



UNIVERSIDAD  
CATÓLICA  
DE CUENCA

**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA**

*Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo*

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS CONÓMICAS Y  
EMPRESARIALES**

**CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**INTELIGENCIA ARTIFICIAL EN LA AUTOMATIZACION  
DE PROCESOS FINANCIEROS**

**PROYECTO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL  
TÍTULO DE LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

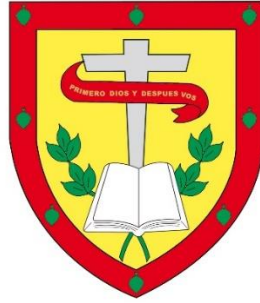
**AUTOR: CRISTOPHER MATEO OCHOA ROJAS**

**DIRECTORA: ECO. ANA LUISA DEL ROCIO ORDOÑEZ LASO,  
MGS.**

**CAÑAR-ECUADOR**

**2024**

**DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA**

*Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo*

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y  
EMPRESARIALES**

**CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**INTELIGENCIA ARTIFICIAL EN LA AUTOMATIZACION  
DE PROCESOS FINANCIEROS**

**PROYECTO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL  
TÍTULO DE LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**AUTOR:** CRISTOPHER MATEO OCHOA ROJAS

**DIRECTORA:** ECO. ANA LUISA DEL ROCIO ORDOÑEZ LASO, MGS.

**CAÑAR-ECUADOR**

**2024**

**DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO**

## DECLARACION DE AUTORIA Y RESPONSABILIDAD



Universidad  
Católica  
de Cuenca

### DECLARATORIA DE AUTORIA Y RESPONSABILIDAD

CÓDIGO: F – DB – 34  
VERSION: 01  
FECHA: 2021-04-15  
Página 1 de 1

#### Declaratoria de Autoría y Responsabilidad

Yo, **Cristopher Mateo Ochoa Rojas** portador(a) de la cédula de ciudadanía N° **0350172946** Declaro ser el autor de la obra: **"Inteligencia artificial en la Automatización de procesos financieros"**, sobre la cual me hago responsable sobre las opiniones, versiones e ideas expresadas. Declaro que la misma ha sido elaborada respetando los derechos de propiedad intelectual de terceros y eximo a la Universidad Católica de Cuenca sobre cualquier reclamación que pudiera existir al respecto. Declaro finalmente que mi obra ha sido realizada cumpliendo con todos los requisitos legales, éticos y bioéticos de investigación, que la misma no incumple con la normativa nacional e internacional en el área específica de investigación, sobre la que también me responsabilizo y eximo a la Universidad Católica de Cuenca de toda reclamación al respecto.

Cañar, 15 de agosto de 2024

F: 

**Cristopher Mateo Ochoa Rojas.**

**C.I. 0350172946**

## CERTIFICACION DEL TUTOR



### CERTIFICACION DEL TUTOR

El proyecto de titulación denominado **Inteligencia artificial en la Automatización de procesos financieros**, elaborado por **Cristopher Mateo Ochoa Rojas**, previo a la obtención del título de Licenciado en Administración de Empresas, ha sido asesorado, revisado y supervisado durante su ejecución bajo mi tutoría, por lo que certifico que el presente documento fue desarrollado siguiendo los parámetros del método científico, se sujeta a las normas éticas de investigación, por lo que esta expedito para su presentación y sustentación ante el respectivo tribunal.

Cañar, 15 de agosto 2024



Eco. Ana Luisa Ordoñez.

CI: 0300838646

TUTOR

# INTELIGENCIA ARTIFICIAL EN LA AUTOMATIZACIÓN DE PROCESOS FINANCIEROS

## AUTORES

Cristopher Mateo Ochoa Rojas

[crisopher.ochoa.46@est.ucacue.edu.ec](mailto:crisopher.ochoa.46@est.ucacue.edu.ec)

Universidad Católica de Cuenca, Extensión Cañar Ecuador

<https://orcid.org/0009-0000-1805-7732>

Ana Luisa Ordoñez Laso

[alordonezl@ucacue.edu.ec](mailto:alordonezl@ucacue.edu.ec)

Universidad Católica de Cuenca, Extensión Cañar Ecuador

<https://orcid.org/0000-0002-7935-6709>

## **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar, quiero agradecer a Dios, por darme la sabiduría y la fuerza para poder salir adelante, por guiarme en los momentos difíciles y agradecerle por permitirme vivir esta experiencia junto a mis seres queridos.

A mis queridos padres Hernán y Priscila, quiero expresarles mi más sincero agradecimiento por su amor incondicional, paciencia y apoyo constante. Sin su confianza en mis capacidades y su aliento continuo, este logro no habría sido posible. Su sacrificio y dedicación han sido el pilar sobre el cual he construido mi esfuerzo académico y en especial quiero expresar mi agradecimiento a mi madre, que siempre ha estado presente en cada paso que doy y me ha acompañado en esta etapa guiándome y apoyándome.

También deseo extender mi más sincero agradecimiento a mis profesores. Su orientación experta, su compromiso con la enseñanza y su constante estímulo han sido esenciales para el desarrollo de esta tesis. Sus valiosos conocimientos y su apoyo han enriquecido enormemente mi formación y me han inspirado a esforzarme siempre por alcanzar la excelencia.

A todos ellos, mi más profundo agradecimiento. Este trabajo es el reflejo de su influencia y apoyo inquebrantable.

## **DEDICATORIA**

Dedico esta tesis con todo mi corazón a mis padres, quienes han sido la base sólida sobre la cual he construido mis sueños y aspiraciones. Su amor incondicional, apoyo constante y sacrificios a lo largo de mi vida han sido una fuente de inspiración y fortaleza. Sin su guía y aliento, este logro no habría sido posible.

A mi Madre Priscila, mi guía y mi apoyo en todo momento, esta tesis va dedicada para usted por todos los sacrificios que ha realizado para yo poder cumplir esta meta, gracias por ser esa persona que nunca me ha dejado solo y a confiado en mi persona al largo de toda mi vida.

A mi hijo Mateo, la luz de mi vida y mi mayor fuente de motivación. Tu presencia y tu alegría me han impulsado a seguir adelante y a superar cada desafío. Esta tesis es un testimonio del amor y del compromiso que tengo hacia ti y hacia nuestro futuro juntos.

Y a mi compañera de vida Evelyn, cuyo amor, paciencia y comprensión han sido mi refugio y mi fuerza en los momentos más difíciles. Gracias por estar a mi lado en cada paso de este camino, por tu apoyo incondicional y por creer en mí.

A todos ustedes, mi eterna gratitud y amor.

*Mateo Ochoa.*

## RESUMEN

La inteligencia artificial (IA) es crucial para mejorar la eficiencia operativa en el sector financiero. Bajo este enfoque, el objetivo del estudio fue analizar el impacto de la IA en la transformación de los procesos financieros, centrándose en la evaluación de tecnologías específicas para entender el mejoramiento de la eficiencia operativa y la toma de decisiones desde una perspectiva ética. Se abordan áreas clave como: la planificación financiera, gestión de tesorería, contabilidad, gestión de cuentas por pagar y cobrar, elaboración de informes y análisis financiero, gestión de riesgos financieros, cumplimiento y auditoría. Para llevar a cabo esta investigación, se acudió a un enfoque cualitativo, con alcance descriptivo, y un diseño bibliográfico que desde una revisión sistemática emplea la metodología PRISMA, enfocándose en la búsqueda exhaustiva de información en bases de datos científicas. Se identificaron 340 artículos a los cuales se aplicaron criterios de inclusión y exclusión para garantizar la relevancia y calidad de los estudios seleccionados que alcanzaron un total de 21 artículos analizados. Los resultados indican que la IA mejora significativamente la eficiencia, precisión y reducción de costos operativos. A nivel global, la IA optimiza la administración del capital de trabajo y la gestión de riesgos, mientras que en América Latina y Ecuador mejora la precisión contable, la detección de fraudes y la eficiencia operativa. Además, facilita la personalización de servicios y el cumplimiento normativo, lo que contribuye a la transformación digital y sostenibilidad empresarial.

**Palabras clave:** Inteligencia artificial, automatización, gestión de riesgos, auditoría, análisis financiero.

## ABSTRACT

Artificial Intelligence (AI) is crucial for improving operational efficiency in the financial sector. Under this approach, this study aimed to analyze the impact of AI on the transformation of financial processes, focusing on evaluating specific technologies to understand improvements in operational efficiency and decision-making from an ethical perspective. Key areas addressed include financial planning, treasury management, accounting, accounts payable and receivable management, financial reporting and analysis, financial risk management, compliance, and auditing. In order to carry out this research, a qualitative approach was used, with a descriptive scope and a bibliographic design based on a systematic review using the PRISMA methodology, focusing on the exhaustive search of information in scientific databases. A total of 340 articles were identified, and inclusion and exclusion criteria were applied to ensure the relevance and quality of the selected studies, resulting in 21 articles analyzed. The results indicate that AI significantly improves efficiency, accuracy, and reduces operating costs. Globally, AI optimizes working capital management and risk management, while in Latin America and Ecuador, it improves accounting accuracy, fraud detection, and operational efficiency. It also facilitates service customization and regulatory compliance, contributing to digital transformation and business sustainability.

**Keywords:** Artificial intelligence, automation, risk management, auditing, financial analysis.

## INDICE

<b>DECLARACION DE AUTORIA Y RESPONSABILIDAD</b> .....	<b>I</b>
<b>CERTIFICACION DEL TUTOR</b> .....	<b>IV</b>
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	<b>VI</b>
<b>DEDICATORIA</b> .....	<b>VI</b>
<b>RESUMEN</b> .....	<b>VII</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>VIII</b>
<b>1. INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>3</b>
<b>2. REFERENCIAL TEÓRICO</b> .....	<b>5</b>
<b>2.1 Aplicaciones específicas de IA en finanzas</b> .....	<b>6</b>
<b>2.2 Sistemas de automatización</b> .....	<b>6</b>
<b>2.3 Toma de decisiones basados en IA</b> .....	<b>7</b>
<b>2.4 Procesos financieros</b> .....	<b>7</b>
<b>2.4.1 Planificación Financiera</b> .....	<b>8</b>
<b>2.4.2 Gestión de Tesorería</b> .....	<b>10</b>
<b>2.4.3 Contabilidad y Registro Financiero: Consisten en el seguimiento metódico y</b> .....	<b>11</b>
<b>2.4.4 Gestión de Cuentas por Pagar y por Cobrar</b> .....	<b>11</b>
<b>2.4.5 Elaboración de Informes Financieros</b> .....	<b>12</b>
<b>2.4.6 Análisis Financiero y Toma de Decisiones:</b> .....	<b>13</b>
<b>2.4.7 Gestión de Riesgos Financieros</b> .....	<b>14</b>
<b>2.4.8 Cumplimiento y Auditoría</b> .....	<b>16</b>
<b>2.5 Predicciones sobre el futuro de la IA en los procesos financieros</b> .....	<b>17</b>
<b>2.6 Efectos de la aplicación de la inteligencia artificial en procesos financieros</b> .....	<b>18</b>
<b>3 METODOLOGÍA</b> .....	<b>19</b>
<b>3.1 Enfoque</b> .....	<b>19</b>
<b>3.4 Nivel de investigación</b> .....	<b>19</b>
<b>3.2 Diseño</b> .....	<b>19</b>
<b>3.7 Estrategia de búsqueda</b> .....	<b>20</b>
<b>3.8 Criterios de elegibilidad</b> .....	<b>20</b>
<b>3.9 Criterios de exclusión</b> .....	<b>21</b>
<b>3.10 Fuentes de información</b> .....	<b>21</b>

<b>3.11 Estrategia de búsqueda .....</b>	<b>22</b>
<b>3.12 Selección de estudios a nivel general .....</b>	<b>22</b>
<b>3.13 Lista de datos .....</b>	<b>23</b>
<b>3.6.9 Diagrama de búsqueda .....</b>	<b>25</b>
<b>4 RESULTADOS.....</b>	<b>26</b>
<b>5 DISCUSIÓN.....</b>	<b>51</b>
<b>6 CONCLUSIONES .....</b>	<b>54</b>
<b>7 Referencias .....</b>	<b>56</b>
<b>ANEXO.....</b>	<b>60</b>

## 1. INTRODUCCIÓN

En el entorno empresarial actual, profundamente influenciado por los avances tecnológicos, la inteligencia artificial (IA) se ha consolidado como un elemento clave para aumentar la eficiencia operativa, especialmente en el sector financiero. Los recientes avances tecnológicos, como el almacenamiento masivo de datos y la computación en la nube, están impulsando un mayor uso de la IA en la economía y las finanzas, alterando aspectos fundamentales tanto para las entidades como para los supervisores (Robiscov & Carbó, 2022).

La importancia de esta investigación radica en el creciente papel de la inteligencia artificial (IA) en la transformación de los procesos financieros, un sector que es vital para la estabilidad económica y el crecimiento empresarial (Swetha & Ravi, 2024). A medida que las tecnologías avanzadas continúan evolucionando, la integración de la IA en las finanzas no solo optimiza la eficiencia operativa y reduce los costos, sino que también permite una mayor precisión en la toma de decisiones estratégicas. Esto es particularmente relevante en un entorno económico global cada vez más complejo y competitivo, donde la capacidad de anticipar cambios del mercado, gestionar riesgos y personalizar servicios puede determinar el éxito de una empresa. Por lo tanto, este estudio no solo proporciona una comprensión profunda de los beneficios y desafíos asociados con la automatización impulsada por IA en el ámbito financiero, sino que también ofrece una guía práctica para las organizaciones que buscan mantenerse competitivas y sostenibles en el futuro.

