

Ebook

Cómo cerrar la brecha de confianza

Perspectivas de los directores financieros sobre el rol de la IA en la transformación financiera



Índice

Introducción	Resumen ejecutivo	Tres tendencias clave que impulsan la opinión de los directores financieros	Tendencia clave #1 Los directores financieros destacan su preocupación por la seguridad en la adopción y el uso de la IA	Los directores financieros manifiestan inquietudes en torno a la seguridad y la precisión de la IA	Los directores financieros manifiestan que la seguridad y la privacidad son una de sus mayores preocupaciones externas
3	4	6	7	8	10
La visión de Kyriba: confianza y transparencia en las finanzas basadas en IA	Tendencia clave #2 La IA impulsa la evolución del liderazgo financiero	Los directores financieros priorizan la integración y el uso de la IA	Los directores financieros ven la IA como un motor clave en la evolución de su rol	La visión de Kyriba: la relación entre la confianza, la transformación y el papel del director financiero en la adopción de la IA	
11	12	13	15	16	
Tendencia clave #3 Los directores financieros planean adoptar la IA para iniciativas estratégicas	Los directores financieros identifican las principales oportunidades para la integración de la IA	La IA despierta expectativas positivas entre los directores financieros	Los directores financieros planean aprovechar al máximo la IA para obtener ventajas estratégicas	Los directores financieros buscan equilibrar visión, estrategia y cautela	
17	18	19	20	21	

Información impulsada por IA versus seguridad y confianza: ¿Debe un director financiero elegir?

Decir que estamos atravesando un momento complicado es un eufemismo. En el entorno actual, marcado por aranceles, tensiones geopolíticas, un escrutinio cada vez mayor y una presión presupuestaria constante, liderar una empresa o garantizar su éxito financiero representa hoy un desafío de gran magnitud.

Sin embargo, también estamos siendo testigos de avances tecnológicos extraordinarios, entre ellos, un entusiasmo justificado por el potencial de la IA (inteligencia artificial) generativa. Frente a esta realidad, adoptar tecnologías que aceleren la disponibilidad de datos y transformen procesos críticos ya no es una opción, sino una decisión estratégica para asegurar la competitividad.

Si bien la IA ha transformado sectores como el de la atención sanitaria y el del comercio electrónico, el cambio es mucho más moderado en el ámbito de las finanzas y la tesorería. Los directores financieros tienen que ser prudentes, y con razón: garantizar el cumplimiento normativo y legal, resguardar los datos confidenciales y proteger los intereses de las partes interesadas implica una gestión constante del riesgo. Por muy atractiva que resulte la innovación, no podemos darnos el lujo de acelerar la automatización en nombre de la eficiencia; especialmente, si no se garantizan el cumplimiento, la seguridad y la transparencia.

El estudio que presentamos a continuación ofrece valiosas perspectivas globales sobre cómo los líderes financieros abordan las múltiples oportunidades y desafíos asociados a la adopción de la inteligencia artificial. Lo que más destaca es la marcada línea divisoria —lo que hemos denominado la «Brecha de Confianza»— entre el potencial transformador de la IA en las finanzas y el temor a que los riesgos de seguridad puedan comprometer la salud financiera de las organizaciones.

A pesar de que persisten algunas percepciones erróneas, la adopción de la inteligencia artificial para automatizar y optimizar procesos manuales en tesorería no requiere compartir datos altamente confidenciales con terceros, ni supone reemplazar a las personas.

En Kyriba, rechazamos esta falsa dicotomía y creemos que los profesionales de finanzas y tesorería merecen el máximo grado de confianza, transparencia y control. Para nosotros, esto significa generar un modelo de lenguaje de gran tamaño (LLM) local cuidadosamente incorporado, impulsado por más de 20 años de datos globales de liquidez sin precedentes y con estrictos estándares de seguridad, sin depender de integraciones con terceros. Al incorporar esta [solución basada en IA](#) agentiva directamente en nuestra plataforma, garantizamos que los datos de nuestros clientes cumplan con los más altos estándares de seguridad, cumplimiento, soberanía y transparencia. Esto les permite a los líderes financieros tomar decisiones más rápidas e inteligentes, siempre con el criterio humano como eje central.

Al leer este informe, basado en una encuesta realizada a directores financieros, le invito a reflexionar sobre el grado de confianza que espera de sus colegas, clientes y socios tecnológicos. En un momento en el que hay tanto en juego, ¿no es razonable exigir más de las herramientas en las que deposita su confianza para gestionar desafíos financieros complejos y fomentar el crecimiento estratégico?

En lo personal, animo a nuestros clientes a que exijan un estándar más alto, tanto a mi organización como a nuestras soluciones impulsadas por IA. Trabajemos por lo que, en definitiva, es bastante razonable: seguridad, transparencia y confianza.

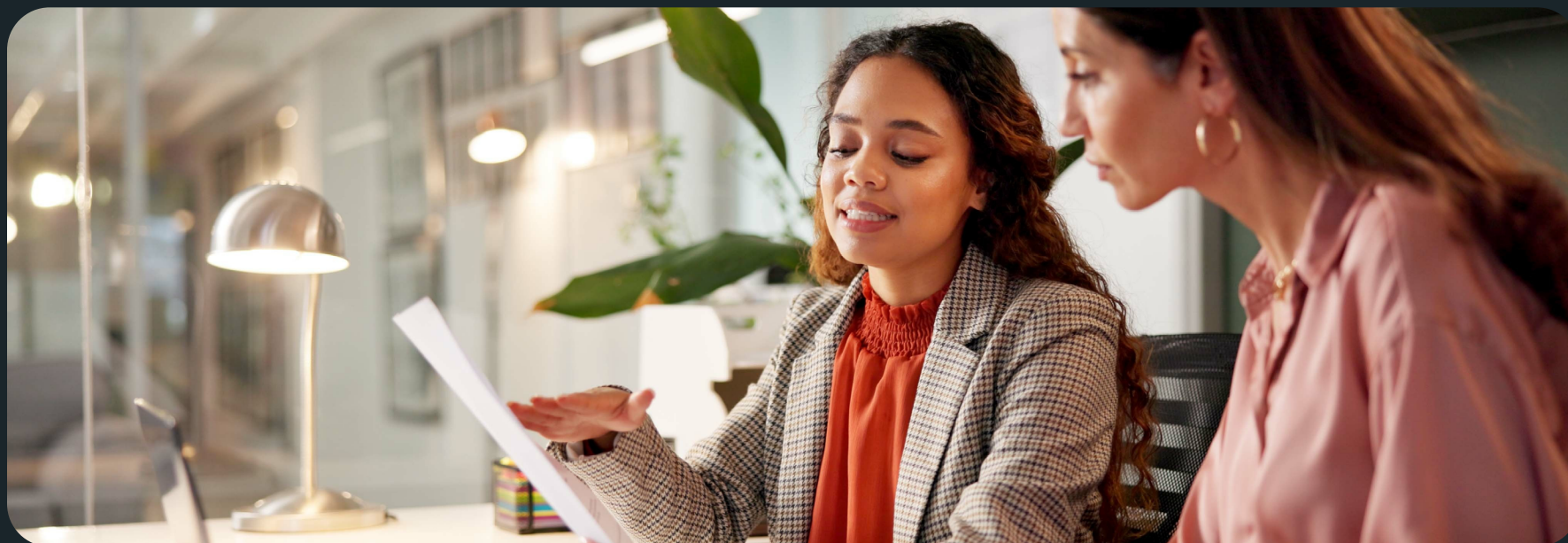


Melissa Di Donato

Presidenta y directora ejecutiva de Kyriba

Resumen ejecutivo: Cómo equilibrar la innovación y la confianza en la adopción de la IA

La inteligencia artificial está transformando la forma en que los directores financieros y los responsables de decisiones estratégicas abordan la planificación, las operaciones y el crecimiento empresarial. Ahora bien, uno de los mayores desafíos es la brecha de confianza que existe entre el enorme potencial de la IA y los riesgos que plantea en materia de seguridad y privacidad. Dado que los líderes financieros no pueden permitirse errores basados en sistemas de IA, es comprensible que muchos adopten una postura cautelosa, especialmente en ausencia de garantías sólidas que protejan la estabilidad financiera de sus organizaciones. Esta prudencia está bien fundamentada, ya que los equipos financieros operan bajo una presión significativa: sus decisiones impactan directamente en el flujo de caja, el cumplimiento normativo y la reputación corporativa, lo que deja un margen de error prácticamente inexistente.





