

Deloitte.



Las implicancias de la IA
generativa en las Finanzas

Una nueva frontera de inteligencia
artificial para las Finanzas

CFO Program

Hacia fines del 2022, la inteligencia artificial generativa (IA) ya estaba despertado las especulaciones del público sobre el futuro. Las empresas y los consumidores llevan años utilizando la inteligencia artificial: hablando con asistentes de voz como Siri o Alexa, automatizando tareas rutinarias, usando algoritmos para reconocer patrones y correlaciones en la información. Pero aquellas aplicaciones generadoras de textos o arte digital originales y que se volvieron muy conocidas, trajeron consigo una nueva época en la que la IA puede imitar gran parte de los procesos creativos realizados por humanos.

¿Qué tanto impacto tendrá la IA generativa en nuestras vidas? Aún no lo sabemos; sin embargo, los estudios sugieren que las innovaciones en la IA generativa podrían aumentar el PIB global en alrededor de un 7 % (casi 7 billones de dólares) y fomentar un aumento en la productividad de 1,5 puntos de porcentaje.¹

La IA generativa puede comenzar realizando resúmenes concisos y coherentes de textos (por ejemplo, minutas de reuniones), convirtiendo contenido existente a nuevos modos (por ejemplo, texto a tablas visuales), o, por ejemplo, generando análisis de impacto a partir de nuevas regulaciones. La producción de contenido novedoso representa un cambio definitivo en las capacidades de la IA, lo que la lleva de ser un facilitador de nuestro trabajo, a un posible copiloto. Puede aumentar las capacidades humanas y desarrollarlas.

Actualmente, los CFO y líderes de Finanzas deberían comenzar a desarrollar estrategias del impacto que la IA generativa tendrá en sus funciones y en sus negocios en el futuro.

1. Goldman Sachs, "Generative AI could raise global GDP by 7%," April 5, 2023.



Conozcamos la IA generativa

Para considerar el potencial impacto de la IA generativa en las Finanzas, debemos conocer primero qué es la IA generativa y cómo funciona. La IA generativa:

- Crea contenido original, incluyendo texto, imágenes, audio, códigos y videos. Hasta ahora, solo se requería experiencia y habilidades humanas para crear este tipo de contenido.
- Puede agregar conocimiento contextual y decisiones casi humanas a los flujos de trabajo de finanzas y la empresa, lo que podría cambiar drásticamente la manera en la que se realiza el trabajo.
- Funciona con modelos fundacionales, que trabajan con algoritmos de aprendizaje profundo que siguen el modelo de la organización de neuronas del cerebro humano.

¿Qué significa esto para las Finanzas?

Mucho. La IA generativa funciona con información. Ya que las Finanzas se basan en una enorme cantidad de información, lo más lógico es aprovechar la IA generativa.

Acá consideramos las áreas dentro de Finanzas que son perfectas para transformaciones a través de IA generativa.



FP&A

Lograr la planificación estratégica del futuro, hoy

Los CFO pueden tener problemas al momento de integrar información financiera, operacional y comercial, así como también para entregar conocimientos.

Los modelos de predicción que funcionan basados en IA generativa pueden revisar enormes grupos de información en fracción de tiempo, para revelar tendencias actuales y próximas, lo que permite realizar pronósticos y seguimientos en tiempo real. Probablemente con el tiempo veremos modelos de IA generativa capaces de realizar análisis de escenarios e impacto avanzados, con el potencial de realizar simulaciones consecutivas, alterando pequeñas variables en el proceso, dándoles a los líderes la información necesaria para avanzar en nuevas direcciones más productivas y fructíferas.



Finanzas Transaccionales

Aumentar las operaciones financieras autónomas

Los CFO buscan mejorar la eficiencia y reducir los costos operacionales, al mismo tiempo que mejoran las experiencias.

Las actividades como facturación, pagos, y cobros se pueden automatizar a través de portales novedosos, ahorrando tiempo y reduciendo costos. Las solicitudes transaccionales se pueden seguir transformando con "agentes" basados en IA generativa que pueden entregar contenido personalizado basado en las necesidades personales y preferencias comunicacionales. La IA generativa también puede seguir mejorando la eficiencia de análisis financieros a través de la generación de nuevos procedimientos operativos estándar sobre la marcha, al poder capturar pequeños cambios en el proceso, y permitir usar preguntas y respuestas conversacionales con modelos que han sido entrenados en información de la empresa para apoyar nuevos empleados durante el proceso.