Sin embargo, la implementación de IA en los procesos financieros enfrenta desafíos significativos, como la falta de integración de sistemas, el manejo adecuado de datos, y preocupaciones de seguridad y privacidad. Adicionalmente, existe una resistencia al cambio dentro de las organizaciones, lo que dificulta la adopción de nuevas tecnologías. A pesar del potencial de la IA para revolucionar los procesos financieros mediante la automatización, muchas empresas aún no aprovechan plenamente estas tecnologías, lo que resulta en ineficiencias, errores humanos y altos costos operativos (García-Vera, Juca-Maldonado, & Torres-Gallegos, 2023).

Además, la falta de adopción efectiva impide a las organizaciones alcanzar un nivel óptimo de eficiencia y precisión en sus operaciones financieras. Según un estudio

de (Deloitte, 2020) solo el 16% de las instituciones financieras han implementado IA a gran escala, lo que demuestra una adopción limitada en comparación con otras tecnologías disruptivas. Aunque la IA tiene el potencial de revolucionar los procesos financieros a través de la automatización, su adopción varía entre las empresas. Algunas organizaciones están a la vanguardia en la implementación de tecnologías avanzadas, mientras que otras se enfrentan a barreras estructurales, carecen de habilidades técnicas y tienen preocupaciones éticas (Fernández, 2019).

La resistencia al cambio por parte de los empleados, evidenciada por un 40% de las organizaciones que reportan una falta de capacitación adecuada en tecnologías emergentes, y la falta de entendimiento sobre las capacidades de la IA son desafíos persistentes. Además, problemas éticos como el sesgo algorítmico y la toma de decisiones autónomas representan riesgos críticos, con estudios mostrando que el 35% de las empresas han identificado sesgos en sus sistemas de IA (Deloitte, 2020). No obstante, la disparidad entre las capacidades tecnológicas emergentes y las regulaciones actuales constituye otro obstáculo, generando un entorno incierto para las empresas que desean innovar.

En este contexto la investigación tiene como objetivo el análisis del impacto de la IA en la transformación de los procesos financieros, desde la evaluación de tecnologías específicas para entender el mejoramiento de la eficiencia operativa y la toma de decisiones éticas. Siendo así resulta necesario la identificación de las mejores prácticas y estrategias para superar los obstáculos y optimizar el valor de la automatización impulsada por la IA en el ámbito financiero. El estudio se llevará a cabo mediante un enfoque cualitativo con alcance descriptivo, utilizando la metodología PRISMA para realizar una revisión sistemática de literatura. Se analizarán artículos académicos y estudios de caso relevantes de bases de datos especializadas.

## 2. REFERENCIAL TEÓRICO

El entorno competitivo empresarial actual, hace que las organizaciones se vean obligadas a innovar y a someterse a continuos cambios para mantenerse competitivas y financieramente activas (Rodríguez, Ruiz, Ordóñez, & Castillo, 2022). La automatización y las tecnologías emergentes implican la reestructuración de industrias, cambios en los flujos de inversión y consumo, y modificaciones en la dinámica de los mercados financieros, generando así nuevas oportunidades económicas y retos en cuanto a la estabilidad y regulación a nivel global (Veloso, Balch, Borrajo, Reddy, & Shah, 2021).

Es así que en el contexto de tecnologías emergentes y de automatización, encontramos a la Industria 4.0, la cual nos presenta una serie de tecnologías avanzadas que están impulsando significativamente la transformación y competitividad industrial, tales como los robots autónomos, el Big Data, la ciberseguridad, las simulaciones, la realidad aumentada y el Internet 5G. Pues estas innovaciones no solo optimizan los procesos productivos y la toma de decisiones, sino también abren nuevas oportunidades para la creación de modelos de negocio más eficientes y sostenibles. La integración de estas tecnologías está permitiendo a las empresas adaptarse rápidamente a los cambios del mercado y mantener una ventaja competitiva (Chimbo Calle & Rodríguez Pillaga, 2022).

La Inteligencia Artificial, particularmente en la automatización de procesos financieros, se distingue por la utilización de algoritmos computacionales que imitan funciones cognitivas humanas. Estos algoritmos realizan tareas como el análisis de grandes volúmenes de datos financieros y el reconocimiento de patrones. Basada en el aprendizaje automático y el procesamiento del lenguaje natural, esta tecnología mejora la eficiencia, precisión y velocidad de las operaciones financieras. Su adopción permite a las instituciones financieras optimizar la gestión de riesgos, prever tendencias del mercado y, en general, aumentar la eficacia operativa (Chávez, Malpartida, Villacorta, & Orellano, 2021).

Según Molina & Fernández (2018), Las tecnologías de IA en el ámbito financiero implican el empleo de sistemas de aprendizaje automático y algoritmos inteligentes para analizar datos, anticipar tendencias de mercado y automatizar procesos.

Estas tecnologías se utilizan en la toma de decisiones de inversión, gestión de riesgos y atención al cliente, mejorando la eficiencia, precisión y agilidad de los servicios financieros, al mismo tiempo que reducen errores y optimizan el uso de recursos.

Hoy en día, la gestión y análisis de datos es primordial para todo tipo de empresas que buscan ser competitivas en un mundo tan globalizado en el que prima el avance tecnológico, para promover su crecimiento empresarial, en base a decisiones fundamentadas en hechos concretos, para mantenerse a la vanguardia de la industria y prever demandas futuras. (APD, 2023). En este contexto, la adopción de tecnologías avanzadas, como la IA, influye en el mercado laboral, modificando los perfiles de empleo y las habilidades necesarias. Además, brinda oportunidades para mejorar la inclusión financiera, la eficiencia de los servicios y la accesibilidad, causando un impacto considerable en la estructura económica y social (Fernández, 2019).

La IA ha generado un cambio en la demanda laboral hacia habilidades más acordes con la era digital, como la alfabetización tecnológica, el análisis de datos, la adaptabilidad y el pensamiento crítico. Esto es en respuesta a la creciente automatización y el uso de tecnologías avanzadas en diversos sectores, incluyendo el financiero (Chávez, Malpartida, Villacorta, & Orellano, 2021).

## **2.1 Aplicaciones específicas de IA en finanzas**

En el ámbito financiero, las aplicaciones específicas de la inteligencia artificial (IA) van desde el análisis de datos para predecir movimientos del mercado y oportunidades de inversión, hasta el uso de algoritmos para detectar y prevenir fraudes y riesgos. También incluyen asistentes virtuales que utilizan procesamiento de lenguaje natural para mejorar la experiencia del cliente. Además, la optimización de portafolios de inversión mediante técnicas avanzadas de aprendizaje automático y la automatización eficiente de tareas administrativas y de cumplimiento normativo aumentan significativamente la agilidad y precisión en los servicios financieros (Quinn, 2023).

## **2.2 Sistemas de automatización**

Los sistemas de automatización son tecnologías y procesos concebidos para ejecutar tareas sin la intervención directa de humanos, empleando algoritmos y maquinaria avanzada. Su finalidad es incrementar la eficiencia, precisión y velocidad en diversas operaciones, disminuyendo la carga de trabajo manual y mejorando la consistencia de los resultados. Estas tecnologías se aplican en sectores como la manufactura, la tecnología de la información, los servicios financieros y muchas otras áreas (Veloso, Balch, Borrajo, Reddy, & Shah, 2021).

### **2.3 Toma de decisiones basados en IA**

La toma de decisiones basada en IA consiste en utilizar sistemas de inteligencia artificial para analizar datos complejos, identificar patrones y predecir resultados, lo que facilita decisiones más informadas y rápidas en diversos ámbitos. Estos sistemas emplean algoritmos de aprendizaje automático y procesamiento de lenguaje natural para ofrecer insights profundos y soluciones óptimas. Así, mejoran la precisión, reducen el riesgo de errores humanos y permiten una respuesta más ágil ante situaciones variables o desafiantes (Chávez, Malpartida, Villacorta, & Orellano, 2021).

### **2.4 Procesos financieros**

Para Molina & Fernández (2018), los procesos financieros son un conjunto de procedimientos y actividades relacionadas con la gestión del dinero en una organización. Incluyen la planificación y análisis presupuestario, la contabilidad, la gestión de riesgos, la auditoría, el cumplimiento normativo y transacciones como pagos y cobros. Estos procesos son esenciales para mantener la salud financiera, apoyar la toma de decisiones estratégicas y garantizar la eficiencia operativa en el entorno empresarial.

Los procesos financieros en una organización generalmente comprenden una serie de actividades clave, entre las que se destacan:

**2.4.1 Planificación Financiera:** Es el proceso de fijar metas económicas y diseñar estrategias para lograrlas, que incluye la elaboración de presupuestos y pronósticos para orientar la gestión de recursos a corto y largo plazo (Veloso, Balch, Borrajo, Reddy, & Shah, 2021).

En este proceso la inteligencia artificial (IA) se está implementando de manera significativa, mejorando la precisión y eficiencia en la toma de decisiones. Utilizando algoritmos avanzados de machine Learning y análisis predictivo, la IA puede procesar grandes volúmenes de datos financieros para identificar patrones y tendencias que podrían pasar desapercibidos para los analistas humanos. Esto permite a las empresas realizar proyecciones financieras más precisas, optimizar la asignación de recursos y gestionar el riesgo de manera más efectiva. Además, las herramientas de IA pueden personalizar las estrategias financieras según las necesidades individuales de los clientes, ofreciendo recomendaciones basadas en datos en tiempo real y mejorando así la experiencia del cliente y la efectividad del asesoramiento financiero.

Las oportunidades y retos del machine Learning para los servicios financieros son vastas y complejas. Las técnicas de machine Learning permiten una automatización avanzada de procesos rutinarios, mejorando significativamente la eficiencia operativa y la precisión en la toma de decisiones, como la concesión de créditos y la detección de fraudes. Sin embargo, estos beneficios vienen acompañados de desafíos importantes. Uno de los principales retos es la transparencia y explicabilidad de los modelos de machine Learning, que a menudo funcionan como "cajas negras", dificultando la comprensión de cómo se alcanzan determinadas decisiones. Esto es crítico en un sector tan regulado como el financiero, donde es

esencial justificar las decisiones ante reguladores y clientes. Además, existe el riesgo de perpetuar sesgos inherentes en los datos utilizados para entrenar estos modelos, lo que podría amplificar desigualdades existentes. Por lo tanto, mientras que el machine Learning ofrece oportunidades significativas para mejorar los servicios financieros, su implementación debe ir acompañada de estrategias robustas de gobernanza y supervisión para mitigar los riesgos asociados y asegurar que los beneficios se obtengan de manera ética y responsable (Gimeno & Marqués, 2022).

Un claro ejemplo de la implementación de la inteligencia artificial en sus procesos de planificación financiera es el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA), quienes han mejorado la precisión y eficiencia en la toma de decisiones. Utilizando algoritmos avanzados de machine Learning y análisis predictivo, la IA en BBVA procesa grandes volúmenes de datos financieros para identificar patrones y tendencias, permitiendo proyecciones financieras más precisas, optimización de recursos y mejor gestión del riesgo. Herramientas como BBVA Valora personalizan estrategias financieras según las necesidades individuales de los clientes, ofreciendo recomendaciones en tiempo real y mejorando la experiencia del cliente. Además, la implementación de asistentes virtuales y chatbots permite un asesoramiento financiero personalizado. Esta integración de IA aborda los desafíos y oportunidades del machine Learning, como la transparencia de los modelos y la mitigación de sesgos, destacando la importancia de estrategias de gobernanza robustas (BBVA, 2023).

**2.4.2 Gestión de Tesorería:** Implica gestionar los fondos y la liquidez de una organización, incluyendo la planificación de ingresos y gastos, la administración del efectivo y las decisiones de inversión para mantener la estabilidad financiera y maximizar los rendimientos (Talamo, Marruecos, & Tricol, 2020).

Se beneficia enormemente de la implementación de la inteligencia artificial (IA), puesto que, las herramientas de IA permiten automatizar y optimizar tareas clave, como la previsión de flujos de caja, la gestión de liquidez y la planificación de inversiones. Mediante el análisis de grandes volúmenes de datos transaccionales y financieros, los algoritmos de IA pueden predecir con alta precisión las necesidades de efectivo a corto y largo plazo, identificar oportunidades para maximizar los rendimientos de las inversiones y minimizar los costos de financiamiento.

Por ejemplo, los algoritmos avanzados de IA pueden analizar grandes volúmenes de datos históricos y en tiempo real para identificar patrones inusuales y predecir comportamientos fraudulentos con mayor precisión que los métodos tradicionales. Esta capacidad predictiva permite a las instituciones financieras no solo reaccionar rápidamente ante posibles amenazas, sino también tomar medidas proactivas para mitigar riesgos antes de que se materialicen, mejorando así la seguridad y la confianza del cliente en el sistema financiero (Muñoz, 2021).

