



STRATEGY | FINANCE | AI

DE LA OPERACIÓN A LA INTELIGENCIA AUTÓNOMA

El Futuro de la Planificación y Análisis
Financiero (FP&A) en 2026.

EL PROBLEMA: EL CICLO DE 3 A 5 DÍAS

Los equipos de finanzas invierten hasta el 60% de su tiempo recopilando datos y conciliando hojas de cálculo. (McKinsey).

La CFO pregunta por qué cayó el margen.

El equipo exporta ERP, CRM, abre Excel, crea tablas dinámicas.

3 a 5 días después, la respuesta llega tarde.

AUTOMATIZACIÓN VS. INTELIGENCIA

No todo lo que brilla es IA.

AUTOMATIZACIÓN

Acelera un proceso existente (ej. cierre contable de 3 días a 1 día).

¿Qué pasó?

INTELIGENCIA INVESTIGATIVA

Descubre razones de forma autónoma cruzando múltiples fuentes de datos.

¿POR QUÉ pasó y qué hacemos ahora?

EL MODELO DE MADUREZ DE IA FINANCIERA

DATO: Organizaciones en Nivel 3-4 gastan 40% menos tiempo en reportes

Nivel 1: BI Tradicional

Muestra qué pasó. Trabajo manual en Tableau/PowerBI.

Nivel 2: Automatización Asistida

Acelera procesos específicos, como facturas o cierres.

Nivel 3: Analítica Conversacional

El usuario pregunta en lenguaje natural, la plataforma investiga.

Nivel 4: Inteligencia Autónoma (Agentes)

Monitoreo 24/7. La IA actúa y alerta antes de que preguntes.

CONFIANZA AUDITABLE (SOX-READY)

En finanzas, la explicabilidad no es opcional.

⚠ SYSTEM ALERT: Compliance Verified

Fundamental para cumplir normativas como SOX y para justificar decisiones ante el directorio (Prophix).

Caja Negra

Modelos genéricos (ChatGPT/Claude). Sin rastro de auditoría. Riesgo de cumplimiento.

Caja de Cristal (Glass-box)

Cada decisión es trazable. La lógica del modelo está documentada y la metodología pertenece al equipo financiero.

LA ANATOMÍA DE LA VARIACIÓN (P/V/M)



**De 4 días de tablas dinámicas a
3 segundos de inteligencia auditable.**

PRONÓSTICOS CONTINUOS Y ESCENARIOS

Reemplazando el presupuesto estático con agilidad en tiempo real.



CIERRE Y AUDITORÍA: EL FIN DEL MUESTREO

Analizando el 100% de la población de datos.



La auditoría tradicional
revisa una muestra. La IA
revisa cada transacción.

MindBridge

Detectó \$85M en errores de contabilización que el muestreo humano pasó por alto.

DataSnipper

Extracción de evidencia y validación automatizada en Excel (usado por las Big 4).

BlackLine

Conciliación y automatización del cierre contable a escala empresarial.

EL ECOSISTEMA DE HERRAMIENTAS (PARTE I)

Planificación y Analítica (FP&A).

Anaplan

Nivel Empresarial

Mejor para planificación conectada masiva (Finanzas + Ventas + Suministro).

Tellius

Analítica Autónoma

Mejor para investigación automatizada, descomposición de causa raíz y agentes 24/7.

Workday Adaptive

Ecosistema HCM

Mejor para planificación unificada de fuerza laboral y finanzas.

Datarails / Vena

Nativos de Excel

Mejor para equipos que se niegan a abandonar sus hojas de cálculo.

EL ECOSISTEMA DE HERRAMIENTAS (PARTE II)

Cierre, Auditoría y Automatización.

BlackLine

Cierre Financiero

Automatización y conciliación con cumplimiento estricto SOX.

MindBridge

Riesgo de Auditoría

Detección de anomalías en la población total de transacciones (GL).

DataSnipper

Evidencia

Extracción de documentos y validación para equipos de auditoría.

Stamppli

Cuentas por Pagar (AP)

Procesamiento inteligente de facturas y codificación GL (+97% de precisión).

14% LA REGLA DEL 14%



Solo el 14% de los CFOs han visto un ROI medible de la IA hasta ahora.
¿Por qué?

1 Datos

El 90% no confía plenamente en sus datos empresariales.

2 Infraestructura

El 86% cita herramientas heredadas como barrera.

3 Fundamentos

El 14% exitoso invirtió primero en su infraestructura de datos antes de implementar algoritmos complejos (Centage).

EL PLAYBOOK DE IMPLEMENTACIÓN

Adopción progresiva y segura para CFOs.



Q1: Arreglar los Cimientos.

Implementar una plataforma de planificación moderna con integración nativa al GL. Datos limpios y conectados.

Q2: Activar IA Integrada.

Usar funciones ya incluidas en la plataforma (alertas de variación, anomalías, líneas base).

Q3: Expandir y Medir.

Modelado predictivo de escenarios y métricas específicas (reducción de tiempos, precisión).

Q4: Inteligencia Autónoma.

Despliegue de agentes 24/7 para monitoreo proactivo y alertas tempranas.



DESTRUYENDO LOS SILOS

Alineación Estratégica y Operativa (IBM).



La planificación integrada convierte los objetivos estratégicos en metas operativas medibles, eliminando las suposiciones.

EL NUEVO ROL DEL EQUIPO FINANCIERO



El Pasado - Procesador de Datos

- Exportar, limpiar, conciliar.
- Mirar hacia el pasado (Reactivo).
- Dueño de la hoja de cálculo.

El Futuro - Estratega

- Interpretar, asesorar, decidir.
- Mirar hacia el futuro (Predictivo).
- Dueño de la estrategia.

“ La IA maneja el volumen;
el humano maneja el juicio. ”

LIDERANDO EL FUTURO FUTURO FINANCIERO



Fuentes: Tellius (14 Best AI Tools 2026), Prophix (AI in Financial Modeling), IBM (FP&A 2026 Trends), Centage (CFO AI Data 2026).

www.ascentiastrategy.com