



Informe global de KPMG sobre IA en las Finanzas

Una nueva era de finanzas
potenciadas con IA

Resumen ejecutivo

KPMG. Make the difference.

KPMG Internacional | kpmg.com/AlinFinance



Prefacio

La inteligencia artificial (IA) ya ha comenzado a transformar procesos y capacidades de negocio, y las finanzas están a la vanguardia de este cambio.

En abril de 2024, KPMG International [realizó un estudio](#) con 1.800 empresas de 10 economías, y descubrió que casi tres cuartas partes ya utilizaban la IA en sus procesos de presentación de informes financieros, y prácticamente el 100 por ciento esperaba hacerlo dentro de los próximos tres años.

Normalmente, se esperaría un año o más antes de realizar un seguimiento a esta investigación, pero la IA no es un tema cualquiera. Tal es el ritmo de su desarrollo –y la velocidad de su adopción– que decidimos realizar una nueva investigación en septiembre de 2024 para ver qué había cambiado. Ampliamos significativamente la muestra de investigación y el número de países y territorios, pasando de 10 mercados en Norte América, Europa y Asia, a 23 mercados desarrollados y emergentes en todas las regiones del mundo. ¿El resultado? Efectivamente, la IA ha avanzado significativamente en sólo medio año. Cada vez más empresas están implementando la IA, y no sólo dentro de sus procesos de presentación de informes financieros, sino en áreas más amplias de las finanzas, incluidas contabilidad, planificación financiera, gestión de tesorería, gestión de riesgos, y gestión fiscal. Cada vez más empresas están adoptando la IA generativa. Y aunque la adopción en economías emergentes está por detrás de la de los principales mercados, la brecha no es enorme.

La IA es verdaderamente un fenómeno global y los equipos financieros de todo el mundo la están adoptando.

Las razones no son difíciles de descifrar. La incorporación de IA puede ofrecer una variedad de beneficios significativos y tangibles, incluidos procesos más rápidos y eficientes, análisis y precisión de datos más granulares y mejor poder predictivo. Esto ayuda al personal financiero a hacer más cosas, más rápido, y a dedicar más tiempo a tareas que agregan valor.

Como resultado, la IA está generando un retorno de la inversión significativo. Entre el grupo de adoptantes líderes que identificamos en nuestra investigación, el 57 por ciento dice que el ROI no sólo cumple con las expectativas, sino que las supera. Incluso entre las empresas que se encuentran en las primeras etapas, casi el 30 por ciento dice lo mismo. Ese es un logro notable.

Si bien hay barreras que superar y riesgos que evitar, el esfuerzo vale la pena porque los beneficios son reales y se acelerarán en los próximos años. A medida que los 'agentes financieros con conocimientos de IA' ingresan a la organización, brindando diversas experiencias y conocimientos a la velocidad de la luz, colaborando a través de geografías y silos, solo podemos comenzar a imaginar el poder de una función financiera habilitada por IA. Los directores financieros y sus equipos deberían estar preparando el camino ahora mismo.

En todo esto, los auditores desempeñan un papel clave. El papel del auditor está evolucionando a medida que las empresas recurren a él en busca de apoyo para revisar sus controles de IA, evaluaciones de madurez de gobernanza y certificación de la tecnología que se utiliza. Las empresas también esperan que sus auditores utilicen la IA dentro de sus propios procesos de auditoría, brindándoles una experiencia de auditoría más inteligente, en tiempo real y cargada de conocimientos.

Esperamos que este informe le brinde información nueva y esclarecedor, y que pueda ayudarlo en su propio viaje hacia la IA. Para brindar más asistencia, hemos desarrollado una [herramienta de evaluación comparativa de madurez de IA de KPMG](#), para ayudarlo a evaluar su progreso e identificar otras acciones clave a tomar.

Sin duda, la IA cambia las reglas del juego. Y los profesionales de KPMG están aquí para ayudarlo a navegar lo que ya es una de las mayores transformaciones empresariales desde que nació Internet.