Para comprender mejor este panorama, realizamos una encuesta a 1.000 directores financieros y responsables de la toma de decisiones financieras en el Reino Unido, Francia, Japón y los Estados Unidos. Los resultados ofrecen una perspectiva global sobre cómo la inteligencia artificial (IA) está transformando el liderazgo financiero. Aunque el potencial de la IA es innegable, persiste una significativa brecha de confianza: el 76 % de los líderes financieros encuestados expresa preocupación por los riesgos de seguridad y privacidad, que podrían comprometer la estabilidad financiera de sus organizaciones. Esta cautela podría ralentizar la adopción de la IA, subrayando la necesidad crítica de que los líderes financieros encuentren un equilibrio entre innovación, gobernanza y transparencia.

A pesar de ello, esta brecha de confianza coexiste con las innegables oportunidades que la inteligencia artificial ofrece para mejorar la eficiencia, la precisión y la toma de decisiones estratégicas. Desde la automatización de procesos rutinarios hasta la generación de información clave para el análisis de inversiones, muchos directores financieros (53 %) se muestran entusiasmados con su impacto transformador. Los resultados reflejan un momento crucial en el ámbito financiero: el 96 % de los directores financieros priorizan la [integración de la IA](#) mientras enfrentan desafíos relacionados con la confianza

y la transparencia. Para prosperar en este entorno en constante evolución, los líderes deben abordar estos desafíos de forma proactiva implementando medidas que aseguren la transparencia en sus soluciones [basadas en IA](#).

Superar la brecha de confianza empieza por apostar por una inteligencia artificial fiable. Una IA construida con transparencia, seguridad y responsabilidad como principios fundamentales proporciona las garantías necesarias para avanzar con confianza en las estrategias. Al abordar las preocupaciones clave, una IA de confianza no solo ayuda a tomar decisiones más inteligentes y rápidas, sino que también fortalece la resiliencia financiera de las organizaciones frente a un entorno cada vez más incierto.

Este informe, basado en nuestra encuesta a directores financieros, proporciona una visión clara de los retos y oportunidades que implica integrar la inteligencia artificial en las finanzas. Más allá de su impacto operativo, destaca su papel estratégico y cómo los líderes están trazando el camino hacia una mayor agilidad, resiliencia y crecimiento sostenible.

Tres tendencias clave que impulsan la opinión de los directores financieros

Tendencia clave #1

Los directores financieros destacan su preocupación por la seguridad en la adopción y el uso de la IA

La seguridad en soluciones basadas en IA se consolida como una preocupación clave en la adopción y el uso de la inteligencia artificial entre los directores financieros. Más del 75% señala la seguridad y la privacidad como inquietudes prioritarias, lo que evidencia una clara brecha entre el entusiasmo por estas tecnologías y la confianza en su fiabilidad. Además, casi un tercio (32%) identifica los problemas de seguridad y ética como barreras significativas para su adopción. En cuanto al uso de la IA, las principales preocupaciones se centran en el riesgo de filtración de información y ciberseguridad (41%), seguidas de la precisión (37%) y el cumplimiento normativo (37%).

Tendencia clave #2

La IA impulsa la evolución del liderazgo financiero

Pese a la brecha de confianza existente, la inteligencia artificial se consolida rápidamente como un motor clave de transformación en el liderazgo financiero. El 96% de los responsables prioriza su **integración** en las operaciones empresariales, y el 63% la identifica como una prioridad alta. Actualmente, el 86% ya ha implementado la IA en la mayoría o en parte de sus procesos de toma de decisiones financieras, lo que confirma su papel esencial en la evolución del área. En esta misma línea, el 53% de los directores financieros consideran que la IA será el principal impulsor de la transformación de su rol en los próximos cinco años. Asimismo, la mayoría opina que las competencias en IA y tecnología serán fundamentales para los futuros CFO y tesoreros (59%). Esta evolución apunta a una redefinición del liderazgo financiero, donde la alfabetización en IA y la capacidad de crear ventajas competitivas mediante su adopción temprana reconfigurarán los estándares del sector.

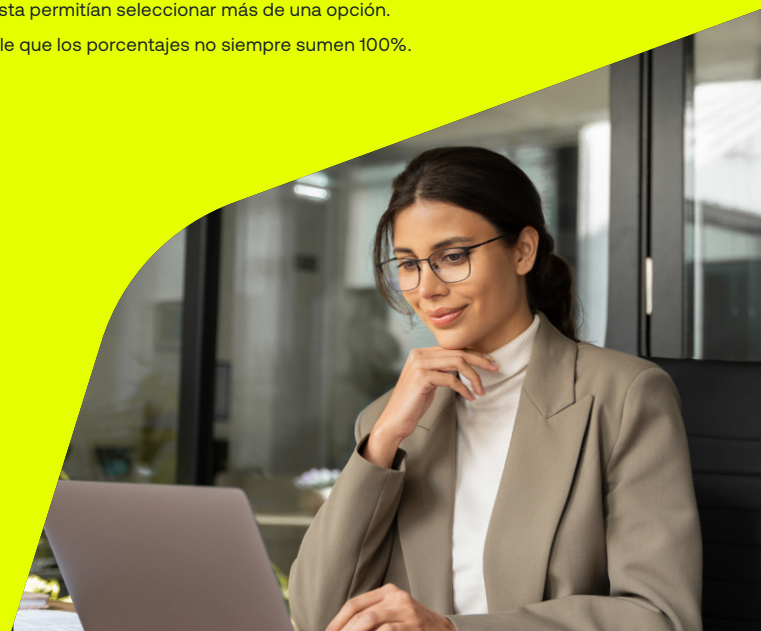
Tendencia clave #3

Los directores financieros planean adoptar la IA para iniciativas estratégicas

Los directores financieros muestran un entusiasmo creciente por el potencial de la inteligencia artificial para liberar tiempo y enfocarse en iniciativas estratégicas (53%), mejorar la precisión (50%) y facilitar la gestión del cumplimiento (48%). En cuanto a sus usos previstos, la mayoría destaca la aplicación de la IA en esfuerzos estratégicos, como el análisis de inversiones (39%), la planificación estratégica (38%), la mejora de la toma de decisiones (37%) y la gestión de riesgos (37%). Solo una minoría (8%) prevé utilizar la IA exclusivamente para la automatización. Además, los CFO buscan aprovechar la IA para mitigar factores externos como la volatilidad del mercado, los aranceles y la inestabilidad política. Este enfoque estratégico revela un cambio de paradigma: la IA ya no se percibe únicamente como una herramienta de eficiencia operativa, sino como un motor para la toma de decisiones de alto nivel, reforzando su papel en la transformación del liderazgo financiero.

