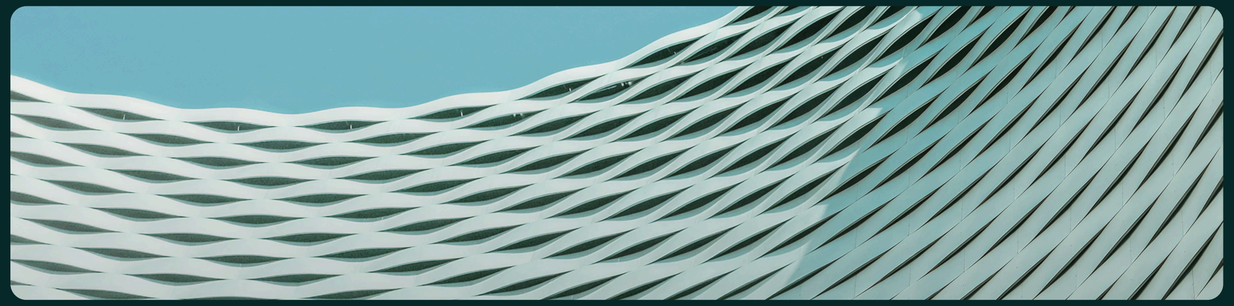








Guía de IA para CFOs: de la automatización a la ventaja estratégica

La nueva oficina de agentes de IA para líderes financieros

Payhawk

Índice

Introducción: lo que todo CFO debe saber (en un minuto) 3

El examen de la realidad de la IA 10

Justificación de la inversión: cuantificar el valor de la IA 18

Gestión de riesgos de IA: guía para CFO 31

Dominio de la IA en la gestión del gasto 47

Tu plan de acción con IA 60

Introducción

lo que todo CFO debe saber (en un minuto)



Lo que realmente importa

En los próximos 24 meses, los agentes de IA van a redefinir por completo cómo opera tu departamento:

Para 2027



+50%

Eficiencia operativa

gracias a la combinación de automatización robótica de procesos (RPA) e inteligencia artificial[12]



+20%

Precisión en las previsiones financieras

en empresas que ya usan IA para este fin[16]



+50%

Precisión en la previsión del flujo de caja

comparado con métodos tradicionales[13]



92%

Superación de las expectativas en ROI

según lo informado por las organizaciones en función de los resultados de sus iniciativas de IA[22]

La urgencia

La brecha en la adopción de IA se está abriendo a gran velocidad.

El

99%

de los desarrolladores

en grandes empresas ya están explorando o desarrollando activamente Agentes de IA[3]

El

4%

de los responsables financieros

afirman que su empresa está “madurando y escalando” el uso de IA generativa[9]

2025

es el “año de la exploración con agentes inteligentes”

indican las principales empresas tecnológicas[3]

El

72%

de los CFO lideres

onsideran clave su colaboración con el CTO para integrar la tecnología con éxito[11]

Lo que está en juego

Retrasar el uso de la IA ya no es una opción: perderás ventaja competitiva. Las organizaciones que retrasen su entrada en IA podrían quedarse atrás frente a la competencia ya en 2025[8]

1/3

aplicaciones de software

incluya agentes de IA integrados en los próximos tres años (frente al 1% en 2024)[2]

15%

de las decisiones operativas del día a día

podrían ser realizadas de forma autónoma por la IA en 2025[2]

26%

de los ejecutivos financieros

citan la falta de inversión como el principal freno a la adopción de la IA[9]

La oportunidad

Las empresas que adoptan la IA antes que la competencia obtienen una ventaja superior en eficiencia y capacidad estratégica.

$43 mil millones

tamaño estimado del mercado de agentes de IA en Finanzas en 2029 (frente a 14.790 millones en 2024)[7]

$47 mil millones

previsión del mercado global de agentes de IA para 2030[6]

$80 mil millones

La estimación de Gartner[2] sobre el ahorro que ofrecerá la IA en centros de atención al cliente en solo dos años[2]

Tus próximos pasos

5 decisiones clave : Lo que todo CFO debe decidir en los próximos 12 meses.

Mes 1: Evaluar tu preparación para la IA

Decisión: audita la calidad de tus datos, la infraestructura tecnológica y las capacidades del equipo

Impacto: sienta las bases para todas las iniciativas futuras de IA

Mes 3: Definir un marco de gobernanza

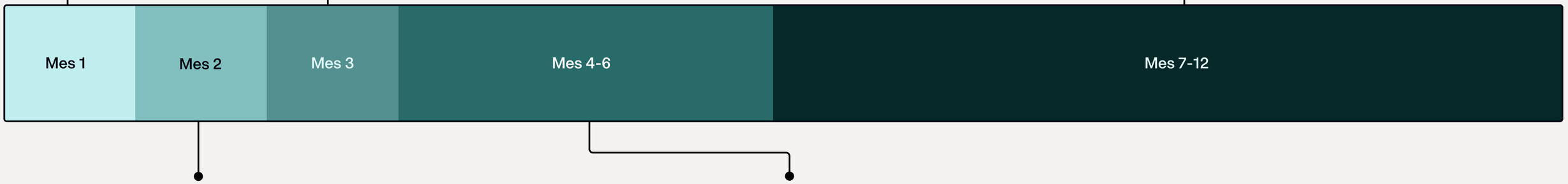
Decisión: establece políticas claras de gestión de riesgos, seguridad de datos y ética en el uso de IA

Impacto: permite un despliegue de la IA seguro, escalable y conforme a la normativa

Mes 7 - 12: Diseñar un plan de transformación del equipo

Decisión: lanza programas de mejora de competencias y redefine los roles para trabajar con IA

Impacto: asegura que tu capital humano esté listo para operar en entornos liderados por IA



Mes 2: Identificar resultados rápidos

Decisión: selecciona 2 o 3 casos de uso de IA de alto impacto y bajo riesgo para probarlos en un proyecto piloto

Impacto: genera ROI rápido y gana tracción interna

Mes 4-6: Seleccionar la estrategia tecnológica adecuada

Decisión: elige entre soluciones de terceros, desarrollo interno o un enfoque híbrido

Impacto: marca la rapidez en obtener valor y las capacidades a largo plazo

Atajos para ahorrar tiempo

Cómo sacarle el máximo partido a esta guía en poco tiempo

1. Acción inmediata

- completa la checklist de preparación para la IA

  Sección 5

10 minutos

2. Análisis en profundidad

- explora las oportunidades de IA en la gestión del gasto

  Sección 4

60 minutos

3. Implementación

- construye tu plan de acción de 90 días

  Sección 5

90 minutos

El examen de la realidad de la IA

Llamada de atención para los líderes financieros



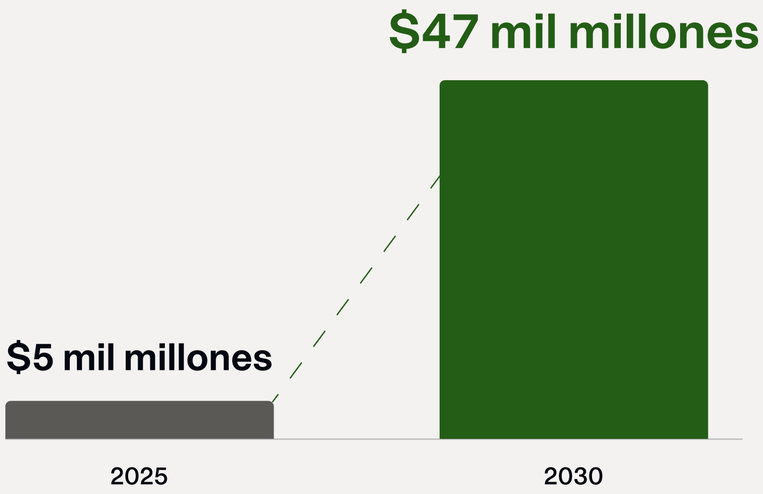
Datos de interés para CFOs

Tres cifras que deberían quitarte el sueño

1. Explosión del mercado del 941 %

El mercado de agentes de IA pasará de **5.000 millones de dólares en 2024 a 47.000 millones de dólares en 2030**. Pero aquí va el dato clave: **el 96% de los CFO** sigue explorando sin ejecutar.[29]

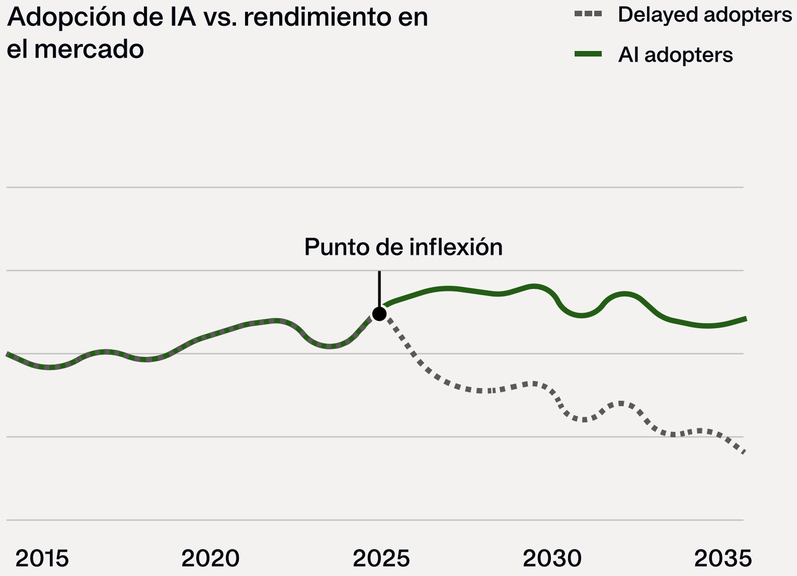
Crecimiento del mercado de Agentes IA



2. La pérdida de la oportunidad

Las empresas que retrasen la adopción de la IA **pueden quedarse visiblemente atrás ya en 2025.**[8]

Adopción de IA vs. rendimiento en el mercado



3. 28 mil millones de dólares sobre la mesa

El mercado de IA aplicada a Finanzas crecerá de **14.790 millones de dólares a 43.040 millones de dólares en 2029**[7]. Pero **la mayoría de CFO aún están mirando desde la barrera**, mientras los primeros en moverse se llevan la ventaja competitiva.[7]

Crecimiento del mercado de la IA en Finanzas



La brecha de ventaja con la IA

Algunos CFO ya se están adelantando

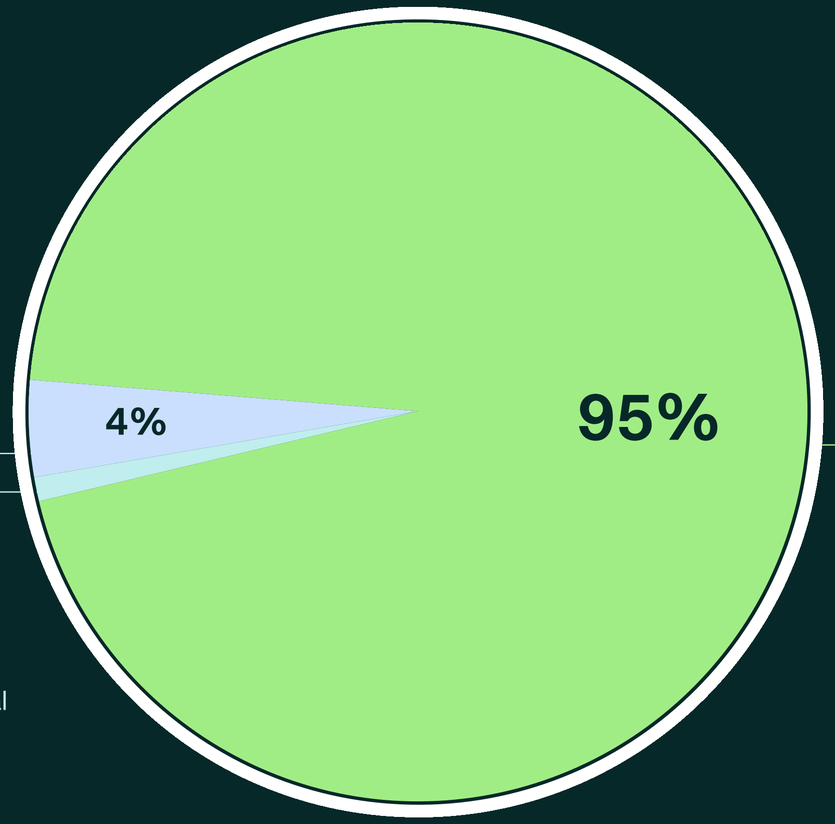
Los líderes - 4 %

directivos financieros que ya están madurando y escalando el uso de IA, con resultados tangibles:

- 50 % menos de tareas manuales en Finanzas[12]
- 20 % más de precisión en previsiones[16]
- Mayor capacidad estratégica para apoyar al negocio como socio clave
- Ventajas competitivas sostenibles en eficiencia operativa

Los rezagados - 1%

ignoran la IA por completo y se enfrentan al riesgo real de quedar obsoletos



Los exploradores - 95 %

siguen con proyectos piloto, asistiendo a conferencias y planificando... mientras sus competidores ya ejecutan

> **“La brecha entre los líderes y los rezagados en Finanzas ya no va solo de eficiencia, sino de relevancia estratégica”**
>
> *— Konstantin Dzhenhozov, CFO de Payhawk*

