

Transformación Financiera a través de la IA

La inteligencia artificial (IA) y el machine learning (ML) son herramientas esenciales que impulsan la eficiencia y la innovación en las finanzas corporativas. Estas tecnologías están transformando la forma en que se llevan a cabo los procesos financieros, permitiendo a las empresas manejar grandes volúmenes de datos de forma rápida y con gran precisión. Para las empresas que buscan una ventaja competitiva, el aprovechamiento de la IA puede agilizar significativamente los procesos, reducir los costes operativos y mejorar el rendimiento financiero. Desde previsiones más precisas hasta decisiones más inteligentes basadas en datos, la IA y el ML se perfilan como pilares clave de las operaciones financieras modernas. En este contexto, el análisis predictivo con IA se destaca como una herramienta clave para anticiparse a los retos y oportunidades del entorno financiero.

➤ Análisis predictivo con IA

El análisis predictivo con IA, una de las aplicaciones más influyentes en las finanzas corporativas, utiliza datos históricos y algoritmos avanzados para proyectar resultados financieros futuros. Esta tecnología ofrece información clave para tomar decisiones más acertadas al detectar patrones y tendencias. Gracias a ello, las empresas pueden anticiparse a cambios en el mercado, ajustar sus estrategias y minimizar riesgos en la planificación financiera.



➤ Funciones de la IA para finanzas corporativas

- Análisis de estados financieros: La IA detecta tendencias y anomalías con rapidez y precisión, superando las limitaciones de los métodos tradicionales. Esto mejora la exactitud de los informes y acelera la toma de decisiones.
- Mejores predicciones: Mediante el análisis de grandes volúmenes de datos, la IA ofrece previsiones precisas en tiempo real, ayudando a gestionar riesgos y asignar recursos de manera óptima.
- Gestión de la liquidez: La IA optimiza el monitoreo del flujo de caja y del capital circulante, anticipando necesidades de liquidez para mantener operaciones fluidas.
- Debida diligencia en fusiones y adquisiciones: Simplifica los procesos de fusiones y adquisiciones automatizando el análisis de documentos financieros y legales, reduciendo costos y riesgos, y facilitando decisiones más informadas.
- Acuerdo de compra definitivo: La inteligencia artificial revisa los acuerdos de compra para alinear los términos con los objetivos empresariales y señala las cláusulas desfavorables, como honorarios ocultos o cláusulas de no competencia, para su renegociación, protegiendo los intereses a largo plazo.
- Acuerdos importantes: La IA revisa contratos complejos, garantiza cumplimiento normativo y proporciona actualizaciones en tiempo real, aliviando la carga del equipo jurídico y asegurando el cumplimiento de obligaciones y plazos clave.

Transformación Financiera a través de la IA

➤ ¿Sustituirá la IA a las funciones humanas en las finanzas corporativas?

Una preocupación frecuente sobre la IA es si reemplazará a los profesionales en las finanzas corporativas. Aunque la IA automatiza muchas tareas tradicionalmente realizadas por humanos, es poco probable que sustituya por completo las funciones humanas. En su lugar, la IA aumentará las capacidades de los equipos financieros al encargarse de tareas repetitivas que consumen mucho tiempo y proporcionar información más profunda que las personas pueden utilizar para tomar mejores decisiones.

La IA permite a los profesionales concentrarse en la interpretación de datos, la toma de decisiones organizativas y la planificación financiera a largo plazo. Más que eliminar empleos, redefine el rol humano, potenciando habilidades analíticas y estratégicas que aportan valor en niveles más altos.

➤ El futuro de la IA en las finanzas corporativas

El futuro de la IA en las finanzas corporativas es prometedor, con avances significativos previstos en los próximos años. Su adopción continuará automatizando procesos, mejorando la precisión y aumentando la eficiencia. Sin embargo, las empresas deben abordar desafíos como la necesidad de talento capacitado y garantizar un uso ético de estas herramientas.

A medida que evoluciona, la IA asumirá un rol más estratégico, no solo optimizando operaciones financieras, sino también ayudando a las empresas a enfrentar entornos complejos con mayor agilidad. Al final, se convertirá en una herramienta fundamental para las empresas que buscan anticiparse a cambios, mejorar decisiones y mantener una ventaja competitiva en un panorama financiero en constante transformación.



Fuente: DataRails. (2024). *How AI is changing the world of corporate finance and accounting*. DataRails. Recuperado de

Adopción de IA Empresarial

La IA Generativa (GenAI), un tipo de inteligencia artificial capaz de utilizar algoritmos avanzados para generar datos, informes o análisis predictivos basados en patrones previos que puede transformar las empresas, pero su adopción avanza lentamente debido a desafíos como preocupaciones éticas sobre privacidad de datos, falta de personal capacitado y altos costos de infraestructura. Estos obstáculos hacen que las organizaciones adopten una postura cautelosa ante los compromisos financieros y operativos que implica su implementación.