El banco JP Morgan Chase utiliza inteligencia artificial (IA) para optimizar la gestión de tesorería mediante la automatización de procesos repetitivos, la mejora en la previsión de flujos de caja y la detección de fraudes. Implementan sistemas de IA para validar pagos y mostrar automáticamente análisis de flujos de efectivo a los clientes, lo que ha reducido el trabajo manual en casi un 90% y mejorado significativamente la eficiencia operativa. Además, colaboran con Fintech para

integrar soluciones avanzadas en sus sistemas de gestión de tesorería, apoyando la transformación digital y mejorando la seguridad de las transacciones financieras (J.P. Morgan, 2023).

**2.4.3 Contabilidad y Registro Financiero:** Consisten en el seguimiento metódico y exacto de las transacciones financieras de una empresa, proporcionando una base para la elaboración de informes financieros y facilitando la toma de decisiones económicas bien informadas (Talamo, Marruecos, & Tricol, 2020).

La inteligencia artificial (IA) está revolucionando estos campos al mejorar la precisión, eficiencia y transparencia. Pues, la incorporación de la inteligencia artificial (IA) en el ámbito de contabilidad y registro financiero no solo ha mejorado la eficiencia operativa, sino que también ha potenciado la capacidad analítica de las organizaciones.

Para automatizar procesos contables y de registro financiero, el Banco Santander utiliza la inteligencia artificial, mejorando la precisión y eficiencia de estas tareas. Esto incluye la reconciliación automática de cuentas, la categorización de transacciones y la generación de asientos contables, lo cual reduce errores humanos y optimiza los recursos operativos. Además, la IA en Santander se emplea para detectar anomalías y patrones inusuales en transacciones, contribuyendo a la seguridad financiera al identificar actividades fraudulentas de manera temprana (Banco Santander, S.A, 2023).

**2.4.4 Gestión de Cuentas por Pagar y por Cobrar:** Se enfoca en la gestión y control de los compromisos financieros entrantes y salientes, optimizando el proceso de pagos a proveedores y la recaudación de ingresos de clientes para garantizar la

liquidez y estabilidad financiera de la empresa (Chávez, Malpartida, Villacorta, & Orellano, 2021).

En la gestión de cuentas por pagar, la IA se utiliza para automatizar la captura y verificación de facturas, reduciendo errores humanos y acelerando el ciclo de pago.

En la gestión de cuentas por cobrar, la IA facilita la predicción de comportamientos de pago mediante el análisis de historiales de clientes y datos externos, permitiendo a las empresas anticipar problemas de liquidez y mejorar sus estrategias de cobro.

Es así que, el banco J.P. Morgan Chase utiliza inteligencia artificial en su plataforma "COiN" para automatizar y optimizar la gestión de cuentas por pagar y por cobrar.

Esta plataforma emplea modelos avanzados de IA para analizar y extraer información relevante de documentos financieros, mejorar la validación de pagos, detectar fraudes y proporcionar análisis de flujo de efectivo en tiempo real. Estos sistemas han reducido significativamente las tasas de rechazo en la validación de cuentas y mejorado la eficiencia operativa, contribuyendo a una mejor gestión del capital de trabajo y una mayor satisfacción del cliente (JPMorgan Chase & Co, 2023).

**2.4.5 Elaboración de Informes Financieros:** Implica la elaboración de documentos detallados que reflejan la situación económica de una empresa, abarcando ingresos, gastos, activos y pasivos, fundamentales para la toma de decisiones estratégicas y el cumplimiento normativo (Fernández, 2019).

La inteligencia artificial (IA) está transformando la elaboración de informes financieros al introducir niveles sin precedentes de eficiencia, precisión y análisis predictivo. En la recopilación de datos, la IA automatiza la extracción y

consolidación de información financiera de múltiples fuentes, lo que minimiza los errores y reduce el tiempo necesario para preparar los informes.

Además, la IA facilita la creación de informes financieros personalizados y dinámicos, optimizando y automatizando tareas como el análisis de datos, la predicción de tendencias de mercado y la gestión de riesgos. Esto mejora la eficiencia, precisión y agilidad en la toma de decisiones financieras, a la vez que proporciona soluciones innovadoras para los complejos desafíos del sector (Veloso, Balch, Borrajo, Reddy, & Shah, 2021).

Desjardins Group, la cooperativa financiera más grande de América del Norte, ha implementado inteligencia artificial en sus procesos financieros, incluyendo la elaboración de informes. Una asociación destacada es su colaboración con Mila, el centro de investigación en aprendizaje profundo más grande del mundo. Esta colaboración, que incluye un laboratorio corporativo dedicado y acceso a la comunidad de investigadores de Mila, facilita el desarrollo de IA para mejorar la precisión y eficiencia en la elaboración de informes financieros dentro de un marco ético y responsable. (Desjardins Group, 2023)

**2.4.6 Análisis Financiero y Toma de Decisiones:** Se refiere al análisis exhaustivo de datos financieros para orientar estrategias empresariales, identificar oportunidades y riesgos, y facilitar decisiones informadas y estratégicas en la gestión corporativa (Fernández, 2019).

La inteligencia artificial (IA) está revolucionando el análisis financiero y la toma de decisiones al proporcionar herramientas avanzadas de análisis de datos y modelos predictivos, esto facilita la identificación de riesgos y oportunidades, mejorando la precisión en las proyecciones financieras. En cuanto a la toma de decisiones, la IA

apoya a los gestores financieros al ofrecer recomendaciones basadas en algoritmos avanzados de aprendizaje automático, que consideran múltiples variables y escenarios.

Además, los sistemas de IA mejoran la recolección y análisis de datos, lo que permite decisiones de crédito más informadas y una mejor gestión de transacciones, aumentando así la seguridad y eficiencia en las operaciones bancarias. Estas herramientas no solo transforman las operaciones internas de los bancos, sino que también potencian la experiencia del cliente, fomentando una mayor adopción de servicios digitales y mejorando la competitividad del sector financiero. (Ali, Swiety, & Mansour, 2022)

De tal modo que la compañía de servicios financieros Wells Fargo utiliza la inteligencia artificial para la predicción de tendencias del mercado y la toma de decisiones de inversión, principalmente a través de la identificación de prospectos de inversión, análisis financiero, investigación de mercado y diligencia debida. La IA permite a las firmas de capital de riesgo asociadas con Wells Fargo analizar grandes volúmenes de datos rápidamente, mejorar la eficiencia y precisión en la toma de decisiones financieras. Además, la IA ayuda en la evaluación de riesgos y el monitoreo de las carteras de inversión, facilitando un análisis más profundo y detallado de las oportunidades de mercado. (Wells Fargo, 2023)

**2.4.7 Gestión de Riesgos Financieros:** Identifica, evalúa y mitiga los riesgos económicos que enfrenta una empresa, como las fluctuaciones del mercado, el crédito y la liquidez, con el objetivo de proteger sus activos y asegurar su estabilidad financiera (Félix Díaz, Argomedo Sotelo, Monzón Ñañez, & Tuesta Izaguirre, 2021).

La inteligencia artificial (IA), ofrece herramientas avanzadas para la identificación, evaluación y mitigación de riesgos, pues la gestión financiera ha revolucionado la toma de decisiones en las empresas. Técnicas como los sistemas expertos, las redes neuronales y los algoritmos genéticos han demostrado ser herramientas esenciales para enfrentar los desafíos del entorno económico global. Estas tecnologías permiten a los ejecutivos realizar una planificación, ejecución y control más eficientes, al proporcionar análisis precisos y adaptativos de grandes volúmenes de datos. En particular, la IA facilita la identificación de patrones, predicción de tendencias y optimización de recursos, lo cual es crucial para mantener la competitividad y sostenibilidad en un mercado en constante evolución. Además, la lógica difusa y la teoría de los conjuntos aproximados ofrecen soluciones innovadoras para manejar la incertidumbre y la imprecisión inherentes a los datos financieros, mejorando significativamente la precisión en la evaluación de riesgos y oportunidades. Así, la IA no solo optimiza los procesos financieros, sino que también aporta un valor estratégico al permitir decisiones más informadas y oportunas, esenciales para el éxito empresarial en el siglo XXI. (Sierra, 2007)

Es así que, la empresa multinacional británica de banca y servicios financieros HSBC a adoptado la inteligencia artificial para mejorar su gestión de riesgos financieros mediante la implementación de modelos de aprendizaje automático que evalúan y predicen riesgos crediticios, analizando datos históricos y de comportamiento para identificar posibles incumplimientos antes de que ocurran. Estos modelos ayudan a HSBC a tomar decisiones más informadas y ajustar sus estrategias de gestión de riesgos de manera proactiva. Además, emplean IA para el monitoreo de fraudes y actividades sospechosas, analizando transacciones en tiempo real para detectar patrones anómalos y comportamientos inusuales. También utilizan

IA en la gestión de riesgos de mercado, analizando grandes volúmenes de datos de mercado para identificar tendencias y posibles riesgos asociados con fluctuaciones de precios y volatilidad. (HSBC Holdings plc, 2023)

**2.4.8 Cumplimiento y Auditoría:** Consisten en garantizar que las operaciones financieras de una organización cumplan con las leyes y normativas vigentes, asegurando la integridad y transparencia en las prácticas financieras (Krishna, y otros, 2022).

En el ámbito del cumplimiento, la IA ayuda a las instituciones a monitorear y adherirse a las regulaciones en constante cambio mediante el análisis continuo de transacciones y la detección de actividades sospechosas o incumplimientos normativos. Algoritmos avanzados pueden identificar patrones de comportamiento inusuales que podrían indicar fraude o lavado de dinero, generando alertas automáticas para una revisión más detallada. En cuanto a la auditoría, la IA permite la revisión exhaustiva de grandes volúmenes de datos financieros en menor tiempo, identificando discrepancias y errores con mayor precisión que los métodos tradicionales. Herramientas de procesamiento de lenguaje natural (NLP) también facilitan la revisión de documentos y contratos, asegurando que todos los aspectos legales y normativos se cumplan.

Además, la implementación de IA en los procesos financieros, especialmente en Cumplimiento y Auditoría, plantea retos significativos en cuanto a la privacidad y protección de datos. El manejo de grandes volúmenes de información sensible requiere regulaciones estrictas para evitar el uso indebido de la misma. De igual manera, la transparencia y explicabilidad de los sistemas de IA son cruciales para garantizar que las decisiones automatizadas puedan ser comprendidas y auditadas.

El riesgo de sesgos algorítmicos también es una preocupación, pues puede llevar a decisiones discriminatorias. Por último, la responsabilidad y rendición de cuentas en caso de errores o fallos de la IA deben ser claramente definidas para proteger tanto a las instituciones como a los consumidores (Dávila Morán & Agüero Corzo, 2023).

Un caso destacado es el del Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA), que ha implementado inteligencia artificial a través de su colaboración con Amazon Web Services (AWS) para transformar sus procesos internos de cumplimiento y auditoría. La implementación incluye el uso de servicios de análisis y machine Learning para mejorar la gestión de riesgos, automatizar la obtención de insights comerciales y operativos, y aumentar la eficiencia operativa. Esta transformación también implica la creación de una nueva plataforma de datos que ofrece un repositorio seguro para los datos operativos y de clientes a nivel global (Amazon Web Services, Inc., 2023).

## **2.5 Predicciones sobre el futuro de la IA en los procesos financieros**

Las proyecciones sobre el futuro de la IA en los procesos financieros indican un progreso constante en la automatización y la toma de decisiones, con un énfasis creciente en la personalización de servicios, una mejor gestión de riesgos y el desarrollo de soluciones financieras innovadoras, lo que marcará un cambio significativo en la forma en que las instituciones financieras operan e interactúan con los clientes (Talamo, Marruecos, & Tricol, 2020).

Adicionalmente, la implementación de la inteligencia artificial en el sector financiero no solo promete la automatización de procesos y la personalización de servicios, sino que también está revolucionando la manera en que se gestionan los riesgos y se detectan fraudes.

## **2.6 Efectos de la aplicación de la inteligencia artificial en procesos financieros**

La aplicación de la inteligencia artificial (IA) en procesos financieros ha generado efectos transformadores, permitiendo a las organizaciones mejorar la precisión y eficiencia de sus procesos. La IA puede automatizar tareas rutinarias como el procesamiento de transacciones y la conciliación de cuentas, liberando tiempo para que los profesionales financieros se concentren en actividades estratégicas de mayor valor añadido. Además, la capacidad de la IA para analizar grandes volúmenes de datos en tiempo real facilita la detección de patrones y tendencias, lo que mejora la toma de decisiones informadas y la identificación de riesgos financieros. Sin embargo, la implementación de la IA también plantea desafíos éticos y sociales, como la privacidad de los datos y el posible sesgo en los algoritmos utilizados. A pesar de estos desafíos, la adopción responsable y ética de la IA puede conducir a una gestión financiera más precisa, eficiente y proactiva, contribuyendo significativamente al éxito y sostenibilidad de las organizaciones en el entorno económico actual. (Sanchez Balcázar & García Moreno , 2023)

## **3 METODOLOGÍA**

### **3.1 Enfoque**

El enfoque de esta investigación es cualitativo, centrado en una evaluación sistemática de la literatura existente sobre la implementación de la inteligencia artificial en la automatización de procesos financieros (Ferrer, 2023). A través de este enfoque, se pretende evaluar el impacto de la IA en áreas clave como la planificación financiera, gestión de tesorería, contabilidad, gestión de riesgos y cumplimiento normativo, identificando las mejores prácticas y áreas de mejora para optimizar la eficiencia operativa y la toma de decisiones estratégicas en el sector financiero.