Línea temporal de la evolución de la IA en Finanzas

1. Era pre-IA (2000-2020)

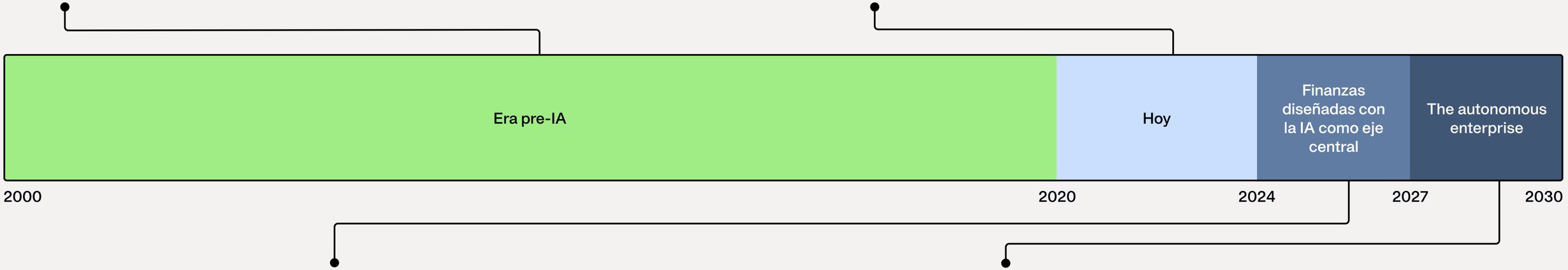
Procesos manuales y primeras automatizaciones básicas

- Previsiones y análisis basados en Excel
- Automatización de flujos de aprobación con reglas (RPA)
- Ciclos de presentación de informes mensuales o trimestrales
- Toma de decisiones reactiva
- **Rol del CFO:** guardián de las finanzas y responsable de la contabilidad

2. Hoy (2021-2024)

Proyectos piloto y primeras adopciones de IA

- Implementaciones experimentales de IA
- Modelos básicos de aprendizaje automático para detectar fraudes
- Chatbots para resolver dudas de empleados
- Visualización de datos mejorada
- **Rol del CFO**: impulsor de la transformación digital



3. Finanzas diseñadas con la IA como eje central (2025-2027)

Automatización inteligente a gran escala

- Agentes IA que gestionan flujos de aprobación de extremo a extremo
- Analítica predictiva en tiempo real
- Procesamiento y conciliación de facturas de forma autónoma
- Colaboración entre múltiples Agentes IA en diferentes funciones
- **Rol del CFO:** coordinador estratégico de la IA

4. La empresa autónoma (2028-2030)

Sistemas financieros auto-optimizados

- Operaciones financieras totalmente autónomas
- Optimización potenciada por computación cuántica
- Adaptación predictiva de modelos de negocio
- Equipos humanos centrados en innovación y estrategia
- Rol del CFO: responsable de creación de valor

Examen de realidad: desmontando mitos sobre la IA

MITO

“La IA sustituirá a los equipos financieros”

VERDAD

La IA redefine los roles hacia un mayor valor estratégico

EN REALIDAD

Los Agentes IA actúan como “compañeros digitales” que amplían las capacidades humanas en lugar de reemplazarlas.[1] Para los profesionales financieros, esto significa liberarse de tareas rutinarias y poder centrarse en

- Colaboración estratégica con el resto de áreas del negocio
- Análisis complejo e interpretación de datos
- Innovación y mejora de procesos
- Gestión de relaciones y comunicación

MITO

“Implementar la IA lleva años”

VERDAD

Puedes lograr resultados rápidos en solo 90 días

EN REALIDAD

La transformación completa con IA lleva tiempo, pero los resultados se pueden empezar a ver desde el primer momento:

- **Semanas 1-4**: categorización de gastos y detección de anomalías con IA
- **Mes 2**: procesamiento automático de facturas y previsiones básicas
- **Mes 3**: análisis inteligente de desviaciones y elaboración de informes
- **Mes 4+**: analítica avanzada y capacidades predictivas

MITO

“La IA es demasiado arriesgada para Finanzas”

VERDAD

El mayor riesgo es NO adoptar la IA

EN REALIDAD

la IA introduce riesgos nuevos, sí, pero el riesgo de quedar obsoleto frente a la competencia es mucho mayor:

- El 92 % de las organizaciones afirma que sus iniciativas de IA cumplen o superan las expectativas de ROI[22]
- Los marcos modernos de gobernanza de IA ya abordan seguridad y cumplimiento normativo
- Una implantación gradual permite gestionar el riesgo de forma controlada

La nueva realidad del CFO

Las responsabilidades clásicas del CFO se están ampliando de forma notable, más allá de la gestión financiera y los informes históricos

Enfoque tradicional del CFO

- Informes financieros y cumplimiento normativo
- Control de costes y elaboración de presupuestos
- Análisis histórico y control contable
- Gestión de riesgos y controles internos
- Supervisión de transacciones



Enfoque del CFO potenciado por IA

- **Colaboración estratégica con otras áreas del negocio**, gracias a conclusiones basadas en datos impulsadas por IA
- **Analítica predictiva** que guía decisiones con visión de futuro
- Liderazgo en **integración tecnológica** e innovación digital
- **Colaboración transversal** con equipos de TI y ciencia de datos
- **Creación de valor** mediante automatización inteligente y optimización



El CFO en su nuevo papel de líder de la IA en Finanzas

Los CFO deben dominar un nuevo marco de competencias clave:

01. Liderazgo tecnológico

- Comprender las capacidades y limitaciones de la IA
- Evaluar e integrar soluciones de IA
- Impulsar una cultura de decisiones basadas en datos
- Gestionar relaciones con proveedores de IA

02. Estrategia de datos

- Garantizar la calidad y la gobernanza de los datos
- Crear arquitecturas de datos unificadas
- Implantar funcionalidades de analítica en tiempo real
- Equilibrar accesibilidad de datos con seguridad

03. Gestión del cambio

- Liderar la transformación de la fuerza laboral
- Desarrollar nuevas competencias en los equipos financieros para colaborar con la IA
- Gestionar el lado humano de la automatización
- Crear una cultura organizativa abierta a la innovación

04. Gobernanza de la IA

- Establecer marcos éticos para el uso de IA
- Gestionar riesgos derivados del uso de modelos de IA y sesgos
- Asegurar el cumplimiento normativo
- Implantar protocolos de supervisión humana



La visión de Payhawk

Por qué la oficina de IA del CFO es inevitable

La convergencia es clara: tres fuerzas imparables están empujando la creación de la oficina de Agentes de inteligencia artificial para CFO:

1. Explosión de datos

Los departamentos financieros están desbordados por datos que llegan de múltiples fuentes: sistemas ERP, plataformas bancarias, herramientas de gasto, sistemas de compras... Solo la IA puede procesar y extraer este volumen de información a la velocidad que exige el negocio.

2. Expectativas de los grupos de interés

Los consejos de administración esperan información de valor en tiempo real, las unidades de negocio demandan respuestas instantáneas y los reguladores requieren monitorización continua del cumplimiento. Con procesos manuales es imposible cumplir esas expectativas.

3. Presión competitiva

Las organizaciones que ya tienen funciones financieras impulsadas por IA operan con capacidades radicalmente distintas: toma de decisiones en tiempo real, gestión predictiva del riesgo y agilidad estratégica. Ventajas que los procesos manuales simplemente no pueden igualar.

La visión de Payhawk

Estamos construyendo la oficina IA para CFO como una plataforma integrada en la que Agentes inteligentes se ocupan de las operaciones rutinarias, mientras los líderes financieros se centran en crear valor estratégico. No hablamos solo de automatización, sino de aumentar la experiencia humana con inteligencia artificial.

El desenlace

Muchos CFOs ya cuentan con un equipo de Agentes IA que están trabajando junto al equipo humano. La única pregunta es: ¿te unirás tú a liderar esta transformación o tendrás que correr detrás?

Justificación de la inversión

cuantificar el valor de la IA



Importante: Esta sección combina estadísticas del sector verificadas (marcadas con citas de fuente) con marcos ilustrativos y ejemplos (claramente señalados) para ayudar a los CFO a preparar la documentación completa para justificar la inversión. Usa los datos verificados para hacer afirmaciones con credibilidad y los ejemplos ilustrativos como apoyo para diseñar escenarios de planificación.

Marco de cálculo del ROI de la IA

Fórmula de cálculo de ROI

ROI de IA = (Valor anual creado – Inversión anual en IA) / Inversión anual en IA × 100

Periodo de recuperación = Coste total de implantación / Valor mensual generado

*Rangos ilustrativos con fines de planificación

Categoría de valor	Método de medición	Rango ilustrativo	Tu estimación
Ahorro directo de costes	Reducción de costes laborales + prevención de errores	15-50 % de los costes actuales*	_____ €
Mejoras en eficiencia	Ahorro de tiempo × coste por hora	20-60 % de reducción en tiempo*	_____ €
Beneficios en precisión	ahorro de costes derivados de errores + cumplimiento normativo	30-70 % de reducción de errores*	_____ €
Capacidad estratégica	Creación de valor en tareas estratégicas	2-5x la producción estratégica actual*	_____ €
Mitigación de riesgos	Prevención de fraude + cumplimiento normativo	40-60 % de reducción de riesgos*	_____ €
Valor por escalabilidad	Crecimiento sin incremento proporcional de costes	10-30 % de costes evitados*	_____ €
Valor anual total	Suma de todas las categorías		_____ €
Coste de implantación	Tecnología + formación + gestión del cambio		_____ €
ROI neto	(Valor Total - Coste) / Coste × 100		_____ %

Ganancias en eficiencia

Excelencia operativa gracias a la automatización

SITUACIÓN ACTUAL

Datos verificados del sector

Hasta un 50 % menos de esfuerzo manual mediante soluciones de automatización que combinan RPA e IA[12]

Casi la mitad del tiempo de un equipo de planificación y análisis financiero (FP&A) se dedica hoy a tareas tediosas y de bajo valors[16]

✳ CON IA

Beneficios adicionales

Capacidades de procesamiento 24/7, que reducen de forma significativa los tiempos de tramitación[1]

La **operación continua** permite a los equipos financieros responder con mayor agilidad a las consultas[1]

Procesamiento en tiempo real: la operación continua permite a los equipos financieros responder con mayor agilidad a las solicitudes[1]

Ciclos de previsión flexibles: actualizaciones más frecuentes que permiten adaptarse con rapidez a las condiciones del mercado.[16]

Análisis instantáneo: los Agentes IA procesan grandes volúmenes de datos para ofrecer información clave de inmediato[1]

Proceso	Tiempo con métodos tradicionales	Tiempo con IA	Mejora
Procesamiento de facturas	5-10 minutos	30 segundos	✳ **+90 % más rápido***
Reporting mensual	5-7 días	1-2 días	✳ **60-70 % más rápido***
Conciliación de caja	2-4 horas al día	15-30 minutos	✳ **+85 % más rápido***
Análisis de desviaciones	2-3 días	Tiempo real	✳ **+95 % más rápido***

*Rangos de mejora ilustrativos; los resultados reales pueden variar

Mejoras en precisión

La exactitud que genera confianza

SITUACIÓN ACTUAL

Datos verificados del sector

Hasta un 50 % de reducción en la tasa de error en previsiones de tesorería en comparación con métodos tradicionales[13]

20 % menos de error promedio en previsiones en empresas que utilizan IA[16]

Identificación de patrones complejos que los analistas humanos podrían pasar por alto[1]

✳ CON IA

Precisión en la evaluación de riesgos

Detección de fraude mejorada gracias al aprendizaje y la adaptación continuos[1]

Identificación proactiva de riesgos mediante sistemas de alerta temprana[1]

Monitorización automatizada del cumplimiento que reduce infracciones regulatorias[1]

Área	Tasa de error con métodos tradicionales	Tasa con IA	Mejora
Entrada de datos	3-5%*	<0.5%*	✳ **Reducción del 85-90%***
Conciliación de facturas	5-8%*	<1%*	✳ **Reducción de +80%***
Categorización de gastos	10-15%*	<2%*	✳ **Reducción de +85%***
Informes regulatorios	2-4%*	<0.5%*	✳ **Reducción de +75%***

*Rangos ilustrativos con fines de planificación; los resultados reales variarán según la organización y el enfoque de implantación.

Creación de valor estratégico

Más allá de la eficiencia para permitir la innovación

Refuerzo en la toma de decisiones

Información en tiempo real para los líderes financieros y socios de negocio[1]

Modelización avanzada de escenarios para evaluar resultados potenciales[1]

Capacidades predictivas y prescriptivas que van más allá de los informes históricos[1]

Impulso a la innovación

Funcionalidades de analítica avanzada antes inaccesibles para los equipos financieros

Conclusiones transversales gracias al análisis de datos integrado

Inteligencia competitiva mediante análisis del sentimiento de mercado

Optimización de modelos de negocio a través de una planificación de escenarios integral

Liberación de capacidad SITUACIÓN ACTUAL

Los equipos financieros dedican gran parte de su tiempo a:

Recopilación y conciliación de datos

Generación manual de informes

Corrección e investigación de errores

Tareas rutinarias de cumplimiento

Liberación de capacidad ✳ CON IA

Los equipos redirigen sus esfuerzos hacia:

Análisis en profundidad del rendimiento

Asesoramiento estratégico a las unidades de negocio

Identificación de oportunidades de crecimiento

Innovación y mejora de procesos

Impacto en el ROI por área

Nota: los siguientes ejemplos ofrecen cálculos ilustrativos con fines de planificación. Los resultados reales variarán de forma significativa según el tamaño de la organización, los procesos actuales y el enfoque de implantación.