A pesar de estos desafíos, los beneficios de la GenAI son claros. Facilita la automatización de tareas rutinarias, mejora el análisis de datos y optimiza la toma de decisiones. Por ejemplo, puede generar previsiones financieras precisas, anticipar comportamientos de los clientes y agilizar flujos de trabajo, liberando a los equipos para enfocarse en la innovación y el crecimiento estratégico. Además, fomenta la creatividad mediante la creación rápida de prototipos y soluciones personalizadas, ofreciendo una ventaja competitiva en mercados dinámicos.

Para desbloquear todo el potencial de la GenAI, las empresas deben abordar tres cuestiones clave:

- ¿Quién dirige la estrategia de IA? Definir un liderazgo claro garantiza una estructura para su uso responsable, respaldada por principios éticos y mecanismos de rendición de cuentas.
- ¿Cómo nos beneficiamos de la IA? Es crucial medir el impacto tangible de la IA en la organización, comparando avances con líderes del sector y adaptándose rápidamente a los cambios tecnológicos.
- ¿Cómo se gobierna la IA? Incorporar su supervisión en la gobernanza corporativa asegura transparencia y alineación estratégica, mientras que las pruebas seguras promueven el aprendizaje y la mejora continua.

Al abordar estas cuestiones, las empresas pueden integrar GenAI de forma estratégica, convirtiendo desafíos en ventajas competitivas y consolidándose como líderes. Conforme exploran nuevas aplicaciones, la GenAI promete transformar industrias y redefinir el éxito organizacional.

Fuente: McCann, D. (2024). Companies are slow to embrace the innovative potential of GenAI: Report. CFO.com. Recuperado de <https://www.cfo.com/news/companies-are-slow-to-embrace-the-innovative-potential-of-genai-report/733615/>

Por qué los CFOs recurren al outsourcing contable

En el entorno empresarial actual, los CFOs recurren cada vez más al outsourcing como una estrategia clave para gestionar operaciones financieras. Según el “CFO Pulse Survey de Personiv”, el 90% de los directores financieros subcontratan funciones contables críticas como cuentas por pagar, cuentas por cobrar y aplicación de efectivo. Este enfoque responde a la escasez de talento, los largos procesos de contratación y los retos de incorporar personal cualificado. Al externalizar estas tareas, las empresas mantienen la productividad mientras abordan demandas operativas inmediatas.

El principal impulsor de esta medida es la búsqueda de eficiencia. El outsourcing llena el vacío cuando los equipos internos no pueden manejar cargas de trabajo crecientes o carecen de experiencia especializada. Asimismo, constituye una alternativa práctica para las empresas que aún no han adoptado tecnologías de automatización completas. Las cuentas por pagar destacan como la función más externalizada, con casi dos tercios de los CFOs delegando este proceso. Esta estrategia permite a los equipos internos centrarse en actividades de mayor valor, como la planificación y el análisis estratégicos.

Además de responder a las necesidades operativas inmediatas, el outsourcing transforma los flujos de trabajo tradicionales de la parte financiera a través de la automatización y el talento externo. Los CFOs que adoptan esta práctica obtienen una ventaja competitiva al aumentar la flexibilidad y reducir carga operativa. Incluso, entre las empresas que aún no externalizan, muchas consideran explorar esta opción para procesos como cuentas por pagar, facturación e informes de gastos, evidenciando un creciente interés en los beneficios de la externalización.



Otro beneficio es que garantiza mayor transparencia y control. Las empresas de outsourcing suelen implementar informes y auditorías internas regulares, lo que proporciona mayor claridad sobre la situación financiera. Por igual ayudan a estandarizar los procesos y mejorar la calidad de la información financiera. Con especialistas dedicados y sistemas avanzados, el outsourcing permite una gestión más ágil de informes financieros, cierres contables y otras funciones claves.

A pesar de su popularidad, el outsourcing no elimina los retos de contratar personal contable. Las vacantes prolongadas sobrecargan a los equipos, aumentan la rotación y generan costos asociados a candidatos poco cualificados. Esta situación ha llevado a que el outsourcing sea una solución para cubrir necesidades inmediatas mientras se ajustan estrategias de reclutamiento. Además, factores como el equilibrio trabajo-vida y un ambiente laboral positivo superan al salario en la atracción de talento, destacando la necesidad de un enfoque integral para garantizar productividad y retención.