Nota: Varias preguntas de la encuesta permitían seleccionar más de una opción.

Nota: Debido al redondeo, es posible que los porcentajes no siempre sumen 100%.





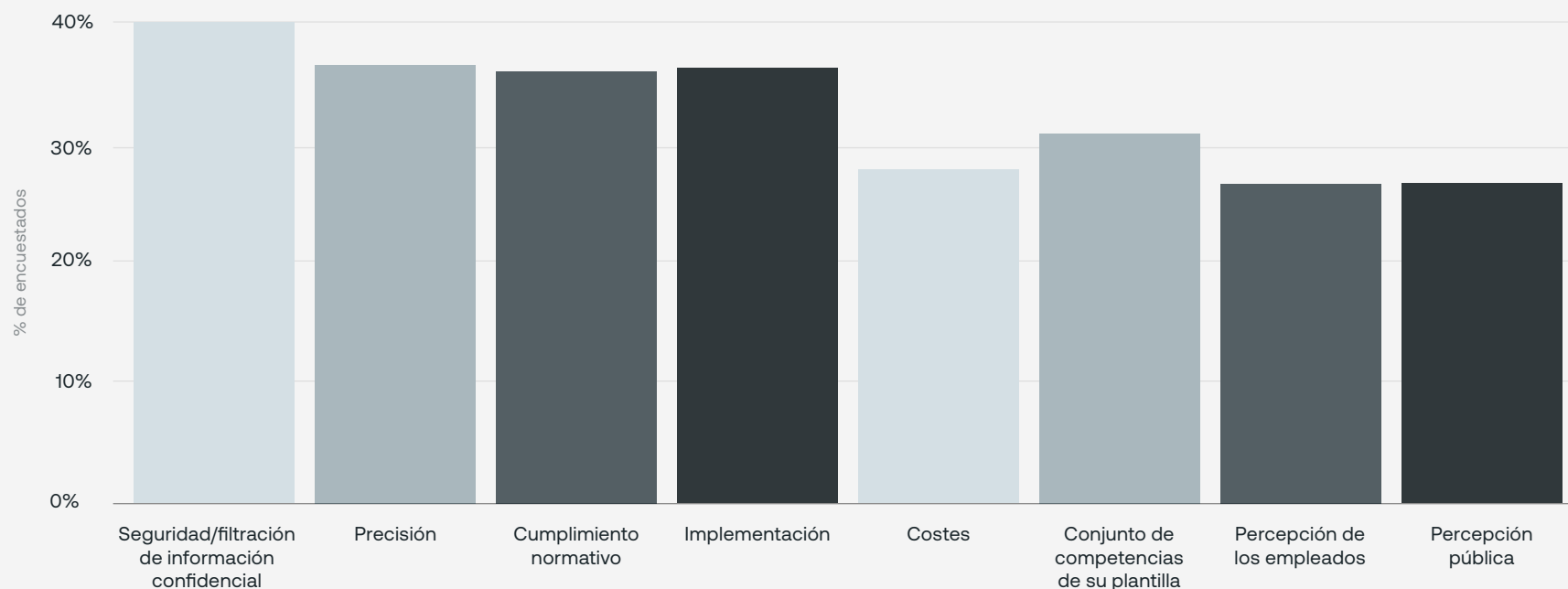
Tendencia clave #1

Los directores financieros destacan su preocupación por la seguridad en la adopción y el uso de la IA

Los directores financieros manifiestan inquietudes en torno a la seguridad y la precisión de la IA.

Los directores y los responsables de la toma de decisiones financieras manifiestan importantes preocupaciones al considerar la adopción y el uso de la IA en su sector, lo que destaca una clara falta de confianza basada en desafíos de seguridad, privacidad y ética. Consultados acerca de la implementación de tecnologías de IA en las operaciones financieras, casi un tercio (32%) identifica los problemas de seguridad y las cuestiones éticas como los principales obstáculos. En cuanto al uso específico de estas tecnologías, el 41% de los directores financieros menciona la seguridad y la posible filtración de información sensible como su mayor inquietud, lo que refleja un temor generalizado ante la gestión inadecuada de los datos financieros confidenciales. A estas preocupaciones se suman otras como la precisión (37%) y el cumplimiento regional (37%), lo que deja claro que la falta de confianza en los sistemas de IA sigue siendo un impedimento clave para su adopción.

La encuesta muestra que, además de las diferencias regionales, destacan aún más la diversidad de los desafíos. En el Reino Unido, el principal problema es **garantizar la precisión** (47%), mientras que en Japón, el foco es la **percepción de los empleados** (33%).



Cuando piensa en el uso de la IA en las operaciones financieras de su organización, ¿qué aspectos le generan preocupación?
(Seleccione todas las que procedan)

El director financiero en primer plano

La IA está redefiniendo el rol del director financiero en este mismo momento, lo que nos posibilita automatizar tareas manuales y repetitivas para que nuestros equipos puedan centrarse en generar ingresos, fortalecer los controles y gestionar los riesgos de forma proactiva. En lugar de sustituir el criterio humano, la IA lo potencia brindándonos información más precisa y oportuna. Como responsables de la confianza, los directores financieros deberíamos orientarnos a la capacitación en IA, a promover una gobernanza fuerte y a garantizar que la tecnología esté al servicio de nuestro personal y los accionistas, y no al revés.

Con una base adecuada, no creo que la IA agrande la brecha de confianza; por el contrario, la reduce.



Daniel Ahremark

Director financiero de Mews.com

Los directores financieros manifiestan que la seguridad y la privacidad son una de sus mayores preocupaciones externas

Esta brecha de confianza se amplía aún más debido a las inquietudes generales en torno a la seguridad y la privacidad. A la hora de identificar impactos externos, los directores y los responsables de la toma de decisiones financieras perciben la **seguridad y la privacidad** como un problema importante (76%), junto con la **inflación** (78%) y los **tipos de interés** (75%). Estos temores muestran que los directores financieros no solo son prudentes frente a los riesgos propios de la IA, sino que también consideran la seguridad como un problema más amplio que afecta a sus organizaciones.

Las implicaciones de esta falta de confianza son significativas y, hasta cierto punto, comprensibles. Incluso un pequeño error en el cálculo de una IA puede generar pérdidas financieras importantes, una gestión inadecuada de la liquidez o incumplimientos regulatorios. Sin abordar estos riesgos de manera efectiva, las organizaciones pueden verse limitadas en su capacidad para aprovechar al máximo el potencial de la inteligencia artificial. Superar esta brecha de confianza requiere implementar medidas de seguridad sólidas.

Al fortalecer los protocolos de seguridad, los directores financieros pueden adoptar soluciones basadas en IA con mayor confianza, lo que les permitirá impulsar la innovación, tomar decisiones más informadas y afrontar con mayor agilidad la complejidad del entorno financiero actual. Sin estas medidas, la desconfianza seguirá siendo un obstáculo que retrasará la adopción de la IA y limitará su impacto transformador.

