

## **Inteligencia artificial generativa en las finanzas corporativas: avances, aplicaciones y desafíos**

### ***Generative Artificial Intelligence in Corporate Finance: Advances, Applications, and Challenges***

Alfonso Paxi Pocoma

Docente, Universidad Pública de El Alto

[alfopaxim@gmail.com](mailto:alfopaxim@gmail.com)

<https://orcid.org/0009-0008-5322-9331>

#### **RESUMEN**

La inteligencia artificial generativa se ha consolidado como una de las innovaciones tecnológicas con mayor impacto en la gestión de las finanzas corporativas, al ofrecer nuevas capacidades para automatizar procesos, analizar grandes volúmenes de información y fortalecer la toma de decisiones estratégicas. El objetivo de este artículo fue analizar los principales avances, aplicaciones y desafíos de la inteligencia artificial generativa en las finanzas corporativas mediante una revisión de la literatura científica reciente. La investigación adoptó un enfoque cualitativo con diseño de revisión documental, considerando publicaciones especializadas provenientes de bases de datos académicas e informes de organismos internacionales. Los resultados evidencian que esta tecnología contribuye a optimizar actividades relacionadas con la planificación financiera, el análisis de estados financieros, la gestión de riesgos, la auditoría y la detección de fraude. Asimismo, se identifican desafíos vinculados con la confiabilidad de la información generada, la protección de datos, la ciberseguridad, la regulación y los aspectos éticos. Se concluye que la inteligencia artificial generativa constituye una herramienta estratégica para las organizaciones,

cuyo aprovechamiento requiere una adecuada integración entre la innovación tecnológica, el juicio profesional y mecanismos de gobernanza que garanticen un uso responsable.

**Palabras clave:** inteligencia artificial generativa; finanzas corporativas; gestión financiera; auditoría financiera; transformación digital.

## ABSTRACT

Generative artificial intelligence has emerged as one of the most influential technological innovations in corporate finance, offering new capabilities to automate processes, analyze large volumes of information, and enhance strategic decision-making. The objective of this article was to analyze the main advances, applications, and challenges of generative artificial intelligence in corporate finance through a review of recent scientific literature. The study adopted a qualitative approach based on a documentary literature review, considering specialized publications from academic databases and reports issued by international organizations. The findings indicate that this technology contributes to optimizing financial planning, financial statement analysis, risk management, auditing, and fraud detection. At the same time, significant challenges were identified regarding the reliability of AI-generated information, data protection, cybersecurity, regulatory frameworks, and ethical considerations. It is concluded that generative artificial intelligence represents a strategic tool for organizations, whose successful implementation depends on the effective integration of technological innovation, professional judgment, and governance mechanisms that ensure its responsible and ethical use.

**Keywords:** generative artificial intelligence; corporate finance; financial management; financial auditing; digital transformation.

## INTRODUCCIÓN

La transformación digital ha modificado profundamente la manera en que las organizaciones gestionan sus recursos, procesan la información y toman decisiones estratégicas. En este contexto, las finanzas corporativas han experimentado una evolución significativa impulsada por tecnologías emergentes como el análisis de grandes volúmenes de datos (*Big Data*), la computación en la nube, el aprendizaje automático (*Machine Learning*) y, más recientemente, la inteligencia artificial generativa (IA generativa). Esta última representa uno de los avances tecnológicos más relevantes

de los últimos años debido a su capacidad para generar contenido, interpretar información compleja, automatizar procesos cognitivos y apoyar la toma de decisiones en distintos ámbitos empresariales (UNESCO, 2023).

Las finanzas corporativas constituyen una disciplina orientada a la administración eficiente de los recursos financieros de una organización, con el propósito de maximizar el valor de la empresa mediante decisiones relacionadas con la inversión, el financiamiento, la gestión del riesgo y la distribución de utilidades (Ross et al., 2022). Tradicionalmente, estas decisiones dependían del análisis realizado por especialistas financieros utilizando herramientas estadísticas y modelos econométricos convencionales. Sin embargo, el acelerado crecimiento del volumen de datos financieros y la necesidad de responder de manera oportuna a escenarios económicos cada vez más dinámicos han impulsado la incorporación de tecnologías inteligentes capaces de procesar información en tiempo real y generar análisis de mayor complejidad.

