

Guía para implementar la IA en el departamento financiero

Por dónde empezar, qué se puede automatizar y cómo hacerlo sin riesgos.
Una guía pensada para PYMES que quieren dar el paso con cabeza.

PARA QUIÉN

Direcciones financieras,
controllers y gerencia de PYME

QUÉ TE LLEVAS

Un marco claro y una hoja
de ruta para empezar

TIEMPO DE LECTURA

15 minutos bien invertidos

Lo que vas a encontrar

Esta guía te servirá para que el departamento financiero entienda qué cambia con la IA, por dónde conviene empezar y cómo evitar los errores que hacen fracasar la mayoría de los proyectos.

01

Un nuevo papel para el departamento financiero

El marco de las 5 palancas

04

Hacerlo sin riesgos

Datos, RGPD y Reglamento de IA

02

Las cinco palancas, una a una

Con ejemplos de PYME

05

Los cinco errores que hacen fracasar un proyecto

Y cómo evitarlos

03

Por dónde empezar

Hoja de ruta por fases

06

¿Está tu equipo preparado?

Checklist de autodiagnóstico

El momento es ahora, pero con cabeza

Durante años, hablar de inteligencia artificial en una PYME sonaba a algo lejano: caro, complejo y reservado a las grandes corporaciones. Eso ha cambiado. Hoy un equipo financiero pequeño puede automatizar tareas que antes consumían días enteros, anticipar tensiones de tesorería y detectar errores o fraudes sin necesidad de un gran presupuesto ni de perfiles técnicos.

La buena noticia es que no hace falta transformarlo todo de golpe. La mala es que empezar sin un plan –probando herramientas sueltas, sin pensar en los datos ni en el cumplimiento normativo– es la forma más rápida de perder tiempo, dinero y la confianza del equipo. Esta guía existe para que des el paso por el camino corto.

“

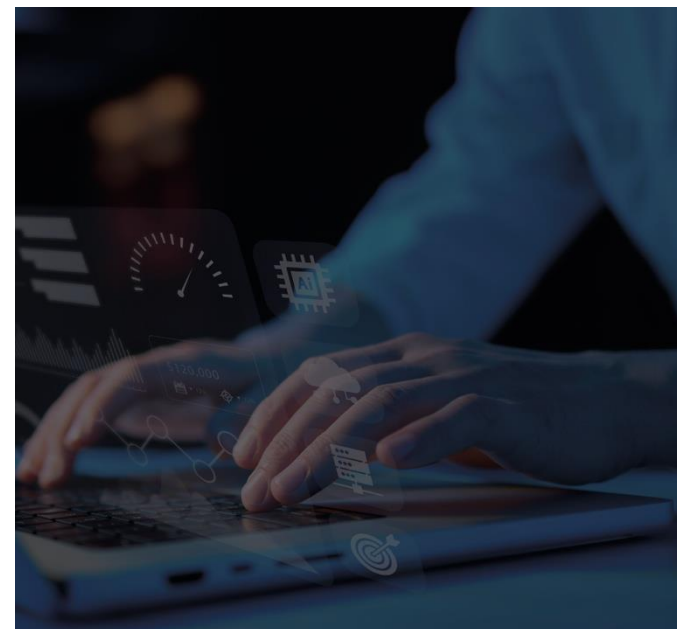
La pregunta ya no es “si” incorporar IA al área financiera, sino por dónde empezar para que el primer proyecto salga bien.



01. 3 beneficios que aporta la IA en el departamento financiero

El cambio de fondo no es que la IA “haga números”. Es que libera al equipo de lo repetitivo y le da visibilidad hacia delante. El departamento financiero pasa de registrar el pasado a ayudar a decidir el futuro.

Conviene quitar de en medio el miedo más común: la IA en finanzas no va de sustituir personas. En una PYME, donde el equipo va justo, va de lo contrario: hacer mucho más con la misma gente, reducir errores y dejar tiempo para lo que de verdad aporta valor. Para ordenar las ideas, todo lo que la IA puede hacer en el área financiera se agrupa en cinco palancas, que a su vez dan tres beneficios que cualquier gerente entiende a la primera.





