



ORACLE



IA y excelencia
financiera:
3 formas prácticas
para impulsar el
valor ya mismo



Índice

Introducción3

Agentes de inteligencia artificial: la IA diseñada específicamente para tareas financieras 4

1. Automatiza el procesamiento de facturas para pagos sin contacto5

2. Genera previsiones predictivas continuas del flujo de efectivo.....7

3. Analiza datos internos y externos al negocio para detectar tendencias9

Aprovecha la IA para las finanzas con Oracle Fusion Cloud ERP y EPM 11

Cómo te ayuda Oracle 12



Introducción

Dadas sus responsabilidades, no se puede culpar a los profesionales financieros si abordan el uso de la IA en su trabajo con cierta cautela. Sin embargo, existen determinadas tecnologías de IA específicas de finanzas que han llegado a un punto de madurez en el que esperar y ver qué pasa puede resultar más arriesgado que probarlas y adoptarlas. Para conocer las razones, puedes analizar al menos las siguientes tres maneras en que la IA puede ayudar a cambiar cómo operan los profesionales financieros y cómo las finanzas respaldan a la organización.

La primera es que las finanzas pueden automatizarse mucho más con la IA. Piensa por ejemplo en tareas como el procesamiento y el pago de facturas de proveedores. En segundo lugar, gracias a la IA, las finanzas podrán acceder con mayor facilidad a conocimientos mucho más predictivos y basados en datos mediante la IA. Los profesionales de finanzas seguirán encargándose de realizar juicios de valor, pero la IA puede brindarles nuevas herramientas, como las previsiones de flujos de efectivo predictivas diarias o semanales, para ayudarlos a formular esas valoraciones. En tercer lugar, debido a que la IA les permite acceder y analizar más datos de muchas más fuentes, los CFO y sus equipos financieros podrán guiar e informar mejor la estrategia y la toma de decisiones en toda la organización. Con estas capacidades de ahorro de tiempo y generación de insights, la inteligencia artificial ayudará a transformar la función financiera en los próximos años.

Por derecho propio, los profesionales de finanzas aportan un alto nivel de precisión y transparencia a la hora de adoptar la IA generativa. Tendrán cuidado con los modelos de "caja negra" y exigirán seguridad de datos. Al centrarse en unos pocos casos de uso prácticos y específicos de IA, los equipos de finanzas pueden comenzar poco a poco, estableciendo objetivos y expectativas modestos. Los responsables de finanzas pueden considerar la idea de calmar a sus equipos, dejándoles claro que esta transformación financiera no eliminará la necesidad de instinto y juicio humanos, sino que mejorará su capacidad para tomar decisiones con más insights basados en datos y más tiempo para trabajar, convirtiéndolos en activos más valiosos para la organización.



Agentes de inteligencia artificial: la IA diseñada específicamente para tareas financieras

El panorama de la tecnología de IA están cambiando rápidamente. Por ello, antes de adentrarnos en los tres casos de uso, es importante destacar un factor emergente. Y es que las organizaciones financieras utilizarán cada vez más la inteligencia artificial de una forma concreta: a través de agentes de IA. Los agentes son excelentes asistentes digitales que pueden ofrecer a los usuarios servicios basados en IA generativa para simplificar o automatizar los procesos o tareas financieras.

Por ejemplo, un miembro del equipo de contabilidad que investigue una variación de previsión de ingresos podría pedir a un [agente de IA de contabilidad](#) que identifique el origen de la variación y, a continuación, pedir al agente que realice devengos de ajuste para órdenes no enviadas que causen la variación. El agente elimina la búsqueda de datos y la creación de asientos manuales, lo que proporciona a los planificadores financieros la información que necesitan para evaluar sus previsiones y presupuestos.

Los agentes de IA se especializan en tareas que normalmente requieren razonamiento cognitivo.

En otro ejemplo, un miembro del equipo de marketing podría enviar una foto de una oferta para servicios de vídeo a un [agente de IA de documentos](#), y este podría encontrar la información más relevante en la imagen y crear una solicitud de compra, agregando los códigos de costes de departamento basados en el tipo de servicio y la persona que realiza la solicitud. El miembro del equipo puede proceder a la confirmación y presentación.

Como sugieren estos ejemplos, los agentes de IA se especializan en tareas que normalmente requieren razonamiento cognitivo, como responder preguntas, ofrecer recomendaciones y completar tareas en nombre de los empleados. Busca más de estos agentes de IA para integrarlos en sistemas financieros y que se encarguen de las tareas rutinarias y ayudar a las personas a ser más eficaces en su toma de decisiones.

Los tres casos de uso de IA aquí descritos ofrecen diversas formas de implementar esta estrategia, tanto los primeros pasos como la obtención de valor.