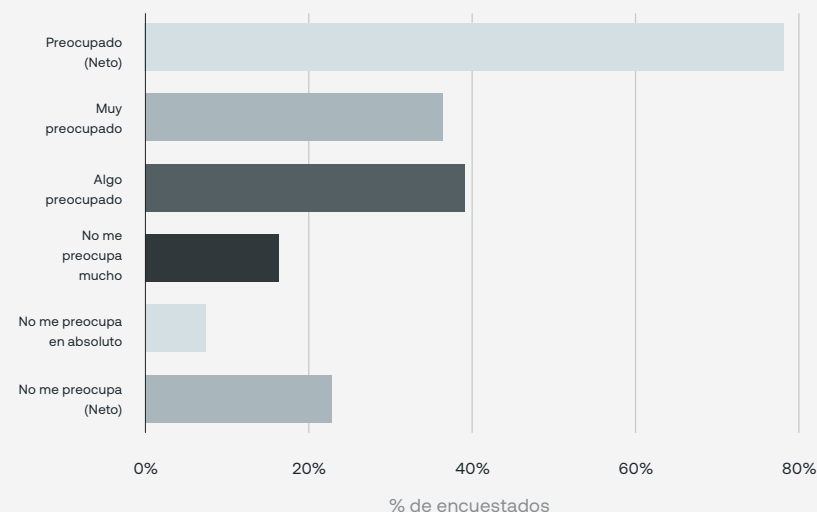
De acuerdo con los resultados obtenidos, la seguridad y la privacidad son las principales preocupaciones en todas las regiones:

Francia: 82 %

EE. UU.: 78 %

Reino Unido: 77 %

Japón: 68 %



¿En qué medida le preocupan los siguientes factores en relación con el estado financiero y las perspectivas económicas de su empresa?

La visión de Kyriba: confianza y transparencia en las finanzas basadas en IA



Morné Rossouw

Director de Inteligencia Artificial de Kyriba

¿Cuál es el origen de la brecha de confianza en la adopción de la IA por parte de los líderes financieros?

La brecha surge de la falta de transparencia en muchos de estos sistemas, a menudo percibidos como «cajas negras». Esto dificulta entender cómo se toman las decisiones, un desafío especialmente crítico en áreas sensibles como la detección de fraudes o la evaluación crediticia. Además, las preocupaciones sobre la seguridad y la privacidad intensifican el escepticismo. Para superarla, es fundamental combinar innovación fiable con transformación, asegurando que los sistemas de IA sean tanto avanzados como seguros y transparentes.

Asimismo, los profesionales del sector financiero deben ser capaces de comunicar cómo la inteligencia artificial llega a sus conclusiones, con la misma claridad con la que explicarían los pasos de un cálculo en Excel. Esta habilidad para desentrañar los procesos de la IA no solo fomentará la confianza en estas herramientas, sino que también permitirá a los líderes financieros adoptarlas con la misma certeza y seguridad que confían en los métodos tradicionales.

¿Qué estrategias pueden utilizar las organizaciones para abordar la brecha de confianza en la IA?

Para afrontar eficazmente la brecha de confianza, las organizaciones deberían enfocarse en varias estrategias clave. Entre ellas, se destaca la IA explicable (XAI) para mejorar la transparencia, fortalecer la gobernanza de datos a través del cifrado y la anonimización, y realizar auditorías periódicas que garanticen la equidad y la precisión. También es fundamental incorporar

resguardos de privacidad en el desarrollo de la IA y alinear las prácticas con regulaciones globales, como el Reglamento General de Protección de Datos (GDPR). A su vez, una comunicación clara y la formación continua de todas las partes interesadas son esenciales para generar y mantener la confianza.

Además de estas estrategias, es básico desarrollar nuevas competencias centradas en la IA. Estas consisten en la ingeniería de instrucciones o prompts, que formulan consultas eficaces para obtener respuestas precisas; el debate con la IA, que implica cuestionar sus resultados para validar cómo llegó a determinadas conclusiones; la narración de datos, que ayuda a comunicar de forma clara la información derivada del análisis; y la capacidad para comprender y contextualizar la IA explicable (XAI). Estas competencias permitirán a los profesionales del ámbito financiero trabajar con confianza con las tecnologías basadas en IA y cerrar la brecha de confianza garantizando que las decisiones tomadas por estos sistemas sean transparentes y comprensibles.

¿De qué manera puede la IA mejorar la toma de decisiones para los líderes financieros a pesar de la brecha de confianza?

La IA puede optimizar significativamente la toma de decisiones. Su capacidad para procesar grandes volúmenes de datos en tiempo real y generar información práctica va más allá de lo que el análisis humano individual puede ofrecer. Al combinar la experiencia de los profesionales con la capacidad analítica de la IA, las organizaciones pueden tomar decisiones más informadas y estratégicas. El análisis de mercado basado en esta tecnología ayuda a identificar tendencias emergentes y a prever riesgos, mientras que sus capacidades para detectar anomalías mejoran la gestión del fraude y del riesgo.



Tendencia clave #2

La IA impulsa la evolución
del liderazgo financiero

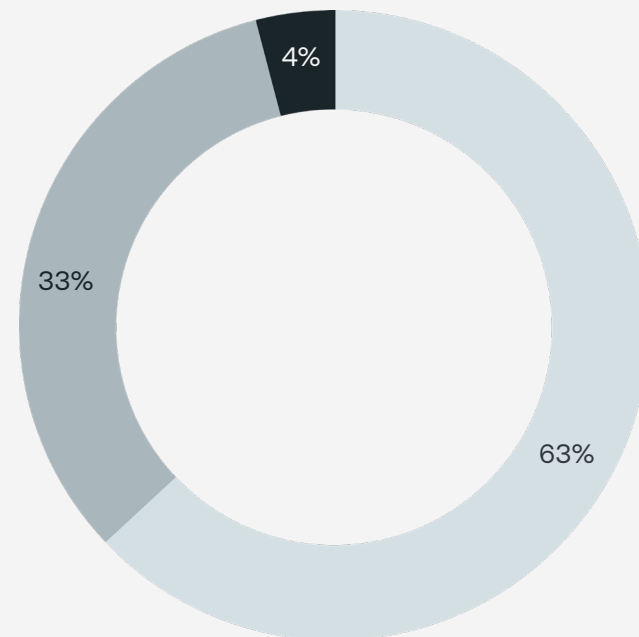
Los directores financieros priorizan la integración y el uso de la IA

A pesar de la persistente falta de confianza, los directores financieros manifiestan tener un fuerte compromiso con la adopción de la IA. Para el 96%, integrar y utilizar la IA en las operaciones empresariales es una prioridad, y el 63% la identifica como una prioridad «importante». En la actualidad, cerca del 42% ha integrado la IA en la mayoría de sus procesos de toma de decisiones financieras, mientras que un 44% ya la utiliza en algunos procesos. De cara al futuro, el 88% se siente preparado para adoptar tecnologías y herramientas basadas en IA en áreas como la tesorería y las finanzas, mientras que el 71%

prevé integrar la IA en dichas operaciones en los próximos 2 años. Esta adopción generalizada promete acelerar la innovación, mejorar la precisión y redefinir los procesos financieros. Para aquellos que aún están descubriendo el potencial de la inteligencia artificial, el crecimiento en este sector representa una oportunidad única para adoptar las mejores prácticas emergentes y posicionar a sus organizaciones para prosperar en un entorno dinámico y en constante evolución.

Según la encuesta realizada, los líderes financieros a nivel mundial coinciden en priorizar la IA: el 99% de los directores financieros en el Reino Unido, el 98% en los EE. UU., el 95% en Francia y el 92% en Japón reconocen su importancia.