### **3.4 Nivel de investigación**

El nivel de esta investigación es descriptivo, ya que tiene como objetivo proporcionar una descripción detallada de cómo la inteligencia artificial se está aplicando en la automatización de procesos financieros y su impacto en diversas áreas del sector. El alcance descriptivo no solo detalla el estado actual de la integración de la IA, sino que también proporciona una base sólida para futuras investigaciones y aplicaciones prácticas, facilitando a las instituciones una mejor comprensión de las implicaciones y oportunidades de la inteligencia artificial en la automatización de procesos financieros (Ramos Galarza, 2020).

### **3.2 Diseño**

El diseño de la investigación es bibliográfico que utiliza la técnica de análisis sistemático que utiliza la metodología PRISMA. Este diseño permite una recopilación y análisis exhaustivo de estudios relevantes, asegurando una evaluación completa y precisa de la literatura existente. se recopilará y analizará información de artículos científicos y fuentes académicas relevantes.

La metodología de análisis sistemático es un enfoque estructurado y riguroso utilizado para recopilar, evaluar e interpretar toda la evidencia disponible sobre un tema específico.

Este método se caracteriza por su transparencia, reproducibilidad y exhaustividad. A diferencia de las revisiones narrativas, que pueden ser subjetivas y selectivas, la revisión sistemática sigue un protocolo predefinido que incluye varias etapas: identificación, selección, evaluación y síntesis de estudios relevantes Molero Jurado et al. (2021).

Mientras la metodología PRISMA, es un conjunto de directrices diseñado para mejorar la transparencia y la exhaustividad en la elaboración de revisiones sistemáticas, asegurando que sean completas, transparentes y reproducibles, además facilita la identificación de todas las investigaciones relevantes y la evaluación crítica de sus resultados. Esto es crucial para proporcionar una base sólida y confiable en la toma de decisiones y el desarrollo de políticas basadas en la evidencia (PRISMA Executive Group, 2021).

### **3.7 Estrategia de búsqueda**

Para ello, se implementó la búsqueda de artículos en diferentes bases de datos como IEEE Access, Scielo, Google Académico. Además, se obtuvo información de páginas web certificadas relacionadas con la automatización de procesos financieros. De igual manera se realizaron búsquedas en la literatura con el objetivo de identificar estudios de los últimos cinco años sobre inteligencia artificial en la automatización de procesos financieros, utilizando términos como:

- "Inteligencia Artificial en Finanzas"
- "Automatización de Procesos Financieros"
- "Machine Learning en Finanzas"
- "Transformación Digital en el Sector Financiero"
- "Fintech y AI"
- "Eficiencia Operativa en Finanzas con AI"
- "Análisis Predictivo en Finanzas con Machine Learning"
- "Innovaciones Tecnológicas en Finanzas"

### **3.8 Criterios de elegibilidad**

La fase de recopilación de los documentos necesarios para el desarrollo de la revisión sistemática se llevó a cabo siguiendo criterios de inclusión específicos. Estos criterios

incluían la selección de tesis, artículos y libros, en la cual se hace énfasis en utilizar artículos publicados desde el año 2020, que abordaran los siguientes aspectos:

1. Población objetivo: Instituciones financieras que han implementado inteligencia artificial para automatizar procesos financieros, así como empleados y clientes que interactúan con estos sistemas.
2. Tipos de estudios: Los estudios abarcan revisiones literarias, estudios de caso, análisis descriptivos, empíricos y exploratorios, todos enfocados en distintos aspectos de la integración y el impacto de la inteligencia artificial en diversos campos.
3. Variables de interés: Implementación de Inteligencia Artificial como, áreas de aplicación de IA en las Finanzas, Nivel de integración de la IA en Procesos Financieros, también tenemos el impacto de la IA en los procesos financieros en aspectos tales como eficiencia operativa y automatización, análisis predictivo y toma de decisiones, etc.
4. Idioma: Artículos en idioma español e inglés.
5. Tipo de documento: Estudios publicados en revistas científicas arbitradas, libros y tesis de grado o posgrado

### **3.9 Criterios de exclusión**

- Publicaciones empíricas que utilizan bibliografía desactualizada y presentan resultados sin validación.
- Estudios que no han sido publicados en revistas científicas.
- Investigaciones incompletas o sin referencias bibliográficas actualizadas.
- Estudios realizados antes del año 2020, excepto aquellos que contienen conceptos fundamentales que no han cambiado con el tiempo

### **3.10 Fuentes de información**

Para llevar a cabo el estudio teórico de manera más efectiva, se han elegido fuentes de revisión sistemática de diversas bases de datos, incluyendo Google Académico, Dialnet, IEEE, PubMed, Redalyc, Scielo, entre otras. Con un período de búsqueda que abarcó tres meses.

Las bases de datos digitales mencionadas se clasifican como literatura blanca, en contraste con los documentos obtenidos a través de Google, que se consideran literatura gris. Para seleccionar adecuadamente los documentos, se siguieron varias etapas esenciales: en la fase de identificación, se escogieron los artículos según su año de publicación y revisión del estado del arte; en el proceso de selección, se verificaron el título, el resumen y las palabras clave; y finalmente, en la fase de inclusión, se revisaron los artículos seleccionados.

### **3.11 Estrategia de búsqueda**

La estrategia de búsqueda adoptada se fundamentó en la aplicación de operadores Booleanos y palabras clave relacionadas con las categorías y subcategorías de la investigación tales como:

- "inteligencia and artificial" AND ("automatización" AND "procesos" AND "financieros" OR "fintech")
- ("automatización" AND "procesos" AND "financieros" OR "tecnologías" AND "IA" AND "finanzas") AND "mejores AND prácticas"
- "análisis" AND "predictivo" AND "toma" AND "decisiones" AND "finanzas"
- ("optimización" AND "IA" AND "procesos" AND "financieros") NOT "marketing" AND "digital"
- "eficiencia" AND "operativa" AND ("automatización" AND "procesos" AND "financieros" AND "reducción" AND "costos")
- "detección" AND "fraudes" AND ("IA" OR "machine" AND "learning")

Implementando una exhaustiva búsqueda en diferentes bases de datos especializadas en finanzas, así como en las bibliotecas de la Universidad Católica de Cuenca.

### **3.12 Selección de estudios a nivel general**

El proceso de selección de artículos, tanto para la literatura gris como para la literatura blanca, se llevó a cabo mediante las siguientes etapas:

- Identificación: Se descartaron las revisiones sistemáticas que no aportaban información relevante al tema de investigación.

- Evaluación inicial: Se examinaron los documentos según su título, resumen y palabras clave.
- Revisión detallada: Tras una revisión exhaustiva de los artículos, se eliminaron aquellos que carecían de una metodología clara o cuyos resultados no eran decisivos.
- Selección final: Se seleccionaron los artículos en los que se verificaron el título, el resumen, las palabras clave, los resultados y las conclusiones, asegurando su relevancia y validez.

### 3.13 Lista de datos

Las subcategorías de revisión en el estudio, se representan en la siguiente tabla:

**Tabla 1.** Variables de la Revisión Sistemática

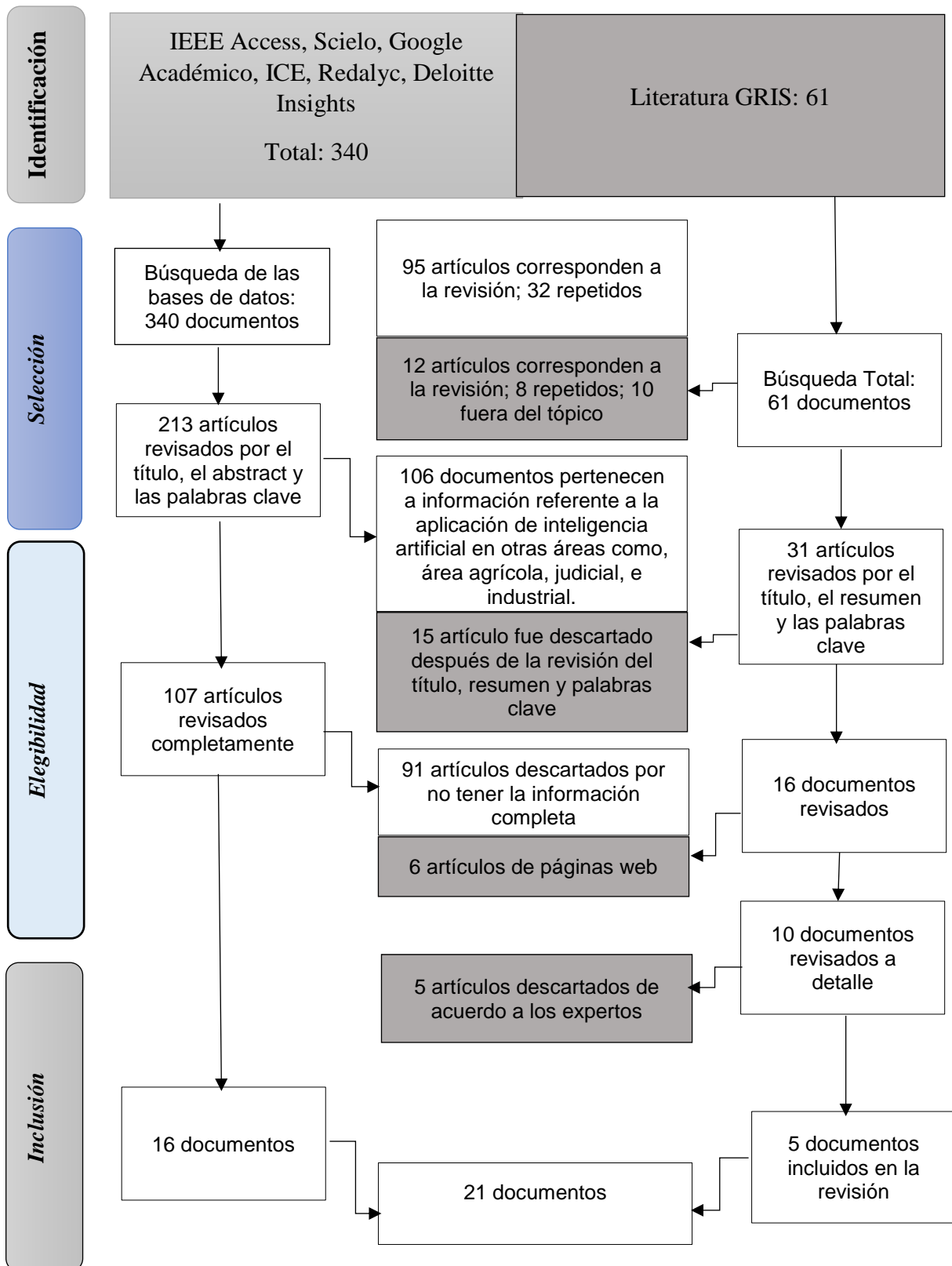
Subcategorías	Descripción
Implementación de Inteligencia Artificial (IA)	
Áreas de aplicación de IA en las Finanzas	Es crucial porque abarca los distintos sectores dentro de las finanzas donde la IA puede optimizar procesos y resultados.
Análisis de datos financieros	Es fundamental porque permite evaluar y extraer información valiosa de grandes conjuntos de datos financieros, mejorando la toma de decisiones.
Gestión de riesgos	Es vital ya que ayuda a identificar, evaluar y mitigar riesgos financieros, protegiendo así los activos de la organización.
Detección de fraudes	Es de gran importancia porque la IA puede identificar y prevenir actividades fraudulentas, protegiendo a las instituciones financieras y sus clientes.
Automatización de decisiones de inversión	Es relevante porque automatiza el proceso de toma de decisiones en inversiones, incrementando la velocidad y precisión.
Nivel de integración de la IA en Procesos Financieros	Es significativo ya que indica hasta qué punto la IA ha sido adoptada en los procesos financieros, afectando su eficiencia y automatización.
Automatización parcial	Es importante porque muestra un uso moderado de la IA, donde ciertos aspectos de los procesos financieros aún requieren intervención humana.
Automatización completa	Es crucial porque representa una integración total de la IA, eliminando la necesidad de intervención humana y optimizando los procesos financieros.

Impacto de la IA en los procesos financieros	
Eficiencia operativa y automatización	Es de gran relevancia porque la IA mejora la velocidad y precisión de los procesos financieros, reduciendo costos y errores.
Procesamiento y análisis de datos	Es fundamental porque permite manejar y analizar grandes volúmenes de datos financieros de manera eficiente, facilitando la toma de decisiones.
Optimización de procesos	Es importante porque la IA ayuda a mejorar y optimizar los procesos financieros, haciéndolos más eficientes y efectivos.
Análisis Predictivo y Toma de Decisiones	Es vital porque la IA predice tendencias financieras y apoya en la toma de decisiones estratégicas, mejorando los resultados financieros.
Evaluación de riesgos y cumplimiento	Es crucial porque la IA evalúa riesgos y asegura que las operaciones financieras cumplan con las regulaciones, evitando sanciones y pérdidas.
Personalización de Productos y Servicios Financieros	Es relevante porque la IA adapta productos y servicios financieros a las necesidades específicas de cada cliente, mejorando la satisfacción del cliente.