1

GANAR TIEMPO**Reporting y automatización de procesos**

Menos horas montando informes y tecleando datos; más horas interpretando y decidiendo.



2

VER EL FUTURO**Previsiones y flujos de caja**

Anticipar entradas, salidas y tensiones de liquidez en lugar de mirar siempre el retrovisor.



3

PROTEGER**Riesgos y costes**

Detectar lo que se sale del patrón — fraude, errores, sobrecostes— de forma continua, no una vez al año.

02. Las cinco palancas , una a una

01



Reporting

Se pasa de un informe que describe el pasado a uno que explica y anticipa. La IA no solo lo genera más rápido: redacta la narrativa que acompaña a las cifras, resalta las desviaciones relevantes y permite preguntar a los datos en lenguaje normal.

Ganar tiempo

02



Automatización de procesos

Captura de facturas y tickets sin teclear, conciliación bancaria propuesta automáticamente, validaciones y flujos de aprobación. Eficiencia pura para un equipo que no tiene gente de sobra.

Ganar tiempo

03



Previsiones y flujos de caja

La previsión de tesorería se vuelve dinámica y predictiva: anticipa cobros y pagos, avisa de tensiones de liquidez antes de que ocurran y permite simular escenarios ("¿qué pasa si este cliente paga 30 días tarde?").

Ver el futuro

04



Detección de riesgos

La IA es muy buena encontrando lo que se sale del patrón: facturas duplicadas, gastos anómalos, posibles fraudes, clientes con riesgo de impago. Aporta una capa de control continuo que antes solo daban las auditorías puntuales.

Proteger

05



Optimización de costes

Cruzando datos de gasto, proveedores y consumos, identifica dónde se paga de más, qué contratos renegociar y qué gastos recurrentes revisar. El control de costes pasa de revisión anual a algo proactivo y basado en datos.

Ganar tiempo

EJEMPLO EN UNA PYME

Una empresa industrial de 40 personas dedicaba dos días al mes a introducir facturas de proveedor y conciliar el banco. Con captura automática y conciliación asistida, esas tareas bajaron a unas pocas horas. El tiempo liberado se destinó a una previsión de caja semanal que, meses después, evitó una tensión de liquidez al anticipar un desfase entre cobros y un vencimiento de impuestos.

EN RESUMEN

Cinco palancas, tres beneficios: ganar tiempo, ver mejor el futuro y proteger el negocio. Si un proyecto de IA no encaja claramente en uno de los tres, probablemente no merezca ser el primero.

03. Por dónde empezar – Pasos a dar

El error clásico es querer “implantar la IA” como un gran proyecto. Lo que funciona es lo contrario: empezar por lo que más duele, conseguir una victoria visible y escalar desde ahí.

F1**SEMANAS**

Victorias rápidas

Captura de facturas, conciliación bancaria y una primera previsión de caja. Bajo riesgo, resultado visible en semanas y el equipo gana confianza.

F2**MESES**

Consolidar y ampliar

Reporting automatizado con narrativa, gestión de cobros priorizada y detección de anomalías en gastos. Se integran datos y se definen responsables.

F3**CONTINUO**

Convertirlo en cultura

Previsión y simulación de escenarios, optimización de costes y un equipo que sabe usar la IA en su día a día con criterio y de forma segura.

Tres preguntas antes de elegir el primer proyecto

¿Es una tarea con **volumen y repetición** (mucho que ganar)? ¿Tienes los **datos** mínimos en condiciones para alimentarla? ¿Podrás **medir el resultado** en horas ahorradas o errores evitados? Si las tres respuestas son sí, es un buen candidato para empezar.

LA REGLA DE ORO

Empieza por lo que más duele, hazlo medible y escala. Un primer proyecto pequeño que sale bien abre la puerta a todos los demás; uno grande que sale mal la cierra durante años.

04. Cuatro principios que no deberías saltarte

El departamento financiero maneja datos sensibles. Incorporar IA sin pensar en privacidad y cumplimiento no es un detalle: es lo que separa un proyecto sólido de un problema. Y es, además, una ventaja competitiva cuando se hace bien.