Automatización de cuentas a pagar

Cálculo ilustrativo del valor

- **Volumen anual de facturas:** 50, 000 facturas
- **Coste actual de procesamiento:** 8 € por factura*
- **Coste con IA:** 3 € por factura*
- **Ahorro anual:** 50.000 × (8 € - 3 €) = 250.000 €*

*Cifras ilustrativas con fines demostrativos



Previsión de tesorería

Mayor precisión

Reducción de errores en previsiones

hasta un 50 % de mejora en la precisión de las predicciones[13]

Optimización del capital circulante

mejora del 10–25 % en la posición de tesorería



Mitigación de riesgos

identificación temprana de problemas de liquidez

Impacto en valor

Mejor gestión de tesorería

decisiones más acertadas de inversión y financiación

Reduced interest Reducción de costes por intereses

optimización de la posición de caja



Mejora en relaciones con proveedores

capacidad de pago más previsible

Gestión de gastos

Mejora en cumplimiento

Cumplimiento de políticas

mejora de más del 80 % en la adherencia a las políticas de gastos

Detección de fraude

reducción del 60–70 % en presentaciones fraudulentas



Eficiencia en el procesamiento

reducción del 75 % en el tiempo de gestión de informes de gasto

Beneficios estratégicos

Satisfacción de los empleados

procesos de reembolso más rápidos

Controles financieros

mayor visibilidad y cumplimiento



Optimización de costes

mejor análisis de patrones de gasto

Marco de valor total

Ahorros directos *(cuantificables de forma inmediata)*

Fuente	Rango de ahorro ilustrativo	Medición
Reducción de costes laborales	30-50 % de los costes del proceso*	Horas ahorradas × coste por hora
Prevención de errores	2-5 % del valor del proceso*	Coste de los errores evitados
Eficiencia operativa	Ganancia de productividad del 20-40 %*	Acortamiento del ciclo del proceso
Automatización del cumplimiento	50-70 % de los costes de cumplimiento*	Reducción de la monitorización manual

*Rangos ilustrativos con fines de planificación; los resultados varían según la implantación

Beneficios indirectos (valor estratégico)

Área	Impacto ilustrativo	Valor a largo plazo
Capacidad estratégica	Incremento de 2-5× en el tiempo de análisis*	Mejora en la calidad de las decisiones
Mitigación de riesgos	40-60% risk reduction*	Pérdidas y sanciones evitadas
Ventaja competitiva	Faster market response*	Protección/aumento de ingresos
Escalabilidad	Growth without proportional costs*	Se evitan costes futuros

*Illustrative framework for planning

Cumplimiento de ROI

Indicadores del éxito de la implantación

Datos verificados del sector

El 92 % de las organizaciones que ya usan IA en Finanzas afirman que sus iniciativas cumplen o superan las expectativas de ROI[22]

El éxito se concentra actualmente en los primeros adoptantes con una base de datos sólida[9]

Indicadores ilustrativos de implantación

Periodo de recuperación típico: 6–18 meses para implantaciones operativas de IA*

El éxito de la implantación varía de forma significativa según el nivel de preparación y el enfoque*

Referencias de rendimiento

Métrica	Rendimiento tradicional	Objetivo con IA	Improvement
Precisión en previsiones	Desviación de ±15-25 %*	Desviación de ±5-10 %*	✳ **90% reduction***
Velocidad de procesamiento	Cierre contable en 5-7 días*	Cierre contable en 1-2 días*	✳ **120% reduction***
Tasa de error	3-5 %*	<1 %*	✳ **120% reduction***
Tiempo estratégico	30-40 % de la capacidad*	60-70 % de la capacidad*	✳ **60% reduction***

*Rangos ilustrativos con fines de planificación

Cronograma de materialización del valor

Fases ilustrativas de implantación

Mes 1-3: Fundamentos

Resultados rápidos: mejoras del 15-25 % en eficiencia*

Reducción de errores: disminución del 30–50 % en errores manuales*

Adopción del equipo: 60-80 % de participación de los usuarios*

Mes 4-8: Escalado

Optimización de procesos: mejoras del 35-50 % en eficiencia*

Mejora en precisión: reducción del 50-70 % en errores*

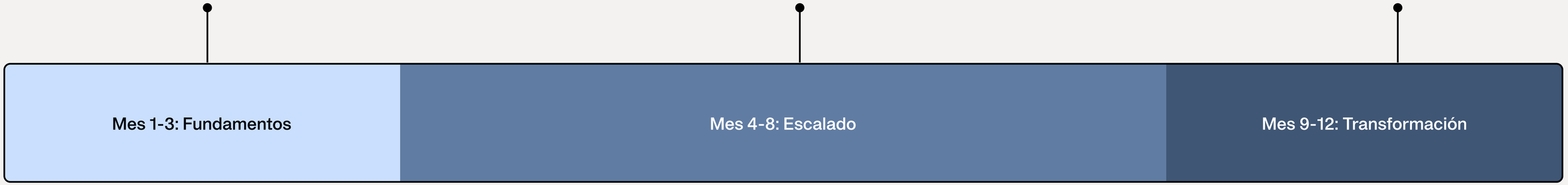
Cambio estratégico: redistribución del 40-60 % del tiempo*

Mes 9-12: Transformación

Materialización del valor total: mejora del 45-60 % en eficiencia global*

Impacto estratégico: mejora medible en la colaboración con las unidades de negocio*

Ventaja competitiva: diferenciación clara frente a operaciones tradicionales*



*Rangos de mejora ilustrativos con fines de planificación

FACTORES DE ÉXITO

Requisitos previos

Calidad de los datos: base de datos limpia, accesible y bien gobernada

Compromiso de la dirección: apoyo sólido del equipo ejecutivo y gestión del cambio

Infraestructura técnica: capacidades robustas de integración y seguridad

Preparación del equipo: conocimientos de IA y habilidades de adaptación al cambio

Impulsores de excelencia continua

Optimización constante: ajuste regular de modelos y mejora de procesos

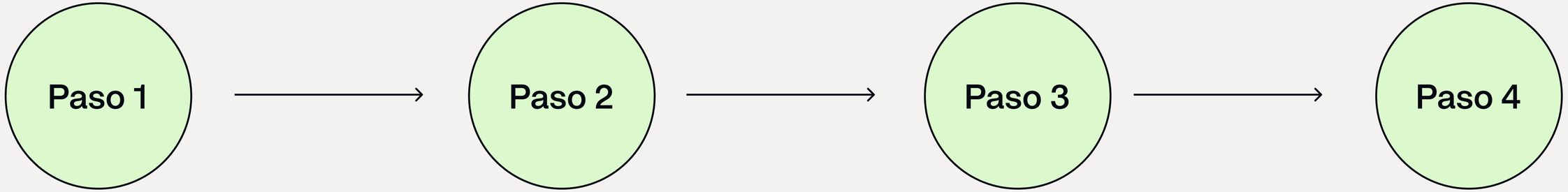
Colaboración transversal: alianzas sólidas con TI y las unidades de negocio

Madurez en gobernanza: gestión de riesgos y marcos éticos de IA bien establecidos

Cultura de innovación: disposición a experimentar y escalar iniciativas exitosas

Cómo justificar la inversión en IA

El documento para justificar la inversión en IA va mucho más allá del ahorro de costes: abarca la transformación estratégica, la ventaja competitiva y el refuerzo de las capacidades organizativas.



Análisis inicial del punto de partida

- Documentar los costes, tiempos y tasas de error de los procesos actuales
- Identificar las oportunidades de automatización con mayor impacto
- Evaluar la preparación organizativa y las carencias de capacidad

Modelización de valor

- Usar el marco de cálculo de ROI anterior
- Incluir tanto ahorros directos como beneficios estratégicos
- Modelar escenarios conservador, realista y optimista

Planificación de la implantación

- Despliegue por fases para obtener resultados rápidos y aprendizaje
- Presupuestar tecnología, formación y gestión del cambio
- Establecer protocolos de medición y optimización

Comunicación a la alta dirección

- Liderar con el impacto en el negocio, no con características técnicas
- Presentar un cronograma claro de ROI y métricas de éxito
- Abordar los riesgos y las estrategias de mitigación

Descargo de responsabilidad: todos los ejemplos ilustrativos y métricas no verificadas de esta sección se ofrecen únicamente como referencia para fines de planificación. Los resultados reales variarán de forma significativa en función del tamaño de la organización, el sector, los procesos actuales, la calidad de los datos, el enfoque de implantación y la preparación del equipo. Antes de tomar decisiones de inversión, realiza siempre evaluaciones específicas de tu organización y proyectos piloto.

Gestión de riesgos de IA

guía para CFOs



Importante: esta sección combina retos del sector verificados (marcados con citas de fuente) con marcos prácticos de gestión de riesgos (claramente señalados) para ayudar a los CFO a construir estrategias completas de mitigación de riesgos.

Panel de control de gestión de riesgos de IA

Categoría de riesgo	Probabilidad	Impacto	Nivel de riesgo	Mitigación principal	Responsable
Riesgos de implementacion					
Sobrecostes	Media	Alto	MEDIO	Despliegue por fases + hitos de ROI	CFO
Complejidad de integración	Alta	Medio	MEDIO	Evaluación de sistemas heredados	CTO
Problemas de calidad de datos	Alta	Alto	ALTO	Programa de gobernanza de datos	CDO/CFO
Riesgos operativos					
Vulnerabilidades de seguridad	Media	Alto	MEDIO	Marco de seguridad específico para IA	CISO
Alucinaciones del modelo	Media	Alto	MEDIO	Protocolos de supervisión humana	CFO
Sesgo y ética	Baja	Alto	MEDIO	Programa de monitorización de equidad	Legal/CFO
Riesgos estratégicos					
Brechas de talento	Alta	Medio	MEDIO	Actualización de competencias + contrataciones estratégicas	CHRO/CFO
Fallos de gobernanza	Media	Alto	MEDIO	Marco de gobernanza para IA	CFO
Dependencia de proveedores	Media	Medio	BAJO	Estrategia multiproveedor	CFO/CTO

Riesgos de implantación

Sobrecostes: estrategias de gestión presupuestaria

RETO VERIFICADO

Problemas en coste e inversión

- **El 26 % de los ejecutivos financieros** citan la falta de inversión suficiente como una de sus principales preocupaciones[9]
- La implantación de Agentes de IA suele requerir una **inversión inicial significativa**[6]
- **Los costes pueden dispararse** especialmente con modelos complejos y la infraestructura de hardware necesaria[5]

ESTRATEGIAS DE MITIGACIÓN

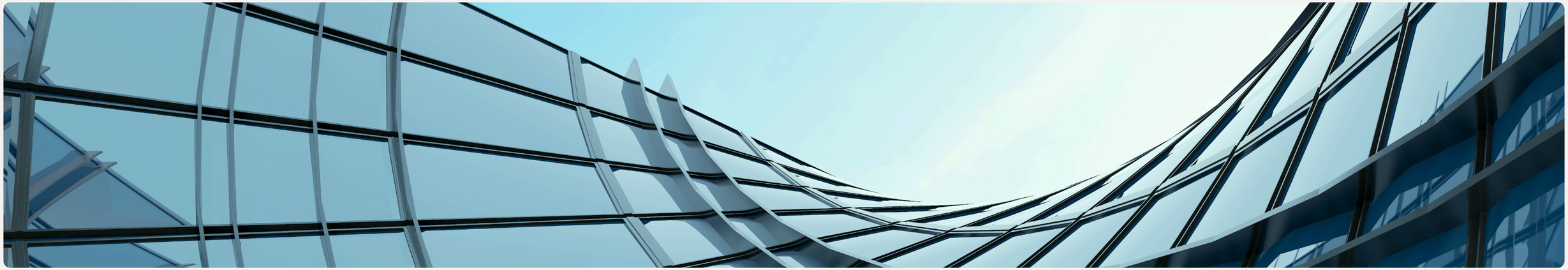
Marco disciplinado de asignación de capital

- **Enfoque por fases:** liberar fondos solo cuando se alcancen hitos clave
- **Validación de ROI:** exigir valor demostrado antes de avanzar a la siguiente fase
- **Control de costes:** seguimiento en tiempo real frente a presupuestos aprobados
- **Plan de contingencia:** reservar un margen del 20–30 % para complejidades imprevistas*

ESTRATEGIAS DE MITIGACIÓN

Buenas prácticas de control de costes

- Comenzar con casos de uso de alto impacto y baja complejidad
- Aprovechar la infraestructura existente siempre que sea posible
- Considerar soluciones en la nube para garantizar escalabilidad
- Implantar una gestión sólida de costes de proveedores



Riesgos de implantación

Complejidad de la integración: beneficios del enfoque por fases

RETO VERIFICADO

Flujo de datos entre sistemas

- **La integración con sistemas heredados** plantea importantes desafíos técnicos[6]
- **Garantizar un flujo de datos fiable** entre herramientas de IA y sistemas empresariales es complejo[1]
- **Requiere una planificación meticulosa** y gran especialización técnica[4]

ESTRATEGIA DE MITIGACIÓN

Enfoque sistemático de integración

- **Evaluación de sistemas heredados:** análisis integral de compatibilidad
- **Estrategia basada en APIs:** priorizar sistemas con sólidas capacidades de integración
- **Pruebas piloto:** ensayos a pequeña escala antes del despliegue completo
- **Plan de respaldo:** mantener procesos manuales durante la transición

ESTRATEGIA DE MITIGACIÓN

Marco de preparación técnica

- Evaluación de la capacidad de la infraestructura
- Análisis de la arquitectura de datos
- Validación de protocolos de seguridad
- Establecimiento del nivel de rendimiento de partida



Riesgos de implantación

Problemas de calidad de los datos: requisitos para construir una base sólida

RETO VERIFICADO

Brechas en la estrategia de datos

- **Los Agentes de IA dependen fundamentalmente de datos** de alta calidad, limpios y estructurados[1]
- Los **silos de datos** y las **definiciones inconsistentes** limitan gravemente el rendimiento de la IA[10]
- **Las prácticas deficientes de gobernanza de datos** son generalizadas[10]
- **La estrategia de datos es, probablemente, el paso más crítico** para la implantación de la IA[4]