**Fuente:** Autoría Propia

### 3.6.9 Diagrama de búsqueda

Figure 1. Diagrama de Flujo.



**Fuente:** Autoría Propia.

## **4 RESULTADOS**

La figura anterior ilustra detalladamente cada fase del proceso de revisión sistemática. Inicialmente, se consideraron 340 documentos, de los cuales, tras un riguroso proceso de selección, se identificaron 25 artículos que contribuyeron directamente a la investigación.

**Tabla 2.** Características de los estudios analizados

N°	Título de la investigación	Base de Datos	Revista	Autor y año de publicación	Diseño/Enfoque	Idioma	Resultados	Categorías	Subcategorías
1	TRADICIÓN E INTELIGENCIA ARTIFICIAL : OPORTUNIDADES Y RETOS DEL MACHINEL EARNING PARA LOS SERVICIOS FINANCIEROS	Dialnet	Revista ICE	Ricardo Gimeno; José Manuel Marqués 2022	Enfoque cualitativo	Español	Concluye que el machine Learning puede mejorar la eficiencia y personalización en finanzas, además de detectar fraudes y optimizar procesos, aunque enfrenta retos de privacidad, interpretación de modelos, adaptación cultural y regulación.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Inteligencia Artificial y Machine Learning en Servicios Financieros .</li> <li>- Automatización de Procesos Financieros .</li> <li>- Desafíos Regulatorios y Éticos en la Implementación de IA</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Eficiencia Financiera</li> <li>- Detección de Fraudes</li> <li>- Optimización de Procesos</li> <li>- Privacidad y Ética</li> </ul>
2	Impacto de la Inteligencia Artificial en la toma de decisiones financieras corporativas	Google Académico	Revista Ingenio global	Raúl Alejandro Páez Andrade 2023	Enfoque cualitativo Enfoque analítico	Español	La IA ha mejorado la eficiencia operativa y productividad en procesos financieros, reduciendo	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Inteligencia Artificial</li> <li>- Toma de Decisiones Financieras</li> <li>- Automatización de Procesos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Reducción de Costos</li> <li>- Precisión en Decisiones</li> <li>- Análisis Predictivo</li> </ul>

							costos hasta en un 25%. Ha incrementado la precisión de decisiones financieras mediante análisis de datos en tiempo real y mejorado la gestión del riesgo con análisis predictivos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gestión de Riesgos Financieros</li> <li>- Eficiencia Operativa</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gestión de Riesgos</li> </ul>
3	El impacto de la inteligencia artificial en la sociedad y su aplicación en el sector financiero	Dialnet	Revista Diecisiete	María Asunción Gilsanz Muñoz 2021	Enfoque cualitativo	Español	La IA transforma el sector financiero mejorando modelos de negocio, atención al cliente y reduciendo costos. Avances en tecnología han permitido la creación de startups. En finanzas, la IA se usa para asesoramiento,	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mejora de modelos de negocio.</li> <li>- Atención al cliente.</li> <li>- Reducción de costos operativos.</li> <li>- Gestión del riesgo de crédito.</li> <li>- Prevención del fraude.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Asesoramiento Financiero</li> <li>- Gestión de Riesgos</li> <li>- Prevención del Fraude</li> <li>- Experiencia del Cliente</li> </ul>

---

							gestión de riesgos y prevención de fraude, mejorando eficiencia y experiencia del cliente.		
4	Inteligencia Artificial para la transformación digital en toma de decisiones	Google Académico	Tecnología Vital	Luis Alonso Leiva Tames; Berny Calvo Campos; Fauricio Alban Conejo Navarro 2020	Enfoque cualitativo Enfoque analítico Enfoque Descriptivo	Español	La implementación de IA en la automatización de procesos financieros mejora la eficiencia, precisión y confiabilidad de los procesos administrativos. La IA reduce errores, agiliza decisiones y disminuye costos operativos, permitiendo destinar recursos a otras áreas críticas, beneficiando a usuarios y	- Eficiencia y Precisión - Reducción de Costos - Confiabilidad y Beneficios para los Usuarios	- Autorización de Procesos - Reducción de Errores - Optimización de Recursos

---

							profesionales del sector.		
5	Desafíos éticos de la inteligencia artificial: implicaciones para la sociedad y la economía	Scielo	Conrado	Roberto Carlos Dávila Morán; Eucaris del Carmen Agüero Corzo 2023	Enfoque cualitativo Diseño bibliográfico	Español	La inteligencia artificial en la automatización financiera enfrenta desafíos éticos y socioeconómicos. Es crucial definir responsabilidades, garantizar equidad y privacidad de datos, y reentrenar a los trabajadores afectados. La transparencia y el control humano en decisiones críticas son vitales. La IA podría aumentar desigualdades y permitir usos no éticos sin regulaciones.	- Privacidad y protección de datos. - Empleo y automatización. - Dependencia tecnológica. - Cambios en la ética profesional.	- Desafíos Éticos - Equidad - Privacidad de Datos - Transparencia en Decisiones

6	Evaluating the Role of Artificial Intelligence in the Automation of the Banking Services Industry: Evidence from Jordan	Google Académico	Humanities and Social Sciences Letters	Mohammad Sami Ali; Issa Ahmad Swiety; Maan Hussein Mansour 2022	Enfoque cualitativo Enfoque cuantitativo	Inglés	Revela que la inteligencia artificial (IA) mejora significativamente la gestión de riesgos, aumenta la conveniencia y eficiencia operativa, y reduce los costos operativos en el sector bancario. Además, la implementación de sistemas basados en IA ha fortalecido la confianza de los clientes en los servicios bancarios, proporcionando una percepción de mayor seguridad y eficiencia.	- Mejora de la gestión de riesgos - La conveniencia y eficiencia operativa - La reducción de costos - La confianza del cliente en los servicios bancarios - La adopción de tecnologías de IA en economías en desarrollo	- Gestión de Riesgos - Seguridad y Confianza del Cliente - Reducción de Costos
7	La influencia de la automatización	Dialnet	Revistas UTA	Juan Chávez Bravo;	Enfoque cualitativo	Español	La automatización inteligente en	- Gestión de Riesgos de Fraude	- Detección de Crímenes



	las Empresas del sector servicios durante la época de pandemia en el Perú			Antonio Monzón Ñañez; Carlos Alberto Tuesta Izaguirre 2021			los clientes. Se recomienda explorar el impacto de la IA en otros sectores y analizar los costos y la infraestructura necesarios para su implementación, subrayando su papel en la transformación digital empresarial.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Proximidad al cliente</li> <li>- Capacidad de análisis</li> <li>- Reducción de costos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Relación con Clientes</li> </ul>
9	Artificial Intelligence in Financial Services	Google Académico	SSRN	Ana Fernández 2019	Enfoque Descriptivo Enfoque Analítico Enfoque cualitativo	Inglés	El artículo concluye que la IA mejora la eficiencia operativa, reduce costos y aumenta la capacidad analítica en los procesos financieros. Permite automatizar tareas repetitivas, mejorar la detección de	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Beneficios de la IA</li> <li>- Aplicaciones prácticas</li> <li>- Limitaciones y desafíos</li> <li>- Recomendaciones y gestión de riesgos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Eficiencia Operativa</li> <li>- Automatización de Tareas</li> <li>- Personalización de Servicios</li> <li>- Riesgos y Sesgos</li> </ul>

							fraudes y personalizar servicios. Sin embargo, presenta desafíos como el riesgo de sesgos, la dificultad de interpretar decisiones algorítmicas y la necesidad de gestionar riesgos sistémicos y de protección al consumidor.		
<b>10</b>	Automatización de procesos contables mediante Inteligencia Artificial: Oportunidades y desafíos para pequeños empresarios ecuatorianos	Dialnet	Revista científica multidisciplinaria de Estudios Sociales y Tecnológicos	Yessica Samari García Vera; Fernando Xavier Juca Maldonado; Vanessa Torres Gallegos 2023	Enfoque Descriptivo Enfoque Analítico Enfoque Cualitativo	Español	La IA en la automatización de procesos financieros en PYMEs ecuatorianas mejora la eficiencia, precisión y sostenibilidad financiera. Permite la automatización de tareas rutinarias, reduce errores	- Eficiencia Operativa - Precisión en la Toma de Decisiones - Sostenibilidad Financiera - Automatización de Tareas Rutinarias - Costos de Implementación	- Automatización de Tareas - Reducción de Errores - Sostenibilidad - Barreras Regulatorias

							y optimiza recursos. A pesar de los desafíos de costos, conocimientos técnicos y barreras regulatorias, estrategias bien formuladas pueden mitigar estos obstáculos y maximizar las ventajas competitivas, destacando la necesidad de integrar IA en currículos académicos.	-	Conocimiento Técnico		
11	AI leaders in financial services	Deloitte	Deloitte Insights	Nikhil Gokhale; Ankur Gajjaria; Rob Kaye; Dave Kuder 2019	Enfoque cuantitativo Enfoque analítico	Inglés	Muestra que las instituciones financieras líderes en IA han avanzado en la automatización de procesos financieros. Estas empresas	-	Integración Estratégica de la IA - Aplicación de IA para Mejorar Ingresos y Compromiso con el Cliente	-	Estrategia de IA - Mejora de Ingresos - Gestión de Talento - Análisis Predictivo

							<p>integran la IA en sus estrategias, mejorando eficiencia operativa y experiencia del cliente mediante análisis predictivo y automatización de tareas. Utilizan diversos métodos para desarrollar IA, acelerando su adopción y obteniendo mayor retorno de inversión.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Enfoque de Portafolio para Adquirir IA</li> <li>- Gestión de Riesgos y Desafíos de la IA</li> <li>- Inversión en Talento y Tecnología</li> </ul>	
12	Artificial Intelligence Based Research For Financial Intelligence	IEEE	2022 5th International Conference on Contemporary Computing and Informatics (IC3I)	Somanchi Hari; Krishna; M Surekha; Km Vineeth; Sankarkumar Amirdha Vasani; Ganesh Ramesh; Teltumbade;	Enfoque cuantitativo	Inglés	Los modelos de IA identifican patrones en transacciones, anticipan tendencias del mercado y personalizan servicios, optimizando recursos	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Eficiencia Operativa</li> <li>- Detección de Fraudes</li> <li>- Análisis Predictivo</li> <li>- Tareas Repetitivas</li> <li>- Servicios</li> <li>- Optimización de Recursos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Identificación de Patrones</li> <li>- Personalización de Servicios</li> <li>- Productividad</li> <li>- Competitividad</li> </ul>

				G.N.R. Prasad 2022			financieros y humanos. La automatización libera a empleados para tareas estratégicas, aumentando la productividad y satisfacción laboral. Estos resultados destacan el potencial de la IA para transformar el sector financiero y mejorar su competitividad en un entorno digitalizado.		
13	Artificial intelligence research in finance: discussion and examples	Google Académico	Oxford Review of Economic Policy	Manuela Veloso; Tucker Balch; Daniel Borrajo, Prashant Reddy; Sameena Shah 2021	Enfoque cuantitativo Enfoque cualitativo	Inglés	Analiza el uso de la inteligencia artificial en la automatización de procesos financieros. Destacan el procesamiento de lenguaje natural (NLP) y el	- Procesamiento de Lenguaje Natural (NLP) - Aprendizaje Automático (Machine Learning) - Simulación	- NLP - Machine Learning - Gestión de Volúmenes de Datos - Precisión en Toma de Decisiones

							aprendizaje automático para mejorar la toma de decisiones, la detección de fraudes y la gestión de riesgos, optimizando la eficiencia y precisión en la gestión de grandes volúmenes de datos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Detección de Fraudes</li> <li>- Gestión de Riesgos</li> <li>- Automatización de Procesos Financieros</li> </ul>	
<b>14</b>	La inteligencia artificial en el ámbito contable	Dialnet	Revista Contribuciones a la Economía	Fanny Molina Flores; Lilia Esther Fernández López 2018	Enfoque descriptivo Enfoque analítico Enfoque cuantitativo Enfoque cualitativo	Español	Destaca cómo la IA mejora la automatización de procesos financieros, aumentando la eficiencia en auditoría, contabilidad de costos y gestión, análisis de estados financieros y planificación financiera. La IA facilita la evaluación del	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Auditoría</li> <li>- Contabilidad de Costos y Gestión</li> <li>- Contabilidad Financiera</li> <li>- Análisis de Estados Financieros</li> <li>- Importancia de la IA en la Gerencia Empresarial</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Auditoría</li> <li>- Análisis de Riesgos</li> <li>- Planificación Financiera</li> <li>- Análisis de Inversiones</li> </ul>

							control interno, análisis de riesgos, planificación de auditorías y análisis de inversiones.		
15	Use and Application of Artificial Intelligence in Accounting and Finance: Benefits and Challenges	Google Académico	Data Wrangling: Concepts, Applications and Tools	Ram Singh ; Rohit Bansal; Niranjnamurthy M. 2023	Enfoque descriptivo; Enfoque analítico; Enfoque cualitativo; Enfoque Predictivo	Inglés	La IA ha optimizado el procesamiento de pagos y recibos en finanzas, aprendiendo y aplicando códigos contables adecuados. También ha mejorado la auditoría, gestión de flujos de caja y control de gastos. Chatbots eficientes responden consultas de clientes, y la automatización ha reducido errores	- Procesamiento de pagos y recibos - Auditoría - Gestión de flujos de caja - Control de gastos - Soporte al cliente mediante chatbots - Reducción de errores humanos - Aumento de la seguridad en transacciones - Ahorro de tiempo y recursos	- Procesamiento de Pagos - Auditoría - Chatbots - Seguridad - Toma de Decisiones