En este escenario, la inteligencia artificial ha dejado de ser una tecnología exclusivamente experimental para convertirse en un componente estratégico dentro de las organizaciones. De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2024), la adopción de soluciones basadas en inteligencia artificial está transformando los procesos administrativos, financieros y operativos, permitiendo incrementar la productividad, reducir costos, mejorar la precisión de los análisis y fortalecer la capacidad de innovación empresarial. No obstante, la aparición de la inteligencia artificial generativa marca un cambio cualitativo respecto a las aplicaciones tradicionales de la inteligencia artificial, ya que no solo analiza información existente, sino que también genera nuevos contenidos, redacta informes financieros, elabora proyecciones, interpreta indicadores económicos y asiste a los profesionales en la resolución de problemas complejos.

Herramientas como ChatGPT, Gemini, Claude, Microsoft Copilot y otros modelos de lenguaje de gran escala (*Large Language Models – LLM*) están modificando la forma en que se desarrollan múltiples actividades financieras dentro de las organizaciones. Actualmente, estas aplicaciones pueden apoyar la elaboración de presupuestos, interpretar estados financieros, generar reportes ejecutivos, automatizar consultas contables, asistir en procesos de auditoría, identificar riesgos financieros, analizar tendencias de mercado e incluso colaborar en la formulación de estrategias

corporativas basadas en evidencia (World Economic Forum, 2025). Estas capacidades han despertado un creciente interés tanto en el ámbito académico como en el sector empresarial, al considerar que la IA generativa puede convertirse en una herramienta de apoyo para mejorar la eficiencia de las decisiones financieras.

A pesar de estas oportunidades, la incorporación de la inteligencia artificial generativa también plantea importantes desafíos. Diversos estudios advierten que los modelos generativos pueden producir respuestas incorrectas, sesgadas o carentes de sustento técnico, especialmente cuando trabajan con información financiera altamente especializada. Asimismo, existen preocupaciones relacionadas con la confidencialidad de los datos corporativos, la protección de la información estratégica, el cumplimiento normativo, la transparencia de los algoritmos y la responsabilidad ética derivada del uso de sistemas inteligentes en procesos críticos de decisión (UNESCO, 2023; OCDE, 2024). Estos aspectos evidencian que la adopción de esta tecnología requiere mecanismos adecuados de gobernanza, supervisión humana y marcos regulatorios que garanticen un uso responsable.

Desde la perspectiva científica, el número de investigaciones relacionadas con la inteligencia artificial generativa aplicada a las finanzas corporativas ha crecido de forma acelerada durante los últimos años. Sin embargo, gran parte de esta producción se encuentra dispersa en diferentes áreas del conocimiento, como administración, contabilidad, auditoría, ciencia de datos y tecnologías de la información, lo que dificulta contar con una visión integral sobre los avances alcanzados, las principales aplicaciones desarrolladas y los desafíos que enfrenta su implementación en las organizaciones.

En este contexto, el presente artículo tiene como objetivo analizar los avances, aplicaciones y desafíos de la inteligencia artificial generativa en las finanzas corporativas mediante una revisión de la literatura científica reciente, con el propósito de identificar las principales tendencias de investigación, las oportunidades que ofrece esta tecnología para la gestión financiera y los retos éticos, técnicos y organizacionales que deben considerarse para su implementación responsable en el entorno empresarial.

## **MATERIALES Y MÉTODOS**

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, con alcance descriptivo y diseño de revisión de literatura, orientado a analizar los avances, aplicaciones y desafíos de la inteligencia artificial generativa en las finanzas corporativas. La búsqueda bibliográfica se realizó en bases de datos científicas de reconocido, complementadas con informes técnicos publicados por organismos internacionales como la UNESCO, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y el World Economic Forum.

Se incluyeron artículos científicos, libros e informes publicados principalmente entre 2020 y 2025, priorizando documentos relacionados con inteligencia artificial generativa, finanzas corporativas, gestión financiera, análisis financiero y transformación digital. La información recuperada fue organizada mediante análisis documental y de contenido temático, permitiendo identificar tendencias, aplicaciones, beneficios, limitaciones y desafíos asociados al uso de la inteligencia artificial generativa en el ámbito de las finanzas corporativas.

