

UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
PROGRAMA DE CONTADURÍA
DIPLOMADO EN BUSINESS INTELLIGENCE, ANALISIS DE DATOS CON
EXCEL Y SAP ANALYSTICS CLOUD



Presentado por:

PAULA ANDREA RUIZ OLIVERA

Presentado a:

DR. WILSON EDUARDO RODRIGUEZ RICO

BOGOTÁ DC, COLOMBIA.

JULIO 2022

El papel de la Inteligencia artificial en el área contable

Introducción

La nueva tecnología está dando forma a la industria 4.0 en todas las verticales con respuestas inteligentes a las expectativas cambiantes de los clientes, proveedores, vendedores y socios. Lo que genera la incógnita de como esta nueva tecnología puede repercutir en el futuro de las diferentes áreas de las finanzas como lo es la contable, y su afectación al recurso humano. Lo que permite en el presente trabajo recalcar la importancia y el relevante papel que tiene la tecnología y como esta no se debe considerar un riesgo, si no una oportunidad para los nuevos profesionales de la rama.

La automatización permite una reducción de 80-90% del tiempo que antes tardaba la fuerza laboral en realizar tareas dispares y repetitivas manualmente. También mejora calidad de la producción al reducir el error humano, en casi todas las tareas contables, incluidas la nómina, los impuestos, la banca y las auditorias, se han automatizado con IA, interrumpiendo la industria de la contabilidad y provocando un gran cambio en la forma en que se hacen los negocios. La IA aumenta la productividad y la calidad de la producción, incluso cuando se traduce en una mayor transparencia y auditabilidad. La IA ofrece una amplia gama de oportunidades y minimiza las responsabilidades tradicionales del equipo de finanzas para buscar más lugares para el crecimiento del negocio.

La IA ayuda a pronosticar estados financieros. Con el aprendizaje automático (ML), los profesionales de las finanzas pueden predecir tendencias futuras basadas en datos / registros históricos. La automatización robótica de procesos (RPA) puede completar tareas repetitivas en los procesos comerciales de la empresa con una eficiencia asombrosa, incluido el análisis de documentos o datos. Con RPA en su lugar, el equipo de finanzas puede liberarse de atascarse con tareas que no tienen valor agregado. En cambio, pueden centrarse más en asumir responsabilidades estratégicas y de asesoramiento.

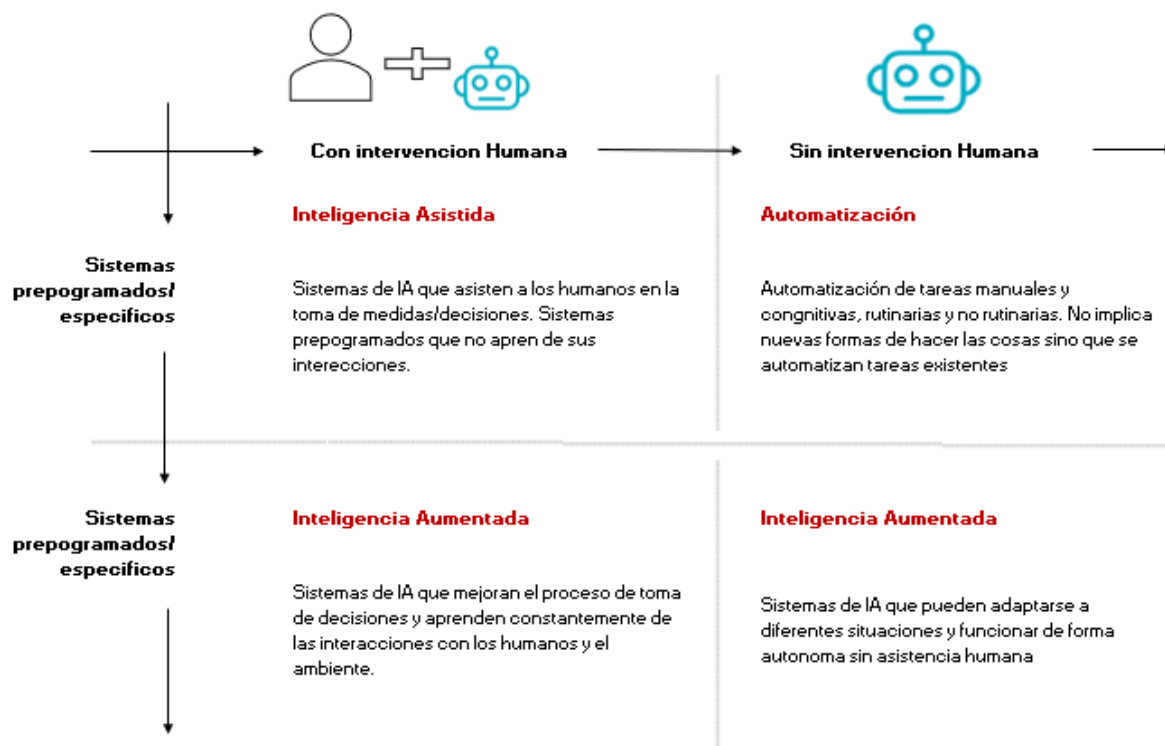
¿De qué forma el papel de la IA en finanzas y contabilidad tendrá repercusiones en el futuro?