							humanos y aumentado la seguridad en transacciones, ahorrando tiempo y recursos y mejorando la toma de decisiones y la protección contra fraudes.	- Mejora en la toma de decisiones - Protección contra fraudes	
<b>16</b>	Explaining AI in Finance: Past, Present, Prospects	Google Académico	arXiv	Barry Quinn 2023	Enfoque descriptivo Enfoque analítico Enfoque cualitativo Enfoque Cuantitativo	Inglés	Resalta que la IA mejora la automatización financiera al aumentar la interpretabilidad y confianza en los modelos, crucial para su adopción. Los valores de Shapley superan a la regresión lineal en contextos complejos. La necesidad de desarrollar XAI es enfatizada para	- Historia y Evolución de la IA en Finanzas - Inteligencia Artificial Explicable (XAI) - Comparación de Métodos de Interpretabilidad - Impacto Regulatorio - Simulaciones y Resultados Cuantitativos	- Interpretabilidad - Confianza en Modelos - XAI - Regulaciones - Decisiones Responsables

							cumplir con las futuras regulaciones de la UE, promoviendo decisiones responsables y confianza en sistemas automatizados.		
17	AI analysis Sizing the prize	PWC	PWC	Dr. Anand S. Rao; Gerard Verweij 2017	Enfoque cuantitativo Enfoque cualitativo Enfoque analítico Enfoque estratégico Enfoque Colaborativo	Inglés	Resalta que la IA tiene un gran potencial para transformar los procesos financieros mediante la automatización, aumentando la productividad y reduciendo costos. Facilita la detección de fraudes y el cumplimiento normativo mediante el análisis de datos. Además, la IA permite una planificación	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Automatización de tareas</li> <li>- Detección de fraudes y cumplimiento normativo</li> <li>- Planificación financiera personalizada</li> <li>- Mejora de la experiencia del cliente</li> <li>- Innovación y crecimiento</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Transformación de Procesos</li> <li>- Cumplimiento Normativo</li> <li>- Planificación Financiera</li> <li>- Experiencia del Cliente</li> </ul>

							financiera personalizada y mejora la experiencia del cliente con servicios más rápidos y adaptados a sus necesidades, incrementando la satisfacción y lealtad.		
18	INTELIGENCIA ARTIFICIAL Y FINANZAS: UNA ALIANZA ESTRATÉGICA	Dialnet	Documentos Ocasionales/Banco de España	Andrés Alonso Robisco; José Manuel Carbó 2022	Enfoque cuantitativo Enfoque cualitativo Enfoque analítico Enfoque descriptivo	Español	Los avances en almacenamiento de datos y computación en la nube han impulsado la IA en procesos financieros, mejorando la calificación crediticia, prevención del fraude y predicciones macroeconómicas. Los modelos de ML ofrecen mayor precisión al manejar	- Riesgo de crédito y decisión sobre la concesión de préstamos - Prevención del fraude y detección de anomalías - Predicción de variables económicas y financieras - Gestión de carteras y	- Almacenamiento de Datos - Computación en la Nube - Calificación Crediticia - Predicciones Macroeconómicas

							grandes volúmenes de datos y detectar patrones no lineales. Sin embargo, enfrentan desafíos de interpretabilidad cruciales para decisiones reguladas.		valoración de activos	- Gestión y trato con los clientes bancarios							
<b>19</b>	EFFECTOS DE LA APLICACIÓN DE LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL EN LA CONTABILIDAD Y LA TOMA DE DECISIONES.	Google Académico	Gestión	Marcela del Carmen Sánchez Balcázar; Elizabet García Moreno 2023	Enfoque descriptivo	Español	La inteligencia artificial mejora la eficiencia en tareas contables rutinarias, permitiendo a los profesionales enfocarse en actividades estratégicas. Procesa grandes volúmenes de datos con precisión, reduce errores humanos y	- Automatización de tareas repetitivas	- Análisis de grandes volúmenes de datos	- Pronósticos financieros y análisis predictivos	- Cumplimiento normativo	- Asesoramiento financiero personalizado	- Tareas Contables	- Análisis de Datos	- Informes Financieros	- Gestión de Riesgos	- Asesoramiento Personalizado

							genera informes más confiables. Facilita el análisis en tiempo real, identifica patrones útiles para la gestión de riesgos y ofrece recomendaciones financieras personalizadas.	-	Desafíos éticos y de privacidad		
20	Inteligencia artificial en la gestión financiera empresarial	Redalyc	Pensamiento & Gestión	María Del Carmen Sosa Sierra 2007	Enfoque descriptivo Enfoque analítico	Español	la inteligencia artificial, a través de sistemas expertos, redes neuronales, algoritmos genéticos, lógica difusa y teoría de conjuntos aproximados, ha mejorado significativamente la automatización de procesos financieros. Estas técnicas optimizan la	-	Sistemas Expertos Redes Neuronales Artificiales Algoritmos Genéticos Lógica Difusa Teoría de Conjuntos Aproximados	-	Optimización de Decisiones Análisis Financiero Precisión en Predicciones

							toma de decisiones, análisis y predicciones financieras, permitiendo una gestión más eficiente y precisa.		
21	The Flow in the Funnel”: Modeling Organizational and Individual Decision-Making for Designing Financial AI-Based Systems	PubMed	Frontiers in Psychology	Alessandra Talamo; Silvia Marocco; Chiara Tricol 2021	Enfoque cualitativo	Inglés	El artículo destaca el potencial de la IA en la automatización de procesos financieros, mejorando la gestión de riesgos, seguridad y consultoría financiera. Aunque existen desafíos en la aceptación de soluciones de IA por parte de la gestión, la integración efectiva se logra automatizando el análisis de	- Automatización - Transparencia de la IA - Integración Humano/IA	- Gestión de Riesgos - Seguridad Financiera - Análisis de Big Data

---

Big Data y  
proporcionand  
o alertas  
coherentes con  
los criterios de  
las VCO.

---

**Fuente:** Autoría Propia.

Es así que gracias al análisis de los documentos se pudo desarrollar la siguiente tabla, sobre el impacto de la IA en procesos financieros.

**Tabla 3.** Impacto de la IA en los Procesos Financieros

<b>Proceso Financiero</b>	<b>Nivel Mundial</b>	<b>América Latina</b>	<b>Ecuador</b>
<b>Planificación Financiera</b>	Mejora del 30% en eficiencia (Silva, 2024)	Mejora del 20% en costos operativos (Briggs, 2023)	Mejora del 15% en eficiencia (Bakker, y otros, 2023)
<b>Gestión de Tesorería</b>	Reducción del 25% en costos operativos (Silva, 2024)	Mejora del 22% en eficiencia y detección de fraudes (Alikhan, 2023)	Mejora del 18% en eficiencia (Alikhan, 2023)
<b>Contabilidad y Registro Financiero</b>	Reducción del 30% en tiempo de tareas administrativas (Silva, 2024)	Mejora del 35% en precisión y reducción del 20% en fraudes (Alikhan, 2023)	Mejora del 20% en precisión y reducción del 25% en tiempo (Alikhan, 2023)
<b>Gestión de Cuentas por Pagar/Cobrar</b>	Reducción del 20% en costos operativos (Silva, 2024)	Mejora del 20% en eficiencia y reducción del 18% en costos (Briggs, 2023)	Optimización del 15% en gestión de cuentas (News Center Microsoft Latinoamérica, 2022)
<b>Elaboración de Informes Financieros</b>	Mejora del 28% en precisión y rapidez (Silva, 2024)	Mejora del 30% en precisión de informes (Briggs, 2023)	Mejora del 22% en precisión de informes (Alikhan, 2023)
<b>Análisis Financiero y Toma de Decisiones</b>	Mejora del 25% en toma de decisiones estratégicas (Silva, 2024)	Mejora del 27% en inclusión financiera (Andrade, 2023)	Mejora del 18% en análisis financiero (Rodríguez, 2023)
<b>Gestión de Riesgos Financieros</b>	Reducción del 30% en riesgos financieros (Silva, 2024)	Mejora del 22% en detección de fraudes y análisis de riesgos (Alikhan, 2023)	Mejora del 20% en gestión de riesgos y precisión en evaluación de créditos (Bakker, y otros, 2023)
<b>Cumplimiento y Auditoría</b>	Mejora del 30% en precisión y reducción de tiempo de auditorías (Silva, 2024)	Mejora del 25% en cumplimiento y reducción del 20% en tiempo de auditorías (Briggs, 2023)	Mejora del 22% en auditoría y cumplimiento (News Center Microsoft Latinoamérica, 2022)

**Fuente:** Autoría Propia.

La implementación de la inteligencia artificial (IA) en la automatización de procesos financieros ha mostrado resultados significativos en términos de eficiencia, precisión y reducción de costos operativos. Este estudio ha comparado los hallazgos obtenidos con la literatura existente, proporcionando un análisis detallado sobre cómo la IA está transformando diversos procesos financieros en diferentes contextos geográficos.

La implementación de la inteligencia artificial en la planificación financiera ha demostrado ser altamente efectiva, evidenciándose en una mejora del 30% a nivel mundial, del 20% en América Latina y del 15% en Ecuador. Estos datos no solo resaltan el impacto

positivo de la IA en diversas regiones, sino que también son congruentes con las conclusiones presentadas por Mogaji et al. (2022). En su estudio, los autores destacan cómo el uso del análisis predictivo y el big data permite a las empresas realizar proyecciones financieras con mayor precisión, así como gestionar riesgos de manera más eficiente. Estas tecnologías avanzadas facilitan la identificación de tendencias y patrones ocultos en grandes volúmenes de datos, proporcionando información valiosa para la toma de decisiones estratégicas. Además, la capacidad de anticipar fluctuaciones del mercado y ajustarse rápidamente a las condiciones cambiantes fortalece la resiliencia y competitividad de las empresas en un entorno global cada vez más dinámico.

En cuanto a la gestión de tesorería, la implementación de la inteligencia artificial ha resultado en una reducción del 25% en los costos operativos a nivel mundial, una mejora del 22% en la eficiencia y detección de fraudes en América Latina, y una mejora del 18% en la eficiencia en Ecuador. Estos resultados son respaldados por (Qi, 2022), quien destaca que la IA y las tecnologías de automatización robótica de procesos (RPA) optimizan significativamente la gestión de flujos de caja y mejoran la precisión de las previsiones financieras. La integración de estas tecnologías permite a las empresas automatizar tareas repetitivas y propensas a errores, lo que no solo reduce los costos operativos, sino que también incrementa la capacidad de detectar y prevenir fraudes de manera más efectiva.

La implementación de la inteligencia artificial (IA) en los procesos contables y financieros ha demostrado ser una herramienta esencial para mejorar la eficiencia y precisión en diversas regiones. A nivel mundial, la automatización en contabilidad y registro financiero ha reducido el tiempo dedicado a tareas administrativas en un 30%. Además, se ha observado una mejora en la precisión contable en un 35% globalmente y en un 20% en Ecuador. En América Latina, la reducción de fraudes en un 20% gracias a la automatización es un reflejo de la efectividad de los sistemas de IA en la detección de anomalías y fraudes, mejorando la seguridad financiera de las empresas en la región datos que son respaldados por Vélez et al. (2023) quienes indican que la IA permite una automatización efectiva de tareas rutinarias como la entrada de datos y la conciliación de cuentas, liberando tiempo y recursos para actividades estratégicas de mayor valor.

Además, la IA mejora la precisión al reducir errores humanos en cálculos y procesos, lo que fortalece la integridad de la información financiera. En cuanto a la reducción de

fraudes, el documento destaca la capacidad de los sistemas basados en IA para detectar anomalías y fraudes, mejorando significativamente la seguridad financiera de las empresas.

Los resultados obtenidos en el estudio muestran que la implementación de inteligencia artificial (IA) en la gestión de cuentas por pagar y cobrar ha llevado a una reducción del 20% en los costos operativos a nivel mundial, con mejoras del 20% en eficiencia y una reducción del 18% en costos en América Latina, y una optimización del 15% en Ecuador. Estos hallazgos están en línea con las conclusiones presentadas por (Ruiz Olivera, 2022) en su trabajo "El Papel de la IA en Contabilidad". Ruiz Olivera destaca que la automatización mediante IA permite reducir significativamente el tiempo requerido para tareas repetitivas, como la gestión de cuentas por pagar y cobrar, mejorando la calidad al minimizar errores humanos. Además, la autora enfatiza que la inteligencia artificial no solo optimiza los procesos contables, sino que también incrementa la transparencia y la auditabilidad, lo que a su vez mejora la confianza en los informes financieros. La aplicación de tecnologías como el aprendizaje automático (ML) y la automatización robótica de procesos (RPA) en la contabilidad, según Ruiz Olivera, libera a los profesionales de tareas operativas, permitiéndoles enfocarse en responsabilidades estratégicas y de asesoramiento, lo cual coincide con nuestras observaciones sobre el aumento de la eficiencia operativa.

