

## Estrategias para la gestión contable en la era digital

Saldarriaga, Álvaro M. Alfonso

Porporatto, Pablo A.

**Abstract:** En este trabajo se abordan algunos de los retos y oportunidades que la digitalización trae consigo al ámbito contable-financiero. El uso de herramientas tecnológicas innovadoras no solo permite optimizar los procesos contables tradicionales, sino que también posiciona al profesional contable en un rol clave dentro de la organización, capaz de gestionar la información financiera con una visión holística y tecnológicamente avanzada.

La innovación distingue a los líderes de los seguidores

Steve Jobs.

### I. Introducción

En la actual era, denominada la "Cuarta Revolución Industrial" o "Industria 4.0", las organizaciones, y en particular las empresas, están experimentando una transformación radical en la gestión de la información para la toma de decisiones. Esta innovación es impulsada por tecnologías disruptivas que han reconfigurado el panorama contable y financiero, lo que a su vez propicia una mayor precisión y eficiencia en la toma de decisiones dentro de un contexto dinámico y complejo.

En este documento se abordarán algunos de los retos y oportunidades que la digitalización trae consigo al ámbito contable-financiero. Se destaca la importancia de desarrollar estrategias adecuadas para afrontar y aprovechar al máximo esta nueva realidad. El uso de herramientas tecnológicas innovadoras no solo permite optimizar los procesos contables tradicionales, sino que también posiciona al profesional contable en un rol clave dentro de la organización, capaz de gestionar la información financiera con una visión holística y tecnológicamente avanzada. Este trabajo, por supuesto, se lleva a cabo en colaboración con otros profesionales con experiencia en tecnologías de la información y las comunicaciones.

El nuevo rol del contador público ha evolucionado desde un enfoque centrado en tareas administrativas hacia una gestión de negocios, digital y estratégica. Esto resalta la necesidad de contar con profesionales capacitados en el uso de herramientas tecnológicas para garantizar una gestión financiera eficiente. Esta transición exige que los profesionales adopten nuevas competencias digitales y se preparen para los desafíos que plantea un entorno en constante cambio, que presenta tanto riesgos como grandes oportunidades. Sin duda, este nuevo rol implica un trabajo en equipo colaborativo con profesionales informáticos y otros especialistas en estas nuevas tecnologías. El contador debe comprender el nuevo panorama digitalizado e interactuar con profesionales de las ciencias de la información.

La transformación digital ha tenido un impacto significativo en la forma en que las empresas gestionan los datos que capta el sistema contable y sus finanzas. Casos de éxito en la implementación de soluciones tecnológicas disruptivas demuestran el potencial de la digitalización para mejorar la eficiencia operativa, aumentar la calidad de las auditorías y mitigar los riesgos financieros.

En este contexto, las organizaciones deben adaptar sus estructuras y procesos para aprovechar al máximo las ventajas de la tecnología actual, mientras se enfrentan a desafíos como la necesidad de formación continua y la adaptación a nuevas normativas y regulaciones. La clave del éxito radica en establecer una estrategia digital sólida, que contemple no solo la implementación de nuevas herramientas, sino también el desarrollo del

talento humano necesario para integrar de manera efectiva estas tecnologías en los procesos contables y financieros.

## II. Estrategia contable en la era digital

La digitalización ha planteado nuevos interrogantes para las organizaciones que buscan adaptar sus procesos contables a un entorno cada vez más automatizado y tecnológico. Para definir una estrategia contable eficaz en esta era, es fundamental para Gonzalo Rozado Solís (1) responder a tres preguntas clave:

- ¿A dónde vamos?
- ¿Con qué vamos?
- ¿Con quiénes vamos?

Estos interrogantes guían la adaptación de las empresas a los desafíos de la gestión contable digital, proporcionando un marco claro para la implementación de soluciones tecnológicas y la optimización de procesos, conforme lo expuso magistralmente el mencionado autor y a quién se sigue en los siguientes tópicos.

### II.1. ¿A dónde vamos? ¿Son claros nuestros objetivos?

Definir el rumbo es crucial para cualquier organización que desee afrontar los retos de la digitalización. La claridad en los objetivos financieros y contables es un punto de partida necesario para establecer una estrategia sólida. En este sentido, los objetivos específicos en términos de gestión contable y financiera incluyen:

- Estándares de contabilidad: la meta es asegurar que la información generada por las organizaciones cumpla con los más altos estándares contables, lo que garantiza calidad y oportunidad en la elaboración de los estados financieros.

- Coherencia interna: otro objetivo clave es la uniformidad en las políticas contables de las diferentes empresas del grupo, logrando que todas funcionen como una sola entidad. Esto implica la alineación de procedimientos, cronogramas y objetivos comunes.

- Optimización fiscal: la estrategia contable también debe enfocarse en la optimización de la carga fiscal, garantizando que las operaciones sean eficientes desde el punto de vista tributario.