Sin embargo, el nivel de integración varía: Reino Unido (50%) y EE. UU. (56%) lideran en la incorporación de la IA en la mayoría de sus procesos financieros, mientras que Japón (25%) y Francia (36%) avanzan a un ritmo más moderado.



■ Es una prioridad importante ■ Tiene cierta prioridad ■ No es una prioridad

¿Qué nivel de prioridad tiene la integración de la IA en las operaciones de su empresa?

El director financiero en primer plano

Cada avance tecnológico novedoso abre un mundo de oportunidades, pero también trae consigo nuevas fuentes de riesgos posibles. Esta doble naturaleza se hace especialmente visible con la IA, que está cambiando nuestra vida a gran velocidad. Como los directores financieros de organizaciones innovadoras, debemos definir las normas para aprovechar la IA sin exponernos a peligros. Este abordaje requiere identificar lo que SE DEBE y lo que NO SE DEBE hacer, elegir socios fiables para respaldar la adopción de la IA y fomentar una cultura que explore el verdadero valor que la IA puede aportar en términos de eficiencia y crecimiento.

Ante todo, debemos asegurarnos de contar con fundamentos sólidos, seguros y transparentes.



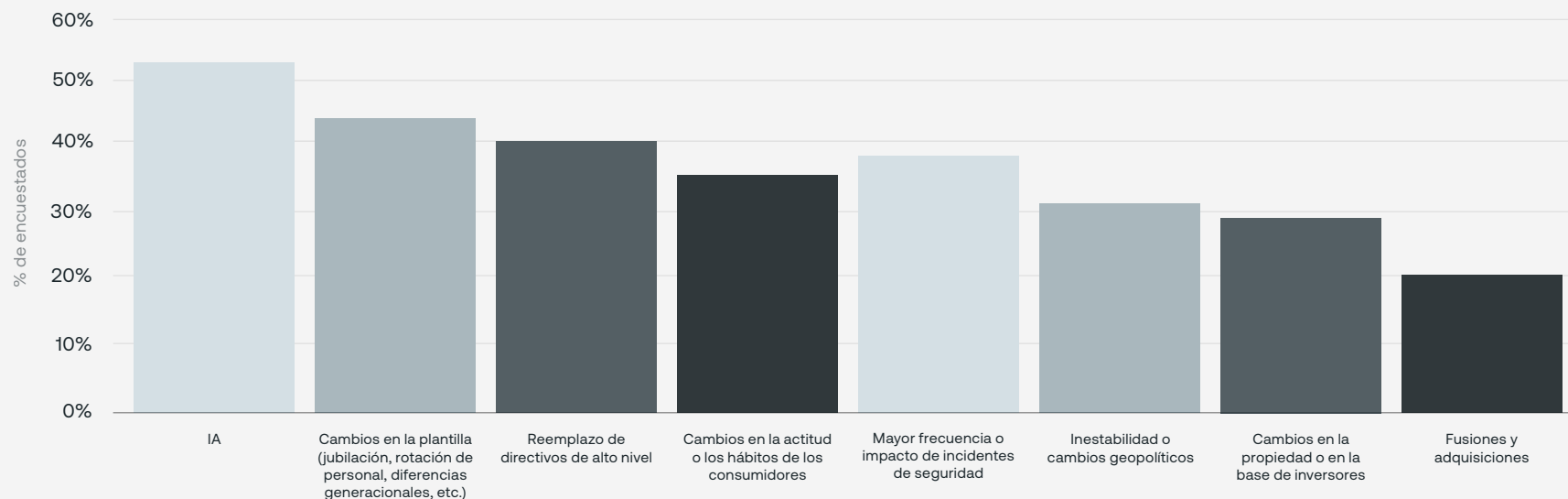
Maria Enrica Angelone

Directora financiera global de Jakala

Los directores financieros ven la IA como un motor clave en la evolución de su rol

Los directores y los responsables de la toma de decisiones financieras consideran la IA como el principal motor de transformación en sus funciones para los próximos cinco años. Más de la mitad (53%) de los directores financieros prevé que la IA cambiará considerablemente sus responsabilidades, más que otros factores como los cambios en la mano de obra (44%), el reemplazo de altos directivos (41%) y, naturalmente, dada su responsabilidad en la mitigación de riesgos, la frecuencia o el impacto de incidentes de seguridad (38%). De acuerdo con estas tendencias, la capacitación en IA se está convirtiendo en una habilidad esencial para los directores financieros, ya que redefine su rol y les permite utilizar la IA como un motor estratégico de transformación. De hecho, casi el 60% de los directores financieros consideran que las competencias en IA y tecnología serán esenciales para los futuros directores financieros y tesoreros. El creciente interés en la IA es un llamamiento a la acción para que los profesionales del sector inviertan en tiempo y recursos en comprender su potencial para reestructurar las organizaciones e impulsar el éxito a largo plazo.

La encuesta realizada indica que la evolución del rol de los directores financieros está impulsada por diferentes prioridades según las regiones. **En Japón, los incidentes de seguridad (39%) son considerados el factor más importante**, con un leve margen sobre la IA (38%), lo que refleja un enfoque más centrado en la mitigación de riesgos. **En Estados Unidos (72%) y el Reino Unido (67%), la inteligencia artificial se percibe como el principal motor de cambio** que refleja un enfoque claro hacia el futuro, donde la tecnología se posiciona como una herramienta clave para impulsar la toma de decisiones estratégicas y fortalecer el liderazgo financiero. Estas diferencias revelan la variación regional en el enfoque entre la gestión de riesgos inmediata y la transformación tecnológica.



¿Qué factores cree que generarán la mayor transformación en su rol durante los próximos cinco años?
(Seleccione todas las que procedan)

La visión de Kyriba: la relación entre la confianza, la transformación y el papel del director financiero en la adopción de la IA



Adam Drew

Director financiero de Kyriba

Desde su perspectiva como director financiero, ¿cuál considera que es el mayor obstáculo para generar confianza en las soluciones financieras basadas en IA? ¿Y qué factores, por el contrario, podrían persuadir a otros directores financieros para que integren la información basada en IA?

El principal obstáculo es garantizar que estos sistemas sean transparentes y auditables. Los directores financieros deben comprender con claridad cómo funcionan los algoritmos, qué tipo de resultados generan y si esos resultados pueden resistir un escrutinio riguroso. Sin esa visibilidad, el escepticismo dentro del equipo financiero y entre las partes interesadas persistirá. Lo que impulsará la adopción será la evidencia concreta de que la IA es fiable y aporta valor. Son pasos clave llevar adelante programas piloto, demostrar retornos cuantificables y garantizar el cumplimiento normativo. El potencial de la IA es enorme, pero debe estar alineado con la gestión de riesgos y con los principios de integridad financiera.

¿Qué pasos pueden dar las organizaciones para garantizar que sus estrategias financieras evolucionen en línea con las innovaciones basadas en IA?

Todo comienza con las personas. Desarrollar las competencias del equipo es esencial para desbloquear todo el valor que la inteligencia artificial puede ofrecer. La colaboración estrecha entre Finanzas y TI también resulta fundamental para asegurar una integración fluida con los sistemas existentes. Iniciar con proyectos acotados —como el análisis predictivo del flujo de caja o la supervisión del cumplimiento— permite minimizar riesgos y, al mismo tiempo, demostrar el potencial de la IA. Una vez validados los beneficios, escalar estas soluciones al resto de la organización se convierte en un proceso mucho más ágil y natural.