1. Automatiza el procesamiento de facturas para pagos sin contacto

El escenario: una empresa de servicios empresariales de gran volumen desea una forma más eficiente y precisa de aceptar facturas de proveedores, procesarlas y pagarlas.

El desafío: la gestión de facturas de proveedores es un proceso rutinario cargado de complejidad. Los proveedores envían una variedad interminable de formatos de facturas, por lo que alguien, o alguna tecnología, debe averiguar qué cantidad se debe, a quién se debe realizar el pago, si el pago coincide con una orden de compra aprobada y mucho más. Cuando un nuevo proveedor envía su primera factura presenta el desafío de identificar dónde se hallan los detalles clave en el documento. Muchas empresas reciben facturas en múltiples formatos, como PDF o papel, que requieren su escaneo dentro del sistema de pago. Todo este trabajo manual consume mucho tiempo al personal, de modo que los miembros del equipo de cuentas a pagar disponen de menos para dedicárselo al análisis de proveedores y a la resolución de problemas de pagos.

El caso de uso de la IA: el caso de uso se traduce en una automatización que permite ahorrar mano de obra, pero con las capacidades de la IA, el sistema puede hacer mucho más que analizar facturas. El agente de IA ayuda a fortalecer todo el flujo de trabajo para aceptar facturas, procesarlas y realizar los pagos pertinentes. El modelo de IA puede extraer datos de una variedad de formatos de factura, incluidos PDF, hojas de cálculo, archivos XML y archivos de documentos, incluso fotos. La IA generativa puede comprender el contexto empresarial de las facturas y extraer la información que necesita para procesarlas. La IA utiliza los datos para activar un flujo de trabajo en el sistema de cuentas a pagar, recomendando un pago que se paga automáticamente o se envía a un miembro del equipo de AP para que lo revise y lo pague o clarifique la información.



A medida que mejoran las capacidades de los agentes de IA, estos pueden asumir cada vez más actividades del flujo de trabajo de la compra al pago, mientras que los equipos financieros se encargan de la supervisión. Por lo tanto, el gerente de la flota de vehículos de entrega de una empresa podría enviar un presupuesto de un proveedor para servicios de mantenimiento al agente de IA, y el agente podría extraer detalles de este presupuesto, recurrir a la documentación interna para encontrar códigos de cuenta de cargos y requisitos similares, y redactar una orden de compra, que un miembro del equipo puede revisar y enviar.

Con el reconocimiento inteligente de documentos basado en IA, la empresa de nuestro ejemplo puede pasar de un proceso manual de introducción de datos de facturas a un proceso automatizado de escaneo. Si bien el proceso asistido por IA no se automatizará completamente el primer día, su rendimiento debería mejorar con el tiempo. En un plazo de 90 días, es posible que de un tercio a la mitad de las facturas se escaneen e ingieran automáticamente en ERP. La proporción de facturas procesadas automáticamente sigue aumentando, ya que el modelo de IA aprende por sí solo para manejar una variedad más amplia de facturas. La automatización reduce el coste de mano de obra del escaneo manual, pero los beneficios no se limitan a eso. Además mejora la precisión de los datos. Tal vez lo más importante, la función de cuentas a pagar puede ser más analítica, por lo que los miembros del equipo pasan menos tiempo introduciendo datos y más formulando preguntas como, en relación con las tendencias de compra y pago de nuestros 10 principales proveedores, ¿existe margen para negociar nuevos descuentos u otros términos más favorables?

Oracle Applications

[🔗 Oracle Fusion Cloud Financials](#)

Agentes de IA integrados

[🔗 Agente de E/S de documentos de Oracle](#)

2. Genera previsiones predictivas continuas de flujos de efectivo

El escenario: un fabricante desea controlar mejor su flujo de efectivo con previsiones predictivas semanales. Sin embargo, el equipo financiero confía en un proceso de previsión manual basado en hojas de cálculo que dificulta la actualización continua y el uso de técnicas de previsión avanzadas.

El desafío: no es ninguna sorpresa que el equipo financiero no esté satisfecho con su comprensión del flujo de efectivo. Según el 58 % de los participantes en el informe 2024 Deloitte Global Treasury Report, la visibilidad de las operaciones globales, el efectivo y las exposiciones al riesgo financiero es el principal desafío para los departamentos de tesorería corporativa¹. El 46 % señaló que mejorar las capacidades de previsión del flujo de efectivo se encuentra entre sus tres mayores prioridades, y el 38 % considera que sus capacidades de previsión están por debajo de la media o requieren cierta mejora.