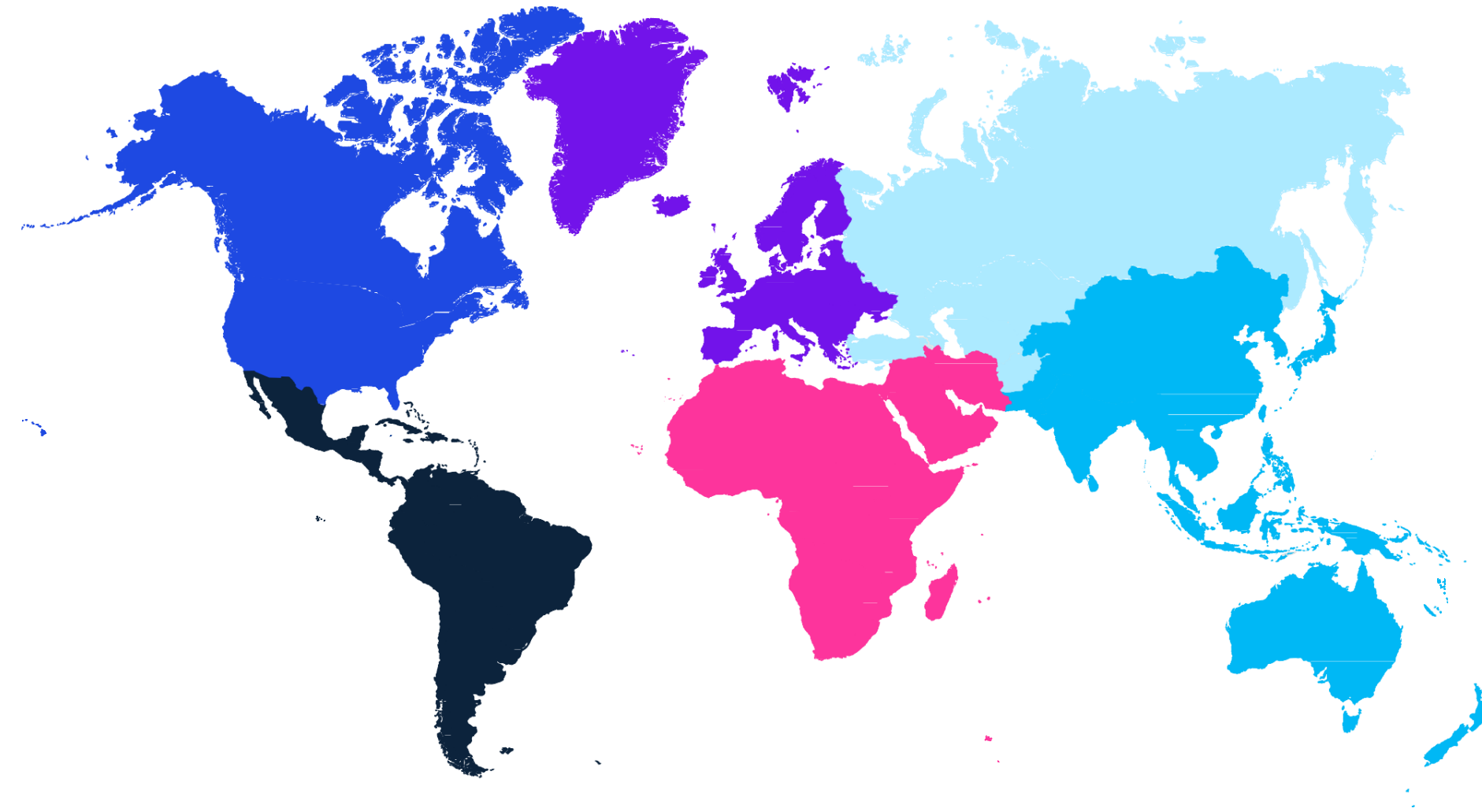
David Rowlands
Jefe global de IA
KPMG Internacional



Antecedentes de la investigación

En abril de 2024, KPMG encuestó a 1.800 empresas con sede en **10 mercados principales** en **América del Norte, Europa, y ASPAC** sobre su progreso en el uso de la IA para la presentación de informes financieros.

Dado el rápido ritmo de cambio tecnológico, en **septiembre de 2024** se realizó una segunda encuesta sobre el uso de IA a **ejecutivos financieros**. Para proporcionar conocimientos más profundos sobre el uso de IA, ampliamos el alcance de nuestra investigación a toda la función financiera, incluida **la contabilidad, el riesgo, las operaciones fiscales y la gestión de tesorería**.



Para comprender mejor las tendencias globales, también ampliamos la cobertura de países, pasando de 10 mercados principales originales a **23 países industrializados y economías emergentes** en **América del Norte, América Latina, Europa, Asia-Pacífico, Medio Oriente y África**.

El nuevo estudio realizó encuestas a un grupo más amplio de ejecutivos en finanzas de empresas de las mismas industrias y con los mismos tamaños que se utilizaron en el estudio de abril de 2024. Para realizar este nuevo análisis, se incrementó el número de encuestados de **1.800 a 2.900**.

El marco de madurez de la IA

Para evaluar cómo está avanzando la IA en la presentación de informes financieros y en todo el sector financiero, creamos un marco de madurez de IA basado en tres encuestas.

- Durante los últimos seis meses, ¿cuánto ha avanzado su empresa en el uso de IA, específicamente en materia de reportes financieros? ¿Qué avances planea su empresa hacer en los próximos tres años?
- Durante los últimos seis meses, ¿cuánto ha avanzado su empresa en el uso de IA generativa, específicamente en materia de informes financieros?

¿Qué avances planea hacer en tres años?

