA a sus operaciones, productos y servicios del negocio sería beneficiosa para su organización.<sup>2</sup>

**“ Las herramientas impulsadas por la inteligencia artificial (IA) ofrecen un nivel superior de digitalización para las finanzas, mucho más allá de la automatización que supone la automatización robótica de procesos (RPA).”<sup>3</sup>**

JACKIE WILES  
Colaboradora, Gartner

La IA ya ha evolucionado de forma significativa, pero tiene un mayor potencial aún para seguir revolucionando los negocios y su papel como director financiero. Su función como CFO ha evolucionado a lo largo de los años para satisfacer las necesidades organizativas. Esta evolución lo ha convertido en un asesor de confianza imprescindible, para el CEO y para toda la empresa. Además, si de algo puede estar tranquilo es de que no va a ser sustituido por un “CFO robotizado”. La IA aligerará la carga de trabajo asociada a su día a día como director financiero, pero la perspectiva humana seguirá siendo de suma importancia.

## ¿Qué entendemos por IA?

La IA puede significar cosas distintas en cada organización e incluso según las diferentes funciones organizativas. Tal vez una buena manera de entender la IA sea la siguiente: IA es todo aquello que un ordenador no puede hacer hasta que lo puede hacer. Dicho de otro modo, está en evolución constante. La IA es un punto dentro del continuo tecnológico. Más que analizar todo el continuo tecnológico, vamos a ir por niveles y definir qué formas de IA tienen el mayor peso en la función del director financiero.

### Aprendizaje automático

El aprendizaje automático es lo que muchos consideran como la verdadera IA. El aprendizaje automático es una técnica de IA basada en la idea de que los sistemas pueden aprender de los datos e identificar patrones. Construye dinámicamente algoritmos sin reglas predeterminadas para elaborar predicciones y recomendaciones. Dado que el algoritmo se basa en datos, el aprendizaje automático es menos sesgado y más preciso que cuando una persona real genera recomendaciones por sí misma. Esta forma de IA requiere muy poca intervención o formación por parte del usuario, y se vuelve más inteligente y precisa con más datos.

### Automatización robótica de procesos

La automatización robótica de procesos (RPA), que algunos prefieren llamar “automatización de software”, es una de las mejores formas establecidas de IA y el primer nivel en el continuo tecnológico. La RPA emplea lógica del negocio y entradas estructuradas para automatizar procesos del negocio y tareas repetitivas, como asumir el control del proceso de aprobación de la solicitud de compra o enviar ficheros entre sistemas de TI.

También puede utilizarse para realizar tareas complejas, como reunir cantidades ingentes de datos financieros procedentes de diferentes sistemas tecnológicos y crear informes en tan solo cuestión de horas, frente a los días o semanas que tardaría una persona en completar esa misma tarea. Por ello, se utiliza para impulsar la eficiencia que permite a los usuarios habituales centrarse en actividades que contribuyen a los objetivos estratégicos de su empresa.

### Análisis predictivo

El análisis predictivo, que en su forma más potente se alimenta del aprendizaje automático, utiliza los datos para hacer predicciones sobre tendencias y probabilidades futuras. Emplea técnicas que van desde la recopilación de datos, estadísticas y modelado hasta el aprendizaje automático. Las organizaciones pueden utilizar el análisis predictivo para predecir resultados futuros basados en datos del historial. De este modo, la implementación de la IA tiene el potencial de proporcionar la mayor recompensa para los directores financieros.

### Asistentes inteligentes

Todos conocemos los asistentes inteligentes (también denominados asistentes personales automatizados), como Alexa™ y Siri®. El usuario se dirige a ellos utilizando lenguaje natural y el asistente reacciona a su orden, ya sea abriendo una aplicación o revelándole el cantante de una melodía. Los dispositivos y sistemas que utilizan el procesamiento del lenguaje natural constituyen un nivel más en el continuo tecnológico.

Los asistentes inteligentes están programados con aprendizaje automático, reconocimiento de voz y procesamiento del lenguaje natural, de modo que pueden aprender de la información que proporciona el usuario (comandos de voz) y mejorar la predicción y la satisfacción de las necesidades del usuario. Un director financiero podría aplicar este tipo de tecnología para conectar sistemas básicos que le permitan responder a preguntas y completar tareas tediosas y redundantes.