La manera en que se desarrollan los diferentes procesos que realizan las entidades, está evolucionando, puesto que con el paso del tiempo la innovación en tecnología facilita la realización de actividades y disminuye sus costos de operación, esto se logra identificar de una forma más sencilla en las áreas de producción en donde la maquinaria facilita los procesos productivos, permitiendo una mejor optimización del tiempo, reducción en desperdicios y disminución de errores, sin embargo en la rama de las finanzas y para ser más enfáticos en el área contable, detectar estas ayudas tecnológicas y como sacar le provecho a estas herramientas se dificulta un poco más, creando una incertidumbre de como la tecnología, en especial la inteligencia artificial que es la más allegada a realizar las respectivas funciones, puede llegar a repercutir tanto de manera positiva como negativa, en los concernientes procesos y participación del factor humano en los mismos.

La inteligencia artificial (IA) es el término que se utiliza para hacer referencia a los sistemas informáticos conformados por la combinación de diferentes datos de procesamiento, algoritmos que le permiten al software aprender de manera automática patrones o características que le permiten cumplir con sus objetivos. La IA trabaja principalmente en cuatro campos: inteligencia automatizada, inteligencia asistida, inteligencia aumentada e inteligencia autónoma (Grafico 1), campos que se aplican en múltiples tareas.

EL PAPEL DE LA IA EN CONTABILIDAD

Gráfico 1



Fuente: Sizing The Prize (PWC)

(<https://www.pwc.com/gx/en/issues/analytics/assets/pwc-ai-analy-sis-sizing-the-prize-report.pdf>).

Ahora bien, teniendo en cuenta el concepto de IA, se recalca que genera grandes cambios en la economía global, debió a que gracias a ella se facilita la realización de ciertos procesos, especialmente aquellos que se pueden realizar de forma automática, lo que genera un gran reto, debido a que se presiente un cambio en los trabajos dejando de ser útil el talento humano en diversos puestos.

Lo anterior dando a entender que actualmente se necesita personal enfocado en el análisis de datos y computación, que les permita mantenerse en el mercado laboral que se encuentra en constante cambio, como lo son las profesiones de cajeros, mercadotecnia, contadores y auditores, entre otros que cuenta con actividades repetitivas que pueden llegar a automatizarse. Lo que significa que el profesional debe de cambiar su metodología de

EL PAPEL DE LA IA EN CONTABILIDAD

trabajo, la IA permitirá una mayor eficiencia y le dará la oportunidad al profesional de buscar nuevas ramas que le permitan desarrollarse en su labor de una manera más fundamental.

En función de lo anterior se quiere dar a entender que si bien es cierto, muchos puestos de trabajo pueden reemplazarse con tecnología, esto no debe de significar una amenaza para los trabajadores, si no tomarse como una oportunidad para el crecimiento profesional, haciendo énfasis en la construcción de un conocimiento más analítico, donde el profesional contable debe de mantenerse actualizado no solo con las nuevas normativas del área, si no expandirse en el campo de las finanzas y en sistemas operativos relacionados a la rama.

Algunas aplicaciones de RPA y Automatización Inteligente en contabilidad:

A continuación, se darán a conocer las aplicaciones de la IA en el área contable, lo que permitirá conocer sus beneficios en el campo, dando a entender que su implementación es indispensable para las entidades

La IA procesa documentos en tiempo real utilizando el procesamiento del lenguaje natural y la visión por computadores para genera informes también en tiempo real. Dichos informes proporcionan que garantiza que la empresa pueda ser proactiva y cambiar de rumbo si es necesario. La IA permite el procesamiento y la autorización de documentos para mejorar los procesos contables internos, como adquisiciones y compras, informes de gastos, cuentas por pagar y por cobrar, etc.

