



# TALLER DE INTELIGENCIA ARTIFICIAL

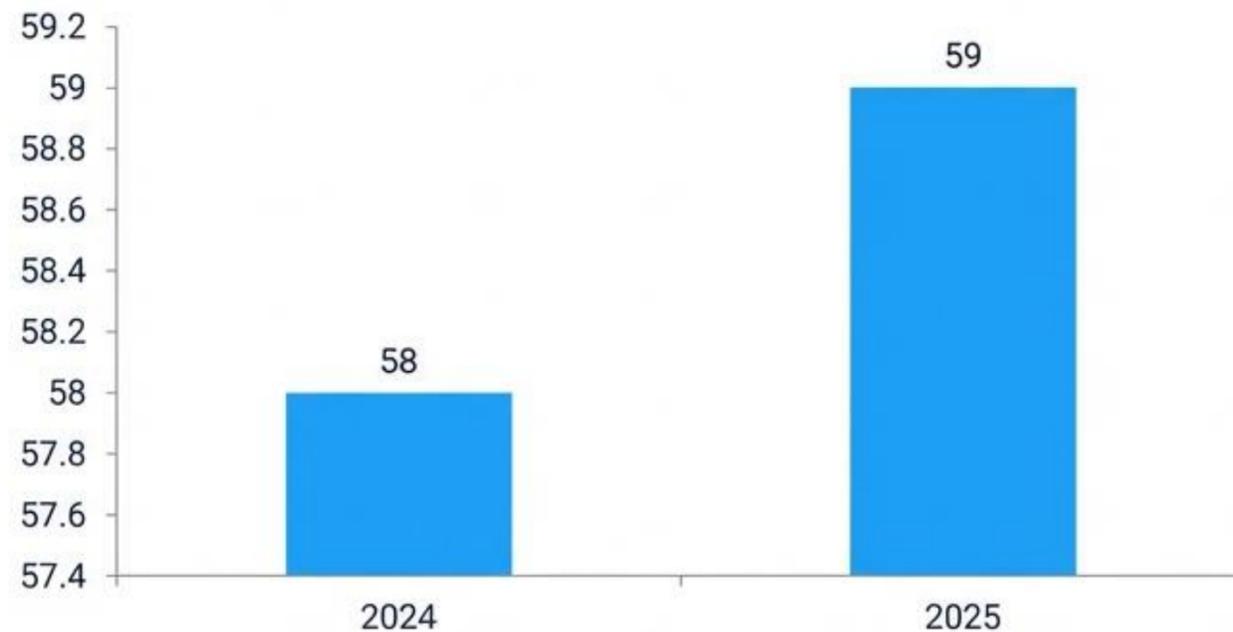
[www.finanzasconfiables.com](http://www.finanzasconfiables.com)

# SESIÓN I

- IA estratégica para despachos y áreas financieras



## Evolución de la IA en Finanzas (2024-2026)



**59%**

Líderes de finanzas reportan uso de IA (2025) - Gartner



**63%**

Equipos de finanzas con IA desplegada (2026) - Deloitte



**14%**

Ya usan "agentes" de IA integrados (2026) - Deloitte

# IA 2026 en contabilidad y finanzas

De la captura al análisis estratégico (y a la recomendación accionable)



## El Proceso Financiero Moderno



Indicadores para discusión: adopción, casos de uso, madurez (automatización + gobierno + métricas)

Mapa de procesos contables-fiscales automatizables

Backoffice + frente a cliente (dónde está el ROI más rápido)



## IMPACTO DEL BACKOFFICE



**Frente a cliente = impacto en experiencia**

## CASO ESTRELLA: cierre financiero automatizado

Ejemplo SAP + Smart Close



**60%**  
menos tiempo  
de cierre



**70%**  
de actividades  
automatizadas

## Lenguaje profesional con IA

Instrucciones de alto nivel para temas técnicos (prompts que “aguantan auditoría”)



**85%**  
de contadores  
certificados  
están dispues-  
tos a usar IA  
si tienen  
oportunidad.



**83%**  
de jóvenes  
(18-24) ya usan  
IA al menos  
cada semana.



**40%**  
de firmas  
profesionales  
usarán GenAI  
organizacional-  
mente para 2026.

### Fórmula del “prompt profesional”:

-  **Rol + contexto:** “Eres gerente fiscal senior...”
-  **Objetivo medible.**
-  **Restricciones.**
-  **Evidencia.**
-  **Salida:** (tabla, checklist, minuta, correo).