- ¿Qué avances ha logrado su organización en la aplicación de IA en las siguientes áreas financieras? (gestión del riesgo, gestión de tesorería, contabilidad, planificación financiera y en presentación de informes, operaciones y planificación tributaria).

Según las respuestas a estas preguntas, los encuestados fueron agrupados en tres categorías: el 18 por ciento eran principiantes en el uso de IA, el 58 por ciento eran implementadores, y el 24 por ciento eran líderes.

Desglose de vencimientos

24%

Líderes

58%

Implementadores

18%

Principiantes

Herramienta de evaluación de la madurez de IA de KPMG: ¿cómo mide su organización?

¿Es su organización líder, implementadora o principiante? KPMG ha desarrollado una [herramienta de evaluación comparativa](#) diseñada para ayudar a las organizaciones a evaluar sus progresos en el viaje de transformación de la IA. Realice nuestra evaluación, para ver dónde se encuentra su organización.

Basado en sus respuestas, la herramienta podrá identificar fortalezas y debilidades, resaltando áreas con acciones prioritarias basadas en su industria.

El marco se utilizó para analizar la madurez de las empresas por ingresos, industria y región.

Figura 1: Madurez por ingresos

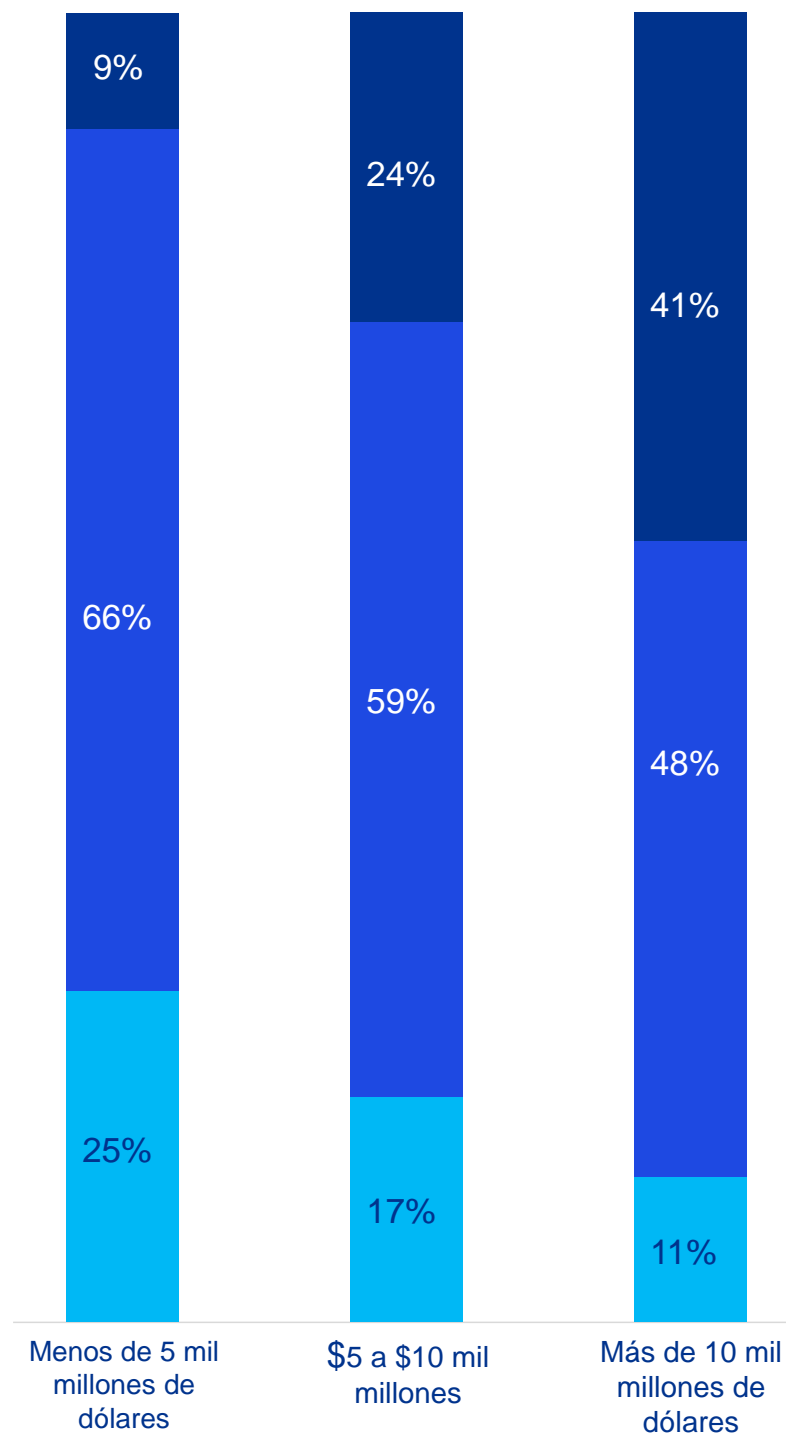


Figura 2: Madurez por industria

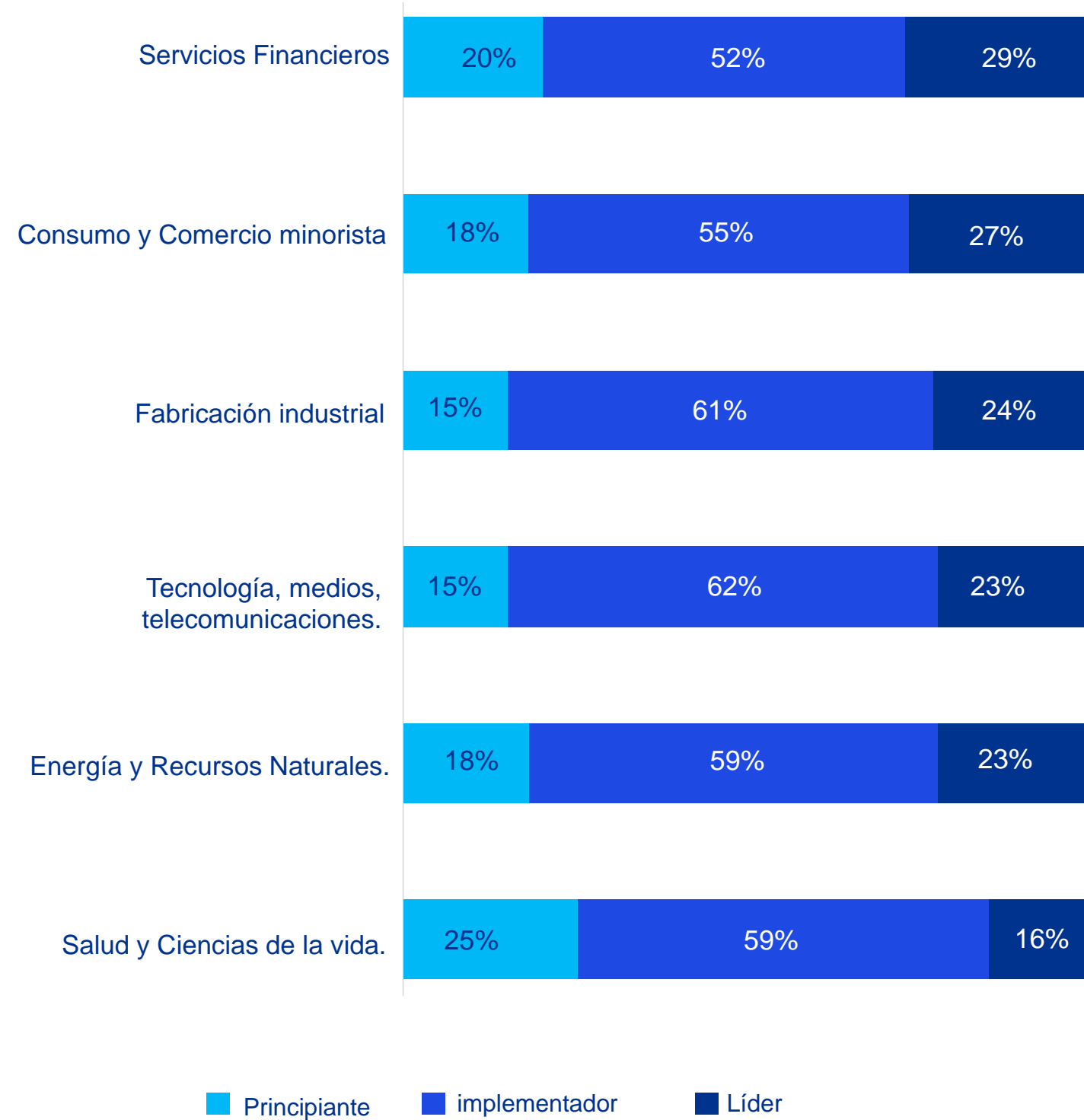
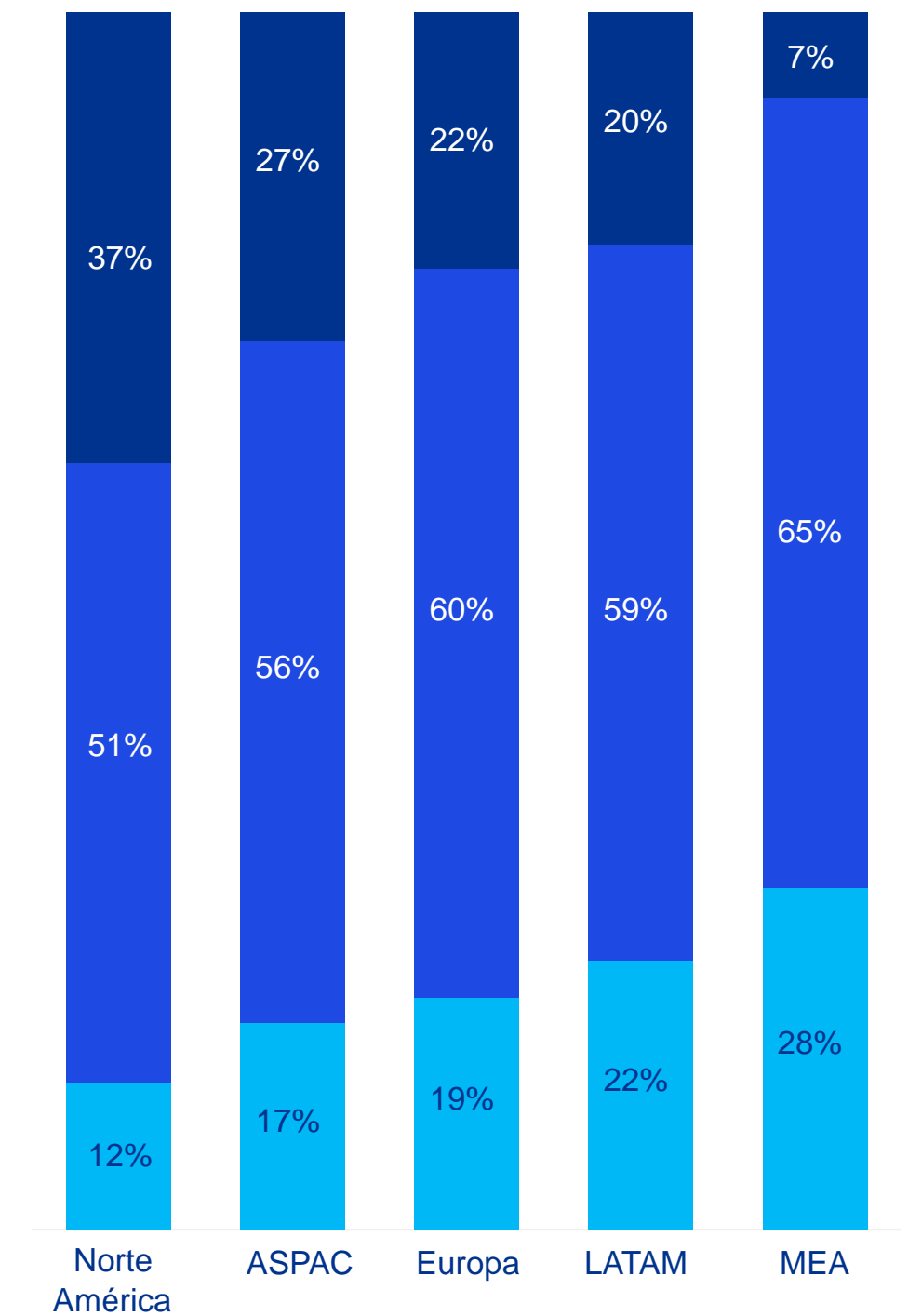