¿De qué manera la integración basada en IA de las soluciones financieras puede transformar la capacidad de una organización para identificar tendencias, gestionar riesgos y detectar oportunidades que los métodos tradicionales podrían pasar por alto?

La IA procesa enormes cantidades de datos en tiempo real, lo que posibilita detectar riesgos y oportunidades emergentes mucho antes que los métodos tradicionales. Gracias al modelo predictivo, las organizaciones pueden prever los desafíos y actuar de forma proactiva, en lugar de reactiva; es decir, priorizar la información para abordar los problemas antes de que se presenten. Esta capacidad para identificar y responder dinámicamente a las tendencias coloca a las empresas en una posición más fuerte para tomar decisiones más estratégicas e inteligentes.

¿De qué forma puede la IA mejorar la ventaja competitiva de una empresa e impulsar la innovación en las funciones financieras, especialmente cuando se trata de moldear las prioridades estratégicas?

La IA potencia la competitividad automatizando las tareas rutinarias, lo que permite a los equipos financieros centrar su atención en iniciativas estratégicas e innovadoras. El modelo de escenarios impulsado por IA facilita la realización de pruebas de estrés sobre el flujo de caja, la liquidez y la gestión de riesgos, ayudando a las organizaciones a prepararse para enfrentar distintas eventualidades. Además, la IA posibilita ofrecer soluciones financieras personalizadas, mejora la interacción con los clientes e impulsa la eficiencia operativa. Esto se traduce en relaciones más fuertes con los clientes y una ventaja competitiva más firme y sostenible.

¿De qué manera considera que la adopción de la IA está reestructurando las responsabilidades convencionales de un director financiero?

Históricamente, nuestro rol estuvo centrado en el cumplimiento y la elaboración de informes, pero hoy nos estamos convirtiendo en asesores estratégicos. La IA disminuye las tareas operativas, lo que nos posibilita enfocarnos en interpretar información predictiva y en orientar las estrategias a largo plazo. Nuestro rol está evolucionando: ya no se trata solo de procesar números, sino de conectar los datos con los objetivos más amplios de la organización.



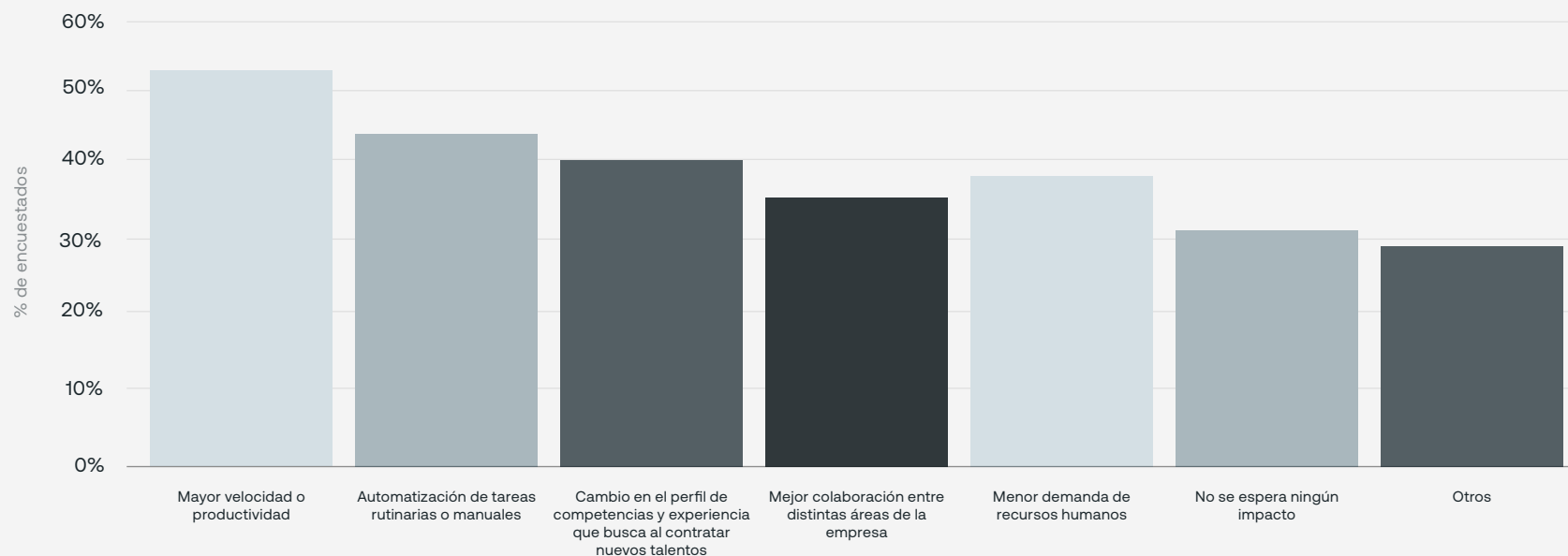
Tendencia clave #3

Los directores financieros planean adoptar la IA para iniciativas estratégicas

Los directores financieros identifican las principales oportunidades para la integración de la IA

A medida que las organizaciones avanzan en la adopción de capacidades de IA dentro de sus estrategias de trabajo, los directores financieros esperan obtener beneficios tangibles, como ahorrar tiempo y mejorar la precisión y la agilidad. En tesorería y en otras áreas, se espera que la IA aumente la productividad (56%), libere a los empleados de tareas manuales (52%) y cambie el perfil de competencias y experiencia que las organizaciones buscan al contratar nuevos talentos (50%). Solo un 2% de los directores financieros prevé que la IA no tendrá ningún impacto, lo que significa que la mayoría considera que las capacidades de la IA transformarán la eficiencia, la productividad y la preparación para el futuro de la organización.

De acuerdo con la encuesta realizada, los directores financieros en el Reino Unido (95%) y EE. UU. (94%) se sienten capacitados para adoptar la IA, mientras que los niveles de preparación son algo menores en Francia (83%) y Japón (81%). En general, los directores financieros británicos y estadounidenses también informan plazos de adopción más cortos (en los próximos 12 meses), mientras que sus pares en Japón y Francia siguen un proceso más gradual (hasta 2 años), lo que refleja diferencias en la preparación y la confianza.

