



TRANSFORMACIÓN FINANCIERA IMPULSADA POR IA:

Una Perspectiva Estratégica
para el crecimiento empresarial

Actualidad y Conocimientos | Junio 2025



**MARAMBIO, RIVILLO,
PÉREZ, PINEDA**
CONSULTORES Y CONTADORES PÚBLICOS

Panorama Actual: El Punto de Partida

Nos encontramos en plena Cuarta Revolución Industrial, una era caracterizada por una convergencia tecnológica sin precedentes donde la Inteligencia Artificial (IA), el Cloud Computing, Blockchain, la Automatización Robótica de Procesos (RPA) y el Big Data no son meras tendencias, sino fuerzas transformadoras que están remodelando fundamentalmente las operaciones empresariales. Las funciones financieras, tradicionalmente percibidas como centros de costo enfocados en el cumplimiento y el registro histórico, están en el epicentro de esta disrupción. La pandemia de COVID-19 actuó como un catalizador, acelerando la adopción digital y poniendo a prueba modelos operativos como el trabajo 100% remoto, intensificando la presión sobre los líderes financieros para ofrecer insights estratégicos basados en datos.

Este año 2025 marca un punto de inflexión donde varias tecnologías digitales han alcanzado un nivel de madurez y adopción que impacta significativamente las funciones financieras. Comprender este panorama, es esencial para trazar una estrategia de transformación efectiva.

Diversas tecnologías están siendo aplicadas o se encuentran en fase de expansión acelerada dentro de los departamentos financieros:

- **IA Generativa (GenAI):** Tras la explosión inicial de herramientas como ChatGPT, la GenAI está ocasionando un rápido aumento en su adopción dentro del ámbito profesional. según el Informe de IA generativa en servicios profesionales 2025 del Thomson Reuters Institute, recientemente publicado; nos revela que, aunque el uso personal de la GenAI (41% de profesionales usando herramientas públicas) supera la implementación formal a nivel organizacional, esta última casi se duplicó, pasando de 12% en 2024 a 22% en 2025. El optimismo es alto, con un 55% de los profesionales sintiéndose emocionados o esperanzados, y una creencia generalizada de que será fundamental en los flujos de trabajo en los próximos cinco años. En el sector fiscal, la percepción es aún más positiva, con un 71% de profesionales de firmas creyendo que debería aplicarse a su trabajo diario, frente al 52% en 2024. Sus aplicaciones actuales más comunes incluyen la investigación fiscal (77%), la

preparación de declaraciones (63%), la asesoría fiscal (62%), la redacción y mejora de comunicaciones (64%), la automatización de tareas específicas (41%) y la transcripción y resumen de reuniones (40%). También se utiliza para generar borradores iniciales de informes financieros y ayudar en la exploración de datos para mejorar la eficiencia. Sin embargo, muchas implementaciones aún están en fase piloto o experimental.

- **Blockchain:** Según el informe: "Mercado de tecnología blockchain por casos de uso, modelos de negocios, soluciones, servicios y aplicaciones en industrias verticales 2025-2030" publicado el 5 de marzo de 2025 por GLOBE NEWSWIRE. El mercado global de blockchain experimenta un crecimiento exponencial, con proyecciones que superan los US\$ 300 mil millones y una tasa de crecimiento anual compuesta (CAGR) del 58,3%. Otro informe publicado por BCG titulado: Fondos tokenizados: La Tercera Revolución en la Gestión de Activos Decodificada; nos indica que la adopción empresarial se ve impulsada por la tokenización de activos del

mundo real (proyectada en US\$ 600 mil millones para 2030), con un número creciente de bancos emitiendo activos tokenizados. Más allá de las criptomonedas, sus aplicaciones financieras incluyen la prevención de fraude, la ejecución de contratos inteligentes y la mejora de la transparencia y confianza en las transacciones. La integración con Internet de las cosas (IoT) e IA también está en aumento, creando nuevas oportunidades en áreas como la gestión de la cadena de suministro y la ciberseguridad. Esta expansión está impulsando la necesidad de nuevos estándares contables y de reporte fiscal específicos para activos digitales.