Figura 3: Madurez por región



El estudio encuestó a ejecutivos financieros y miembros de directorios de 2900 empresas en seis industrias y 23 mercados en economías industrializadas y emergentes en América del Norte, América Latina, Europa, Asia-Pacífico, Medio Oriente y África.



Key Insights

En empresas de todo el mundo, están surgiendo equipos financieros potenciados por IA, generando un amplia gama de beneficios para las organizaciones, incluidos mayor eficiencia y precisión, menor error humano, toma de decisiones basada en datos,, menores costos y mejor cumplimiento normativo.

Transformando las finanzas mediante IA

La IA se está extendiendo desde la contabilidad, que incluye los informes financieros, a otras funciones dentro de las finanzas.

El 71% de las empresas utilizan actualmente la IA en las finanzas, y el 42% la utilizan moderada o intensamente. El setenta y ocho por ciento de las empresas están probando o utilizando la IA para la planificación contable y financiera. Otras áreas de las finanzas están haciendo lo mismo: +60% de las empresas están probando o utilizando IA para la tesorería y la gestión de los riesgos. Menos de un tercio de las empresas están probando o utilizando IA para la gestión fiscal, y aproximadamente la mitad aún se encuentra en la etapa de planificación.

Las finanzas desbloquean el valor de las inversiones en IA

Los equipos de finanzas están invirtiendo en una combinación de tecnologías de IA, pero encuentran el mayor valor en el aprendizaje automático, el aprendizaje profundo y la IA generativa.