Contraloría

Asociación para creación de informes administrativos y financieros

Es poco probable que los CFO confíen en la IA para producir auditorías financieras en un futuro cercano, pero para borradores... quizá.

El uso de borradores bastante confiables generados por la IA generativa para el reporte de informes financieros internos y externos podría ahorrar bastante tiempo durante cierres mensuales y trimestrales. La IA generativa también podría automatizar actividades como conciliaciones, registros en libros diarios, y consolidaciones financieras. De esta manera, junta la parte financiera con balances y exactitud matemática. La IA generativa también podría ayudar a la hora de generar borradores de informes de gestión periódicos, tanto en formatos numéricos como narrativos. Lo que permite a las organizaciones ser más eficientes y potencialmente identificar cambios en costos, patrones de compras, o cambios de mercado; de manera más rápida y temprana que antes.



Auditoría Interna y Cumplimiento **Elevar el monitoreo y detección de controles continuos**

Ahora más que nunca, los CFO deben ser diligentes cuando se trata de anticipar y mitigar riesgos...

La IA generativa puede mejorar los procesos de gestión de riesgo al permitir la detección continua de anomalías de manera simultánea e ilimitada; al analizar transacciones en tiempo real e identificando discrepancias inmediatamente. La IA generativa podría monitorear la conectividad entre sistemas financieros y data lakes para alertar a los equipos de tecnologías financieras de cualquier problema. Con más tiempo y desarrollo, los sistemas basados en IA generativa no solo podrían indicar actividad sospechosa, sino que también analizarla e implementar mecanismos de respuesta. Estos sistemas podrían reconocer anomalías y tomar medidas de seguridad proactivas, como crear informes de acción, entregar recomendaciones y notificar a los usuarios afectados.



Fiscal **Adoptar una mentalidad “más con menos” en impuestos**

Los CFO quieren aprovechar más su función fiscal; con más agilidad y más flexibilidad... para entregar más valor.

La automatización está entregando más agilidad operacional en el área de impuestos. Encargándose de las actividades rutinarias de creación de informes y cumplimiento, dándole libertad a las personas para realizar trabajos más enfocados en el futuro. Es probable que las soluciones de IA generativa les permitan a los departamentos fiscales usar el poder de la información a medida que la información estructurada y no estructurada se alinea más de cerca al punto de transacción y pasa por los sistemas financieros con un mayor énfasis en los informes de impuestos. Las soluciones de IA generativa podrían hacer posible el cálculo de impuestos y la generación de documentos fiscales, ambos potencialmente se pueden personalizar para cumplir con los requerimientos específicos de accionistas y autoridades fiscales, junto con el análisis de impacto de las nuevas regulaciones. Lo que le permite al departamento fiscal ser más ágil y dinámico.



Relaciones con Inversionistas **Permitir estrategias de compromiso con accionistas**

La gestión de accionistas se está volviendo más compleja... lo que deja menos tiempo para enfocarse en el mensaje estratégico.

Las relaciones con Inversionistas (RI) pueden tomar mucho tiempo y ser bastante complejas, con nuevos retos, expectativas y accionistas. Los modelos de IA generativa entrenados con información específica de la empresa (incluyendo información financiera histórica, informes de líderes de las unidades de negocios, contenido de marketing y nuevos negocios, material de RI previo, y contenido público de economía y regulaciones) podrían generar borradores de material de accionistas como resultados por año, informe sobre utilidades, textos, órdenes de entrega de beneficios, análisis competitivos, e incluso podrían entregar borradores de narrativas de preguntas frecuentes sobre beneficios. El tiempo que se gasta en juntar información y comentarios se puede usar para enfocarse en la estrategia y poder entregar un mensaje consistente e impactante a los accionistas.

La IA generativa tiene el potencial para transformar las Finanzas y los negocios como los conocemos. Esto necesitará una inversión inicial, tiempo y dinero. Según un estudio de Gartner, el 80% de los CFO encuestados el 2022 esperaban gastar más dinero en la IA en los próximos dos años.² Sin embargo, con esa inversión, dos tercios creen que su función alcanzará un nivel autónomo dentro de seis años.