Los sistemas habilitados para IA respaldan la auditoria y el cumplimiento de las regulaciones corporativas, estatales al monitorear los documentos pertinentes y generar alertas cuando sea necesario. Los algoritmos de ML examinan los datos voluminosos, identifican posibles problemas de fraude y los marcan para su revisión para evitar la pérdida de ingresos.

Entre muchas otras funciones que la IA puede llegar a realizar, permitiendo un mayor desarrollo de estas actividades, optimizando y facilitando cada una de ellas, además de que estos procesos facilitaran el proceso de auditabilidad y cumplirán con los principios

EL PAPEL DE LA IA EN CONTABILIDAD

contables haciendo énfasis en la transparencia de los diferentes registros, evitando el fraude que se puede generar en los mismo, de este modo creando una mayor confianza en la información que se presenta en los diferentes informes presentados por el área contable, lo que le permite a las entidades y terceros interesados en la misma a contar con información relevante y fiable para la toma de decisiones.

Con el aporte de la IA en estas funciones que tienden hacer tan repetitivas, el profesional contador contara con la información de una manera más rápida lo que le permitirá, realizar sus respectivos análisis y aportes para la presentación de información, no solo dando a conocer las cifras, y datos respecto a los activos, pasivos y el patrimonio de la compañía, si no ofreciendo alternativas financieras que abarca cada uno de los rubros mencionados anteriormente, pasando de ser un simple digitador de información, a un profesional con énfasis en el análisis financiero que brinde soluciones a las diferentes situaciones que se pueden generan en la empresa.

Como aprovechar la IA en finanzas y contabilidad

Por otro lado, si bien se conoce que aplicaciones puede tener, el tema con nuevas tecnologías es que no siempre se logran aprovechar de la manera más optima, para recibir de estas todos los beneficios que pueden generar, por esto mismo se presentan casos en los que se puede aprovechar esta herramienta que generara mayor valor agregado al área contable.

Las empresas que suben al tren de la transformación digital mediante la adopción de la IA tienen la ventaja de que puede aprovechar la IA para todos los aspectos de la contabilidad, lo que generaría un impacto positivo para el área contable ya que le aportaría a la empresa información más relevante y material para una toma de decisiones coherente con la situación real de la misma, incluida la mejora de la eficiencia operativa, la reducción de los costos y un ROI más significativo, como se puede observar en los siguientes ejemplos:

Procesamiento de cuentas por pagar / cuentas por cobrar

El procesamiento de facturas se considera una de las partes de la empresa que más tiempo consume y mano de obra. Los sistemas de gestión de facturas basados en IA ayudan a aumentar el volumen, realizar un procesamiento sin errores y mejorar las relaciones con los proveedores, esto permitiendo un mayor control sobre el estado de cartera y flujos de efectivo con los que cuenta la entidad.

Incorporación de proveedores

El enfoque basado en IA ayuda a expandir el alcance de los clientes, aumentar los ingresos y evaluar a los proveedores con una intervención humana mínima, permitiendo tener información concisa y actualizada de los terceros, lo que genera mayor control en los diferentes procesos en lo que se involucran a estos.

Permitiendo conocer las posiciones de cada uno de los terceros, teniendo la información de los mismos de forma actualizada, lo que permite comparabilidad en los mismos, lo que generaría un mayor beneficio al momento de suministrarse de insumos o al adquirir un servicio que se necesite, así la compañía adquiriendo bienes y servicios a un mejor precio y calidad, sabiendo cual es el proveedor ideal para lo requerido.

Procesos de auditorías

El enfoque de compra y adquisición significa mucho papeleo, a veces en diferentes sistemas que aparentemente no están conectados con los flujos de trabajo impulsados por IA, los equipos financieros pueden procesar datos no estructurados al tiempo que mitigan automáticamente la gobernanza, el cumplimiento y los riesgos.

El análisis de datos establece el alcance de la auditoría y la evaluación de riesgo como RPA y análisis facilitan el seguimiento de las transacciones de rutina. La computación cognitiva, el análisis predictivo y la IA permiten rastrear transacciones más complejas que van con estimaciones y juicios.

EL PAPEL DE LA IA EN CONTABILIDAD

Además de esto la información suministrada por la IA, cuenta con menor nivel de amenazas relacionadas a fraudes, permitiendo que la misma tenga una mayor transparencia y confiabilidad, lo que para el profesional contable se traduce como información material que le permitirá dar su juicio profesional con mayor certeza.