En general, la mayoría de las empresas informan que **el ROI derivado del uso de estas tecnologías cumple o supera las expectativas**, un resultado que impulsará el uso de la IA en todas las industrias en el futuro.

Cómo los líderes en IA impulsan el ROI

Los líderes muestran el camino y la experiencia marcando el ROI

Los líderes en IA utilizan casi tres veces más IA en las finanzas que otros. Esta brecha está presente en todas las áreas de las finanzas. En promedio, los líderes de IA tienen seis casos de uso para la IA, mientras que otros tienen de tres a cuatro.

Los líderes sientan las bases para que la IA sea utilizada en las finanzas al invertir casi el doble (que otros) en actividades de IA a nivel empresarial como proporción del presupuestos de TI (13% de su presupuesto frente al 7% de otros). También se aseguran de tener el talento y los recursos internos y externos que necesitan.

Los líderes de IA están adoptando GenAI. Lo utilizan para generación dinámica de informes y narrativas, modelos de pronóstico y generación de escenarios, gestión de documentos, monitoreo e informes de cumplimiento y preparación automatizada de impuestos, entre otras aplicaciones.

Los líderes han tomado más medidas para mejorar la gobernanza de la IA. Más de la mitad tiene controles de terceros que garantizan los procesos y controles de IA (o más del doble que otros líderes). Esto les ayuda a superar las barreras para la adopción de la IA de forma más eficaz.

Los beneficios clave del uso de la IA en las finanzas incluyen mejores decisiones basadas en datos, capacidad para predecir tendencias y una mayor precisión de los datos, así como menores costos. Como resultado, el 57% de los líderes dice que el ROI está superando sus expectativas, en comparación con el 29% de los demás .

Superar las barreras al uso de la IA

Es necesario superar las barreras comunes

Dada la sensibilidad de los datos financieros, las principales barreras para la adopción de la IA son las posibles vulnerabilidades de seguridad y privacidad de los datos creadas por el uso de la IA (citadas por el 57% de los encuestados). Otros obstáculos importantes incluyen habilidades limitadas (53%), dificultad para recopilar datos consistentes (48%), altos costos (45%) y falta de transparencia (40%).

GenAI está aumentando estas dificultades debido a su capacidad para generar contenido y análisis de forma independiente a partir de conjuntos de datos masivos. La ciberseguridad y la privacidad de los datos son preocupaciones mayores cuando se utiliza GenAI, ya que tiene el potencial de aprovechar datos confidenciales y propietarios, y ampliar la superficie de ataque agregando sistemas y soluciones de TI. Los “puntos ciegos” críticos comunes para las empresas incluyen la transparencia y la sostenibilidad.

Los líderes hacen más para superar los desafíos de la IA

Todos los ejecutivos financieros ven muchas de las mismas barreras y preocupaciones cuando recurren a la IA, pero los líderes toman más medidas, y en mayor número, para superarlas. Por ejemplo, casi tres cuartas partes de los líderes han desarrollado principios y directrices sobre el uso responsable de la IA. Al hacerlo, los líderes de IA proporcionan las medidas que permiten a sus organizaciones innovar y aprender de forma segura.

Cambios en la información financiera

El uso de la IA en los informes financieros sigue avanzando

Alrededor del 30% de las empresas utilizan ahora selectiva o ampliamente la IA en los informes financieros, y el porcentaje aumentará a un sorprendente 83% en los próximos tres años. Para Gen AI, estas cifras son 13% y 56%, respectivamente. Los líderes están muy por delante: más de tres cuartas partes de ellos han adoptado selectiva o ampliamente la IA en los informes financieros (en proporción, más de cinco veces que los demás).

GenAI es el claro enfoque para el futuro, particularmente para los líderes: el 41% utiliza GenAI de manera selectiva o generalizada, más de ocho veces el porcentaje que alcanzan los demás. Esta cifra aumentará al 88% de los líderes en los próximos tres años. Además, el 54% de los líderes le darán prioridad durante el próximo año, frente al 36% que se centrará más en la IA tradicional. El porcentaje de empresas que no tienen planes de utilizar GenAI para generar informes **cayó del 6% en nuestra encuesta de abril a solo el 1% en septiembre**, mientras que el uso de GenAI aumentó al 17% de todas las empresas en septiembre, desde el 13% en abril (48% de líderes ahora lo están usando activamente).

El porcentaje de líderes tiene la infraestructura tecnológica y está adoptando las mejores prácticas necesarias para obtener el mayor valor de la IA en los informes financieros. En todas las áreas de la práctica, desde la automatización del flujo de trabajo hasta la gestión de datos, los líderes tienen el doble de probabilidades que los demás de estar en plena implementación o en la mitad de ella. Las empresas están recurriendo a sus auditores para obtener más apoyo para la adopción de la IA en los informes y las finanzas en general, en particular en lo que respecta a la gobernanza y los controles.