## Redacción ejecutiva con IA

Respuestas a clientes, autoridades y dirección (rápidas, consistentes y defendibles)



 **77%** de los contadores ya tienen más clientes usando IA para recibir consejo fiscal y financiero.

### Señales del mercado:

**72%**

de clientes cuestionan el consejo profesional



**68%**

creen que la IA puede reemplazar tareas



### Los formatos que más se benefician:



Correos y oficios ejecutivos



Informes de 1 página (hallazgos y recomendaciones)



Bancos de respuestas tipo Q&A corporativo

## Marco de confianza

Confidencialidad · trazabilidad · responsabilidad profesional



Una brecha de datos  
cuesta en promedio:

← **US\$4.44  
millones**



← **60%** de las  
brechas involucran  
**error humano.**



**Clasificar datos y definir qué  
nunca subir**



**Mantener trazabilidad de  
fuentes, versiones y prompts**



**Aplicar revisión humana  
obligatoria**



**Garantizar seguridad.**



**Conservar auditoría de cómo  
se generó cada entregable**

# Cómo convertir IA en ventaja

## Roadmap de 90 días para despachos y finanzas internas



### 0-30 días



Definir políticas de datos, crear biblioteca de prompts y pilotear en CxP/conciliaciones con métricas base.

### 31-60 días



Integrar workflows con aprobaciones, evidencias automáticas y responsables claros (RACI).

### 61-90 días



Usar IA para análisis de variaciones, tableros de riesgo, respuestas profesionales y ROI por caso.

# SESIÓN II

## IA como asistente de cierre contable



Empresas que usan IA en procesos financieros reducen el tiempo de cierre en entre **30% y 50%**.



Los recordatorios automáticos reducen retrasos en entregables en **un 60%**.



El costo promedio de retrasos en cierrros en cierres contables equivale a **3-5%** del tiempo laboral anual.

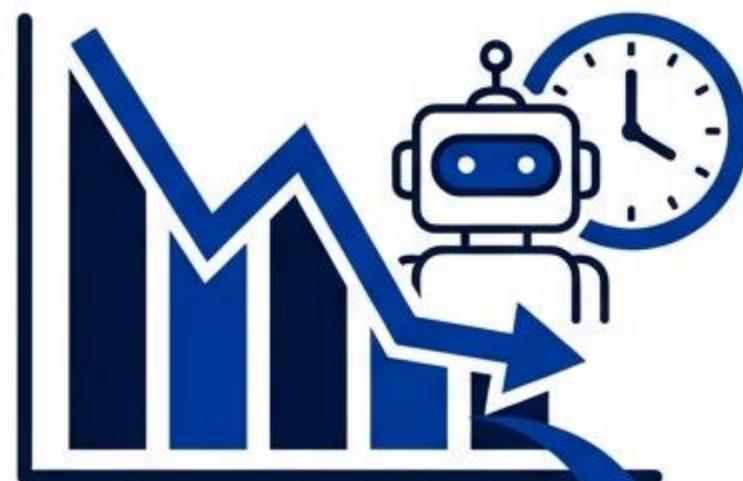
## Papeles de trabajo inteligentes



**65%**



de los papeles de trabajo contienen información repetitiva.



**IA** reduce el tiempo de elaboración de papeles en hasta **70%.**



**1** de cada **5** errores en auditoría proviene de malas descripciones en papeles de trabajo.



## Reportes fiscales y contables automatizados



Elaborar un informe técnico  
**MANUALMENTE:**  
**4-10 horas**



Con IA, el tiempo baja a:  
**30 -60 minutos**



**70% MANUALMENTE EN LATAM**

**70%** de los reportes contables siguen redactándose manualmente en LATAM.

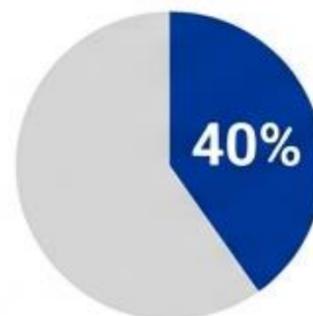
# Comunicación con clientes automatizada



✉ El contador promedio envía **120-200** correos al mes.