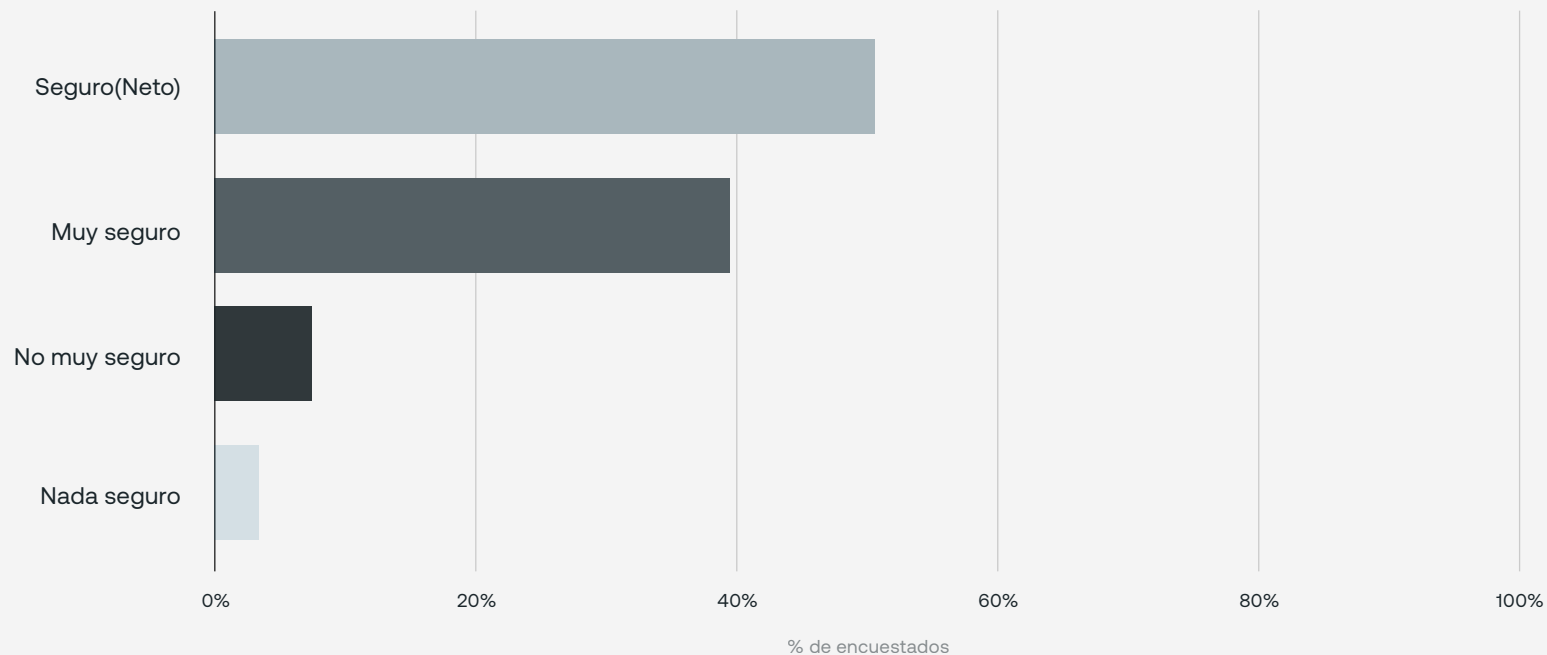


En su opinión, ¿qué impacto tendrá la IA en la mano de obra de su organización en los próximos cinco años?
(Seleccione todas las que procedan)

La IA despierta expectativas positivas entre los directores financieros.

Si bien persisten ciertas preocupaciones sobre la seguridad y la privacidad, los directores financieros también se muestran entusiasmados por las ventajas que la IA puede ofrecer. Entre los tres posibles beneficios más citados en la encuesta, destacan el ahorro de tiempo para enfocarse en tareas e iniciativas estratégicas (53%), el aumento de la precisión (50%) y una gestión más ágil del cumplimiento normativo (48%). Pese a las reservas iniciales, el 90% de los especialistas expresa confianza en las medidas de seguridad y cumplimiento que ofrecen las soluciones de IA actuales. Este entusiasmo por los posibles beneficios de la IA refleja una visión cada vez más extendida de aprovechar esta tecnología para impulsar mejoras e innovaciones en las operaciones financieras. Conforme se acorta la brecha de confianza en la IA, las organizaciones que retrasen su adopción corren el riesgo de perder competitividad.

Se desprende de la encuesta que, aunque la mayoría de las regiones identifica a las iniciativas estratégicas como el principal beneficio, **en Francia, por ejemplo, el posible impacto de la IA en los ingresos (40 %) despierta el mayor interés entre los directores financieros.**



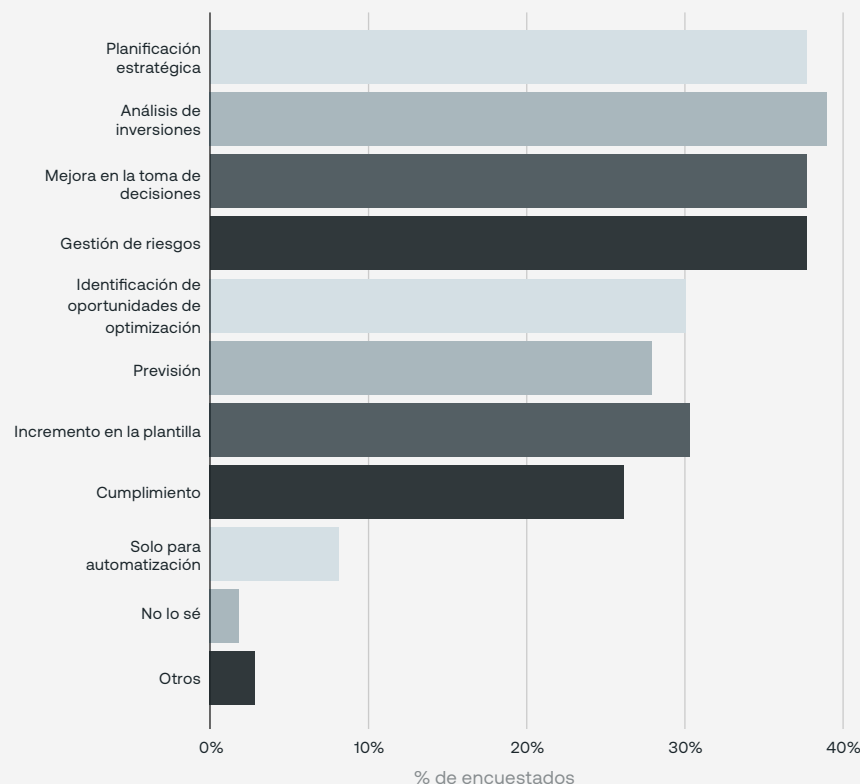
¿Qué tan seguro se siente respecto a las medidas de seguridad y cumplimiento de las soluciones de IA actualmente disponibles en el mercado?

Los directores financieros planean aprovechar al máximo la IA para obtener ventajas estratégicas.

Dado que los directores financieros reconocen los beneficios potenciales de la IA, no resulta sorprendente que la mayoría de ellos (92%) tenga la intención de aprovecharla para mucho más que la simple automatización de procesos. Al ser consultados sobre cómo planean utilizar la IA en las operaciones de tesorería durante 2025 y 2026, los directores financieros señalaron como principales oportunidades para ganar agilidad y ventaja competitiva áreas clave como el análisis de inversiones (39%), la planificación estratégica (38%), la mejora en la toma de decisiones (37%) y la gestión de riesgos (37%).

Además, planean utilizar la IA para mitigar el impacto de factores externos (48 %), como la volatilidad de los mercados, las fluctuaciones de divisas, los aranceles y la inestabilidad política, en la situación financiera y las perspectivas de sus organizaciones. Aunque persisten preocupaciones sobre la seguridad y la privacidad, los directores financieros están reconociendo cada vez más el valor de usar la IA para el crecimiento estratégico, mejorar la toma de decisiones y atravesar entornos normativos complejos. Esto refleja una confianza cada vez mayor en la IA, que hoy se considera una herramienta indispensable para preservar la resiliencia y la competitividad.

De acuerdo con lo reflejado en la encuesta, **la adopción de la IA se ha convertido en la principal táctica en todas las regiones** para enfrentar los factores externos que afectan el estado financiero.