ESTRATEGIA DE MITIGACIÓN

Construcción de una base de datos

- **Evaluación de la calidad de los datos:** auditoría integral del estado actual
- **Marco de gobernanza:** definición clara de responsabilidades, estándares y procesos
- **Gestión de datos maestros:** establecimiento de una única fuente fiable de datos
- **Trazabilidad de datos:** comprensión de los orígenes y transformaciones de los datos

ESTRATEGIA DE MITIGACIÓN

Lista de verificación de la preparación de los datos:

- ☐ Estándares de calidad de datos definidos y medidos
- ☐ Políticas de gobernanza de datos establecidas
- ☐ Controles de acceso y protocolos de seguridad implantados
- ☐ Capacidades de integración probadas y validadas
- ☐ Datos de entrenamiento representativos y sin sesgos



Riesgos operativos

Vulnerabilidades de seguridad: protección frente a amenazas específicas de IA

RETO VERIFICADO

Amenazas específicas de IA

- **La seguridad y privacidad de los datos** son una de las principales preocupaciones en la adopción de IA[6]
- **Amenazas específicas de IA** incluyen ataques que alteran los datos de entrenamiento (data poisoning) y ataques de inversión de modelos[18]
- **Los proveedores externos de IA** introducen vectores de riesgo adicionales[1]
- **La computación cuántica** puede representar un riesgo futuro para los estándares de encriptación[4]

ESTRATEGIA DE MITIGACIÓN

Marco de seguridad para IA

- **Protección de datos:** cifrado en reposo y en tránsito
- **Controles de acceso:** permisos basados en roles y autenticación
- **Evaluación de proveedores:** análisis de seguridad de proveedores externos
- **Monitorización de amenazas:** detección y respuesta frente a ataques específicos de IA

ESTRATEGIA DE MITIGACIÓN

Medidas de seguridad avanzadas

- Algoritmos de detección de data *poisoning*
- Prevención de ataques de inversión de modelos
- Computación multipartita segura para datos sensibles
- Planificación de criptografía resistente a la computación cuántica



Riesgos operativos

Alucinaciones del modelo: protocolos de validación y supervisión

RETO VERIFICADO

Garantizar la precisión

- **Los Agentes de IA son susceptibles a "alucinaciones":** resultados plausibles pero incorrectos[20]
- En Finanzas, **la precisión es innegociable**[20]
- **La revisión manual puede seguir siendo necesaria** en ciertas aplicaciones[15]

ESTRATEGIA DE MITIGACIÓN

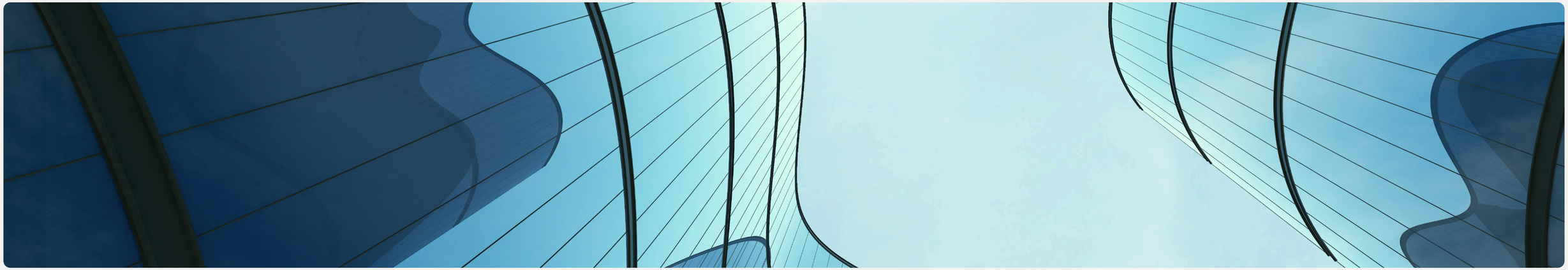
Marco de validación

- **Comprobaciones en tiempo real:** validación frente a fuentes de confianza[16]
- **Verificación externa:** integración con bases de datos autorizadas[16]
- **Supervisión humana:** procesos críticos de revisión de resultados[16]
- **Puntuación de confianza:** los modelos de IA aportan indicadores de certeza

ESTRATEGIA DE MITIGACIÓN

Protocolos de garantía de calidad

- Muestreo y verificación de resultados
- Procedimientos de gestión de excepciones
- Alertas de degradación del rendimiento
- Paneles de control para monitorizar la precisión del modelo



Riesgos operativos

Sesgos y ética: marcos de monitorización de equidad

RETO VERIFICADO

Desafíos de equidad en la IA

- **Los modelos de IA pueden perpetuar los sesgos históricos** presentes en los datos de entrenamiento[19]
- **Los resultados injustos** son especialmente problemáticos en scoring crediticio y aprobaciones de préstamos[19]
- **El problema de la "caja negra** dificulta explicar cómo se toman las decisiones
- **Las consideraciones éticas s**e traducen en requisitos de cumplimiento[19]

ESTRATEGIA DE MITIGACIÓN

Programa de equidad y ética

- **Detección de sesgos:** auditorías y pruebas algorítmicas regulares
- **IA explicable (XAI):** implantación de arquitecturas de modelo interpretables
- **Diversidad de datos:** garantizar conjuntos de datos de entrenamiento representativos
- **Revisión ética:** evaluación de las decisiones de IA con múltiples grupos de interés

ESTRATEGIA DE MITIGACIÓN

Marco de cumplimiento

- Identificación de requisitos legales y regulatorios
- Creación de un comité ético
- Mantenimiento de la trazabilidad de decisiones
- Mecanismos de retroalimentación con grupos de interés



Riesgos estratégicos

Brechas de talento: planificación de la transformación de la fuerza laboral

RETO VERIFICADO

La brecha del conocimiento

- **La falta de experiencia necesaria en IA** es una barrera significativa[6]
- **Es necesario reciclar competencias de la plantilla actual** en alfabetización de datos y conceptos de IA[10]
- Se requiere **contratación estratégica de talento especializado**[10]

ESTRATEGIA DE MITIGACIÓN

Marco de desarrollo de talento

- **Evaluación del estado actual:** análisis de brechas de competencias en el equipo de Finanzas
- **Programas de reciclaje de competencias:** formación en alfabetización en IA y ciencia de datos
- **Contratación estratégica:** captación de perfiles externos con experiencia en IA
- **Transferencia de conocimiento:** garantizar que la experiencia se comparta y se retenga en la organización

ESTRATEGIA DE MITIGACIÓN

Planificación de la fuerza laboral

- Integración de competencias en IA en las descripciones de puestos de trabajo
- Itinerarios de desarrollo profesional para roles potenciados con IA
- Formación en colaboración transversal
- Programas de apoyo a la gestión del cambio



Riesgos estratégicos

Fallos de gobernanza: requisitos de marcos de control

RETO VERIFICADO

Falta de un marco de governanza

- Se requieren **marcos de gobernanza sólidos** antes de desplegar IA[4]
- **La integración demanda una planificación meticulosa** y una gobernanza clara[4]
- **Es necesaria una estrategia holística** que aborde simultáneamente tecnología, datos, talento y procesos

ESTRATEGIA DE MITIGACIÓN

Marco de gobernanza de IA

- **Responsabilidades de decisión:** definición clara de responsabilidades en iniciativas de IA
- **Gestión de riesgos:** evaluación y controles específicos para riesgos de IA
- **Monitorización del rendimiento:** medición y optimización continuas
- **Supervisión de cumplimiento:** seguimiento de requisitos regulatorios y éticos

ESTRATEGIA DE MITIGACIÓN

Estructura de gobernanza

- Creación de un comité de dirección de IA
- Grupos de trabajo transversales
- Revisiones y actualizaciones periódicas de la gobernanza
- Procedimientos de escalado y toma de decisiones



Riesgos estratégicos

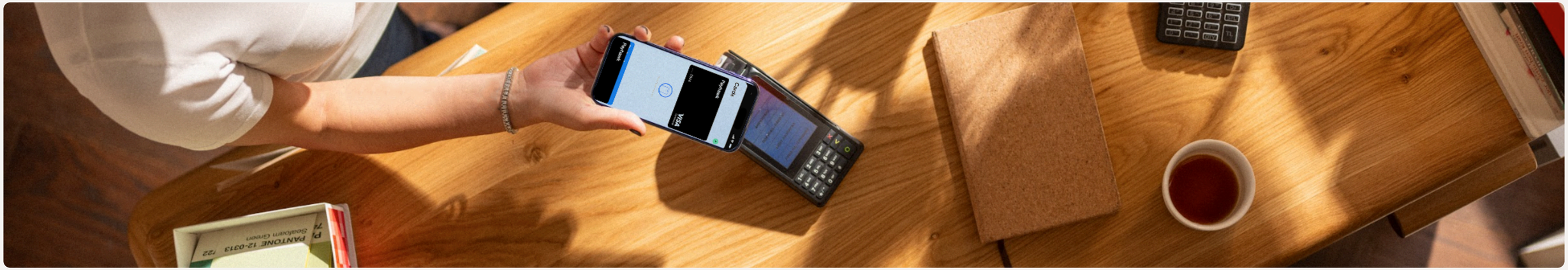
Dependencia de proveedores: estrategias de diversificación de riesgos

RETO VERIFICADO

- **Los riesgos asociados a proveedores externos** requieren una gestión cuidadosa[1]
- **Las hojas de ruta tecnológicas de los proveedores** deben estar alineadas con las necesidades del negocio[4]
- Es necesario un **equilibrio** entre soluciones de proveedores y desarrollo interno[4]

ESTRATEGIA DE MITIGACIÓN

- **Estrategia multiproveedor:** evitar puntos únicos de fallo
- **Evaluación de proveedores:** análisis de estabilidad financiera y de su hoja de ruta tecnológica
- **Gestión contractual:** SLAs, propiedad de datos y cláusulas de salida
- **Independencia tecnológica:** mantener la capacidad de cambiar de proveedor



Requisitos actuales de cumplimiento

Entorno regulatorio

RETO VERIFICADO

Consideraciones regulatorias

- **Cumplimiento de RGPD** esencial para la privacidad de los datos[1]
- Las **regulaciones del sector financiero** requieren atención específica
- **Cumplimiento de la normativa SOX (Ley Sarbanes-Oxley)** para las empresas cotizadas que usen IA en reporting financiero

ESTRATEGIA DE MITIGACIÓN

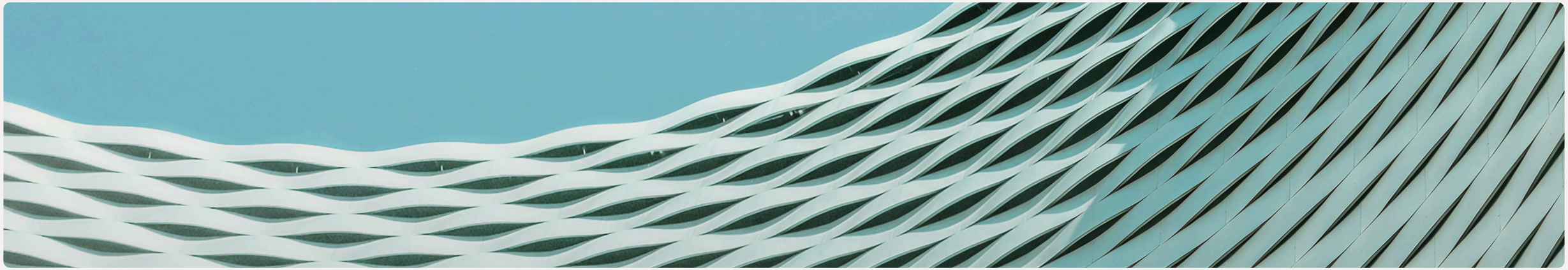
Áreas clave de desarrollo

- **Legislación específica sobre IA** en desarrollo a nivel global
- Crecientes requisitos de **rendición de cuentas algorítmica**
- **La gobernanza de datos transfronteriza** se vuelve más compleja
- **Regulaciones específicas de IA** para servicios financieros

ESTRATEGIA DE MITIGACIÓN

Enfoque en servicios financieros

- Requisitos de **gestión del riesgo de modelos**
- **Protección del consumidor** en decisiones automatizadas
- **Prevención de la discriminación** en concesión de préstamos y scoring crediticio
- **Resiliencia operativa** y fiabilidad de los sistemas de IA



Manual de mitigación de riesgos | 1/3

Antes de la implantación

Lista de verificación para evaluar la preparación

- ☐ **Auditoría de calidad de datos:** evaluación del estado actual completada
- ☐ **Revisión de infraestructura:** capacidades técnicas evaluadas
- ☐ **Análisis de competencias del equipo:** brechas identificadas
- ☐ **Diseño de la gobernanza:** estructura del marco definida
- ☐ **Planificación presupuestaria:** cálculo del coste total de propiedad
- ☐ **Evaluación de riesgos:** retos potenciales identificados y planificados

Establecimiento del marco de gobernanza

- ☐ **Comité de dirección de IA:** equipo de liderazgo transversal creado
- ☐ **Responsabilidades de decisión:** asignación clara de la rendición de cuentas
- ☐ **Políticas de riesgos:** procedimientos de gestión de riesgos específicos de IA
- ☐ **Estándares de cumplimiento:** requisitos legales y regulatorios mapeados
- ☐ **Métricas de rendimiento:** medidas de éxito definidas

Validación de la estrategia de datos

- ☐ **Gobernanza de datos:** políticas y procedimientos implantados
- ☐ **Estándares de calidad:** procesos de medición y mejora
- ☐ **Protocolos de seguridad:** medidas de protección de datos validadas
- ☐ **Arquitectura de integración:** conectividad de sistemas confirmada