## Chatbots

Los chatbots son "agentes de conversación" que están pensados para interactuar y conversar con personas reales a través de aplicaciones basadas en la web o aplicaciones independientes que proporcionan una interfaz de chat. Son muy similares a los asistentes inteligentes pero no están vinculados a ningún dispositivo en concreto. Los chatbots incorporan la tecnología que procesa el lenguaje natural, de modo que entienden el texto que escriben los usuarios. Usan algoritmos para procesar el texto y determinar una respuesta apropiada. La tecnología ha evolucionado tan rápidamente que a veces es difícil discernir si el usuario está interactuando con un chatbot o una persona. Por ejemplo, si accedemos al "asistente financiero personal" (que en realidad es un chatbot) de un gran banco, nos guiará durante todo el proceso, desde la apertura de una nueva cuenta hasta el restablecimiento de la contraseña, pasando por la denuncia de un posible fraude.

## ¿Cuál es la ventaja para el CFO?

El verdadero beneficio de la IA es que ayuda a la oficina del director financiero a trabajar de forma más inteligente. La IA proporciona información sobre patrones hallados en grandes conjuntos de datos que, de otro modo, pasarían desapercibidos porque el cerebro humano solo puede procesar una cantidad de datos limitada. La inteligencia artificial puede aumentar notoriamente sus capacidades. Con su ayuda, puede revisar cantidades masivas de datos agregados a un nivel superior y proporcionar analítica de alto nivel necesaria para convertir esa información en una ventaja competitiva para su organización.

Gracias a la IA, su empresa puede automatizar procesos manuales y repetitivos, como facturas, informes de gastos y cierres mensuales o trimestrales y el trabajo humano entra en juego cuando se toman decisiones importantes.

La IA y el aprendizaje automático pueden reconocer patrones, como cuando se aplica un código de la contabilidad general a una factura concreta, y sugerir códigos a los usuarios que codifican las facturas. Esto ayuda a reducir el tiempo necesario para obtener datos correctos y fundamentales y acelera el proceso de facturación.

Lo mismo se aplica en los informes de gastos. La IA y el aprendizaje automático pueden observar patrones de aprobaciones y rechazos de las personas, señalar anomalías, detectar fraudes y enviar informes de gastos limpios para su aprobación con un solo clic. Para los cierres mensuales y trimestrales, las ventajas clave de la IA son la velocidad y la calidad. La IA puede consolidar y conciliar los datos procedentes de una gran variedad de fuentes dispares, para que pueda realizar el cierre con mayor rapidez y precisión. Y cuanto más rápido su empresa pueda poner en orden sus cuentas, más tiempo podrá dedicar a analizarlas y decidir qué medidas tomar.

La inteligencia artificial le libera para que pueda centrarse en tareas más estratégicas, como analizar la estrategia de crecimiento de su empresa, implicarse en el desarrollo del negocio, proporcionar información para evitar futuros problemas y ayudar a mejorar el rendimiento general del negocio.

## ¿Cómo puede empezar a utilizar la IA?

El director financiero desempeña un papel clave en la transformación digital de una organización, especialmente en el área de la IA. "Son muchos los líderes financieros que reconocen que la IA es algo más que otra herramienta de vanguardia. Si se aprovechan todas sus capacidades en las finanzas y en toda la empresa, las compañías pueden convertirla en un motor de diferenciación que no solo aumenta la productividad, sino que también impulsa el crecimiento. Dentro de la función financiera, por ejemplo, la IA puede aplicarse para sustituir tareas repetitivas y de gran intensidad de mano de obra, realizando dicho trabajo transaccional con mayor velocidad y precisión", [informa Deloitte](#).<sup>4</sup>

Estas son las áreas que usted y su empresa deberían considerar.

## Otra forma de plantearse las aplicaciones

No se quede con los típicos sistemas monolíticos e independientes de las mejores soluciones puntuales de su categoría que habitualmente ejecutan operaciones. La tecnología moderna mejorada con la IA difumina las líneas, lo que requiere que los datos estén mucho más integrados. Desde una contabilidad general que puede funcionar como un almacén de datos (incorporando tanto datos financieros como no financieros), hasta analíticas integradas según roles, las aplicaciones que integran la IA fijan el estándar para la tecnología moderna de gestión financiera.