- **RPA (Automatización Robótica de Procesos):** RPA sigue siendo una tecnología fundamental para la automatización de tareas repetitivas basadas en reglas. Según un estudio publicado por Precedence Research en mayo de 2025. El mercado global continúa su fuerte expansión, proyectándose superar los US\$ 20 mil millones para 2030 con un CAGR cercano al 25% entre 2025 y 2034. El sector de servicios financieros es un adoptante temprano y maduro, con más del 56% de las

instituciones habiendo implementado RPA y reportando ahorros anuales significativos, muy frecuente que sean superiores a US\$ 100,000 millones. Se espera que la adopción en banca crezca 2.5 veces para 2025. Los casos de uso típicos incluyen el procesamiento de cuentas por pagar, cuentas por cobrar, conciliaciones, entrada de datos y comparación de políticas. La tendencia clave es la evolución hacia la hiperautomatización, donde RPA se integra con IA y Machine Learning (ML) para abordar tareas más complejas y menos estructuradas.

- **Analítica Predictiva y Big Data:** La capacidad de analizar grandes volúmenes de datos (Big Data) y aplicar modelos predictivos es cada vez más crucial. La analítica en tiempo real permite a los equipos financieros monitorear métricas claves, flujo de caja y condiciones de mercado para tomar decisiones ágiles e informadas. Tres de cada cinco organizaciones utilizan la analítica de datos para impulsar la innovación, y más del 90% obtuvieron valor medible de sus inversiones en datos y analítica en 2023. El enfoque se está desplazando de la analítica

descriptiva (qué pasó) a la predictiva (qué pasará) y prescriptiva (qué deberíamos hacer), apoyando la planificación estratégica y el diseño de presupuestos enfocados en la previsión. Las herramientas de visualización de datos también son cada vez más adoptadas para comunicar insights de forma efectiva.

Desafíos Actuales para los Equipos de Trabajo

A pesar del potencial tecnológico, los departamentos financieros enfrentan obstáculos significativos:

- **Escasez de Talento:** La dificultad para encontrar y retener profesionales con las habilidades adecuadas es un desafío crítico y crea una intensa competencia. Esta escasez impacta la capacidad de los departamentos para manejar la carga de trabajo y adoptar nuevas tecnologías, siendo reportada como un problema por el 66% de los líderes financieros en 2024. Retener talento experto, especialmente después de los primeros años, es particularmente difícil. Esto obliga a las empresas a repensar sus estrategias de reclutamiento, retención,

desarrollo profesional y modelos de trabajo, incluyendo mayor flexibilidad y opciones remotas.

- **Adopción Tecnológica:**

Mantenerse al día con la rápida evolución tecnológica representa una carga, especialmente para organizaciones medianas o pequeñas que pueden carecer de equipos de TI y seguridad dedicados. Adoptar una postura pasiva de "esperar y ver" conlleva el riesgo de quedarse significativamente atrás, ya que las expectativas de los clientes se mueven hacia la entrega de servicios en tiempo real y la colaboración digital. Además, la proliferación de aplicaciones específicas puede generar "fatiga del stack tecnológico", complicando los flujos de trabajo y la integración. La inversión necesaria en infraestructura (cloud), herramientas de flujo de trabajo digital, plataformas de colaboración, automatización y análisis de datos es considerable.

- **Ciberseguridad y Riesgos de Fraude:**

La digitalización aumenta la superficie de ataque. Las amenazas cibernéticas son cada vez más frecuentes y sofisticadas, incluyendo phishing avanzado,

ransomware destructivo, compromiso de correo electrónico empresarial (BEC) y el uso emergente de deepfakes para ingeniería social. Las empresas son objetivos atractivos debido a la sensibilidad de los datos que manejan, enfrentando cientos de intentos de ataque, especialmente durante períodos críticos como la temporada de impuestos. El trabajo remoto introduce vulnerabilidades adicionales a través de redes domésticas y dispositivos personales menos seguros. La gestión de riesgos de terceros, como proveedores de software y servicios en la nube, también es crucial. Se requiere un enfoque de seguridad robusto y multicapa que incluya tecnología, formación y planificación de respuesta a incidentes.

- **Complejidad Regulatoria:** El entorno regulatorio está en constante cambio y expansión. Nuevas normativas y actualizaciones en áreas como privacidad de datos (GDPR, CCPA), divulgación de información sobre ciberseguridad (SEC), resiliencia operativa (DORA, NIS2), sostenibilidad (CSRD, ISSB), activos digitales y la

propia IA (EU AI Act) aumentan la carga de cumplimiento. Mantenerse al día y garantizar el cumplimiento es un desafío significativo, citado por el 16% de los profesionales como un problema principal de gestión. Esto exige enfoques sistemáticos y, cada vez más, el uso de tecnología regulatoria (RegTech) para gestionar eficientemente las obligaciones.