Manual de mitigación de riesgos | 2/3

Durante la implantación

Protocolos de supervisión humana (Human-in-the-Loop)

- ☐ **Supervisión de decisiones críticas:** aprobación humana para resultados de alto impacto
- ☐ **Gestión de excepciones:** procedimientos de escalado para casos inusuales
- ☐ **Monitorización del rendimiento:** seguimiento en tiempo real de precisión y sesgos
- ☐ **Bucles de retroalimentación:** procesos de mejora continua del modelo

Sistemas de monitorización del rendimiento

- ☐ **Paneles de control en tiempo real:** seguimiento de indicadores clave de rendimiento (KPIs)
- ☐ **Mecanismos de alerta:** notificación automática de incidencias
- ☐ **Aseguramiento de calidad:** validación y pruebas regulares de resultados
- ☐ **Retroalimentación de usuarios:** métricas de satisfacción y usabilidad de grupos de interés

Procesos de validación de seguridad

- ☐ **Pruebas de control de acceso:** verificación de permisos y autenticación
- ☐ **Escaneo de vulnerabilidades:** evaluaciones periódicas de seguridad
- ☐ **Respuesta a incidentes:** procedimientos de detección y reacción ante brechas
- ☐ **Supervisión de proveedores:** control del cumplimiento de seguridad en terceros

Manual de mitigación de riesgos | 3/3

Después de la implantación

Requisitos de monitorización continua

- ☐ **Seguimiento del rendimiento:** medición continua de precisión y eficiencia
- ☐ **Evaluación de riesgos:** valoración periódica de amenazas emergentes
- ☐ **Auditoría de cumplimiento:** validación periódica de requisitos regulatorios
- ☐ **Retroalimentación de grupos de interés:** satisfacción de usuarios y propuestas de mejora

Seguimiento del rendimiento del modelo

- ☐ **Métricas de precisión:** medición de la calidad de las predicciones y su evolución
- ☐ **Detección de sesgos:** evaluación regular de equidad y ética
- ☐ **Monitorización de la deriva del modelo (drift):** detección de degradación en el rendimiento del modelo
- ☐ **Protocolos de reentrenamiento:** cuándo y cómo actualizar los modelos

Auditoría de cumplimiento ético

- ☐ **Revisión de equidad:** evaluación regular de sesgos y discriminación
- ☐ **Informes de transparencia:** documentación de la explicabilidad de las decisiones
- ☐ **Participación de grupos de interés:** integración de la retroalimentación de la comunidad y los usuarios
- ☐ **Conformidad con las regulaciones:** cumplimiento de requisitos legales en evolución

Estrategia integrada de gestión de riesgos

La naturaleza interconectada de los riesgos derivados de la IA requiere un enfoque holístico. Una mala calidad de los datos no solo perjudica el rendimiento, sino que también agrava las vulnerabilidades de seguridad y aumenta el riesgo de sesgos. La falta de talento cualificado dificulta la implantación, la monitorización y la eficacia de la gobernanza.

PRINCIPIOS PARA UNA IMPLANTACIÓN EXITOSA

01. **Abordar todas las categorías de riesgo de forma simultánea,** no de manera aislada

02. **Establecer la gobernanza antes del despliegue** para evitar costosas correcciones posteriores

03. **Invertir en la calidad de los datos** como base de todos los demás esfuerzos

04. **Planificar la transformación de la fuerza laboral** junto con la implantación tecnológica

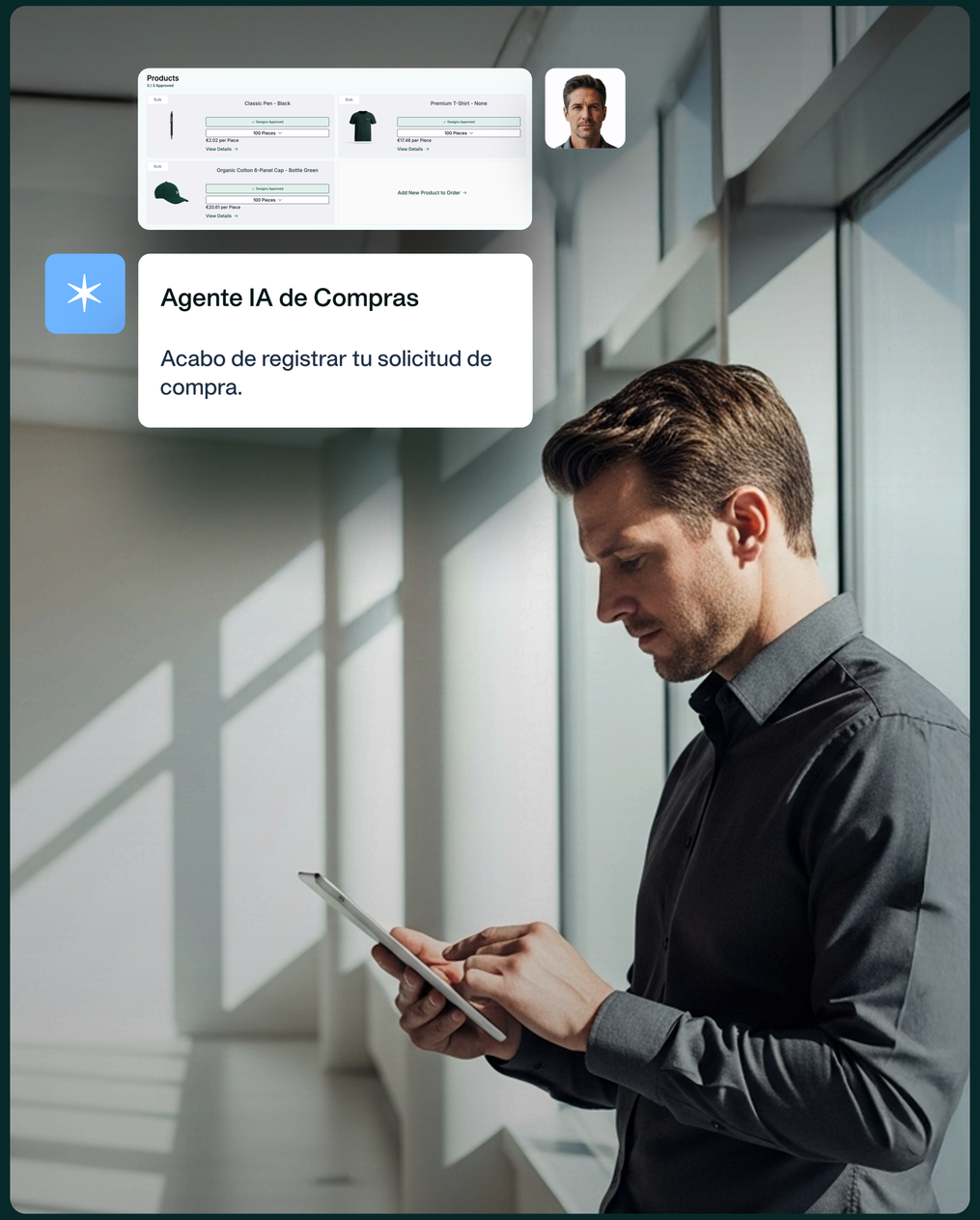
05. **Mantener supervisión humana** en las decisiones financieras críticas

06. **Monitorizar de forma continua** en lugar de tratar el riesgo como una evaluación puntual

Una gestión eficaz de los riesgos de IA convierte los obstáculos potenciales en ventajas competitivas mediante una preparación y ejecución disciplinadas.

Dominio de la IA en la gestión del gasto

Por qué la gestión del gasto es la puerta de entrada a la oficina de IA del CFO



Importante: esta sección combina datos del sector verificados (marcados con citas de fuente) con marcos de planificación ilustrativos (claramente señalados) para ayudar a los CFO a comprender el papel estratégico de la gestión del gasto en la transformación con IA.

La oportunidad de la IA en la gestión del gasto

Gestión del gasto: el laboratorio perfecto para la IA

- **Datos estructurados y de gran volumen:** millones de transacciones con patrones y resultados claros[27]
- **Impacto medible:** conexión directa entre las mejoras con IA y el ahorro de costes
- **Alcance transversal:** afecta a todos los departamentos y procesos de negocio
- **Visibilidad inmediata:** “no puedes gestionar lo que no ves”. La IA aporta claridad instantánea[28]

Realidad verificada del mercado

El 87 % de los líderes financieros confían en que la IA asumirá parte de sus responsabilidades, pero la mayoría aún lucha por saber por dónde empezar. La gestión del gasto ofrece el camino más claro, con retornos inmediatos y medibles.

Datos de clientes de Payhawk

- **Más de 4.600 horas de introducción manual de datos ahorradas cada mes gracias a la IA**
- Más de **4 millones de campos de datos** extraídos automáticamente cada mes
- **Más del 50 % de las incidencias de gastos** se deben a documentación incompleta o incorrecta



Modelo de madurez de la IA en gestión del gasto

NIVEL 1 Reactivo

Capacidades actuales:

- Procesamiento y flujos de aprobación manual de gastos
- Seguimiento e informes en hojas de cálculo
- Resolución reactiva de problemas cuando surgen
- Visibilidad limitada del gasto entre departamentos

Puntos de dolor

- **Horas invertidas persiguiendo recibos y documentación**
- **Desviaciones presupuestarias detectadas a posteriori**
- **Escasa información sobre el rendimiento de los proveedores**
- **Datos de gasto fragmentados en distintos sistemas**

✳ OPORTUNIDAD DE LA IA

Alto potencial de impacto inmediato mediante automatización básica

NIVEL 2 Automatizado

Capacidades actuales:

- Automatización básica mediante flujos de aprobación basados en reglas
- Paneles de control y alertas estándar de reporting
- OCR para la extracción de datos de facturas
- Circuitos de aprobación predefinidos

Beneficios para el negocio

- Reducción del tiempo de procesamiento manual
- Categorización estandarizada de gastos
- Monitorización básica del cumplimiento de políticas

✳ OPORTUNIDAD DE LA IA

Analítica avanzada y capacidades predictivas

NIVEL 3 Inteligente

Capacidades actuales:

- **Analítica impulsada por IA** que ofrece conclusiones predictivas[27]
- **Detección automática de anomalías** para prevenir fraude e infracciones de políticas[27]
- **Clasificación de gastos en tiempo real** con gran precisión[27]
- **Pronóstico dinámico de desviaciones presupuestarias** basado en patrones de gasto[25]

Beneficios para el negocio:

- Gestión proactiva del presupuesto y mitigación de riesgos
- Estrategias de negociación con proveedores basadas en datos[25]
- Mayor cumplimiento y prevención del fraude
- Identificación estratégica de oportunidades de ahorro[25]

✳ OPORTUNIDAD DE LA IA

Toma de decisiones autónoma y optimización

NIVEL 4 Autónomo

Capacidades de visión:

- **Sistemas de autoaprendizaje** que mejoran continuamente su rendimiento[28]
- **Gestión proactiva** con resolución predictiva de incidencia
- **Coordinación estratégica** de procesos de compra de extremo a extremo[28]
- **Agentes de IA** que crean y ejecutan iniciativas de ahorro de costes[28]

Impacto estratégico:

- **Sistemas de compras autónomos** que gestionan el aprovisionamiento y las negociaciones[25]
- **Optimización continua** de las relaciones y contratos con proveedores
- **Asignación estratégica de recursos** basada en conocimientos generados por IA
- **Ventaja competitiva** gracias a una gestión inteligente del gasto

Análisis en profundidad de aplicaciones de Agentes de IA

Visibilidad y análisis del gasto

CAPACIDADES VERIFICADAS

Consolidación automática de datos

Clasificación, normalización y unificación de datos de gasto procedentes de ERP, sistemas de tarjetas corporativas y plataformas de viajes y gastos

Visión unificada de los patrones de gasto en proveedores, categorías y departamentos[27]

Monitorización financiera en tiempo real, que va más allá de los informes estáticos y retrospectivos[16]

✳ FUNCIONALIDAD AVANZADA DE INTELIGENCIA

Sistema de detección de anomalías

Facturas inusualmente altas que se señalan para su investigación[16]

Identificación de gastos no autorizados (compras fuera de contratos aprobados)[27]

Transacciones no conformes detectadas antes de su procesamiento[27]

Alertas de límite presupuestario activadas en tiempo real para prevenir desviaciones[16]

✳ FUNCIONALIDAD AVANZADA DE INTELIGENCIA

Motor de analítica predictiva

Previsión de tendencias de gasto futuro basada en datos históricos y patrones actuales[25]

Análisis automático de desviaciones comparando gasto real vs. presupuesto[16]

Recomendaciones proactivas de planificación y ajuste presupuestario[25]

Monitorización de indicadores de riesgo en todas las categorías de gasto[27]

Potencial de ROI ilustrativo

las organizaciones suelen lograr una mejora del 20–30 % en el cumplimiento presupuestario gracias a la visibilidad del gasto impulsada por IA*

Análisis en profundidad de aplicaciones de Agentes de IA

Automatización de compras

MEJORAS DE PROCESOS VERIFICADAS

Optimización del proceso Procure-to-Pay

Extracción automática de datos de facturas con mayor precisión que el OCR tradicional[17]

Conciliación múltiple de facturas con pedidos y recibos[17]

Sugerencias inteligentes de codificación contable basadas en patrones históricos

Automatización de procesos de extremo a extremo, desde la solicitud hasta el pago[24]

✳ ANÁLISIS INTELIGENTE DE PROVEEDORES

Monitorización del rendimiento

Análisis continuo de datos de rendimiento de proveedores[26]