🕒 El **40%** del tiempo en despacho se pierde en seguimiento a clientes.



📉 Recordatorios automatizados reducen morosidad en hasta **35%**.



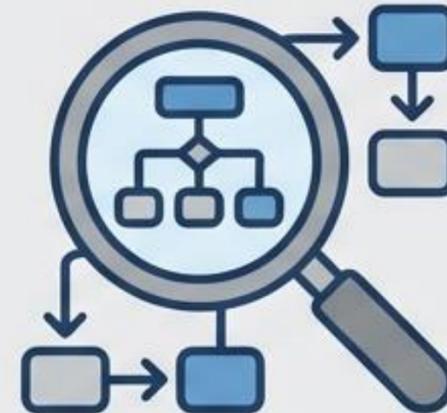
## Seguimiento de cartera y cobranza inteligente



El 55% de despachos tiene clientes con atrasos mayores a 60 días.



Automatizar recordatorios incrementa recuperación de cartera en 25-40%.



Solo el 20% de despachos tiene un sistema formal de seguimiento.



El contador dedica más tiempo a cobrar que a analizar información financiera.

## Seguimiento de cartera y cobranza inteligente



El **48%** de usuarios **copia** contenido de IA sin **verificar**.



 El **30%** de **errores** en documentos generados con IA provienen de falta de revisión humana.



 Firmas que usan **checklist** reducen errores en hasta **70%**.

## Estándar de calidad “firma”



Las **firmas top** usan hasta **25 puntos de control** antes de liberar un documento.



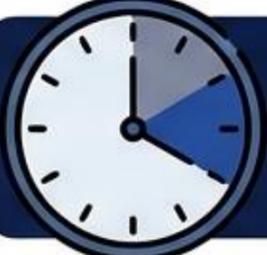
Protocolos de revisión **reducen riesgos legales** en más del **60%**.



El **90%** de firmas grandes ya tienen **políticas internas** para uso de **IA**.

# SESIÓN III

# IA en análisis contable acelerado



**Revisión Manual**



**IA**  
(Análisis Preliminar)



**Análisis Automatizado**



Tiempo del Contador  
(balanzas, auxiliares, pólizas)



Análisis preliminar optimizado



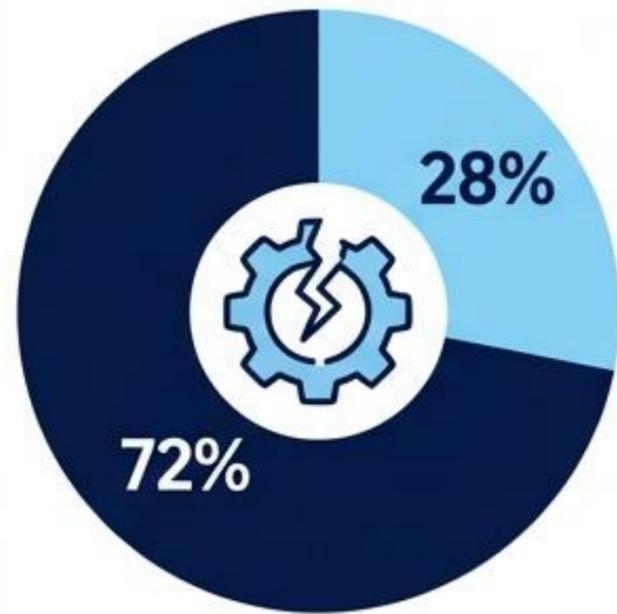
Revisión Manual  
(Lento)