## **RESULTADOS**

### **3.1. Evolución de la inteligencia artificial generativa en las finanzas corporativas**

La revisión de la literatura evidencia que la inteligencia artificial generativa (IAG) representa una nueva etapa en la evolución de las tecnologías aplicadas a las finanzas corporativas. Mientras que las primeras aplicaciones de inteligencia artificial se orientaban al análisis predictivo y al procesamiento automatizado de datos, los modelos generativos incorporan capacidades para comprender lenguaje natural, generar textos, interpretar documentos financieros y asistir en procesos de razonamiento complejo. Esta evolución ha ampliado significativamente el alcance de la inteligencia artificial dentro de las organizaciones, transformando la manera en que se elaboran análisis financieros, se generan informes y se apoyan las decisiones estratégicas (UNESCO, 2023; OCDE, 2024).

Diversos estudios coinciden en que herramientas como ChatGPT, Gemini, Claude y Microsoft Copilot están siendo incorporadas progresivamente en áreas financieras debido a su capacidad para sintetizar grandes volúmenes de información, responder consultas especializadas y automatizar

tareas cognitivas que anteriormente requerían una importante inversión de tiempo por parte de los analistas financieros (Brynjolfsson et al., 2023).

### 3.2. Aplicaciones de la inteligencia artificial generativa en la gestión financiera

Uno de los principales hallazgos encontrados corresponde a la creciente incorporación de la inteligencia artificial generativa en la gestión financiera empresarial. La literatura revisada identifica aplicaciones relacionadas con la elaboración automática de reportes financieros, análisis de estados financieros, construcción de presupuestos, evaluación de proyectos de inversión, planificación financiera y generación de escenarios económicos prospectivos.

En comparación con los sistemas tradicionales de automatización, la inteligencia artificial generativa posee la capacidad de interpretar información financiera y presentarla mediante informes ejecutivos fácilmente comprensibles para los responsables de la toma de decisiones. Esta característica permite reducir tiempos de procesamiento, mejorar la productividad y fortalecer el soporte analítico para los directivos financieros (Davenport & Mittal, 2022).

Asimismo, diversos autores señalan que la integración de modelos generativos facilita la consolidación de información proveniente de diferentes sistemas empresariales, permitiendo construir análisis financieros más completos y oportunos para la gestión corporativa (World Economic Forum, 2025).

**Tabla 1**

*Principales aplicaciones de la inteligencia artificial generativa en las finanzas corporativas*

<b>Área financiera</b>	<b>Aplicaciones de la inteligencia artificial generativa</b>	<b>Beneficios identificados</b>
Planeación financiera	Elaboración de presupuestos, proyecciones y escenarios financieros	Mayor rapidez y precisión en la planificación financiera.
Análisis financiero	Interpretación de estados financieros, indicadores y razones financieras	Facilita la identificación de tendencias y fortalece la toma de decisiones.

Área financiera	Aplicaciones de la inteligencia artificial generativa	Beneficios identificados
Gestión de riesgo	del Evaluación de riesgos financieros, simulación de escenarios y alertas tempranas	Permite anticipar riesgos y mejorar la capacidad de respuesta.
Auditoría financiera	Revisión documental, elaboración de papeles de trabajo, análisis de transacciones y generación de informes	Incrementa la eficiencia y la cobertura de los procedimientos de auditoría.
Detección de fraude	de Identificación de operaciones inusuales y análisis de patrones de comportamiento	Reduce el riesgo de fraude y fortalece el control interno.
Gestión de tesorería	Pronóstico de flujos de efectivo y optimización de liquidez	Mejora la administración del capital de trabajo.
Información gerencial	Elaboración automática de reportes ejecutivos y tableros de control	Agiliza la comunicación de resultados para la alta dirección.

**Nota.** Elaboración propia con base en UNESCO (2023), OCDE (2024), Davenport y Mittal (2022), Kokina y Davenport (2017) y World Economic Forum (2025).

### 3.3. Apoyo a la toma de decisiones financieras

Otro aspecto ampliamente abordado en la literatura corresponde al apoyo que brinda la inteligencia artificial generativa a la toma de decisiones corporativas. Los modelos generativos pueden analizar simultáneamente grandes volúmenes de datos financieros, indicadores macroeconómicos, tendencias de mercado e información histórica para elaborar recomendaciones orientadas a inversiones, financiamiento, administración del capital de trabajo y planificación estratégica.

La revisión muestra que estas herramientas no sustituyen el criterio profesional del director financiero (CFO), sino que funcionan como sistemas inteligentes de apoyo a la decisión (*Decision Support Systems*), proporcionando análisis rápidos, escenarios alternativos y explicaciones que facilitan la evaluación de diferentes estrategias financieras. Según la OCDE (2024), la inteligencia

artificial incrementa la capacidad analítica de las organizaciones al mejorar la disponibilidad de información útil para la toma de decisiones bajo condiciones de incertidumbre.