Para tomar decisiones sensatas, será crucial que los líderes consideren el uso de la IA generativa desde un enfoque centrado en toda la empresa con un claro entendimiento de las áreas donde esta tecnología tendrá un impacto en los gastos operacionales, gastos capitales, capitalización de mercado y mucho más.

Los CFO y líderes financieros pueden cumplir un papel clave en impulsar una colaboración estratégica entre líderes administrativos clave para lograr un mayor éxito (y rentabilidad) de la adopción e integración de IA. Este viaje debe comenzar con una estrategia sólida y algunos casos de uso para probar y aprender con los datos accesibles bien administrados. No tiene que ser perfecto, pero debiese ser controlado.

2. Gartner, "Gartner predicts three ways autonomous technologies will impact the FP&A and Controller functions in Finance," press release, March 1, 2023.

Aunque el futuro parezca prometedor, la IA generativa actualmente tiene algunas limitaciones que los profesionales financieros deben considerar.



Amplificación del sesgo.

Los seres humanos entrenan los modelos fundacionales que son la base de la IA generativa, y los seres humanos traen sus sesgos internos al trabajo. El sesgo que entra es sesgo que sale. Si la información base de entrenamiento está sesgada (por ejemplo, alta o baja representación de un grupo de población), entonces estos sesgos se pueden amplificar en el contenido generado con resultados contrarios a los compromisos de diversidad, igualdad e inclusión de una empresa. Otros tipos de sesgos, como el sesgo de anclaje en los pronósticos, donde la información de entrenamiento depende mucho de ciertas piezas de información para realizar juicios futuros, puede afectar específicamente los procesos de finanzas que usen IA generativa.

Los líderes financieros deben estar atentos a identificar los sesgos en la información de entrenamiento y deben evaluar el contenido regularmente. Como detallamos en nuestro marco de IA confiable™, las organizaciones pueden diseñar nuevos procesos para eliminar sesgos y utilizar registros de auditorías que pueden trazar el linaje de la información que se usa para generar contenido.



Integridad de los resultados

Los modelos fundacionales pueden producir respuestas incorrectas, pero con confianza a ciertas solicitudes. Se llaman alucinaciones y el contenido incorrecto surge porque el modelo todavía está aprendiendo. Pero son iguales a humanos demasiado confiados: No reconocen cuando pueden estar cometiendo un error. Esto es menos probable con ecuaciones simples, pero cuando se introduce la subjetividad, cuando el modelo debe tomar decisiones, aumenta el potencial de que la IA generativa produzca contenido erróneo.

Se espera que esto mejore con el tiempo. Quizá sería mejor restringir el uso inicial para aumentar la exactitud de las conclusiones y luego expandir la escala de los modelos. Quizá algún día los modelos tendrán que pasar una prueba de certificación para poder entregar comentarios, asesoramiento y compromisos financieros. Sin embargo, sería bueno que los líderes financieros estuvieran al tanto para validar y certificar contenido.

Aunque el futuro parezca prometedor, la IA generativa actualmente tiene algunas limitaciones que los profesionales financieros deben considerar.



Seguridad de la información

Actualmente, la mayoría de las aplicaciones de IA generativa no garantizan privacidad de la información. Las aplicaciones de consumidores públicos usan contenido y solicitudes existentes como parte de su proceso de aprendizaje continuo. La información compartida puede volver a aparecer con otro usuario completamente distinto.

Muchas empresas pueden terminar usando modelos privados entrenados en ambientes seguros para ayudar a eliminar este riesgo. Sin embargo, proteger la información financiera confidencial es crítico. Los líderes financieros deben trabajar en conjunto con los equipos de tecnología de sus compañías para asegurar que las estrategias de seguridad de la IA generativa estén alineadas con los estándares de toda la compañía.



Soberanía de la información

La IA generativa no tiene discreción al momento de compartir su contenido. Tampoco puede seguir necesariamente las distintas políticas de empresa y leyes de privacidad del país, especialmente en el caso de compañías internacionales que pueden presentar muchas diferencias. Por ejemplo, las empresas pueden tener contratos que restringen el tipo de información de terceros que usan. Por sí misma, la IA generativa, no puede necesariamente cumplir con estos términos; sin embargo, los controles de usuario pueden ofrecer defensas para restringir el acceso a la información.