Seguimiento de **tasas de entregas a tiempo, control de calidad y consistencia en precios**[26]

Paneles de control 360° de proveedores con cuadros de evaluación generados por IA[27]

Alertas de **rendimiento en tiempo real** y recomendaciones

✳ FUNCIONALIDADES AVANZADAS DE COMPRAS

Sistemas de compras autónomos

Gestión del proceso de aprovisionamiento con previsión de la demanda[25]

Soporte en la negociación de contratos con benchmarking de mercado[25]

Generación automática de informes de cumplimiento[27]

Síntesis de solicitudes de cotización (RFQ) a partir de requisitos recopilados[21]

Potencial de ROI ilustrativo

Reducciones del 30–50 % en el ciclo de compras gracias a la automatización inteligente*

Análisis en profundidad de aplicaciones de Agentes de IA

Identificación estratégica de oportunidades de ahorro

MEJORAS DE PROCESOS VERIFICADAS

Detección de ineficiencias ocultas

Identificación de una **fragmentación excesiva de proveedores**[25]

Análisis de patrones de **gasto fuera de contrato**[25]

Oportunidades de consolidación del gasto para descuentos por volumen[25]

Estrategias de **optimización de plazos de pago**[28]

✳ FUNCIONALIDADES AVANZADAS DE AGENTES IA

Optimización autónoma de costes

Agentes de IA que crean planes de ahorro detallados con pasos de ejecución[28]

Ajustes dinámicos de los planes de ahorro según condiciones de mercado[28]

Análisis estratégico de aprovisionamiento (modelización del impacto de aranceles, alternativas de proveedores)[27]

Monitorización y optimización continua de ahorros[28]

Potencial de ROI ilustrativo

Ahorros anuales del 5–15 % en gasto gracias a oportunidades de optimización identificadas por IA*

Plan de implementación

Hoja de ruta para una implementación en 90 días | 1/3

Días 1-30: Fundamentos

Estrategia y evaluación de datos

- ☐ **Completar la auditoría de datos de gasto** en todos los sistemas y fuentes
- ☐ **Evaluar la calidad de los datos** e identificar necesidades de depuración
- ☐ **Analizar los procesos actuales de compras** y sus principales problemas
- ☐ **Establecer métricas de referencia** para medir el retorno de la inversión (ROI)

Planificación de la integración de sistemas

- ☐ **Evaluar las funcionalidades de integración** de sistemas ERP y de tarjetas corporativas de compras
- ☐ **Diseñar la arquitectura de flujos de datos** para el acceso de los Agentes de IA
- ☐ **Planificar protocolos de seguridad** y controles de acceso
- ☐ **Seleccionar el caso de uso inicial** para la implantación piloto

Preparación del equipo

- ☐ **Formación en alfabetización en IA** para los equipos de Finanzas y Compras
- ☐ **Planificación de la gestión del cambio** y alineación con los grupos de interés
- ☐ **Definición de criterios de éxito** y protocolos de medición
- ☐ Establecimiento del **marco de gobernanza**

Plan de implementación

Hoja de ruta para una implementación en 90 días | 2/3

Días 31-60: Lanzamiento piloto

Implementación de resultados rápidos

- ☐ **Desplegar el Agente de IA inicial** (normalmente el Agente IA de Control Financiero)
- ☐ **Configurar la clasificación de gasto** y la detección de anomalías
- ☐ **Establecer flujos de aprobación automatizados** para procesos habituales
- ☐ **Integrar con los sistemas de aprobación existentes**

Nivel de rendimiento de partida

- ☐ **Recoger métricas previas a la IA** para compararlas
- ☐ **Monitorizar el rendimiento** y la precisión **inicial de la IA**
- ☐ **Hacer seguimiento de la adopción** y satisfacción de los usuarios
- ☐ **Documentar mejoras de procesos** y ahorros de tiempo

Creación de un bucle de retroalimentación

- ☐ **Revisiones semanales de rendimiento** con los grupos de interés
- ☐ **Recogida y análisis de valoraciones** de usuarios
- ☐ **Ajuste continuo** de los parámetros de IA
- ☐ **Resolución de incidencias** y perfeccionamiento de procesos

Plan de implementación

Hoja de ruta para una implementación en 90 días | 3/3

Días 61-90: Escalar y optimizar

Despliegue ampliado de casos de uso

- ☐ **Incorporar** funcionalidades de **automatización de las compras**
- ☐ **Implantar** la monitorización del **rendimiento de proveedores**
- ☐ **Desplegar analítica predictiva** para la planificación presupuestaria
- ☐ **Integrar** funcionalidades de **identificación estratégica de oportunidades de ahorro**

Medición y elaboración de informes del ROI

- ☐ **Calcular los ahorros tangibles** y las mejoras de eficiencia
- ☐ **Medir las mejoras en precisión** y la reducción de errores
- ☐ **Evaluar** los incrementos de **productividad de los usuarios**
- ☐ **Documentar el impacto en el negocio** para presentar informes a los grupos de interés

Planificación estratégica

- ☐ **Diseñar** la estrategia de expansión de la **siguiente fase**
- ☐ **Planificar** el despliegue **de Agentes adicionales**
- ☐ **Establecer un centro de excelencia** para la gestión del gasto con IA
- ☐ **Crear una hoja de ruta de 12 meses** para el desarrollo continuo

La visión de Payhawk sobre la oficina de IA del CFO

Revolucionamos la gestión del gasto con nuestros Agentes IA

Visión general de la plataforma de Agentes IA

Posicionamiento único de Payhawk: con una plataforma que ya gestiona transacciones, políticas, flujos de aprobación y datos maestros de las empresas, Payhawk está en una posición privilegiada para desarrollar Agentes IA que aporten valor práctico al tiempo que garantizan los controles necesarios.

Los cuatro pilares de la gestión del gasto con IA en primera línea



1. Agente IA de Control Financiero

- **Elimina las continuas idas y venidas** de los informes de gastos
- **Recopila automáticamente documentos** y envía recordatorios amigables
- **Señala compras** y patrones de gasto **inusuales**
- **Analiza documentos de gasto** para verificar que son conformes con las normativas y están completos



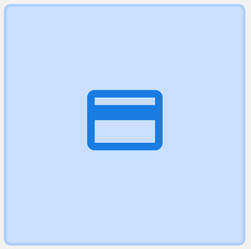
2. Agente IA de Compras

- **Convierte las complicadas solicitudes de compra en simples conversaciones**
- **Guía a los empleados a través de las política de la empresa** y los procesos de aprobación
- **Ayuda a comparar opciones de proveedores** y negociar mejores condiciones
- **Sustituye días de emails por procesos ágiles y guiados**



3. Agente IA de Viajes

- **Simplifica los viajes de negocios** gestionando todo el proceso
- **Reserva automáticamente vuelos y hoteles conformes con las políticas de la empresa**
- **Registra todos los gastos relacionados** sin necesidad de coordinación manual
- **Asegura el cumplimiento de las políticas y una documentación al día**



4. Agente IA de Pagos

- **Gestiona las consultas de los empleados** sobre transacciones y reembolsos
- **Investiga incidencias en los pagos** de forma automática
- **Proporciona respuestas sobre pagos a proveedores** y actualizaciones de estado
- **Libera a los equipos financieros** de la gestión rutinaria de consultas

Funcionalidades de integración

01. Arquitectura multiagente

la propia infraestructura multiagente de Payhawk ofrece un control total junto con las impresionantes funcionalidades de los modelos de IA.

02. Diseño con enfoque en seguridad

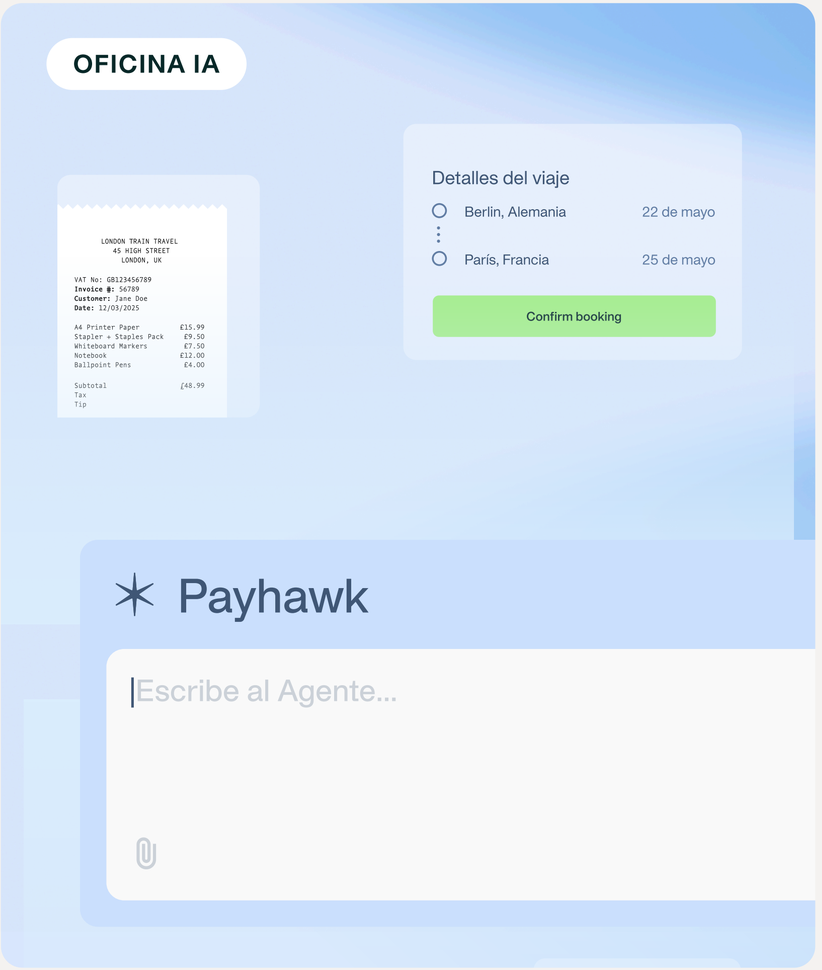
- **Los datos de los clientes nunca salen de la infraestructura de Payhawk**
- **Los Agentes operan dentro de los permisos** y límites de acceso definidos para cada usuario
- **Monitorización y auditoría completa** de todas las interacciones con la IA
- **Los proveedores de modelos de lenguaje (LLM) no pueden entrenar** con datos de clientes

03. Coordinación inteligente

- **Punto de entrada central** para todas las solicitudes de Agentes
- **Un supervisor determina** qué Agente gestiona cada tarea
- **Colaboración fluida** entre Agentes con compartición de contexto
- **Conocimiento y flujos basados en Agentes** que trabajan de forma conjunta

04. Visión: Plataforma financiera basada en IA

- **Todas las funcionalidades de las aplicaciones web y móviles** son accesibles mediante conversación natural
- **Las funcionalidades de los Agentes se amplían** con el apoyo de todos los equipos de producto
- **Más Agentes con funcionalidades especializadas** que siguen la lógica del producto
- **Acceso a Agentes individuales** a través de puntos de entrada específicos



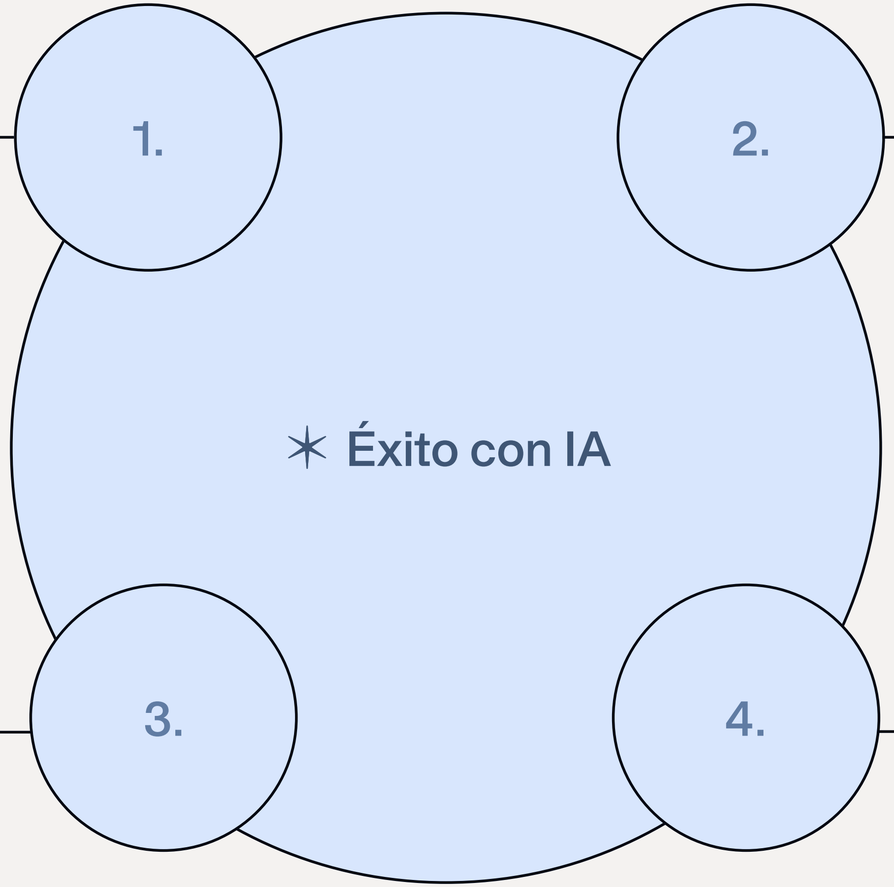
La ventaja estratégica

El enfoque de Payhawk representa **“una nueva categoría de Agentes especializados que transforman las operaciones financieras al completar de forma autónoma tareas críticas y que consumen mucho tiempo”**