Los resultados de nuestro estudio indican que la implementación de inteligencia artificial (IA) ha mejorado la precisión y rapidez en la elaboración de informes financieros en un 28% a nivel mundial, en un 30% en América Latina, y en un 22% en Ecuador. Estos hallazgos son consistentes con la literatura existente sobre el impacto de la IA en los procesos financieros. De acuerdo con De La Hoz Suárez et al. (2024), la IA ha transformado significativamente la auditoría financiera al mejorar la eficiencia, precisión y rapidez en el análisis de grandes volúmenes de datos. El documento destaca que la IA permite automatizar tareas repetitivas, reducir errores y evaluar riesgos de manera más efectiva, lo cual es directamente aplicable a la elaboración de informes financieros. Además, la capacidad de la IA para procesar y analizar datos rápidamente coincide con nuestros resultados sobre la mejora en la rapidez de los informes.

Los hallazgos de la investigación muestran mejoras significativas gracias a la IA: un 25% en la toma de decisiones estratégicas a nivel mundial, un 27% en inclusión financiera en América Latina, y un 18% en Ecuador. Estos resultados coinciden con estudios previos como el de Pabon et al, (2023), que destacan la capacidad de la IA para procesar grandes

volúmenes de datos y ofrecer insights en tiempo real, mejorando la eficiencia y efectividad de las estrategias financieras. Globalmente, se proyectan ingresos de más de 500 mil millones de dólares para 2030 en IA. En América Latina, la IA ha mejorado el acceso a servicios financieros a través de chatbots y sistemas automatizados. Este avance es particularmente notable en Ecuador, donde la implementación de IA en bancos ha optimizado la atención al cliente y la toma de decisiones, destacando su impacto positivo en el sector financiero.

La implementación de la inteligencia artificial (IA) en la gestión de riesgos financieros ha demostrado ser un cambio transformador a nivel mundial, evidenciado por una reducción del 30% en los riesgos financieros. En América Latina, la mejora del 22% en la detección de fraudes y análisis de riesgos resalta la efectividad de los algoritmos de aprendizaje automático en identificar patrones y anomalías que podrían pasar desapercibidos con métodos tradicionales. Específicamente en Ecuador, la mejora del 20% en la gestión de riesgos financieros refleja el impacto positivo de la adopción de tecnologías avanzadas en un mercado emergente. Como se indica en estudios de caso como el de (Țircovnicu & Hațegan, 2023), quienes ilustran cómo la IA no solo mejora la precisión en la evaluación de riesgos, sino que también optimiza la eficiencia operativa y asegura el cumplimiento normativo. Además, mencionan que la significativa disminución de riesgos se debe a la capacidad de la IA para analizar grandes volúmenes de datos y proporcionar evaluaciones precisas y oportunas de los riesgos, permitiendo a las instituciones financieras tomar decisiones más informadas y rápidas.

En el ámbito del cumplimiento y auditoría, nuestros resultados indican que la implementación de inteligencia artificial (IA) ha mejorado la precisión en un 30% y reducido el tiempo de auditorías en un 30% a nivel mundial. En América Latina, estas mejoras se reflejan en un incremento del 25% en el cumplimiento y una reducción del 20% en el tiempo necesario para completar las auditorías.

Específicamente en Ecuador, se ha observado una mejora del 22% en la precisión de las auditorías. Estos hallazgos se alinean con la revisión sistemática presentada en el artículo de (Montoya Hernandez & Valencia Duque, 2020), quienes destacan cómo la IA ha transformado la auditoría al aumentar la eficiencia y efectividad en los procesos. El documento revisado proporciona múltiples estudios de caso y análisis detallados que confirman que la adopción de técnicas de IA en auditoría no solo ha incrementado la

precisión y reducido el tiempo de auditoría, sino que también ha mejorado significativamente la capacidad de las organizaciones para cumplir con las regulaciones. Esta congruencia entre nuestros resultados y la literatura existente subraya la importancia de la IA como una herramienta indispensable para la modernización y optimización de los procesos de auditoría en diversas regiones, incluyendo América Latina y Ecuador.

La implementación de la inteligencia artificial (IA) en los procesos financieros enfrenta varios desafíos éticos y legales significativos. En primer lugar, la privacidad y protección de datos se convierten en una preocupación crítica, dado el manejo de grandes volúmenes de información sensible, lo cual requiere regulaciones estrictas para prevenir el uso indebido de datos. Además, la transparencia y explicabilidad de los sistemas de IA son esenciales para garantizar que las decisiones automatizadas puedan ser comprendidas y auditadas adecuadamente, evitando así la opacidad en las operaciones financieras. El riesgo de sesgos algorítmicos es otro problema ético importante, ya que estos pueden llevar a decisiones discriminatorias que afecten negativamente a ciertos grupos de personas. Finalmente, es fundamental establecer claras responsabilidades y mecanismos de rendición de cuentas en caso de errores o fallos en los sistemas de IA para proteger tanto a las instituciones financieras como a los consumidores.

## **5 DISCUSIÓN**

La revisión de la literatura presente en la Tabla 2: Características de los estudios analizados se destaca diversos estudios que exploran el impacto significativo de la inteligencia artificial (IA) en los procesos financieros, evidenciando una tendencia clara hacia la mejora de la eficiencia y precisión en diversas áreas clave.

En el ámbito de la planificación financiera, la IA ha transformado la forma en que se realizan estos procesos, permitiendo una previsión más precisa y personalizada. Concordando con la investigación de (Rao & Verweij, 2017) quienes mencionan la capacidad de la IA para analizar grandes volúmenes de datos en tiempo real y como la misma facilita la planificación financiera adaptada a las necesidades específicas de cada organización, mejorando así la experiencia del cliente y permitiendo una gestión más ágil.

De igual manera la gestión de tesorería ha experimentado mejoras notables gracias a la IA. Como indica, Niranjanamurthy et al. (2023) esta tecnología optimiza la gestión de flujos

de caja y el procesamiento de pagos y recibos, reduciendo significativamente los errores humanos y mejorando la precisión. Además, la IA permite una mejor supervisión del flujo de efectivo y ayuda a mantener niveles óptimos de capital de trabajo mediante el uso de modelos predictivos avanzados.

En cuanto a la contabilidad y el registro financiero, la IA ha aumentado considerablemente la eficiencia. Incrementa la eficiencia en la auditoría, la contabilidad de costos y la gestión, así como en el análisis de estados financieros. Es así que (Molina & Fernández, 2018) destacan que la automatización de procesos contables rutinarios libera a los profesionales para que se concentren en el análisis estratégico y la interpretación de datos financieros, mejorando así la toma de decisiones. Además, los sistemas basados en IA facilitan el cumplimiento normativo, asegurando que los informes financieros cumplan con las regulaciones vigentes de manera más eficiente.

En la gestión de cuentas por pagar y por cobrar, la IA ha mejorado notablemente estos procesos mediante la automatización del seguimiento de facturas y la evaluación de la solvencia de los clientes. De acuerdo con (Krishna, y otros, 2022) esta tecnología optimiza los recursos financieros y humanos, liberando a los empleados para que se enfoquen en tareas más estratégicas. La detección de fraudes también ha mejorado gracias a la capacidad de la IA para analizar grandes volúmenes de datos y detectar anomalías.

La elaboración de informes financieros se ha beneficiado significativamente de la capacidad de la IA para procesar y analizar datos en tiempo real, generando informes detallados y precisos que facilitan la toma de decisiones informadas. Según (Sanchez Balcázar & García Moreno , 2023) la IA ha transformado el sector financiero mediante la mejora de la eficiencia operativa y la reducción de costos, permitiendo a las empresas obtener una visión más clara de su situación financiera y actuar en consecuencia.

El análisis financiero y la toma de decisiones han sido considerablemente mejorados por la IA, que ofrece herramientas avanzadas para el análisis predictivo y la simulación de escenarios. Como sugiere Veloso (2021) esta tecnología incrementa la precisión de las decisiones financieras mediante el análisis de datos en tiempo real y mejora la gestión de riesgos con análisis predictivos. Esto permite a las empresas evaluar el impacto potencial de diferentes estrategias financieras y tomar decisiones más informadas y basadas en datos precisos.

La gestión de riesgos financieros se ha beneficiado enormemente de la IA, permitiendo una identificación y evaluación más precisa de los riesgos mediante el análisis de datos históricos y patrones emergentes. Conforme a lo indicado por (Ali, Swiety, & Mansour, 2022) la IA mejora significativamente la gestión de riesgos en el sector bancario, aumentando la confianza de los clientes en los servicios financieros y proporcionando una percepción de mayor seguridad y eficiencia.

Finalmente, en el ámbito del cumplimiento y la auditoría, la IA ha demostrado ser una herramienta esencial para asegurar el cumplimiento normativo y mejorar la calidad de las auditorías. La automatización de la auditoría interna y el análisis de transacciones para detectar actividades sospechosas mejoran la eficiencia y precisión del proceso de auditoría. En constancia con lo propuesto por (Fernández, 2019) quien manifiesta que la capacidad de la IA para manejar y analizar grandes conjuntos de datos permite una supervisión continua y en tiempo real, facilitando el cumplimiento de las normativas y reduciendo el riesgo de sanciones por incumplimiento.

## 6 CONCLUSIONES

La investigación sobre las tecnologías de inteligencia artificial (IA) aplicadas en finanzas demuestra que su implementación ha revolucionado los procesos financieros, mejorando significativamente la eficiencia, precisión y reducción de costos operativos en áreas clave como la planificación financiera, gestión de tesorería, contabilidad y registro financiero, gestión de cuentas por pagar y cobrar, elaboración de informes financieros, análisis financiero y toma de decisiones, gestión de riesgos financieros y cumplimiento y auditoría. A nivel mundial, la IA ha permitido optimizar la administración del capital de trabajo, automatizar tareas rutinarias, y procesar grandes volúmenes de datos en tiempo real, lo que facilita la toma de decisiones estratégicas y asegura el cumplimiento normativo.

En América Latina y Ecuador, aunque con variaciones regionales, la IA ha demostrado ser una herramienta esencial para la transformación digital, mejorando la precisión contable, reduciendo el tiempo de auditorías y fortaleciendo la detección de fraudes y la gestión de riesgos. Estos hallazgos subrayan la importancia de la IA como un componente fundamental para la modernización y optimización de los procesos financieros en un entorno económico global cada vez más dinámico.

La introducción de herramientas de inteligencia artificial (IA) en los procesos financieros ha transformado significativamente las prácticas de toma de decisiones, aportando mejoras sustanciales en términos de eficiencia, precisión y rapidez. La capacidad de la IA para procesar y analizar grandes volúmenes de datos en tiempo real ha permitido a las empresas realizar proyecciones financieras más precisas y gestionar riesgos de manera más efectiva. En áreas como la planificación financiera, la gestión de tesorería y la elaboración de informes financieros, la IA ha facilitado la identificación de tendencias y patrones ocultos, proporcionando información valiosa que optimiza la toma de decisiones estratégicas. Además, la automatización de tareas rutinarias y la detección avanzada de fraudes han liberado a los profesionales financieros para enfocarse en actividades de mayor valor añadido, mejorando así la calidad de las decisiones.

La integración de IA en los procesos financieros plantea desafíos éticos, legales y de cumplimiento normativo. A nivel global, la opacidad de los modelos de IA y el riesgo de sesgos algorítmicos generan preocupaciones sobre la transparencia y la equidad en las decisiones automatizadas. Estos sesgos pueden perpetuar desigualdades y afectar la justicia

en las decisiones financieras. Además, la gestión de grandes volúmenes de datos sensibles plantea serios desafíos de privacidad y protección de datos, requiriendo regulaciones estrictas para evitar el uso indebido de la información. En América Latina y Ecuador, estos desafíos se agravan debido a la variabilidad en la implementación de normativas y la necesidad de adaptar las leyes locales a las nuevas realidades tecnológicas. No obstante, la IA también ofrece beneficios significativos en el monitoreo y cumplimiento normativo, mejorando la eficiencia en la detección de fraudes y asegurando que las operaciones financieras cumplan con las leyes vigentes.