Entonces, los líderes se deben preguntar constantemente:

¿Se está usando la IA generativa de una manera consistente con su propósito?

Implicancias en el talento financiero

A pesar de lo tentador que sea automatizar y mejorar procesos, la IA generativa seguirá necesitando talento humano.

Pero los trabajadores son escépticos. En una reciente encuesta de Harris Poll de trabajadores, aproximadamente la mitad no confía en la tecnología.³ Los líderes financieros deben considerar una gestión de cambios cuidadosa, inclinándose a la idea de que la IA generativa puede apoyar nuestras vidas transformándose desde un facilitador de nuestro trabajo a un posible copiloto.



Ciertamente, los roles y responsabilidades cambiarán, y es posible que sean necesarios nuevos tipos de trabajadores. Pero todavía serán necesarias las capacidades humanas imperecederas como la curiosidad, empatía, pensamiento crítico, trabajo en equipo y demás.

Es posible que los profesionales financieros tengan que desarrollar un nuevo conocimiento y habilidades en IA generativa, como:

- Creación de solicitudes (por ejemplo, hacer buenas preguntas) para lograr los resultados deseados.
- Reconocer posibles sesgos.
- Confirmar la calidad y validez del resultado generado y monitorear el desempeño de los modelos con el tiempo.

La IA generativa ha establecido rápidamente su posición en la conciencia colectiva. Ha despertado la emoción sobre el aumento en productividad y reducción de costos, pero también suscita precaución. De todas formas, es posible que la IA generativa transforme completamente las funciones del área de Finanzas. Las principales organizaciones han lanzado programas piloto y están creciendo rápidamente.

En el corto plazo, la IA generativa permitirá automatizar los análisis e informes financieros, mejorar los esfuerzos de reducción de riesgos, y optimizar las operaciones financieras. Sin embargo, es poco probable que el impacto se detenga ahí. Con su habilidad para procesar grandes cantidades de información y producir contenido nuevo rápidamente, la IA generativa abre la puerta a perturbaciones progresivas que todavía no podemos ni anticipar.

La IA generativa ya está aquí, adaptándose y aprendiendo. Aquellos CFO y ejecutivos financieros que se adapten y aprendan son quienes guiarán el futuro.

3. Andrew Laningham, "What's missing in the conversation about generative AI and jobs," The Harris Poll, February 6, 2023.

Deloitte.

www.deloitte.com

Oficina central

Rosario Norte 407
Las Condes, Santiago
Chile
Fono: +56 227 297 000
+56 227 298 000
Fax: +56 223 749 177
deloittechile@deloitte.com

Regiones

Av. Grecia 860
Piso 3
Antofagasta
Chile
Fono: +56 232 519 803
Fax: +56 552 449 662
antofagasta@deloitte.com

Álvarez 646
Oficina 906
Viña del Mar
Chile
Fono: +56 232 519 801
Fax: +56 322 975 625
vregionchile@deloitte.com

Chacabuco 485
Piso 7
Concepción
Chile
Fono: +56 232 519 800
Fax: +56 412 914 066
concepcionchile@deloitte.com

Quillota 175
Oficina 1107
Puerto Montt
Chile
Fono: +56 232 519 802
Fax: +56 652 288 600
puertomontt@deloitte.com

Ni Deloitte Touche Tohmatsu Limited, ni ninguna de sus firmas miembro será responsable por alguna pérdida sufrida por alguna persona que utilice esta publicación.

Deloitte © se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una compañía privada limitada por garantía, de Reino Unido, y a su red de firmas miembro, cada una de las cuales es una entidad legal separada e independiente. Por favor, vea en www.deloitte.com/cl/acercade la descripción detallada de la estructura legal de Deloitte Touche Tohmatsu Limited y sus firmas miembro.

Deloitte Touche Tohmatsu Limited es una compañía privada limitada por garantía constituida en Inglaterra & Gales bajo el número 07271800, y su domicilio registrado: Hill House, 1 Little New Street, London, EC4A 3TR, Reino Unido.

© 2023 Deloitte. Todos los derechos reservados.