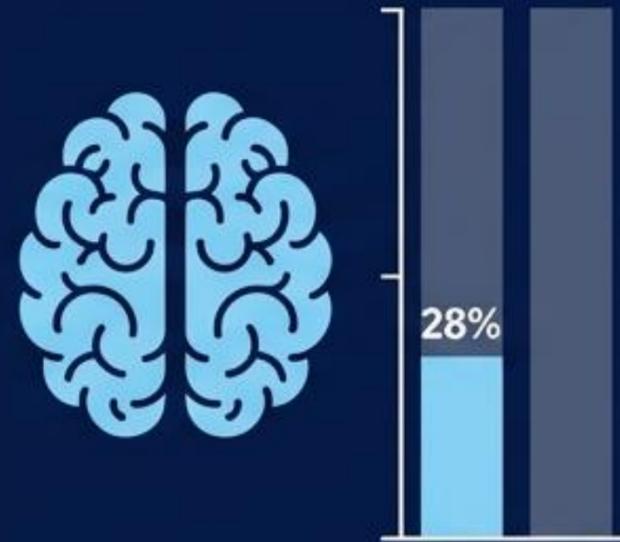
Análisis IA  
(Rápido)

Detectar Inconsistencias  
**5 VECES MÁS RÁPIDO**

# KPIs financieros para dirección



El **72%** de las empresas en LATAM **no utiliza KPIs financieros** de forma constante.



🧠 Solo el **28%** de directivos entiende completamente los estados financieros.



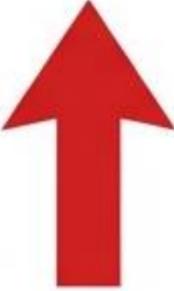
🤖 La IA puede generar dashboards financieros en menos de **5 minutos**.



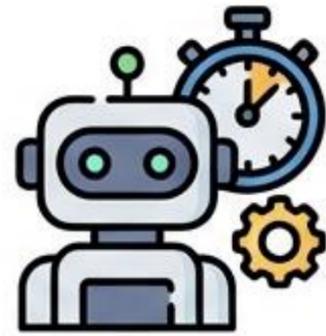
📊 Empresas que usan KPIs sistemáticos tienen **25% mayor** rentabilidad promedio.

# Simulación de escenarios fiscales



 **hasta  
30%**

Una mala planeación fiscal puede aumentar la carga tributaria hasta en 30%.



menos de  
**10**  
minutos

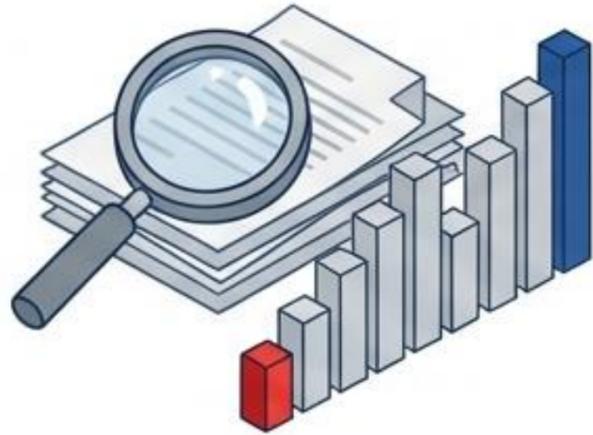
 Con IA, simulaciones ISR/IVA pueden hacerse en menos de 10 minutos.

 **40%**

 Las empresas que simulan escenarios reducen contingencias fiscales en 40%.



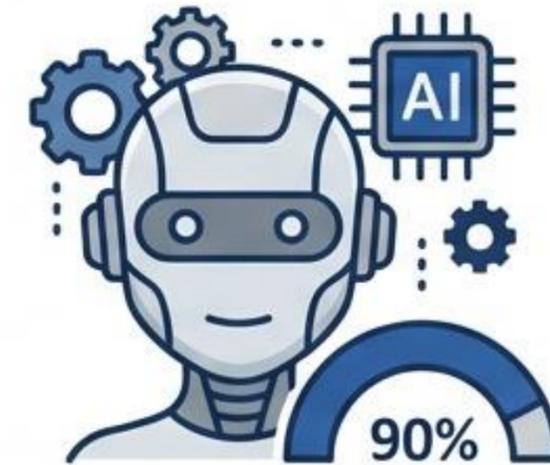
# Detección de anomalías contables



El **1 de cada 10** registros contables presenta **inconsistencias detectables**.



 El **fraude interno** representa hasta el **5%** de los ingresos anuales de una **empresa**.



 La **IA** detecta **patrones anormales** con **90% de precisión**.

# IA y análisis de riesgos financieros



El **65%** de **empresas** **no cuenta** con un **sistema** formal de monitoreo de riesgos.



 El **70%** de **crisis** financieras empresariales se detectan **tarde**.