46 % afirma que mejorar la previsión del flujo de efectivo se encuentra entre las tres principales prioridades de los tesoreros corporativos²

Generar previsiones de efectivo procesables sigue siendo un desafío para las empresas que tienen datos cruciales dispersos por toda la organización. Muchos equipos de finanzas y tesorería utilizan primero hojas de cálculo para recopilar los datos necesarios, lo que provoca desperdiciar horas de trabajo en la recopilación y la agregación de datos. Si las organizaciones carecen de confianza en sus previsiones de flujo de efectivo, corren el riesgo de perder oportunidades de crecimiento debido a una asignación de capital excesivamente conservadora. O podrían arriesgarse a sufrir un déficit de efectivo por no tomar medidas antes para evitar un problema como el exceso de existencias o pagos atrasados de los clientes.

38 % señala que las capacidades de previsión de sus tesoreros corporativos están por debajo de la media o requieren mejora²

El caso de uso de la IA: un sistema predictivo de previsión de efectivo con capacidades de IA puede ayudar a transformar la previsión de efectivo mediante la automatización de la agregación de datos, para que las empresas puedan predecir posiciones de efectivo, detectar patrones ocultos y obtener insights sobre los factores que impulsan el flujo de efectivo de una empresa. Las capacidades predictivas de previsión de efectivo del software de ERP ayudan a los equipos a obtener y utilizar datos de todas las áreas financieras y operativas que afectan el efectivo de una organización, reuniendo saldos de efectivo, cuentas por cobrar y cuentas a pagar, datos bancarios externos, flujos de efectivo financieros e inversiones, e información similar necesaria para crear previsiones basadas en datos.

Lo que es más importante, los equipos financieros pueden tomar medidas basadas en previsiones predictivas de flujo de efectivo. Con los modelos de IA actualizando continuamente la previsión, un sistema de previsión de efectivo predictivo puede alertar automáticamente al equipo financiero de anomalías o variaciones materiales inesperadas del presupuesto e indicar posibles causas. Así que si el pronóstico del equipo predice un déficit de efectivo en tres semanas, pueden investigar qué transacciones impulsaron esa predicción y encontrar formas de abordarla. La IA generativa incluso puede sugerir posibles soluciones, como ofrecer descuentos dinámicos para fomentar el pago anticipado si el responsable es un cliente grande y con una demora en el pago cronificada.

Los modelos de IA pueden aplicar algoritmos predictivos para realizar pronósticos más precisos con previsiones de efectivo diarias, semanales o mensuales continuas en los flujos de efectivo de actividades de explotación, financiación e inversión. La IA que utiliza la recopilación automatizada de datos puede permitir a los equipos financieros analizar grandes cantidades de información para identificar patrones ocultos o tendencias que los analistas podrían pasar por alto. La previsión de efectivo predictiva también puede combinar varios métodos de previsión, como el modelado basado en impulsores, basado en tendencias y predictivo, en diferentes líneas de efectivo o periodos de tiempo para mejorar la precisión. Los analistas seguirán teniendo que utilizar el conocimiento y la experiencia de su sector y empresa para ajustar e interpretar las previsiones y decidir qué medida tomar. Sin embargo, la previsión de efectivo predictiva respaldada por IA les brinda más tiempo, conocimientos y opciones para abordar un déficit o un aumento de efectivo.

Soluciones de Oracle

[!\[\]\(6605b201d6f14d9b3bcb8ab5f274d107_img.jpg\) Previsión de efectivo predictiva de Oracle Fusion Cloud EPM](#)

3. Analiza datos internos y externos al negocio para detectar tendencias

El escenario: una empresa que suministra consumibles médicos a proveedores de atención sanitaria quiere conocer la tendencia de las ventas del trimestre, aprovechando los datos de todas las partes del negocio y más allá.

El desafío: las empresas recurren a sus equipos financieros para prever las tendencias de ventas y producción y, en última instancia, a los flujos de efectivo y las ganancias. Sin estos insights predictivos, las empresas no pueden adaptarse a los constante cambios de las condiciones, como variaciones en la demanda de los clientes o fallos en la producción y la cadena de suministro. Sin embargo, muchos líderes financieros carecen de los datos completos y precisos necesarios para producir pronósticos fiables. Los datos financieros y de explotación se almacenan en demasiadas fuentes desconectadas, por lo que se necesita la recopilación manual de información para reunir todos los puntos relevantes para el análisis, lo cual dificulta considerar todos los factores que pueden perjudicar a las previsiones y realizar y supervisar continuamente insights predictivos.

El caso de uso de la IA: con la ayuda de predicciones basadas en IA, los equipos de finanzas y operaciones pueden tener más confianza en sus previsiones y trabajar juntos para tomar medidas correctivas basadas en los problemas que revelan los insights. La IA puede aplicar modelos de detección de patrones para descubrir tendencias y anomalías en una amplia gama de datos, lo que ayuda a detectar y abordar posibles deficiencias o picos de crecimiento antes.