1. Datos bajo control

Ten claro qué datos entran en cada herramienta y dónde se procesan. Evita volcar información identificativa de clientes, proveedores o empleados en servicios que no ofrezcan garantías de privacidad y confidencialidad.



2. Marco normativo presente desde el día uno

El RGPD y el nuevo Reglamento de IA de la UE marcan límites claros, sobre todo cuando se usan datos personales o decisiones automatizadas que afectan a personas. Conocerlos antes de empezar evita rehacer el trabajo.



3. Persona en el bucle

La IA propone; una persona decide y valida. Especialmente en cualquier salida que afecte a clientes, a terceros o a documentos oficiales, la revisión humana no es opcional.



4. Trazabilidad

Saber de dónde sale cada dato y cada conclusión. Si no puedes explicar cómo se ha llegado a un número, no deberías apoyar una decisión en él.

UN APUNTE IMPORTANTE Esta guía ofrece orientación general, no asesoramiento jurídico. Antes de implantar soluciones que traten datos personales o que influyan en decisiones, conviene validar el enfoque con tu área legal o de cumplimiento. Hacerlo bien desde el principio es más barato que corregirlo después.

Cumplir la normativa no frena la innovación. Bien planteado, es lo que permite innovar con tranquilidad.

05. Los cinco errores que hay que evitar

01



Empezar por lo más ambicioso

Querer transformar todo a la vez agota recursos y paciencia.

Solución: Un primer caso pequeño, medible y de bajo riesgo.

02



Ignorar la calidad de los datos

La IA es tan buena como los datos que recibe. Datos sucios, resultados poco fiables.

Solución: Ordenar los datos clave antes de automatizar sobre ellos.

03



No formar al equipo

Una herramienta sin un equipo que sepa usarla con criterio acaba abandonada.

Solución: Formación práctica, sobre los procesos reales del área.

04



Olvidar el cumplimiento

Descubrir un problema de privacidad a mitad de camino obliga a parar y rehacer.

Solución: Privacidad y normativa contempladas desde el diseño.

05



No medir el resultado

Sin métricas, nadie sabe si funcionó y el proyecto pierde apoyo interno.

Solución: Definir antes qué se va a medir (horas, errores, días de cobro).

EL HILO COMÚN

Cuatro de los cinco errores no son tecnológicos: son de método y de personas. Por eso la diferencia entre un proyecto que funciona y uno que se queda en el cajón rara vez está en la herramienta, sino en cómo se acompaña al equipo.

06. ¿Está tu equipo preparado para abordar este reto?

Es importante antes de comenzar a implementar nada, haber valorado aspectos como:

- | | |
|--|--|
| ☐ Tener identificadas las tareas que más tiempo manual consumen cada mes. | ☐ Si los datos financieros clave están razonablemente ordenados y accesibles. |
| ☐ Saber qué información es sensible y no debería salir sin garantías. | ☐  Si has pensado en un primer caso de uso pequeño y medible para empezar. |
| ☐ Si el equipo está abierto a aprender y probar nuevas herramientas. | ☐ Tener claro cómo mediríais si un proyecto de IA ha funcionado. |
| ☐ Conocer al menos por encima, qué exigen el RGPD y el Reglamento de IA. | ☐ Si contáis con alguien que pueda acompañar y formar al equipo en el proceso. |

EL SIGUIENTE PASO

Pasa de la guía a la práctica

Crees que tu departamento financiero necesita de la IA para dar un paso más?
Contacta con nuestra responsable de formación In company: **LARRAITZ PIKABEA**

¿Quieres saber más?

DIAGNÓSTICO

Analizamos vuestro proceso y elegimos juntos los primeros casos de uso.

FORMACIÓN PRÁCTICA

Vuestro equipo aprende haciendo, sobre vuestras propias tareas y datos.

HOJA DE RUTA

Salís con un plan claro para escalar de forma Segura y medible.

Hablemos. Cuéntanos cómo es tu departamento financiero y te proponemos un programa a medida.

Contacto. lpikabea@elkargi.es · 696360311