 Empresas con **análisis predictivo** tienen **30% menos** **probabilidades** de quiebra.

# Storytelling financiero



El cerebro procesa información visual 60,000 veces más rápido que texto.

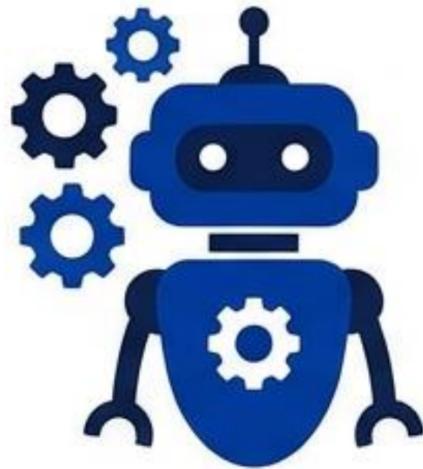


Solo el 15% de directivos entiende reportes técnicos complejos.



Cuando los datos se presentan como historias, la retención aumenta hasta 70%.

# El nuevo rol del contador analítico



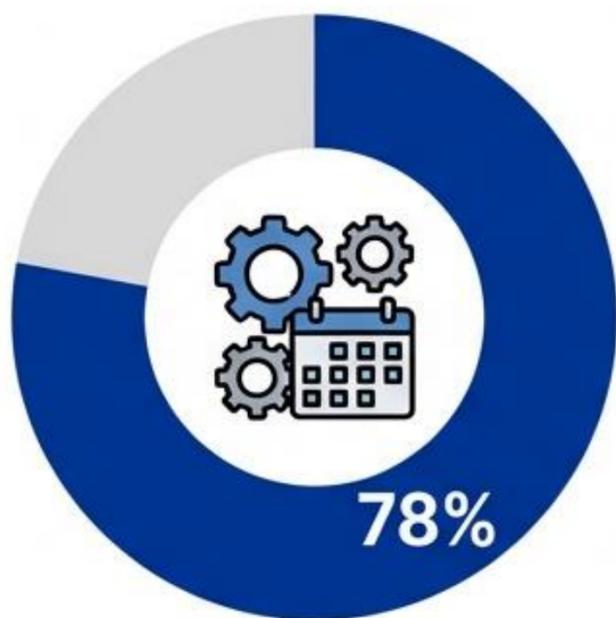
 El **85%** de las **tareas contables tradicionales** serán **automatizables** en los próximos años.



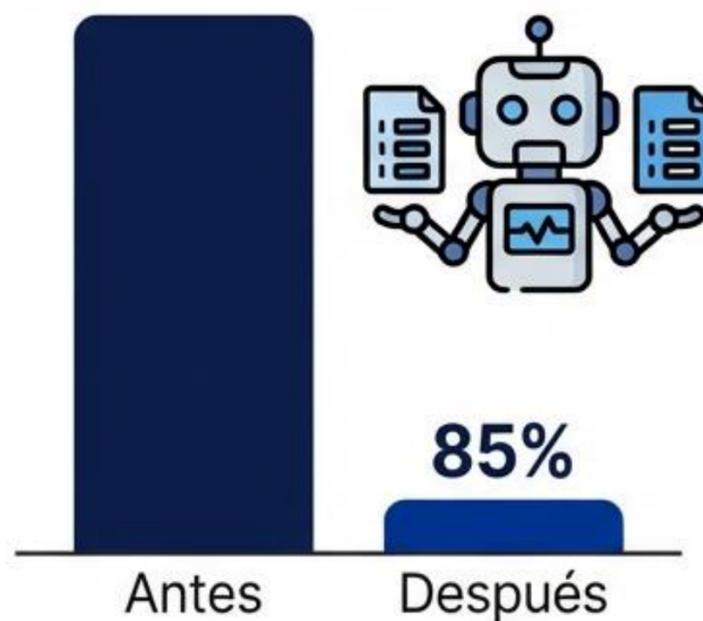
 El valor del **contador migrará hacia análisis y asesoría estratégica**. El mercado demanda cada vez más perfiles de **“contador analista”**.