- **Gestión del Cambio y Cultura:**

La resistencia al cambio por parte de los empleados es una barrera importante. Esta resistencia puede deberse al miedo a la pérdida del empleo, la falta de confianza en las nuevas herramientas, la percepción de una mayor carga de trabajo durante la transición o la falta de las habilidades necesarias. Superar esta resistencia requiere un liderazgo fuerte y visible, una comunicación clara y constante sobre los beneficios del cambio, y una inversión significativa en formación y apoyo.

Estos desafíos no operan en aislamiento; están profundamente interconectados. La presión por automatizar procesos debido a la escasez de talento impulsa la adopción de tecnologías como la IA

y el cloud. A su vez, esta misma adopción tecnológica expande la superficie de ataque para las ciberamenazas y crea una demanda urgente de nuevas competencias (analítica avanzada, gobernanza de IA y ciberseguridad), lo que puede exacerbar la brecha de talento existente si no se aborda con programas de upskilling efectivos. Simultáneamente, el complejo entorno regulatorio impone requisitos estrictos sobre cómo se deben implementar y controlar estas tecnologías, especialmente en lo que respecta a la privacidad de los datos, la seguridad y, cada vez más, la ética de la IA. Cualquier estrategia de transformación debe considerar estas interdependencias y abordar los desafíos de manera holística, reconociendo que una solución en un área puede tener implicaciones significativas en otras.

Gestión del Cambio: Clave para el Éxito

La tecnología por sí sola no garantiza la transformación; la gestión eficaz del cambio centrado en las personas es igualmente, si no más, importante, siendo los factores más destacados:

- **Liderazgo y Patrocinio:** El compromiso visible y sostenido de la alta dirección es el factor más crítico para el éxito. Los líderes deben articular constantemente la visión, los beneficios y la urgencia del cambio, asignando los recursos necesarios y eliminando barreras. Su propio comportamiento y adopción de las nuevas formas de trabajar establecen el tono para toda la organización.
- **Comunicación Clara y Continua:** Es fundamental explicar el "por qué" detrás de la transformación, no solo el "qué" y el "cómo". La comunicación debe ser transparente, frecuente, bidireccional y adaptada a las diferentes audiencias dentro de la organización. Mantener a todos informados sobre el progreso, los éxitos y los obstáculos ayuda a mantener el impulso y la confianza.
- **Involucrar a los Empleados:** Involucrarlos desde las primeras etapas del proceso de cambio fomenta un sentido de propiedad y reduce la resistencia. Identificar y empoderar a "promotores del cambio" dentro de los equipos puede ser muy efectivo para promover la adopción entre pares. Escuchar activamente sus preocupaciones y feedback es esencial.
- **Superación de la Resistencia:** La resistencia es una reacción natural al cambio y debe anticiparse y gestionarse proactivamente. Las estrategias para mitigarla incluyen una comunicación clara sobre el impacto en los roles, proporcionar formación y apoyo adecuados, celebrar los éxitos tempranos, y en algunos casos, implementar el cambio gradualmente.
- **Establecer una Cultura de Innovación y Adaptabilidad:** La transformación digital no es un evento único, sino un proceso continuo. Fomentar una cultura organizacional que valore el aprendizaje continuo, la experimentación (segura) y la adaptabilidad es clave para el éxito a largo plazo.

En conclusión, la transformación digital ofrece un potencial inmenso para mejorar la eficiencia, la precisión y el valor estratégico en las empresas. Sin embargo, lograr este potencial requiere: visión clara, planificación cuidadosa, inversión sostenida en tecnología y talento, gestión proactiva del cambio y un compromiso inquebrantable con la ética y la



gobernanza. Las organizaciones y profesionales que abracen este cambio de manera integral estarán mejor posicionados para prosperar en el dinámico panorama financiero del futuro.



**MARAMBIO, RIVILLO,
PÉREZ, PINEDA**
CONSULTORES Y CONTADORES PÚBLICOS

Contacto

Para nuestra firma es muy importante estar en constante comunicación con usted, por ello, ponemos a su disposición nuestra ubicación a fin de atender sus requerimiento.

Dirección

Av. Francisco de Miranda,
Multicentro Empresarial del Este,
Torre Miranda Nivel SF. Chacao,
Caracas-Venezuela.

Teléfonos

Máster: +58 (212) 264.01.60
267.79.89 / 267.79.42
Fax: +58 (212) 263.55.38

Correo

marambio@marambio-hlb.com

Web

marambio-hlb.com



@marambio_hlb