Por qué la gestión del gasto lidera la transformación con IA

1. Visibilidad inmediata del ROI

- Conexión directa entre las mejoras con IA y el ahorro de costes
- Impacto medible en el cumplimiento presupuestario y la eficiencia de procesos
- Métricas claras antes/después para justificar la inversión en IA



2. Impacto transversal

- **Afecta a todos los departamentos** y procesos de negocio
- **Proporciona la base** para la adopción de IA en toda la empresa
- **Demuestra el valor de la IA** a los grupos de interés más escépticos

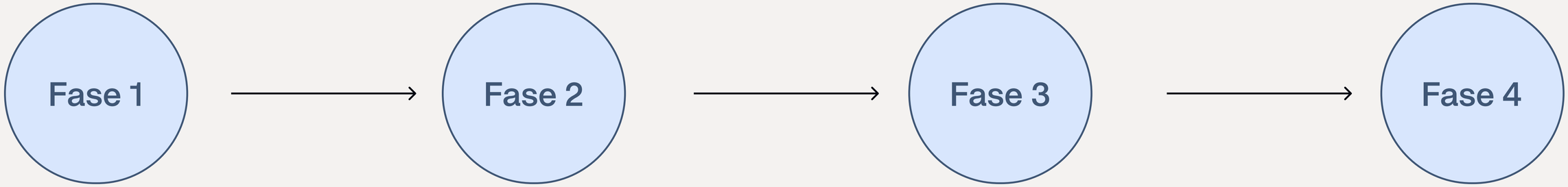
3. Entorno rico en datos

- **Transacciones estructuradas y de gran volumen,** ideales para el entrenamiento de IA
- **Patrones y resultados claros** que permiten predicciones precisas
- **Registros de auditoría completos** que respaldan la mejora continua

4. Perfil de riesgo manejable

- **Menor riesgo** que la elaboración de informes financieros o el cumplimiento regulatorio
- **Alcance controlable** para programas piloto y expansión gradual
- **Límites de gobernanza claros** para la toma de decisiones con IA

Plan de ruta estratégico



Demostrar el valor de la IA a través de la automatización de la gestión del gasto

Ampliar las funcionalidades de IA en todas las áreas de Finanzas

Escalar hacia operaciones empresariales con la IA en el centro

Lograr ventaja competitiva mediante unas finanzas inteligentes

En resumen

Las organizaciones que dominen la IA en la gestión del gasto crean la base para la oficina de Agentes de IA del CFO, transformando el departamento financiero de un centro de costes a un generador estratégico de valor.

Tu plan de acción para adoptar la IA

De la estrategia a la implantación: tu hoja de ruta de 90 días

Importante: esta sección ofrece marcos de implantación verificados basados en las mejores prácticas del sector, combinados con listas de verificación y plantillas accionables para uso inmediato por parte de los CFO.



Implantación de IA en 90 días | 1/5

De la visión al valor: guía de implantación paso a paso

Mes 1: Evaluación y fundamentos

Semanas 1-2: Completar la evaluación de preparación para la IA

Responsables: colaboración entre el CFO y el CTO (**el 72 % de los CFO líderes** identifica al director de tecnología como la relación más importante[11])

- ☐ **Analizar la infraestructura tecnológica actual** e identificar las brechas de preparación para la IA
- ☐ **Auditar la calidad de los datos en todos los sistemas financieros** (ERP, tarjetas corporativas de compras y plataformas de viajes y gastos)
- ☐ **Evaluar el nivel de alfabetización digital** y la preparación para el cambio del equipo
- ☐ **Revisar los marcos de gobernanza existentes** frente a los requisitos específicos de IA
- ☐ **Comparar la eficiencia actual de los procesos** para establecer la referencia inicial de medición del ROI

Entregable: Cuadro de evaluación completo de la preparación con identificación de brechas prioritarias

Semana 3: Identificar oportunidades de resultados rápidos

Enfoque estratégico: responder a la **preocupación del 26 % de los directivos financieros** sobre la falta de inversión[9] seleccionando proyectos piloto de alto impacto y bajo riesgo

- ☐ **Priorizar los casos de uso** en función del potencial de ROI y la complejidad de implantación
- ☐ **Analizar los procesos de gestión del gasto** para identificar oportunidades inmediatas de automatización
- ☐ **Revisar los flujos de presentación de informes de gastos** para el despliegue de Agentes de IA
- ☐ **Diagnosticar los principales problemas de compras** adecuados para IA conversacional
- ☐ **Identificar procesos de cumplimiento** listos para la automatización inteligente

Entregable: Portafolio casos de uso ordenados por prioridad con proyecciones de ROI

Implantación de IA en 90 días | 2/5

Semana 4: Establecer el marco de gobernanza

Pilar esencial: contar con modelos de gobernanza sólidos antes de desplegar la IA[4]

- ☐ **Definir responsabilidades de decisión en IA** y estructuras de rendición de cuentas
- ☐ **[Establecer políticas de gobernanza de datos** para entrenar y usar la IA
- ☐ Crear protocolos y controles específicos de **gestión de riesgos derivados del uso de la IA**[4]
- ☐ **Diseñar los requisitos de supervisión humana** en procesos financieros críticos
- ☐ **Redactar directrices de ética en IA** y procesos de monitorización de sesgos

Entregable: estatuto de gobernanza de IA con roles, responsabilidades y controles claramente definidos

Mes 2: Planificación y lanzamiento del proyecto piloto

Semanas 5-6: Selección del caso de uso inicial y del socio tecnológico

Decisión estratégica: equilibrar las hojas de ruta de IA de los proveedores con las capacidades internas[4]

- ☐ **Elegir el caso de uso piloto** (por lo general, el Agente IA de Control Financiero para la gestión del gasto)
- ☐ **Evaluar a los proveedores de soluciones de IA** utilizando un cuadro de evaluación integral
- ☐ **Negociar los términos piloto** con métricas claras de éxito y criterios de salida
- ☐ **Planificar el enfoque de integración de sistemas** y la arquitectura de flujo de datos
- ☐ **Diseñar protocolos de seguridad** para el acceso y procesamiento de datos de IA

Entregable: selección del socio tecnológico con acuerdo piloto firmado

Implantación de IA en 90 días | 3/5

Semana 7: Diseñar las métricas del proyecto piloto y lanzar la prueba de concepto

Marco de medición: KPIs claros, esenciales para demostrar valor empresarial tangible[4]

- ☐ **Definir métricas de éxito** (eficiencia, precisión, satisfacción de usuarios, ahorro de costes)
- ☐ **Establecer los niveles de rendimiento de partida** para hacer comparativas
- ☐ **Configurar el entorno piloto** con controles adecuados de seguridad y acceso
- ☐ **Formar al grupo piloto de usuarios** en la interacción con Agentes de IA y flujos de aprobación
- ☐ **Lanzar un proyecto piloto de alcance limitado** con protocolos de monitorización estrecha

Entregable: despliegue piloto en vivo con monitorización del rendimiento en tiempo real

Semana 8: Establecer protocolos de monitorización

Supervisión continua: la monitorización periódica es esencial para la optimización y la gestión de riesgos

- ☐ **Implementar paneles de control de rendimiento** para monitorización en tiempo real de Agentes de IA
- ☐ **Crear bucles de retroalimentación** sobre la experiencia de usuario y sugerencias de mejora
- ☐ **Establecer procedimientos para escalar** errores de IA o casos límite
- ☐ **Monitorizar el cumplimiento de seguridad** y analizar patrones de acceso
- ☐ **Hacer seguimiento de las métricas de impacto empresarial** frente a los niveles de referencia establecidos

Entregable: marco integral de monitorización con informes semanales

Implantación de IA en 90 días | 4/5

Mes 3: Escalar y definir la estrategia

Semanas 9-10: Medir los resultados del proyecto piloto

Validación del ROI: cuantificar el valor empresarial tangible para generar confianza en los grupos de interés[4]

- ☐ **Calcular mejoras de eficiencia** en tiempo ahorrado y optimización de procesos
- ☐ **Medir mejoras en precisión** y tasas de reducción de errores
- ☐ **Evaluar niveles de adopción** y satisfacción de usuarios
- ☐ **Cuantificar ahorros de costes** y beneficios operativos
- ☐ **Documentar lecciones aprendidas** y oportunidades de optimización

Entregable: informe integral de resultados del proyecto piloto con análisis de ROI

Semana 11: Planificar el despliegue ampliado

Estrategia de escalado: expansión sistemática basada en patrones de éxito comprobados

- ☐ **Diseñar fases de despliegue** para casos de uso y departamentos adicionales
- ☐ **Planificar los recursos necesarios** (tecnología, formación, soporte)
- ☐ **Identificar puntos de integración** con los sistemas y procesos existentes
- ☐ **Evaluar las necesidades de gestión del cambio en la organización** para ampliar la adopción
- ☐ **Presupuestar los costes de implantación ampliada** y los retornos esperados

Entregable: plan detallado de escalado con recursos requeridos y cronograma

Implantación de IA en 90 días | 5/5

Semana 12: Crear una hoja de ruta de IA de 12 meses

Visión estratégica: planificación de la transformación a largo plazo con hitos medibles

- ☐ **Desarrollar el estudio de viabilidad y la justificación de la inversión** para la presentación y aprobación en el consejo de administración
- ☐ **Diseñar el cronograma de implantación a 12 meses** con hitos clave
- ☐ **Establecer un centro de excelencia** para la gobernanza y el soporte de IA
- ☐ **Planificar la transformación de la plantilla,** incluyendo formación y evolución de roles
- ☐ **Crear una estrategia de proveedores** para una colaboración y expansión sostenida de IA

Entregable: documento de justificación de la inversión listo para presentar ante el consejo de administración y hoja de ruta estratégica de 12 meses

Listado para preparar la adopción de IA en Finanzas | 1/3

Instrucciones

Puntúa cada criterio en una escala del 1 al 5 (1 = no preparado, 5 = totalmente preparado). Puntuación total posible: 100 puntos.

Infraestructura tecnológica (25 puntos en total)

Criterio de evaluación	Puntuación(1-5)	Notas
☐ **Sistema ERP nativo en la nube** con APIs modernas	_____	Imprescindible contar con funcionalidades de integración
☐ **Disponibilidad de un almacén de datos** para el entrenamiento de la IA	_____	Almacenamiento y procesamiento de datos centralizado
☐ **Capacidades de conectividad mediante API** entre sistemas	_____	Integración fluida con plataformas de IA
☐ **Solidez del marco de seguridad** para cargas de trabajo de IA	_____	Protección a nivel empresarial requerida
☐ **Madurez de la plataforma de integración** para herramientas de IA	_____	Middleware y conectividad ya existentes
Puntuación de infraestructura tecnológica: _____ /25		

Madurez de los datos (25 puntos en total)

Criterio de evaluación	Puntuación(1-5)	Notas
☐ **Estándares de calidad de datos** y su medición	_____	Base de datos limpia y precisa[10]
☐ **Políticas de gobernanza de datos** y su aplicación	_____	Propiedad y gestión claramente definidas[10]
☐ **Protocolos de accesibilidad de datos** para sistemas de IA	_____	Controles de acceso y disponibilidad adecuados
☐ **Cumplimiento de regulaciones de seguridad** (RGPD, SOX, etc.)	_____	Conformidad con los requisitos regulatorios[1]
☐ Funcionalidades de **integración entre sistemas**	_____	Arquitectura de datos unificada[4]
Puntuación de la madurez de los datos: _____ /25		

Listado para preparar la adopción de IA en Finanzas | 2/3

Competencias del equipo (25 puntos en total)

Criterio de evaluación	Puntuación(1-5)	Notas
☐ **Nivel de conocimientos en IA** dentro del equipo financiero	_____	Comprensión de conceptos y funcionalidades de IA
☐ **Preparación para el cambio** y cultura de adaptación	_____	Apertura a nuevas tecnologías y procesos[1]
☐ **Habilidades técnicas** para la colaboración con IA	_____	Comodidad con el análisis de datos y la tecnología
☐ Capacidades de **pensamiento estratégico**	_____	Enfoque en la creación de valor empresarial más allá de la automatización
☐ Cultura de **colaboración transversal**	_____	Alianza con el departamento de TI y ciencia de datos[10]
Puntuación de competencias del equipo: _____ /25		

Gobernanza y gestión de riesgos (25 puntos en total)

Criterio de evaluación	Puntuación(1-5)	Notas
☐ **Marco de gestión de riesgos de IA establecido**	_____	Protocolos de sesgo, seguridad y riesgos operativos[4]
☐ **Procedimientos de monitorización del cumplimiento**	_____	Seguimiento de requisitos regulatorios y éticos
☐ **Competencias de gestión de proveedores**	_____	Evaluación y supervisión de socios de IA
☐ **Sistemas de monitorización del rendimiento**	_____	Medición de la eficacia e impacto de la IA
☐ **Protocolos de supervisión humana definidos**	_____	Procesos de aprobación de decisiones críticas[16]
Puntuación de gobernanza y riesgos: _____ /25		

Listado para preparar la adopción de IA en Finanzas | 3/3

Puntuación total	Nivel de preparación	Acción recomendada
80-100	**Preparado para IA**	Seguir adelante con una implantación ambiciosa de la IA
60-79	**Casi preparado**	Corregir brechas específicas antes de un despliegue mayor
40-59	**Construyendo la base**	Centrarse en mejorar datos y gobernanza
20-39	**Etapa inicial**	Requiere de preparación antes de adoptar soluciones de IA
0-19	**Fase previa a la preparación**	Necesario desarrollar la infraestructura básica

Plantilla de justificación de la inversión en IA

Resumen

Esquema listo para la presentación ante el consejo de administración

Prioridad estratégica

Realidad del mercado: los Agentes de IA están pasando del hype a la aplicación real en el día a día[3]