### **3.4. Gestión de riesgos y detección de fraude**

La gestión de riesgos constituye uno de los campos donde la inteligencia artificial generativa presenta mayor potencial de aplicación. Los estudios revisados muestran que estas herramientas permiten identificar patrones atípicos de comportamiento financiero, detectar inconsistencias contables y generar alertas tempranas frente a posibles eventos de riesgo.

De igual manera, la integración entre modelos generativos y algoritmos de aprendizaje automático fortalece los sistemas de prevención del fraude financiero. Mediante el análisis permanente de grandes volúmenes de transacciones, estas tecnologías pueden reconocer operaciones inusuales, desviaciones respecto al comportamiento esperado e indicios de posibles irregularidades contables o financieras, mejorando significativamente la capacidad preventiva de las organizaciones (Kokina & Davenport, 2017).

La literatura coincide en señalar que la eficacia de estos sistemas depende de la calidad de los datos disponibles y del mantenimiento de mecanismos de supervisión humana que permitan validar los resultados obtenidos.

### **3.5. Inteligencia artificial generativa en auditoría y control interno**

Otro resultado relevante corresponde a la aplicación de la inteligencia artificial generativa en auditoría financiera y control interno. Las investigaciones muestran que estas herramientas contribuyen a automatizar la revisión documental, analizar contratos, interpretar normas contables, elaborar papeles de trabajo preliminares y generar informes técnicos con mayor rapidez.

Asimismo, favorecen la implementación de auditorías continuas mediante el monitoreo permanente de operaciones financieras, incrementando la cobertura de revisión y permitiendo detectar anomalías prácticamente en tiempo real. Sin embargo, diversos autores coinciden en que la inteligencia artificial debe entenderse como una herramienta complementaria al juicio profesional del auditor y no como un sustituto de las responsabilidades éticas y técnicas inherentes a la profesión (Alles, 2015).

### 3.6. Desafíos para la implementación de la inteligencia artificial generativa

La revisión de la literatura también permitió identificar diversos desafíos asociados a la implementación de esta tecnología en las finanzas corporativas.

Entre los principales riesgos destacan la confiabilidad de la información generada, las denominadas *alucinaciones* de los modelos de lenguaje, la protección de datos confidenciales, la ciberseguridad, la transparencia de los algoritmos y la existencia de posibles sesgos derivados de los datos utilizados durante el entrenamiento de los modelos (UNESCO, 2023).

De igual manera, varios estudios advierten que la utilización indiscriminada de inteligencia artificial puede generar dependencia tecnológica y reducir la capacidad crítica de los profesionales financieros si no existen procesos adecuados de validación y supervisión humana (European Parliament, 2024).

**Tabla 2**

*Principales beneficios y desafíos de la IA generativa en las finanzas corporativas*

Dimensión	Beneficios	Desafíos
Eficiencia operativa	Automatización de tareas repetitivas y reducción de tiempos de procesamiento.	Dependencia excesiva de herramientas automatizadas.
Calidad de la información	Procesamiento rápido de grandes volúmenes de datos y generación de reportes.	Posibilidad de generar información incorrecta o alucinaciones de la IA.
Toma de decisiones	Análisis predictivo, simulación de escenarios y apoyo estratégico.	Riesgo de utilizar recomendaciones sin validación profesional.
Gestión del riesgo	Identificación temprana de anomalías y eventos financieros.	Calidad y disponibilidad de los datos utilizados para entrenar los modelos.

---

Dimensión	Beneficios	Desafíos
Auditoría y control interno	Monitoreo continuo y mejora de los procedimientos de auditoría.	Necesidad de mantener supervisión humana permanente.
Seguridad de información	Optimización del acceso y análisis de información financiera.	Riesgos asociados a privacidad, confidencialidad y ciberseguridad.
Aspectos éticos	Mayor transparencia mediante sistemas inteligentes bien gobernados.	Sesgos algorítmicos, responsabilidad legal y regulación del uso de IA.

---

**Nota.** Elaboración propia a partir de UNESCO (2023), OCDE (2024), European Parliament (2024) y World Economic Forum (2025).