¿Cómo planea su organización aprovechar la IA en sus operaciones de tesorería a corto y mediano plazo (entre 2025 y 2026)? (Seleccione todas las que procedan)

Los directores financieros buscan equilibrar visión, estrategia y cautela

Nuestra encuesta a los directores financieros revela un momento primordial para ellos, quienes se enfrentan a la brecha de confianza entre el potencial de la información basada en IA y los temores sobre los riesgos de seguridad y privacidad. En tanto que las soluciones impulsadas por IA requieren una adopción prudente, el entusiasmo por sus beneficios es innegable. A nivel global, los directores financieros consideran la IA como un motor clave para mejorar la eficiencia, optimizar la toma de decisiones y generar ventajas estratégicas en todas las funciones financieras y de tesorería.

La IA está redefiniendo el liderazgo financiero, desde la automatización de los procedimientos estándar hasta la mejora del análisis de inversiones y la gestión de riesgos. Con el 96 % de los directores financieros que priorizan la integración de la IA y el 86 % que ya la aplican en la toma de decisiones, existe un fuerte impulso hacia su adopción como catalizador de la innovación y la ventaja competitiva. El ahorro de tiempo, la mejora de la precisión, la planificación estratégica y la adaptabilidad para mitigar los desafíos externos destacan aún más el rol de la IA en el fortalecimiento de la resiliencia financiera y en ayudar a las empresas a prosperar en un mundo impredecible.

Sin embargo, los errores basados en IA representan un riesgo que los líderes financieros no pueden permitirse. Incluso un pequeño paso en falso puede traducirse en importantes reveses financieros, problemas de liquidez o incumplimientos normativos. Las preocupaciones sobre la seguridad y la privacidad siguen siendo una prioridad: el 76 % de los directores financieros expresa inquietud por las implicaciones que podrían tener las soluciones basadas en IA sobre el estado financiero de sus organizaciones. Fomentar la confianza a través de la transparencia, la responsabilidad y los sistemas seguros es esencial para maximizar las capacidades de la IA. Para abordar estas preocupaciones, los especialistas piden soluciones de IA fiables generadas sobre datos financieros en tiempo real y de alta calidad para mitigar los riesgos y resguardar el estado financiero de sus organizaciones.

La encuesta pone de manifiesto que los directores financieros, si bien actúan con precaución, muestran un enfoque optimista y de largo plazo hacia la integración de la IA en el ámbito financiero y de tesorería. Al alinear la innovación tecnológica con la visión estratégica, están redefiniendo una nueva era de liderazgo financiero centrada en la agilidad, la precisión y el rendimiento de la liquidez. Generar confianza en los sistemas de IA será clave para liberar todo su potencial.

Descubra cómo las soluciones de Kyriba [basadas en IA](#) permiten a los directores financieros acceder a una integración de datos perfecta, análisis ultrarrápido e información práctica.

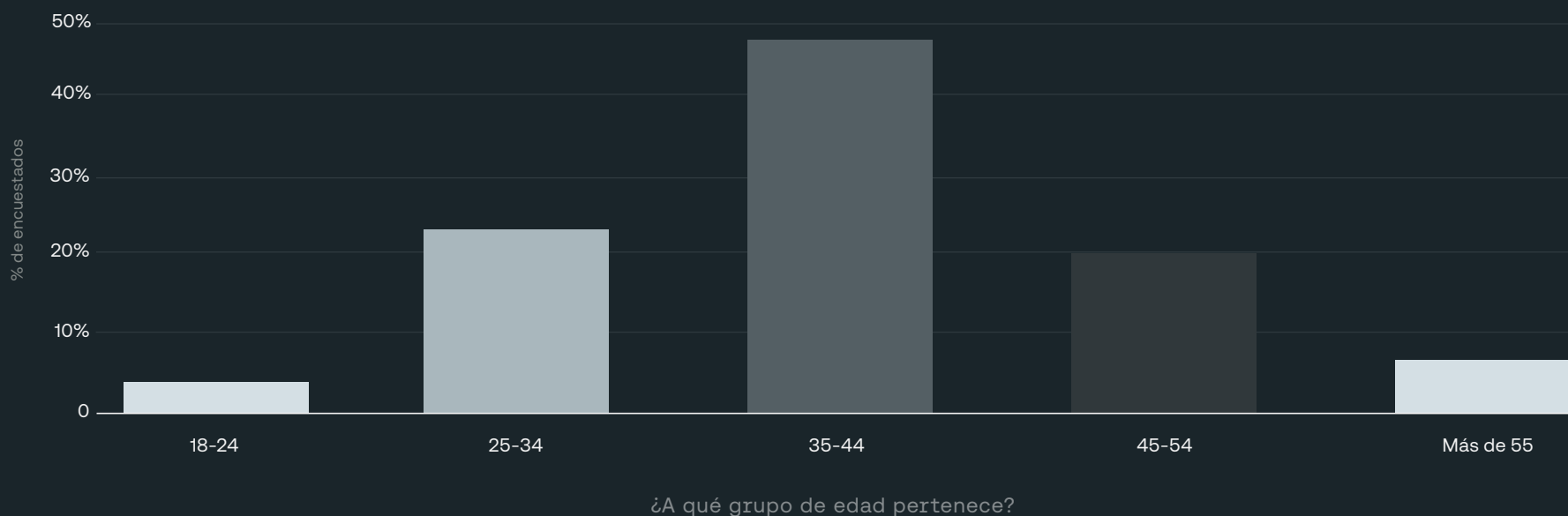


Acercas de la encuesta

Esta encuesta recopiló datos de 1.000 directores financieros y responsables de la toma de decisiones financieras que trabajan en empresas con ingresos superiores a los 100 millones de dólares. Constó de 15 preguntas destinadas a explorar cómo la IA está transformando el sector financiero, sus beneficios estratégicos y los desafíos asociados.

La encuesta incluyó a 250 participantes de cada uno de los siguientes países: Reino Unido, Francia, Japón y Estados Unidos. La mayoría de ellos (48%) tenía entre 35 y 44 años. El grupo de 25 a 34 años representó el 23%, seguido por el de 45 a 54 años, de un 20%.

El 7% tenía 55 años o más, y el 3% se encontraba en el grupo de 18 a 24 años. La encuesta fue realizada por CensusWide entre el 18 de febrero y el 3 de marzo de 2025. Este informe representa resultados clave.



Seleccione marcas que utilizan Kyriba



Baxter

Cenveo®

G R A F F

HCSC Health
Care
Service
Corporation

K KOCH



**SOCIETE
GENERALE**

SPECIALIZED

TRANE
TECHNOLOGIES

Acerca de Kyriba Corp.

Kyriba es líder mundial en gestión de liquidez y ayuda a directores financieros, tesoreros y líderes de TI a conectar, proteger, pronosticar y optimizar su liquidez. Como solución SaaS segura y escalable, Kyriba proporciona inteligencia y automatización financiera que permite a las empresas y bancos de todos los tamaños mejorar su desempeño financiero y aumentar la eficiencia operativa. Los datos en tiempo real y las herramientas impulsadas por inteligencia artificial de Kyriba permiten a sus casi 3.000 clientes en todo el mundo cuantificar el riesgo, pronosticar efectivo y liquidez, y tomar medidas para proteger los balances, los estados de resultados y los flujos de efectivo. Kyriba gestiona más de 35 mil millones de transacciones bancarias y 15 billones de dólares en pagos al año, brindando a los clientes visibilidad y apalancamiento completos para optimizar y aprovechar al máximo la liquidez en toda su empresa y superar su estrategia comercial. Para obtener más información, visite www.kyriba.com.