Flujos de efectivo mensuales y trimestrales

Las herramientas basadas en IA permiten a las empresas conciliar las actividades financieras rápidamente, comprender los flujos de efectivo históricos y predecir lo requisitos de efectivo futuros. Las aplicaciones de IA también garantizan que todos los procesos financieros sean seguros mediante la recopilación de datos de muchas fuentes y la integración de los datos.

Lo anterior permitiéndole a la entidad tener un mayor conocimiento de su flujo de efectivo en tiempo real, y la proyección del mismo, con datos relevantes y confiables, lo que al momento de la toma de decisiones es mas favorable, pues permite conocer la liquidez de la empresa y a su vez su capacidad de endeudamiento, teniendo en cuenta este flujo como uno de los factores mas relevantes al momento de adquirir financiación.

Gestión de gastos

Cuando se hace manualmente, la gestión de los procesos relacionados con los gastos no solo está llena de papeleo complejo, sino que también es propensa al fraude y las violaciones de datos. La automatización de la gestión de gastos garantiza casi cero errores y alerta al equipo sobre una violación si ocurre, generando mayor seguridad y aumentando la confianza en estos procesos.

La gestión de gastos facilita un mayor control en la información de egresos de la compañía, siendo estos rubros mas controlados y permitiendo que esta función sea más transparente evitan bien fraudes como el desvío de dineros, como errores de pagos dobles o ejecución de un pago con información errada.

Soporte de Chat Bot

Los Chat Bots impulsados por IA ayudan a resolver las consultas de los usuarios de manera rápida y eficiente, incluidas las consultas sobre el saldo de la cuenta, los estados financieros, el estado de la cuenta, etc. El seguimiento de las facturas pendientes y la automatización de los procesos de cobro de seguimiento con IA garantizan que las cuentas se mantengan equilibradas y se cierren con prontitud. Además, los Chat Bots de IA responden a las preguntas rutinarias de los clientes y pueden proporcionar soporte de nivel 1, permitiendo agilidad al momento de brindarle información a los terceros que la soliciten siendo más asertivos con la información suministrada.

Los anteriores siendo solo algunos de los aprovechamientos que se pueden tener de la implementación de la IA para el funcionamiento del área contable, a lo que se suma que esta tecnología también apoya diferentes áreas de la empresa lo que permitiría tener los diferentes departamentos interrelacionados, generando información con mayor materialidad y transparencia, además de que evita funciones dobles que se tienden a realizar en las compañías por comprender información que se necesitan en diferentes áreas de la entidad, esto permitiendo que todos cuenten con la información realizando un solo registro de la misma, lo que permite que el proceso sea mas eficiente y que la misma llegue a todos los usuarios en un tiempo mas optimo para su adecuado manejo.

Desafíos inherentes a la adopción de la IA en la contabilidad

La adopción de herramientas de IA y automatización en una empresa puede conllevar algunos desafíos, pero ninguno que no se pueda superar, debido a que es un factor que influye en todas las operaciones, modificando desde el área de trabajo, los softwares en uso, la cantidad de mano de obra, los costos, la forma de implementarla abarca un gran esfuerzo por parte de las directrices.

Sin duda, las partes interesadas de una empresa han reconocido el valor de adoptar sistemas y aplicaciones por IA. Sin embargo, también requiere un cambio en la mentalidad de más de los CFO. Los profesionales de finanzas y contabilidad necesitan hacer el cambio y

EL PAPEL DE LA IA EN CONTABILIDAD

equiparse con las habilidades y conocimientos necesarios, esto ya que el personal encargado de funciones repetitivas no es necesario para la elaboración de estos procesos, el profesional en si debe de cambiar su enfoque frente a la rama y lo que puede brindar a la misma.

Los equipos de finanzas deben apreciar que ahora son libres de contribuir a nuevas relaciones comerciales, mejorar las asociaciones existentes y trabajar desde una posición de fortaleza, gracias en gran parte a la IA y los conocimientos críticos resultantes, de este modo trabajando de la mano de la IA, considerándola una herramienta que facilita la operación contable y complementa el área y no considerándola una amenaza para el cualificado contador.

Las empresas no solo deben invertir en tecnología, sino también en la fuerza laboral requerida para manejar dicha tecnología. Significa que también deben proporcionar la capacitación y el apoyo adecuados para que los equipos utilicen la IA para optimizar la productividad de manera eficiente, lo que sería el primer paso para que los contadores generen una afinidad con la nueva tecnología, e inicien su nuevo enfoque en el nuevo mundo laboral que espera que estos profesionales evolucionen a la par con las tecnologías emergentes.