Los insights predictivos pueden mostrar las tendencias, anomalías y correlaciones que detectan en un panel de control en el que pueden colaborar los miembros del equipo de finanzas y operaciones. La capacidad de un modelo de insights predictivos para recopilar y examinar datos internos, como el historial de transacciones y producción, y datos externos, como las tendencias económicas y de ventas del sector, ayuda a tener en cuenta más variables al generar previsiones y proporcionar conocimientos.

Por ejemplo, al utilizar insights predictivos basados en IA, la empresa puede obtener una previsión del rendimiento empresarial futuro probable. Los modelos de predicción se basan en datos limpios y actualizados continuamente de sistemas operativos y de transacciones y fuentes de datos externas y, continuando con este ejemplo, pronostican si se va a registrar un déficit de ingresos en el próximo trimestre. Las capacidades de IA generativa de la tecnología podrían ayudar a preparar un gráfico que muestre la tendencia prevista, además de una narrativa que detalle algunas de las potenciales causas.

Al solicitar a la IA generativa que analice las predicciones a nivel de producto, un analista de esta empresa podría ver que el problema proviene de un subconjunto de categorías de productos: consumibles de PCR, reactivos y equipos de protección personal. La previsión producida con la ayuda de la IA generativa revela que las ventas de consumibles de PCR se han ralentizado en los últimos dos meses y que se prevé que la tendencia continúe durante el próximo trimestre. Al realizar evaluaciones más profundas, los analistas financieros y de cadena de suministro identifican dos factores que impulsan la predicción de la IA. Uno se basa en datos internos, que muestran que los problemas de oferta están ralentizando la producción de productos, y la segunda, basada en datos externos de salud pública, predice una menor demanda debido a una caída en las hospitalizaciones relacionadas con la COVID. Estos insights predictivos ayudan a los equipos de finanzas y operaciones a obtener una imagen completa y a decidir qué medidas deben llevar a cabo y cómo deben ajustar sus presupuestos y previsiones.

Soluciones de Oracle

[!\[\]\(8b57f0e15e7dda24cf9977561475f640_img.jpg\) Oracle Fusion Cloud Enterprise Performance Management \(EPM\)](#)

IA integrada

- Predicciones avanzadas de Oracle Fusion Cloud EPM (próximamente)

Adopta la IA en finanzas con Oracle Fusion Cloud ERP y EPM

Oracle Fusion Cloud Enterprise Resource Planning (ERP) y Enterprise Performance Management (EPM) proporcionan una suite de aplicaciones que ayudan a las empresas a automatizar los procesos manuales que los ralentizan y a obtener insights para reaccionar a los cambios del mercado en tiempo real. Con capacidades de IA integradas y agentes de IA para ERP y EPM, Oracle está ayudando a capacitar a las organizaciones para mejorar las operaciones financieras, los procesos de toma de decisiones y el rendimiento general del negocio.

Oracle está incorporando IA e IA generativa en su Fusion Applications Suite para ayudar a ofrecer valor inmediato a los clientes. Oracle también ofrece una infraestructura de IA de alta velocidad a través de Oracle Cloud Infrastructure (OCI). Oracle ha anunciado el desarrollo de más de 50 agentes de IA para ayudar a los usuarios con servicios basados en IA generativa que se integran en transacciones y procesos de negocio específicos. Al utilizar los datos que se encuentran en Oracle Fusion Cloud Applications, la documentación específica del cliente y varias fuentes conectadas, estos agentes de IA proporcionan información y asistencia actualizadas y contextualmente pertinentes. Se especializan en funciones que requieren habitualmente razonamiento cognitivo, como responder preguntas complejas, ofrecer recomendaciones personalizadas y completar tareas en nombre de los empleados. El uso dinámico y seguro de los datos permite a los agentes de Oracle AI ofrecer soporte preciso, oportuno y relevante, lo cual refuerza la toma de decisiones e incrementa la eficiencia operativa en toda la organización.



Cómo te ayuda Oracle

Ahora es fácil comenzar a utilizar la IA en las operaciones financieras. Los agentes de IA y la IA generativa están integrados en Oracle Fusion Cloud ERP y EPM, sin coste adicional y se entregan como parte del ciclo de actualización trimestral de las aplicaciones. Obtén más información sobre cómo Oracle AI puede apoyar al CFO o solicita una demostración hoy mismo.

Obtén más información

Solicita una demo

Ponte en contacto con nosotros

Llama al +34 91 6036188 o visita oracle.com/es/

Fuera de España, encuentra tu oficina local en oracle.com/emea/corporate/contact/

¹ "2024 Global Corporate Treasury Survey: Trends in digital treasury solutions and technology," Deloitte.

² "2024 Deloitte Global Treasury Report," Deloitte.