# SESIÓN IV

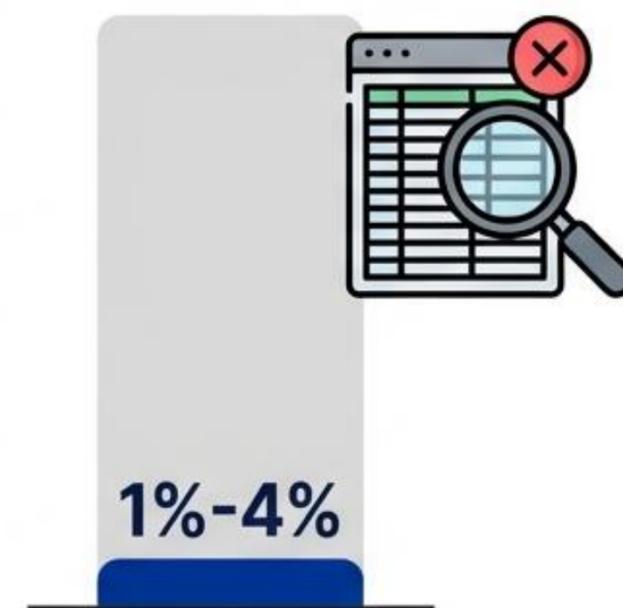
# Radars de automatización contable



El 78% del trabajo contable consiste en tareas repetitivas automatizables.



Automatizar conciliaciones reduce el tiempo en hasta 85%.

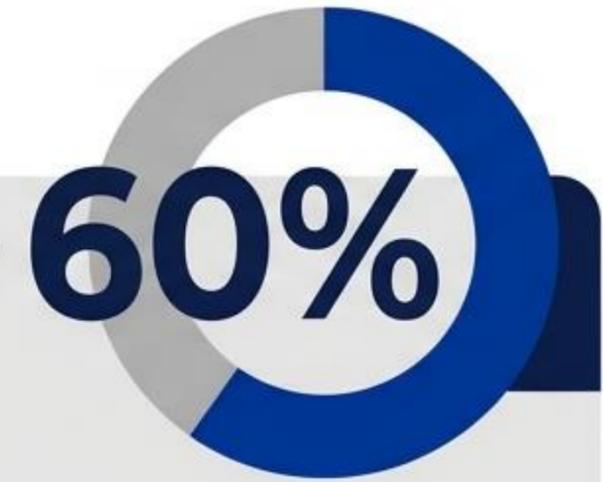


El error humano en captura contable oscila entre 1% y 4% de los registros.

## Flujo maestro contable con IA



Un despacho promedio **pierde** hasta **2 días al mes** por desorden en el flujo de información.

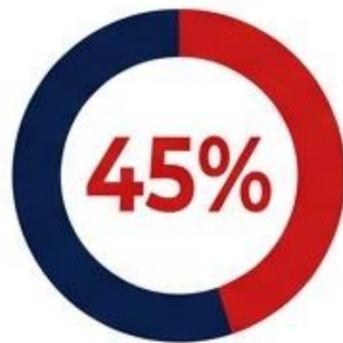


**El 60%** de despachos no tiene un flujo documental estandarizado.

# Control, gobernanza y cumplimiento



⚠ El **45%** de despachos no cuenta con políticas formales de resguardo digital.



📉 El **70%** de problemas fiscales surge por falta de evidencia documental.



🔍 La trazabilidad digital reduce riesgos legales en hasta **60%**.



# IA como ventaja competitiva del despacho



# 65%



El 65% de clientes prefieren despachos que usan tecnología avanzada.



## 3 VECES MÁS

 La automatización permite aumentar la capacidad de atención en hasta 3 veces.



## 20-40% MÁS ALTOS

 Los despachos digitales logran honorarios 20-40% más altos.

## Nuevos servicios contables con IA



El **75%** de ingresos futuros de despachos provendrá de servicios de **análisis y asesoría**.



Servicios automatizados aumentan margen de utilidad hasta en **50%**.



Los clientes pagan más por **insights** que por cumplimiento fiscal.

# Adopción del equipo y cambio cultural



de implementaciones por resistencia del equipo.



La capacitación reduce esa resistencia en hasta 60%.