Integrar la IA en las operaciones y procesos financieros es un camino que requiere compromiso, resistencia y planificación. Pero, como la investigación de KPMG indica, las recompensas potenciales son altas.

Aquí hay siete recomendaciones clave que pueden ayudarlo a enfocar sus esfuerzos para lograr más rápidamente un progreso tangible :

01.

Dar máxima prioridad a la uso de la IA en las finanzas.

Las empresas deberían seguir el ejemplo de los líderes en IA de nuestro estudio, implementando una amplia gama de casos de uso. Estos deberían incluir no solo casos de uso básicos en torno a la entrada de datos y procesos administrativos, sino también de orden superior, como tareas relacionadas con la investigación, la gestión de los riesgos, la ciberseguridad, la detección de fraudes y el análisis predictivo.

02.

Tener una estrategia clara y un plan de implementación para GenAI en finanzas.

Estos planes deben incluir pruebas continuas y refinamiento de los casos de uso que aprovechan el poder de GenAI, como el armado de informes y resúmenes financieros. Pero las empresas deberían también tener en cuenta las limitaciones de GenAI en torno a la seguridad de datos, soberanía, exactitud y derechos de autor y de propiedad intelectual.

03.

Los directores financieros deben asegurarse de que sus equipos piensen más allá de los informes contables y financieros al aplicar la IA.

Si bien la IA es actualmente más comúnmente utilizada en contabilidad y en informes financieros, su uso está extendiéndose en las finanzas. La mayoría de los líderes de IA ya están usando la tecnología para optimizar la planificación financiera, la gestión de tesorería, las operaciones tributarias y la gestión del riesgo, así como para impulsar el retorno de la inversión.

04.

Mantenerse a la vanguardia en IA no se trata sólo de tecnología: también se trata de personas.

Para integrar completamente la IA en sus actividades financieras, los equipos de gestión financiera deberían ir más allá del soporte a la IA. Eso significa dotar de personal especializado en IA al equipo de finanzas, mientras brinda capacitación sobre el uso de IA al personal financiero general. Usar IA para mejorar la productividad, el compromiso, y la retención de personal debería ser una prioridad.

05.

Afrontar las barreras.

La falta de capacidades en IA, datos inconsistentes, altos costos, la seguridad de los datos y las preocupaciones sobre la privacidad, pueden a menudo detener a las empresas a aprovechar plenamente la IA en sus finanzas.

Para superar estas barreras, debe actuarse rápidamente estableciendo pautas de IA y mecanismos de gobernanza, crear procesos digitales para cumplir requisitos reglamentarios, y pasar a plataformas modernas de TI que faciliten la IA. Fundamentalmente, los equipos financieros deberían las iniciativas de IA para validar el ROI y garantizar la eficacia antes de escalar estas soluciones a todo el departamento.

06.

Esté atento a posibles puntos ciegos que requerirán atención de la gerencia.

Debido a la complejidad de los algoritmos de IA y la naturaleza de "caja negra" de sus soluciones, la transparencia puede ser un "punto ciego" muy común que, si se deja desatendido, podría provocar una pérdida de confianza y responsabilidad. La sostenibilidad es otra área que a menudo se pasa por alto: una aumento de datos impulsados por IA puede incrementar la huella de carbono.

07.

Espere (y exija) apoyo de los auditores en materia de IA.

Las empresas deberían apoyarse en sus auditores para asegurar un control efectivo, incluyendo una evaluación de la madurez de la gobernanza de la IA y la certificación de terceros en el uso de la IA. Para ello, los auditores deben comprender el uso de IA, por ejemplo para el análisis de datos y la detección de riesgos; de tal manera que las organizaciones puedan tener un diálogo constructivo con el auditor sobre IA, ayudarse mutuamente y acercarse más en el enfoque buscado.

En KPMG “hablamos IA”

En KPMG, hemos realizado importantes inversiones en tecnología de IA a través de nuestras alianzas con Microsoft y otros importantes proveedores de tecnología que ayudan a colocar a las empresas de KPMG como líderes en comprensión e implementación de IA.

Nuestro flujo de trabajo de auditoría, KPMG Clara, tiene herramientas y técnicas de inteligencia artificial integradas de manera integral y es utilizado por los profesionales de auditoría de KPMG en todo el mundo. Nuestra investigación revela que las empresas quieren auditores que se comuniquen con ellas sobre la IA, que utilicen la IA para mejorar sus procesos de auditoría, ofrecer más valor, y que proporcionen servicios y asesoramiento sólidos en materia de gobernanza, aseguramiento y certificación de la IA.

Mientras tanto, los profesionales de KPMG Advisory tienen una amplia experiencia trabajando con organizaciones en el mapeo y la implementación de herramientas y técnicas de IA en toda la empresa, desde finanzas e informes hasta recursos humanos, adquisiciones, ventas y marketing, y operaciones.