Riesgo competitivo: las organizaciones que retrasen la adopción corren el riesgo de quedarse atrás ya en 2025[8]

Oportunidad financiera: 92 % de éxito en ROI en iniciativas de IA ya implantadas[22]

Resumen de inversión

Inversión total requerida: _____ € durante _____ meses

Expected annual return: _____ € (_____ % ROI)

Payback period: _____ meses

Net present value: _____ €

Estrategia de mitigación de riesgos

Enfoque de implantación por fases para minimizar la exposición

Tecnología probada con trayectoria demostrada

Marco sólido de gobernanza que garantiza control[4]

Análisis financiero

Análisis coste-beneficio

Categoría de costes	Año 1	Año 2	Año 3	Total
Plataforma tecnológica	_____ €	_____ €	_____ €	_____ €
Servicios de implantación	_____ €	_____ €	_____ €	_____ €
Formación y gestión del cambio	_____ €	_____ €	_____ €	_____ €
Soporte continuo	_____ €	_____ €	_____ €	_____ €
Inversión total	_____ €	_____ €	_____ €	_____ €
Categoría de beneficios	**Año 1**	**Año 2**	**Año 3**	**Total**
Ahorro en costes laborales	_____ €	_____ €	_____ €	_____ €
Eficiencia de procesos	_____ €	_____ €	_____ €	_____ €
Reducción de errores	_____ €	_____ €	_____ €	_____ €
Capacidad estratégica	_____ €	_____ €	_____ €	_____ €
Beneficios totales	_____ €	_____ €	_____ €	_____ €

Plan de implantación

Análisis de sensibilidad

Escenario conservador: % de beneficios realizados = _____ € VAN

Escenario realista: % de beneficios realizados = _____ € NPV

Escenario optimista: % de beneficios realizados = _____ € NPV

Enfoque por fases

Fase 1 (meses 1-3): fundamentos y proyecto piloto (inversión de _____ €)

Fase 2 (meses 4-9): escalar casos de uso principales (inversión de _____ €)

Fase 3 (meses 10-18): expansión a toda la organización (inversión de _____ €)

Métricas de éxito

Eficiencia: _____ % de reducción en el tiempo de procesamiento manual

Precisión: _____ % de mejora en la tasa de errores

Adopción: _____ % de participación y satisfacción de usuarios

ROI: _____ % de retorno de la inversión en _____ meses

Mitigación de riesgos

Marco de gobernanza que garantice la supervisión adecuada[4]

Enfoque por fases que permita ajustes sobre la marcha

Tecnología probada que reduce el riesgo de implantación

Marco de evaluación de proveedores

Cuadro de evaluación para la selección estratégica de socios de IA

Metodología de evaluación

Puntúa cada categoría en una escala del 1 al 10 y luego calcula las puntuaciones ponderadas en función de la importancia de cada categoría.

Funcionalidades tecnológicas (40 % de importancia)

Criterio	Importancia	Puntuación(1-10)	Puntuación ponderada	Comentarios
Sofisticación del modelo de IA	10%	_____	_____	Capacidades avanzadas de razonamiento y lenguaje
Arquitectura de integración	10%	_____	_____	Calidad de APIs y conectividad de sistemas
Escalabilidad y rendimiento	10%	_____	_____	Capacidad para gestionar volúmenes propios de grandes empresas
Marco de seguridad	10%	_____	_____	Protección y cumplimiento adecuados a estándares empresariales
Subtotal de tecnología: _____ /40				

Ajuste al negocio (30 % de importancia)

Criterio	Importancia	Puntuación(1-10)	Puntuación ponderada	Comentarios
Experiencia en el sector financiero	10%	_____	_____	Conocimiento de procesos y requisitos financieros
Alineación con casos de uso	10%	_____	_____	Funcionalidades específicas que encajan con tus prioridades
Afinidad cultural	5%	_____	_____	Enfoque de colaboración y alineación de valores
Calidad del soporte	5%	_____	_____	Capacidades de implantación y soporte continuo
Subtotal de ajuste al negocio: _____ /30				

Marco de evaluación de proveedores

Consideraciones financieras (20 % de importancia)

Criterio	Importancia	Puntuación(1-10)	Puntuación ponderada	Comentarios
Coste total de propiedad (TCO)	10%	_____	_____	Estructura de costes integral y transparente
Potencial de ROI	10%	_____	_____	Capacidad demostrada de creación de valor
Flexibilidad de precios	10%	_____	_____	Condiciones contractuales y opciones de escalado
Solidez financiera	10%	_____	_____	Salud financiera y trayectoria del proveedor
Subtotal financiero: _____ /20				

Alianza estratégica (10 % de importancia)

Criterio	Importancia	Puntuación(1-10)	Puntuación ponderada	Comentarios
Hoja de ruta de innovación	4%	_____	_____	Desarrollo futuro de funcionalidades y visión
Posicionamiento en el mercado	3%	_____	_____	Liderazgo en el sector y diferenciación competitiva
Clientes de referencia	2%	_____	_____	Implementaciones similares y casos de éxito
Viabilidad a largo plazo	1%	_____	_____	Dirección estratégica y potencial de alianza
Subtotal de alianza estratégica: _____ /10				

Marco de evaluación de proveedores

Criterios de selección

Puntuación mínima aceptable: 70/100

Umbral tecnológico: debe obtener al menos 30 puntos en funcionalidades tecnológicas

Viabilidad financiera: debe demostrar un camino claro hacia el ROI

Requisitos de referencia: mínimo 3 implementaciones similares exitosas

Proveedor	Tecnología	Ajuste al negocio	Financiero	Estratégico	Puntuación total	Ranking
Proveedorr A	_____ /40	_____ /30	_____ /20	_____ /10	_____ /100	_____
Proveedor B	_____ /40	_____ /30	_____ /20	_____ /10	_____ /100	_____
Proveedor C	_____ /40	_____ /30	_____ /20	_____ /10	_____ /100	_____
Proveedor D	_____ /40	_____ /30	_____ /20	_____ /10	_____ /100	_____

Factores de éxito para la implantación de IA

Requisitos imprescindibles

Compromiso de la dirección

Apoyo de la alta dirección con responsabilidades y recursos claramente definidos

Apoyo a la gestión del cambio en toda la organización[1]

Colaboración transversal entre el CFO y el director de tecnología (CTO)[111]

Base de datos

Datos de alta calidad y accesibles como prerrequisito fundamental[10]

Prácticas y políticas sólidas de **gobernanza de datos**[4]

Gestión segura de los datos, en particular en el entrenamiento[1]

Marco de gobernanza

Gestión de riesgos específica de IA que aborde sesgos, seguridad y cuestiones operativas[4]

Protocolos de supervisión humana en decisiones financieras críticas[16]

Procedimientos de **monitorización del rendimiento** y optimización continua[6]

Mejora continua

Ajuste periódico de modelos y optimización del rendimiento

Integración del feedback de los usuarios y perfeccionamiento de procesos

Escalado de iniciativas exitosas manteniendo el control del riesgo

Alineación organizativa

Alianzas sólidas entre los departamentos de Finanzas, TI y las unidades de negocio[10]

Cultura de innovación que adopte la IA como herramienta colaborativa[23]

Medición y comunicación de beneficios tanto tangibles como estratégicos[4]

Tus próximos pasos

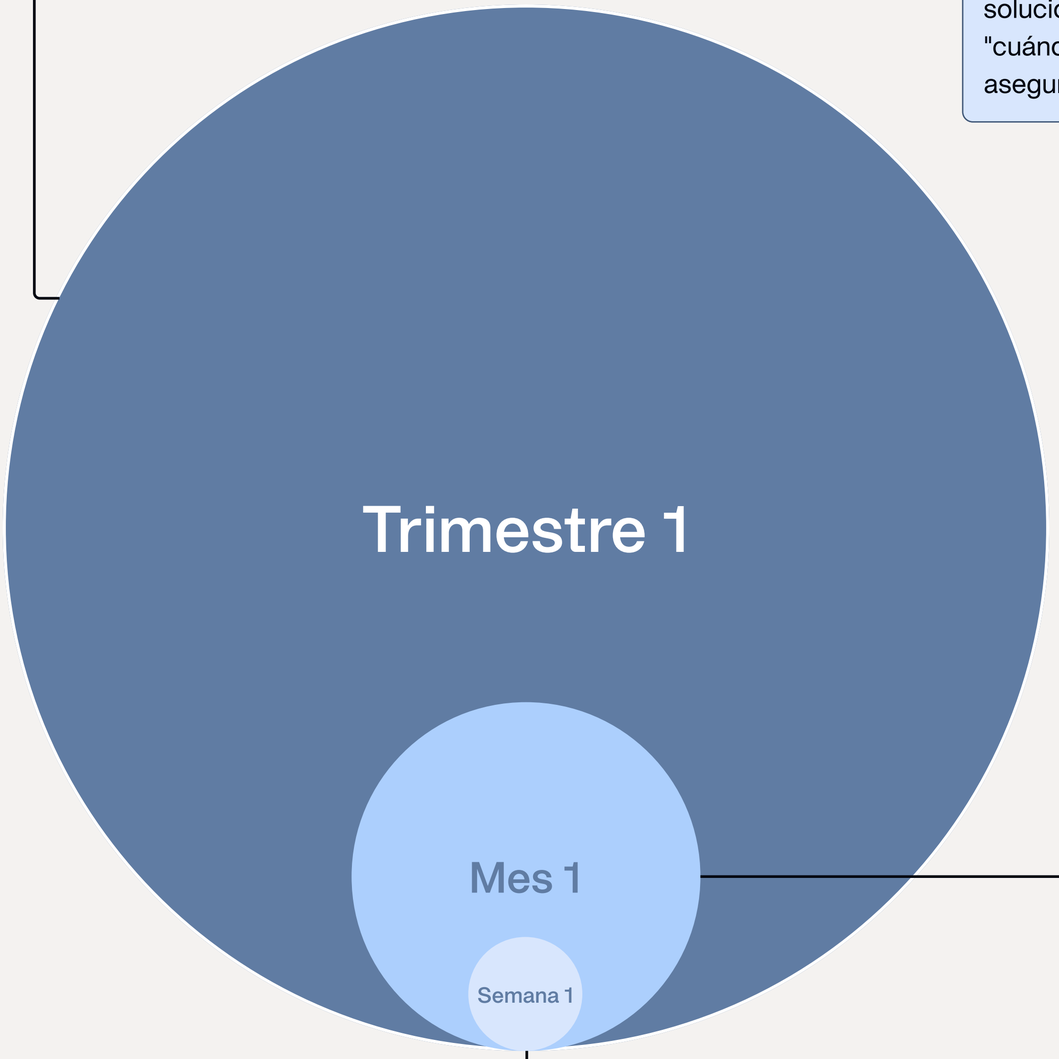
La transformación del departamento financiero con soluciones de IA ya no es una cuestión de "si", sino de "cuándo". Las empresas que actúen con decisión en 2025 se asegurarán ventajas competitivas insalvables de aquí a 2030.

Metas del primer trimestre

- Proyecto piloto implantado con éxito y medido
- Documento de justificación de la inversión preparado para ampliar la adopción de la IA
- Hoja de ruta estratégica a 12 meses creada y aprobada
- Bases establecidas para la transformación de la empresa con IA

Acciones de la semana 1

- **Completar la lista de verificación de preparación para la IA** para evaluar tu punto de partida
- **Programar una reunión de alineación estratégica entre el CFO y el CTO** para definir las prioridades en IA
- **Identificar el caso de uso inicial** a partir de los procesos con mayores problemas
- **Empezar a comunicar a los grupos de interés** la visión de transformación con IA



Objetivos del mes 1

- Evaluación integral de preparación completada
- Marco de gobernanza definido
- Oportunidades de resultados rápidos identificadas y priorizadas
- Formación del equipo y gestión del cambio iniciadas

Bibliografía

1. Automation Anywhere - AI Agents Reshaping Finance
2. Aisera - AI Agents for Business Productivity
3. IBM - AI Agents 2025 Expectations vs Reality
4. Deloitte - CFO's Guide to Tech Trends
5. Deloitte - Tech Trends 2025 PDF
6. Quy Technology - AI Agents in Finance
7. Moveworks - AI Agents in Finance
8. PwC - 2025 AI Business Predictions
9. CFO.com - Finance Leaders and AI Maturity
10. CFO University - The Changing Role of the CFO
11. (12) IBM - Strategic Role of AI for CFOs
12. (13) Finance Alliance - AI and Data Analytics-Driven Finance Transformation
13. (14) J.P. Morgan - AI-Driven Cash Flow Forecasting
14. (15) Trustpair - AI in Treasury
15. (16) AFP - AI and Machine Learning Use Cases
16. (17) Vena Solutions - AI Agents for FP&A
17. (19) Forrester - AI Use Cases for AP Automation
18. (21) Treasury.gov - Managing AI-Specific Cybersecurity Risks
19. (23) Consumer Finance Monitor - Treasury AI Request
20. (25) Fujitsu - AI Agents and Financial Industry Transformation
21. (29) World Economic Forum - AI Agents Global Trade
22. (35) The Global Treasurer - Treasury AI Investment
23. (37) Gartner - AI in Finance
24. (38) Ivalua - AI Agents Reshaping Procurement
25. (38) Ivalua - AI Agents Reshaping Procurement
26. (39) Akira AI - AI Agents for Cost Discovery
27. (50) GEP - Autonomous AI Agents in Procurement
28. (53) Suplari - Procurement Analytics Software Use Cases
29. (54) Suplari - Procurement Cost Savings with AI
30. (55) IBM - AI Agents in Procurement