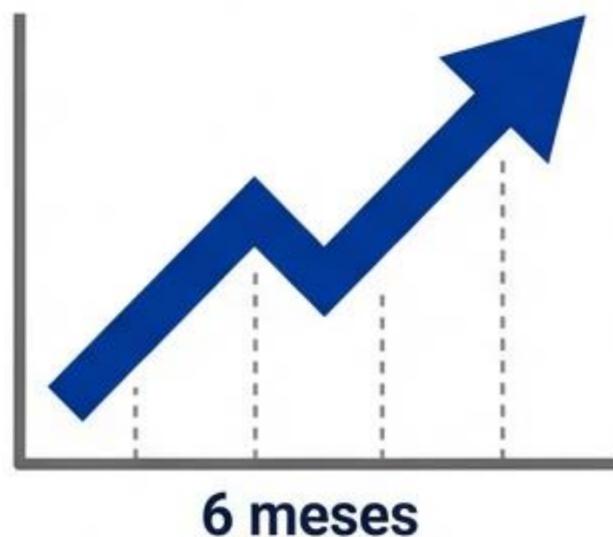


Los equipos que usan IA ahorran en promedio 2-3 horas diarias.

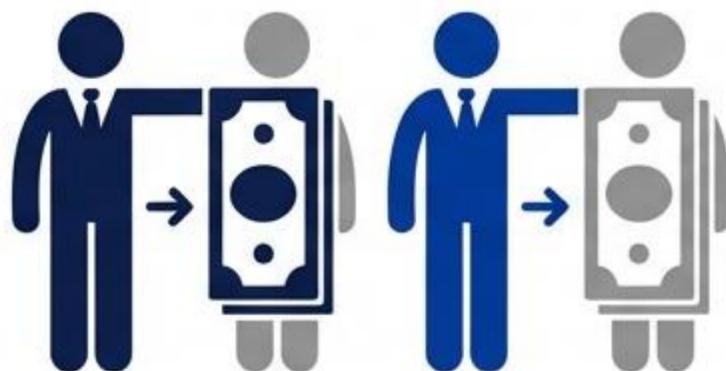
# Plan de adopción en 30 días



El retorno de inversión de IA contable se logra en **menos de 6 meses.**



💰 El **ahorro promedio anual** por automatización equivale a **1-2 sueldos administrativos.**



📈 El **80% de beneficios** se obtiene automatizando solo el **20% de procesos.**



# Bibliografía

**Deloitte. (2025). Generative AI in financial reporting and accounting. Deloitte Insights. <https://www.deloitte.com/us/en/services/audit-assurance/blogs/accounting-finance/generative-ai-in-financial-reporting.html>**

**Deloitte. (2025). Future finance trends 2025: Revisiting finance transformation predictions. Deloitte Global. Deloitte. (2025). State of AI in the enterprise report. Deloitte AI Institute.**

**McKinsey & Company. (2025). The state of AI: How organizations are capturing value. McKinsey Global Institute.**

**McKinsey & Company. (2024). Generative AI in finance: Finding faster and deeper insights. McKinsey Global Institute.**

# Bibliografía

**Deloitte. (2026). CFO signals survey Q4 2025: Digital transformation priorities. Deloitte.**

**Deloitte. (2025). AI ROI performance index and enterprise investment trends. Deloitte Global.**

**Nominal. (2025). The rise of agentic AI in accounting and finance. Nominal Research.**

**IBM Institute for Business Value. (2023). AI-driven financial analysis and risk management. IBM Corporation.**

**Saha, B., Rani, N., & Shukla, S. (2025). Generative AI in financial institutions: Opportunities, threats and regulation. arXiv.**

**Dong, H., et al. (2025). Finch: Benchmarking AI in finance and accounting workflows. arXiv.**

# Bibliografía

**Stratopoulos, T., & Wang, V. (2025). Artificial intelligence and accounting research: A framework and agenda. arXiv.**

**Moharrampour, M., et al. (2024). The impact of artificial intelligence in the accounting profession. ResearchGate.**

**World Economic Forum. (2023). Future of jobs report: AI and automation trends. WEF.**

**OECD. (2023). Artificial intelligence in business productivity. OECD Publishing.**

*Las cifras presentadas se basan en reportes globales recientes (2024-2026) de Deloitte, McKinsey y organismos internacionales sobre adopción de IA en finanzas y contabilidad*



TALLER DE INTELIGENCIA  
ARTIFICIAL