Fuente: Zaki, A. (2024). 90% of CFOs are outsourcing accounting functions. CFO. Recuperado de <https://www.cfo.com/trendline/top-5-stories-cfo-leaders/492/>

Futuro contable impulsado por IA

La contabilidad enfrenta una transformación profunda debido a retos como la escasez de talento, sistemas obsoletos y tareas repetitivas. Según el American Institute of Certified Public Accountants (AICPA), para 2025 habrá un déficit de 160,000 Contadores Públicos Certificados (CPA) en Estados Unidos. Este problema se ve agravado al proyectarse la jubilación del 75% de los CPA actuales en los próximos diez años y la disminución estimada del 30% en el número de contadores disponibles durante la próxima década, lo que pone en riesgo la capacidad de las empresas para gestionar cierres contables, auditorías y otras funciones clave.

➤ El desafío de la transformación contable

Para afrontar estos retos, las empresas deben adoptar nuevas tecnologías. Conforme al reporte Future-Proof Accounting: AI's Role in Accounting Evolution, publicado por FloQast, el 67% de los directores de tecnología han incrementado sus inversiones en tecnologías de integración. Estas herramientas conectan sistemas y facilitan el intercambio eficiente de datos, optimizando los flujos de trabajo y reduciendo tareas manuales.

La automatización, liderada por la inteligencia artificial (IA), surge como la solución principal para mantener la productividad y precisión en las operaciones contables. A través de herramientas como la conciliación automatizada y el análisis de variaciones mediante IA, las empresas pueden reducir significativamente las tareas que se llevan a cabo de forma reiterada, permitiendo que los equipos se concentren en actividades estratégicas.

➤ Automatización y nuevos flujos de trabajo

La IA está redefiniendo el rol de los contadores, evolucionando de meros "calculadores de números" a narradores financieros. Este cambio se manifiesta en áreas como las auditorías, que están migrando de pruebas numéricas a análisis de procesos. Este enfoque confía en la precisión de los sistemas automatizados, lo que permite a los contadores aportar valor estratégico mediante perspectivas analíticas de datos financieros.

Un ejemplo clave es la optimización del cierre contable, que permite identificar cuellos de botella y redistribuir cargas de trabajo. Una vez estandarizados los procesos, la automatización puede agilizar tareas como la conciliación y los asientos contables, ofreciendo a los ejecutivos visibilidad en tiempo real sobre el estado financiero de la empresa.

➤ Cumplimiento normativo y control integrado

Las empresas enfrentan altos costos en auditorías y cumplimiento, gastando en promedio \$2.4 millones anuales, lo que resalta la necesidad urgente de soluciones que optimicen la eficiencia y disminuyan el esfuerzo manual. En este contexto, la inteligencia artificial (IA) emerge como una herramienta clave para abordar este desafío. Las plataformas contables integradas, que actúan como controles automáticos, pruebas y soporte para múltiples marcos normativos, no solo reducen el trabajo manual, sino que también mejoran la visibilidad en tiempo real, permitiendo una gestión más eficiente y efectiva de las auditorías.

➤ Hacia un futuro transformado

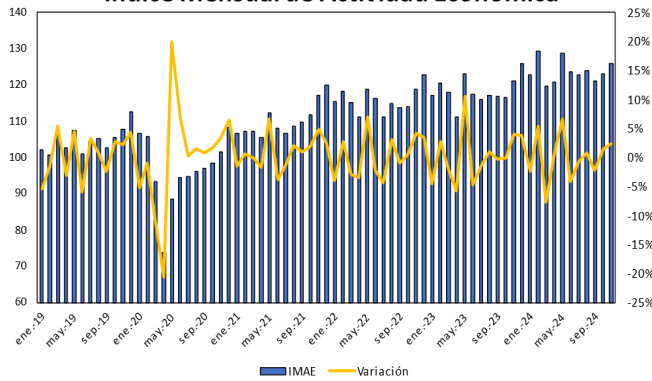
Las plataformas de transformación contable, como las ofrecidas por FloQast, están revolucionando el panorama empresarial al permitir la adopción de flujos de trabajo impulsados por inteligencia artificial (IA). Esta tecnología automatiza las tareas manuales al tiempo que aborda de manera efectiva la creciente escasez de talento especializado en contabilidad. Al liberar a los contadores de las cargas rutinarias, la IA les otorga la capacidad de construir narrativas financieras más precisas y persuasivas.

El cambio hacia un modelo impulsado por la automatización y la colaboración interdisciplinaria posiciona al contador como un estratega y narrador de historias financieras. Con el respaldo de la IA, los contadores pueden centrarse en diseñar estrategias para un futuro adaptativo y dinámico en la profesión. La integración de tecnologías avanzadas, como las destacadas en el reporte de FloQast, allana el camino para una contabilidad más eficiente, más precisa y, sobre todo, más preparada para afrontar los retos del mañana.