### 3.7. Tendencias futuras de las finanzas corporativas inteligentes

Finalmente, la revisión evidencia que las finanzas corporativas evolucionan hacia modelos de gestión donde la colaboración entre profesionales e inteligencia artificial será cada vez más estrecha. La automatización progresiva de actividades rutinarias permitirá que los especialistas concentren sus esfuerzos en funciones estratégicas relacionadas con el análisis, la innovación, la gestión del riesgo y la creación de valor organizacional.

Las investigaciones más recientes coinciden en señalar que el futuro de las finanzas corporativas estará caracterizado por la integración de inteligencia artificial generativa, analítica avanzada, automatización inteligente y modelos predictivos capaces de apoyar la toma de decisiones en tiempo real. En consecuencia, las competencias profesionales evolucionarán hacia habilidades vinculadas con el pensamiento crítico, la interpretación estratégica, la gobernanza de datos y la ética en el uso de sistemas inteligentes (World Economic Forum, 2025; OCDE, 2024).

## CONCLUSIÓN Y CONCLUSIÓN

La revisión de la literatura evidencia que la inteligencia artificial generativa se ha consolidado como una tecnología con alto potencial para transformar las finanzas corporativas, al optimizar procesos, fortalecer la toma de decisiones y mejorar la capacidad analítica de las organizaciones.

Sus aplicaciones abarcan la automatización de reportes financieros, el análisis de estados financieros, la gestión de riesgos, la auditoría, la detección de fraude y la planificación estratégica, contribuyendo a una gestión financiera más eficiente y basada en datos.

Asimismo, los estudios revisados coinciden en que la implementación de estas herramientas no sustituye el criterio profesional de los especialistas en finanzas, sino que actúa como un complemento que potencia sus capacidades analíticas. En consecuencia, el éxito de su adopción depende de la adecuada integración entre el conocimiento humano y las capacidades de procesamiento de la inteligencia artificial.

No obstante, la literatura también identifica desafíos importantes relacionados con la calidad de la información generada, la protección de datos, la ciberseguridad, los aspectos éticos y la necesidad de establecer mecanismos de gobernanza que garanticen un uso responsable de estas tecnologías. Finalmente, se concluye que la inteligencia artificial generativa constituye una tendencia irreversible en las finanzas corporativas y que futuras investigaciones deberán evaluar empíricamente su impacto en el desempeño financiero, la creación de valor y la competitividad de las organizaciones en diferentes contextos económicos y empresariales.

### **Declaración de conflictos de interés**

El autor declara que no existe ningún conflicto de interés.

### **REFERENCIAS**

- Acosta Alles, M. G. (2015). *Drivers of the use and facilitators and obstacles of the evolution of big data by the audit profession*. *Accounting Horizons*, 29(2), 439–449. <https://doi.org/10.2308/acch-51067>
- Brynjolfsson, E., Li, D., & Raymond, L. R. (2023). *Generative AI at work*. National Bureau of Economic Research. <https://doi.org/10.3386/w31161>
- Davenport, T. H., & Mittal, N. (2022). *All-in on AI: How smart companies win big with artificial intelligence*. Harvard Business Review Press.

Kokina, J., & Davenport, T. H. (2017). The emergence of artificial intelligence: How automation is changing auditing. *Journal of Emerging Technologies in Accounting*, 14(1), 115–122. <https://doi.org/10.2308/jeta-51730>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2024). *Artificial intelligence, data and privacy*. OECD Publishing. <https://www.oecd.org>

Pairumani, R. (2025). Retos y oportunidades de la inteligencia artificial en la práctica docente de contadores públicos. *Revista Científica Y Tecnológica AUDICONT*, 1(1), 22–38. <https://revista.instituto-contaduria.com/index.php/OJS/article/view/ia-docencia-contadores-publicos>

Pairumani, R. (2025). *Redacción y publicación de artículos científicos*. CAIEM.

Ross, S. A., Westerfield, R. W., Jordan, B. D., Lim, J., & Tan, R. (2022). *Fundamentos de finanzas corporativas* (13.ª ed.). McGraw-Hill.

UNESCO. (2023). *Orientación para el uso de la inteligencia artificial generativa en la educación y la investigación*. UNESCO. <https://unesdoc.unesco.org>

World Economic Forum. (2025). *The future of jobs report 2025*. World Economic Forum. <https://www.weforum.org/reports/the-future-of-jobs-report-2025>



Los contenidos de esta revista se distribuyen bajo una [licencia de Creative Commons Reconocimiento 4.0 Internacional](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/).