A medida que la tecnología avanzada evolucione, solo se volverá más sofisticada, con más herramientas y sistemas disponibles para las finanzas y la contabilidad. La rápida expansión hacia la transformación digital con IA y automatización marca el ritmo para el aprendizaje rápido y la adopción de nuevas formas de reducción de tiempo y costos. Todo esto representándose en un aporte positivo para todos aquellos que decidan adoptar esta nueva tecnología, que brinda nuevas oportunidades y enfoques a los diferentes involucrados.

Sin embargo y con respecto a los retos de implementación de la IA, un único factor que afecta a las empresas es el costo de esta ejecución, debió que siendo una tecnología de punta esta requiere un presupuesto elevado y junto a esto los costos por capacitación al personal, inversión que generaría frutos mas adelante por la gran variedad de ventajas que contrae la IA como se menciono anteriormente, mas como no todas las entidades cuentan con una capacidad financiera para adquirir las tecnologías emergentes, pueden hacer uso de

EL PAPEL DE LA IA EN CONTABILIDAD

herramientas a fines que les permitan estar mas cerca de la IA e ir preparando a su personal en la nueva era tecnología, herramientas para el área contable como lo son Excel, SAP, Wave, Senior, entre muchos otros sistemas diseñados para facilitar las funciones contables, y desprender al profesional contable de tareas rutinarias.

Finalmente, los equipos de finanzas y contabilidad que adopten la IA en su práctica podrán analizar una gran cantidad de datos, identificar patrones y tendencias. Aun mejor, podrán utilizar la última tecnología y herramientas para admitir varios modos de trabajo y geografías al hacerse cargo de tareas rutinarias que se adaptan mejor a la máquina, de este modo, permitiéndole a la empresa una mayor eficiencia en sus procesos y generando en los terceros una mayor confianza en las actividades contables generadas en la operación de la compañía, por su lado el profesional contable tendrá la oportunidad de capacitarse y adquirir nuevas habilidades, para la generación de nuevos aportes dentro de la compañía en cuestión de finanzas y generación de procesos más óptimos para la formulación de estrategias y soluciones con lo que respecta al área.

Referencias

- Fanny, O. (s.f.). *Ciencias Empresariales*. Obtenido de Ciencias Empresariales: <https://facultades.usil.edu.pe/ciencias-empresariales/el-papel-de-la-inteligencia-artificial-en-la-contabilidad/>
- Gdx. (s.f.). Obtenido de Gdx: <https://gdx-group.com/ia-la-mejor-amiga-de-la-contabilidad/#:~:text=La%20IA%20para%20finanzas%20y,que%20procesan%20en%20tiempo%20real.>
- INCP. (21 de FEBRERO de 2010). Obtenido de INCP: <https://incp.org.co/la-inteligencia-artificial-la-contabilidad/>
- Iglesias, E., García, A., Puig, P., & Benzaqué, I. (2020). Inteligencia artificial: Gran oportunidad del siglo XXI. Banco Interamericano de Desarrollo. <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Inteligencia-artificial-Gran-oportunidad-del-siglo-XXI-Documento-de-reflexion-y-propuesta-de-actuacion.pdf>
- Oficina de informacion cientifica y tecnologia para el congreso de la union. (2018). Inteligencia artificial. INCyTU, 012. https://www.foroconsultivo.org.mx/INCyTU/documentos/Completa/INCYTU_18-012.pdf
- Sosa, M. (2007). Inteligencia artificial en la gestión financiera empresarial. Red de revistas científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal. <https://www.redalyc.org/pdf/646/64602307.pdf>
- Ruiz, E., & Salazar, L. (2020). Los contadores públicos frente a la era de la cuarta revolucion industrial en Colombia. Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria. <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/696/Cuarta%20revolucion%20industrial.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Garcia, F., Orozco, A., & Salazar, J. (2021). El uso de la inteligencia artificial por parte del contador público en las organizaciones antioqueñas. Universidad de Antioquia. https://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/21509/1/GarciaFabian_2020_InteligenciaArtificialContadores.pdf
- Martinez, A. (2010). LA CONTADURIA, INTELIGENCIA ARTIFICIAL Y LAS TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN. <https://biblioteca.utb.edu.co/notas/tesis/0061952.pdf>