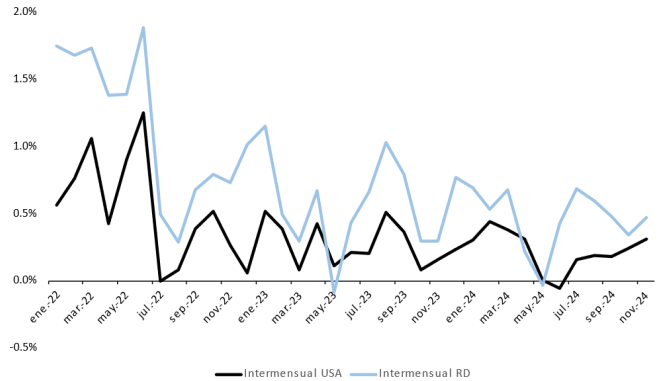
Fuente: FloQast. (2024). Future-Proof Accounting: AI's Role in Accounting Evolution. Recuperado de <https://www.floqast.com/>

Perspectivas Macroeconómicas

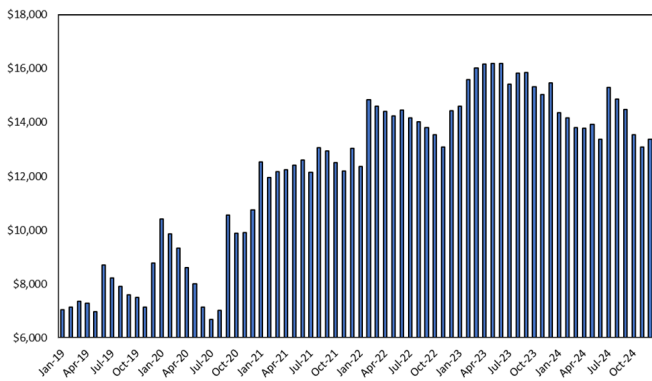
Índice Mensual de Actividad Económica



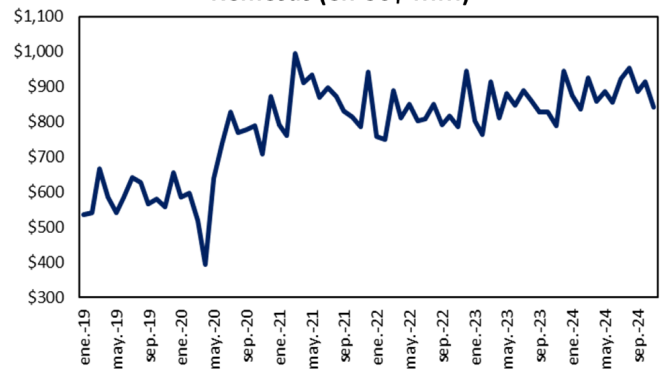
Inflación USA vs. RD



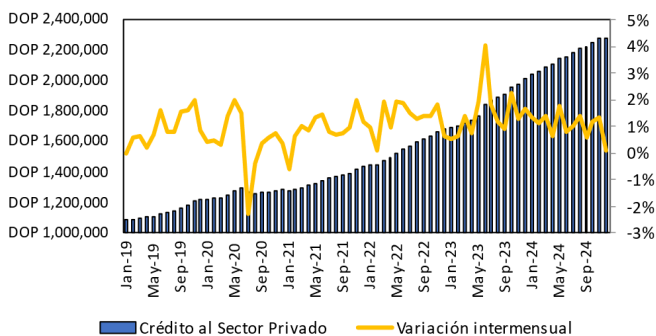
Reservas Internacionales Netas (en US\$ MM)



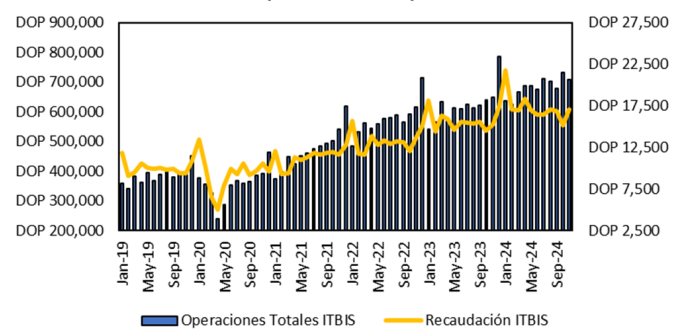
Remesas (en US\$ MM)



Crédito al Sector Privado (en RD\$ MM)



Volumen de Operaciones y Recaudación de ITBIS (en RD\$ MM)



Corporativo 2015
Suite 1103
Calle Filomena de Cova,
casi esquina Gustavo Mejía Ricart
Santo Domingo, República Dominicana

 <https://www.fmsfincorp.com/>
 **tel. 809-920-8019**

Contacto:
Ronaldo Pichardo
Director Ejecutivo
 rpichardo@fmsfincorp.com