Nuestra plataforma Tax Digital Gateway Gen AI permite a los clientes acceder directamente a soluciones de IA flexibles, seguras y procesables que están listas para aplicarse en numerosos casos de uso relacionados con impuestos. Ayudamos a los clientes a comprender cuál es el potencial de la IA para ellos, a través de talleres de diseño y debates sobre el “arte de lo posible”.

Además de esto, y para respaldarlo, [el marco Trusted AI de KPMG](#) se utiliza para ayudar a diseñar, construir, implementar y utilizar soluciones tecnológicas de AI de manera responsable y ética, al mismo tiempo que acelera el valor y marca la diferencia para los clientes, las personas y las comunidades.

Trabajar con numerosos líderes en sus soluciones de IA para operaciones financieras y otras áreas comerciales ha colocado a la IA en el centro de nuestro pensamiento. La IA está en nuestra mentalidad: se ha convertido en una parte integral de la forma en que los profesionales de KPMG abordan los desafíos y crean soluciones tecnológicas que empoderan y habilitan a los clientes.

Informe global de KPMG sobre IA en las Finanzas

© 2025 Copyright propiedad de una o más de las entidades de KPMG International. Las entidades de KPMG International no brindan servicios a los clientes. Reservados todos los derechos.

“

La Inteligencia Artificial es más que una simple innovación.

Está transformando fundamentalmente las finanzas, haciéndolas más eficientes, precisas, perspicaces y estratégicas. Sí, la IA puede automatizar tareas rutinarias, reducir errores y acelerar lo mundano, pero más que esto, la *agentic IA* generará conocimientos que antes eran inimaginables. Agentes financieros de IA con amplia experiencia colaborarán para resolver algunos de nuestros problemas más difíciles, superando los límites de lo que es posible, ¡y estará disponible pronto!

David Rowlands

Director global de IA
KPMG International

“

Las empresas KPMG y Microsoft colaboran para ayudar a los clientes a adoptar nuevas tecnologías y transformarse rápidamente para garantizar que permanezcan competitivas. Es crucial que las organizaciones reconozcan los cambios inminentes de la industria y cambiar de una mentalidad reactiva a una actitud proactiva. Al digitalizar sus conjuntos de datos y aprovechar la inteligencia artificial, los clientes pueden obtener más información rápidamente, mejorando en última instancia su éxito en un entorno cada vez más acelerado.

Seth Eisner

CVP y CFO, Productos
Comerciales
Microsoft



Contactos

David Rowlands

Jefe global de IA
KPMG Internacional
david.rowlands@kmg.co.uk
+44 780 144 3602

Nikki McAllen

Jefe Global de Asesoría
Financiera KPMG Internacional
nmcallen@kpmg.com.au
+61 3 9288 5330

Christian Stender

Jefe global de impuestos y
asuntos legales de IA KPMG
Internacional
cstender@kpmg.com
+49 174 307 8130

Sebastián Stöckle

Responsable global de Innovación e
IA, Auditoría KPMG Internacional
sstoeckle@kpmg.com
+49 302 068 2716

Todas las imágenes de este informe han sido creadas utilizando tecnología de inteligencia artificial.

Es posible que algunos o todos los servicios descritos en este documento no estén permitidos para los clientes de auditoría de KPMG y sus afiliados o entidades relacionadas.

kpmg.com



La información contenida en este documento es de naturaleza general y no pretende abordar las circunstancias de ningún individuo o entidad en particular. Aunque nos esforzamos por proporcionar información precisa y oportuna, no podemos garantizar que dicha información es precisa a la fecha en que se recibe o que seguirá siendo precisa en el futuro. Nadie debería actuar basándose en dicha información sin el asesoramiento profesional adecuado después de un examen exhaustivo de la situación particular.

© 2025 Copyright propiedad de una o más de las entidades de KPMG Internacional. Las entidades de KPMG Internacional no brindan servicios a los clientes. Reservados todos los derechos.

KPMG se refiere a la organización global o a una o más de las firmas miembro de KPMG International Limited ("KPMG International"), cada una de las cuales es una entidad legal separada.

KPMG International Limited es una empresa privada inglesa limitada por garantía y no proporciona servicios a clientes. Para obtener más detalles sobre nuestra estructura, visite kpmg.com/governance.

El nombre y el logotipo de KPMG son marcas comerciales utilizadas bajo licencia por las firmas miembros independientes de la organización global KPMG.

A lo largo de este documento, "nosotros", "KPMG", "nos" y "nuestro" se refieren a la organización global o a una o más de las firmas miembro de KPMG International Limited ("KPMG International"), cada una de las cuales es una empresa independiente. entidad jurídica.

Diseñado por Evalueserve.

Nombre de la publicación: KPMG IA global en el informe financiero | Número de publicación: 139711-G | Fecha de publicación: noviembre de 2024