## Adoptar la nube

Dado que muchas organizaciones no tienen los conocimientos ni los centros de datos para potenciar la IA internamente, la IA funciona muy bien en la nube. Según **BusinessLine**, "Las ventajas más contundentes de la nube de IA son los retos que aborda. Democratiza la IA, haciéndola más accesible. Al reducir los costes de adopción y facilitar la cocreación y la innovación, impulsa la transformación potenciada por la IA para las empresas."<sup>5</sup> En otras palabras, la nube impulsará implementaciones de IA mucho más a gran escala, así como un mejor retorno de la inversión (ROI) a partir de la IA.

## Democratizar la IA

La incorporación de la IA en las aplicaciones de la empresa permite a cada usuario aprovechar sus funcionalidades. Esto es, a todos los usuarios, no solo a aquellos dotados técnicamente. Los asistentes de voz y modeladores de autoservicio hacen que sea posible para los "desarrolladores humanos" crear nuevas habilidades que automaticen procesos. No es necesario aplicar ningún tipo de programación sofisticada. Estos mismos tipos de asistentes posibilitan que el usuario obtenga las respuestas que necesita, desde cualquier sitio, mediante el empleo de una aplicación con IA.

## Elegir soluciones y plataformas intuitivas

Las soluciones y plataformas empresariales basadas en la IA deben ser tan fáciles de usar como las aplicaciones de su teléfono móvil. Las interfaces de usuario inspiradas en el consumidor que reflejan la tecnología personal aumentan la productividad y ayudan a mejorar el modo de trabajo de los usuarios principales.

La plataforma de IA debería ser intuitiva también para los desarrolladores. Al fin y al cabo, de lo que se trata es de hacer la IA accesible para todo el mundo, de modo que pueda utilizarse para poner la información en manos de quien la necesite, cuando y donde sea necesario. Una interfaz de usuario de conversación con chat y reconocimiento de voz e imagen puede tener un largo recorrido hasta su realización.

## Empiece hoy mismo

La IA es una necesidad probada en la digitalización de la oficina de finanzas. Aquellos directores financieros inteligentes y empresas con visión de futuro que están implementando la IA se están dando cuenta de sus útiles ventajas.

La IA ayuda a los CFO y a sus empresas a trabajar de forma más ágil e inteligente, al tiempo que procesa grandes conjuntos de datos, encuentra los patrones y detecta las anomalías rápidamente. La IA permite al director financiero intervenir y proporcionar el análisis de alto nivel necesario para convertir los simples datos en información verdaderamente accionable.

Por mucha IA que incorpore una empresa a su infraestructura de aplicaciones, seguirán siendo las personas las que acaben tomando las decisiones. Con la inteligencia artificial, estas personas dispondrán de más datos que serán más fáciles de usar, de modo que podrán tomar decisiones más informadas con mayor rapidez.

Al proporcionar la capacidad de obtener datos al instante, automatizar procesos repetitivos y optimizar flujos de trabajo, la IA puede liberar el talento para que se centre en las actividades de alto valor, creando así una mayor eficiencia que se traduzca en importantes ahorros para la empresa.

<sup>1</sup> Vijau Raghavan, "AI trends to watch in 2021," Forbes, 13 de enero de 2021.

<sup>2</sup> Juniper Networks, "AI is set to accelerate... Is your organization ready?" Abril 2021, p. 3.

<sup>3</sup> Jackie Wiles, "Finance AI is critical to CFO digitization efforts," Gartner, 10 de febrero de 2021.

<sup>4</sup> Deloitte, "Why CFOs should have artificial intelligence on their minds," Septiembre de 2020, p. 1.

<sup>5</sup> Balakrishna DR, "Understanding AI cloud," BusinessLine, 25 de mayo de 2021.

MÁS INFORMACIÓN 

Síguenos:     



Infor es un líder mundial en software empresarial en la nube especializado por industria. Más de 65.000 organizaciones en más de 175 países confían en los 17.000 empleados de Infor para ayudar a alcanzar los objetivos de su negocio. Visite [www.infor.com](http://www.infor.com).