## 7 Referencias

- Ali, M. S., Swiety, I. A., & Mansour, M. H. (2022). Evaluating the Role of Artificial Intelligence in the Automation of the Banking Services Industry: Evidence from Jordan. *Humanities and Social Sciences Letters*, 383-393.
- Alikhan, S. (2023, 08 31). *www.finextra.com*. Retrieved from *www.finextra.com*: <https://www.finextra.com/the-long-read/767/future-of-fintech-in-latin-america-2023-ai-sector-expects-growth-and-aims-to-confront-bias>
- Amazon Web Services, Inc. (2023, 06 15). *press.aboutamazon.com*. Retrieved from *press.aboutamazon.com*: <https://press.aboutamazon.com/2023/6/bbva-selects-aws-to-accelerate-its-data-driven-transformation>
- Andrade, R. A. (2023). Impacto de la Inteligencia Artificial en la toma de decisiones financieras corporativas. *Ingenio Global*, 46-54.
- APD, A. p. (2023). CIOS Revolution, claves para entender el impacto de la revolución tecnológica en tu negocio. *Revista de la Asociación para el Progreso de la Dirección*, 49.
- Bakker, B. B., Garcia Nunes, B., Lian, W., Liu, Y., Perez Marulanda, C., Siddiq, A., . . . Yang, Y. (2023). The Rise and Impact of Fintech in Latin America. *FINTECH NOTES*, 1-61.
- Banco Santander, S.A. (2023). *Independent auditor's report on the annual accounts* . Madrid: PWC.
- BBVA. (2023). *Financial Statements, Management Report and Auditors' Report*. Madrid: Building a better working world.
- Briggs, B. (2023, 03 15). *news.microsoft.com*. Retrieved from *news.microsoft.com*: <https://news.microsoft.com/source/features/ai/fintech-ai-financial-inclusion-latin-america/>
- Chávez, B. J., Malpartida, M. D., Villacorta, C. A., & Orellano, A. J. (2021). La influencia de la automatización inteligente en la detección del cibercrimen financiero. *Boletín de Coyuntura*(31), 26–33. doi:<https://doi.org/10.31243/bcoyu.31.2021.1462>
- Chimbo Calle, B. R., & Rodríguez Pillaga, R. T. (2022). Nuevas competencias laborales en función de la industria 4.0 en el ámbito educativo. *CIENCIAMATRIA*, 1962-1973.
- Contri, B., & Galaski, R. (2020). *Forjando nuevos caminos: La siguiente evolución de innovación en servicios financieros*. Ginebra: Foro Económico Mundial.
- Dávila Morán, R. C., & Agüero Corzo, E. D. (2023). Desafíos éticos de la inteligencia artificial: implicaciones para la sociedad y la economía. *Scielo*, 137-144.
- De La Hoz Suárez, B. A., Manjarres Tete, A. E., De La Hoz Suárez, A. I., & Luna Morán, I. F. (2024). Inteligencia artificial como estrategia para gestionar los procesos de auditoría financiera. *ESTRATEGIA ORGANIZACION*, 57-72.
- Deloitte. (2020, 07 22). *www.deloitte.com*. Retrieved from *www.deloitte.com*: <https://www.deloitte.com/es/es/services/consulting/research/impacto-ia-empresas-nivel-mundial.html>
- Desjardins Group. (2023). *2023 Desjardins Group Annual Report*. Lévis, Quebec: Desjardins Group.

- Félix Díaz, I. A., Argomedo Sotelo, G. Y., Monzón Ñañez, J. A., & Tuesta Izaguirre, C. A. (2021). *tesis.pucp.edu.pe*. Retrieved from tesis.pucp.edu.pe: <https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/21241/Impacto%20de%20la%20adopci%C3%B3n%20de%20Inteligencia%20Artificial%20como%20estrategia%20de%20Negocio%20en%20las%20Empresas%20-%20AGUIRRE.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Fernández, A. (2019). Inteligencia artificial en servicios financieros. *Banco de España Artículo 3/19*. doi:[https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=3366846](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3366846)
- Ferrer, L. S. (2023). El enfoque cualitativo: Una alternativa compleja dentro del mundo de la investigación. *Scielo*, 1-3.
- García-Vera, Y. S., Juca-Maldonado, F. X., & Torres-Gallegos, V. (2023). Automatización de procesos contables mediante Inteligencia Artificial: Oportunidades y desafíos para pequeños empresarios ecuatorianos. *Revista Transdisciplinaria De Estudios Sociales Y Tecnológico*, 68-74. doi:<https://doi.org/10.58594/rtest.v3i3.93>
- Gimeno, R., & Marqués, J. M. (2022). TRADICIÓN E INTELIGENCIA ARTIFICIAL: OPORTUNIDADES Y RETOS DEL MACHINELEARNING PARA LOS SERVICIOS FINANCIEROS. *Revistas ICE*, 109-118.
- Gokhale, N., Kaye, R., Gajjaria, A., & Kuder, D. (2019). AI leaders in financial services Common traits of frontrunners in the artificial intelligence race. *Deloitte Insights*, 1-19.
- HSBC Holdings plc. (2023). *Annual Report and Accounts 2023 - Risk Review*. Londres: HSBC Holdings plc.
- J.P. Morgan. (2023, 11 20). *www.jpmorgan.com*. Retrieved from [www.jpmorgan.com](https://www.jpmorgan.com/insights/payments/payments-optimization/ai-payments-efficiency-fraud-reduction): <https://www.jpmorgan.com/insights/payments/payments-optimization/ai-payments-efficiency-fraud-reduction>
- JPMorgan Chase & Co. (2023, 11 20). *www.jpmorgan.com*. Retrieved from [www.jpmorgan.com](https://www.jpmorgan.com/insights/payments/payments-optimization/ai-payments-efficiency-fraud-reduction): <https://www.jpmorgan.com/insights/payments/payments-optimization/ai-payments-efficiency-fraud-reduction>
- Kamalnath, V., Lerner, L., Moon, J., Sari, G., Sohoni, V., & Zhang, S. (2023). Setting up generative AI pilots is easy; scaling them to capture material value is hard. A recipe for success is emerging. *McKinsey & Company*, 1-9.
- KPMG. (2023, 10 01). *kpmg.com*. Retrieved from [kpmg.com](https://kpmg.com/kpmg-us/content/dam/kpmg/pdf/2023/kpmg-ai-in-audit-survey-report-october-2023.pdf): <https://kpmg.com/kpmg-us/content/dam/kpmg/pdf/2023/kpmg-ai-in-audit-survey-report-october-2023.pdf>
- Krishna, S., Surekha, M., Vineeth, K., Vasani, S., Teltumbade, G., & Prasad, G. (2022). Artificial Intelligence Based Research For Financial Intelligence. *Quinta Conferencia Internacional sobre Computación e Informática Contemporáneas (IC3I)*, 2114-2119. doi: 10.1109/IC3I56241.2022.10073376
- Leiva Tames, L. A., Calvo Campos, B., & Conejo Navarro, F. A. (2020). Inteligencia Artificial para la transformación digital en toma de decisiones. *Tecnología Vital*, 15-25.
- Maino, V., & Zink, A. (2023, 12 19). *www.iri.org*. Retrieved from [www.iri.org](https://www.iri.org/news/artificial-intelligence-and-our-democracies-a-look-into-ai-in-ecuador/): <https://www.iri.org/news/artificial-intelligence-and-our-democracies-a-look-into-ai-in-ecuador/>

- Mogaji, E., Farquhar, J. D., van Esch, P., Durodié, C., & Perez Vega, R. (2022). Artificial intelligence in financial services marketing. *International Journal of Bank Marketing*, 1097-1101.
- Molero Jurado, M. d., Barragán Martín, A. B., Martos Martínez, Á., Gázquez Linares, J. J., & Pérez Fuentes, M. d. (2021). *Manual práctico para la realización de una revisión sistemática*. Almería: edual.
- Molina, F. F., & Fernández, L. L. (2018). LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL EN EL ÁMBITO CONTABLE. *Revista Contribuciones a la Economía*.
- Montoya Hernandez, A. Y., & Valencia Duque, F. J. (2020). Inteligencia artificial al servicio de la auditoría: Una revisión sistemática de literatura. *RISTI*, 213–226.
- Muñoz, M. A. (2021). THE IMPACT OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE ON SOCIETY AND ITS APPLICATION IN THE FINANCIAL SECTOR. *REVISTA DIECISIETE*, 167-174.
- News Center Microsoft Latinoamérica. (2022, 02 10). *news.microsoft.com*. Retrieved from news.microsoft.com: <https://news.microsoft.com/es-xl/impacto-de-la-pandemia-9-de-cada-10-pymes-aceleraron-su-proceso-de-transformacion-digital-en-ecuador/>
- Niranjanamurthy, M., Sheoran, K., Dhand, G., & Kaur, P. (2023). Use and Application of Artificial Intelligence in Accounting and Finance. In M. Niranjanamurthy, K. Sheoran, G. Dhand, & P. Kaur, *Data Wrangling: Concepts, Applications and Tools* (pp. 251-274). Nueva York: Wiley-Scrivener.
- Pabon, J. F., Aizaga, M., Recalde, H., & Toasa, R. M. (2023). Revisión de literatura sobre impacto de la inteligencia artificial y su aplicación en el Ecuador. *RISTI*, 100-113.
- PRISMA Executive Group. (2021, 03 29). *www.prisma-statement.org*. Retrieved from www.prisma-statement.org: <https://www.prisma-statement.org/>
- Qi, Y. (2022). Application of Computer Aided Operation in Financial Business. *Academic Journal of Computing & Information Science*, 55-58.
- Quinn, B. (2023). IExplaining AI in Finance: Past, Present,. doi:10.48550/arxiv.2306.02773
- Ramos Galarza, C. A. (2020). LOS ALCANCES DE UNA INVESTIGACIÓN. *Dialnet* , 1-6.
- Rao, A. S., & Verweij, G. (2017). *Sizing the prize What's the real value of AI for your business and how can you capitalise?* Londres: PwC (PricewaterhouseCooper).
- Robiscov, A. A., & Carbó, J. M. (2022). INTELIGENCIA ARTIFICIAL Y FINANZAS: UNA ALIANZA ESTRATÉGICA. *repositorio bde*, 1-19.
- Rodriguez, G. (2023, 08 30). *www.greenbook.org*. Retrieved from www.greenbook.org: <https://www.greenbook.org/insights/the-prompt-ai/a-look-at-ai-in-latam-through-the-eyes-of-an-industry-expert>
- Rodríguez, P. R., Ruiz, A. P., Ordóñez, L. A., & Castillo, C. D. (2022). *Gestión Administrativa Financiera*. Fundación Koinonía.
- Ruiz Olivera, P. A. (2022, 07 01). *repository.unimilitar.edu.co*. Retrieved from repository.unimilitar.edu.co:

<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/44083/RuizOliveraPaulaAndrea2022.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Sanchez Balcázar, M. D., & García Moreno, E. (2023). EFFECTS OF THE APPLICATION OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN ACCOUNTING AND DECISION MAKING. *Gestión & Liderazgo*, 37-43.
- Sierra, M. D. (2007). Inteligencia artificial en la gestión financiera empresarial. *Pensamiento & Gestión*, 153-186.
- Silva, L. (2024, 01 11). *www.weforum.org*. Retrieved from *www.weforum.org*:  
<https://www.weforum.org/agenda/2024/01/ai-is-driving-the-evolution-of-a-more-inclusive-financial-sector-in-latin-america-here-is-how/>
- Swetha, R., & Ravi, U. (2024). The Impact of Artificial Intelligence in Financial Markets. *International Journal of Research Publication and Reviews*, 4016-4021.
- Talamo, A., Marruecos, S., & Tricol, C. (2020). El flujo en el embudo”: modelado de la toma de decisiones organizacional e individual para diseñar sistemas financieros basados en IA. *Departamento de Psicología Social y del Desarrollo*. doi:10.3389/FPSYG.2021.697101
- Țircovnicu, G. I., & Hațegan, C. D. (2023). INTEGRATION OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN THE RISK MANAGEMENT PROCESS: AN ANALYSIS OF OPPORTUNITIES AND CHALLENGES. *Financial Studies*, 198-214.
- VÉLEZ VÉLEZ, A., MARÍN BARRERA, J., MONSALVE ECHAVARRÍA, J. D., TREJOS PÉREZ, E., & DUQUE BEDOYA, J. (2023, 01 01). *dspace.tdea.edu.co*. Retrieved from *dspace.tdea.edu.co*:  
<https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/4470/USO%20DE%20LA%20INTELIGENCIA%20ARTIFICIAL%20PARA%20LA%20OPTIMIZACION%20DE%20LOS%20PROCESOS%20FINANCIEROS%20Y%20CONTABLES%20.pdf?sequence=1#:~:text=>
- Veloso, M., Balch, T., Borrajo, D., Reddy, P., & Shah, S. .. (2021). Investigación de inteligencia artificial en finanzas: discusión y ejemplos. *Oxford Review of Economic Policy*, 37(3), 564–584. doi:10.1093/OXREP/GRAB019
- Wells Fargo. (2023, 01 01). *www.wellsfargo.com*. Retrieved from *www.wellsfargo.com*:  
<https://www.wellsfargo.com/com/insights/business-viewpoints/investment-firms-adoption-of-ai/>

# ANEXO

 <p>Universidad Católica de Cuenca</p>	<p><b>SOLICITUD DE EMBARGO TEMPORAL DE OBRA</b></p>	<p>CÓDIGO: F - 08 - 28 VERSION: 01 FECHA: 2021-04-15 Página 1 de 1</p>
---	---	--

Cañar, 15 de agosto de 2024

**Asunto:** Embargo Temporal del Trabajo de Titulación

Señor,  
Eco. David Vásquez Corral.  
Decano de la Unidad Académica de Ciencias Económicas y Empresariales.  
Cuenca.

De mi consideración:

Señor Decano, yo *Cristopher Mateo Ochoa Rojas* como autor del Proyecto de Titulación *Inteligencia artificial en la Automatización de procesos financieros y Eco. Ana Luisa Ordoñez, Mgs* como director de la misma, solicitamos a usted y por su digno intermedio a Biblioteca y al responsable del repositorio institucional, el EMBARGO TEMPORAL del mismo, por un lapso de 6 meses, con la finalidad de evaluar su contenido con fines de: evaluación de artículo científico para publicación en revista indexada. Entiendo que luego de vencido este período automáticamente la obra será puesta a disposición del público bajo las normas de gestión de la Universidad.

Por la atención que sepa dar al presente, nos suscribimos de usted muy agradecidos.

Atentamente,



CI: 0350172946

**Cristopher Mateo Ochoa Rojas**

C.C.: Biblioteca.