- Adopción de herramientas digitales: para lograr estos objetivos, es indispensable implementar tecnologías que permitan automatizar y agilizar los procesos contables.

### II.2. ¿Con qué vamos? ¿Tenemos procesos uniformes, eficientes y automatizados?

La eficiencia de la gestión contable en la era digital depende en gran medida de la automatización y estandarización de los procesos. Las organizaciones necesitan adoptar tecnologías como la RPA (automatización robótica de procesos), la inteligencia artificial (2) (IA) y herramientas de análisis de datos para agilizar tareas que, tradicionalmente, requerían un alto nivel de intervención humana. Esto implica:

- Establecer procesos uniformes y optimizados: la estandarización es clave para garantizar la eficiencia operativa, permitiendo que las tareas se realicen de manera más rápida y con menores márgenes de error.

- Implementar tecnologías avanzadas: la adopción de soluciones como RPA para ejecutar tareas estructuradas y repetitivas, herramientas de análisis de datos para identificar patrones y generar reportes automatizados, y modelos de lenguaje natural para asistir en la interpretación normativa o la redacción de documentos contables, contribuye significativamente a mejorar la precisión en el procesamiento de datos económico-financieros. Estas tecnologías no solo automatizan procesos rutinarios, sino que

también liberan tiempo para que los profesionales se enfoquen en tareas estratégicas de mayor valor.

- Cumplimiento estricto de políticas contables: a través de la automatización, las empresas pueden garantizar que las políticas contables se cumplan de manera rigurosa y uniforme en toda la organización.

- Gestión eficiente de auditorías digitales: la tecnología no solo optimiza los procesos contables, sino que también facilita la gestión de auditorías externas, asegurando un monitoreo continuo y eficiente (3).

### II.3. ¿Con quiénes vamos? ¿Tenemos recursos humanos a la medida?

El éxito de cualquier estrategia contable en la era digital depende en gran medida de las personas que forman parte de la organización. Para aprovechar al máximo las herramientas tecnológicas es fundamental contar con un equipo de profesionales capacitados en el uso de tecnologías digitales. Algunas consideraciones clave incluyen:

- Desarrollo del talento: gestionar el conocimiento y fomentar el uso de herramientas digitales es esencial para que los contadores se puedan destacar como elementos diferenciadores dentro de la empresa.

- Rol estratégico del contador: el objetivo es transformar al profesional contable en un recurso estratégico, que no solo gestione los aspectos contables, sino que también contribuya a la toma de decisiones estratégicas basadas en datos. Es claro que en la era digital el trabajo necesariamente debe ser en equipos integrados por profesionales con experiencia en estas nuevas tecnologías.

- Alineación del equipo con los objetivos: para maximizar el impacto organizacional, es crucial tener a las personas adecuadas en los roles correctos, capacitadas en tecnologías de avanzada que les permitan liderar el cambio digital en la contabilidad.

### III. Retos y oportunidades del nuevo rol del contador 4.0

La evolución del profesional contable ha sido marcada por la transformación tecnológica y la automatización, lo que ha llevado a una redefinición del rol que este profesional desempeña dentro de las organizaciones. Tradicionalmente, el contador público se enfocaba en tareas básicas y operativas, mientras que el contador estratégico, de negocio y digital se ha convertido en un elemento clave para la estrategia empresarial. De esta manera, se observa cómo el rol del profesional contable ha evolucionado desde una función operativa hacia un rol estratégico, integrando nuevas tecnologías para mejorar la eficiencia y el análisis en la toma de decisiones.

#### III.1. Evolución del modelo contable

El modelo contable ha experimentado diversas etapas, desde la tercerización de procesos contables y el offshoring a partir de los años 80 y 90, hasta la creación y consolidación de centros de servicios compartidos entre 2005 y 2015. Sin embargo, el verdadero salto tecnológico comenzó a partir de 2018 con la incorporación progresiva de tecnologías como RPA, herramientas de análisis de datos, machine learning e inteligencia artificial. Estas soluciones han permitido no solo la automatización avanzada de numerosos procesos contables y financieros, sino también el desarrollo de capacidades predictivas, detección de anomalías y generación de insights en tiempo real, transformando el rol tradicional de la contabilidad hacia una función más estratégica y analítica.

Este cambio en el modelo contable ha afectado también al rol del contador, quien ha dejado de ser un simple registrador de operaciones y hechos económicos para convertirse en un actor clave dentro de la estrategia digital de las empresas.

### III.2. Contador de registraciones contables: un enfoque tradicional

El contador de registraciones era responsable de tareas como la teneduría de libros, la elaboración de estados contables, la realización de auditorías y el cumplimiento de normas tributarias. Este enfoque tradicional se centraba en la gestión de los registros contables y en asegurar el cumplimiento de las normas de la contabilidad financiera y fiscales vigentes. Aunque estas tareas siguen siendo esenciales, hoy en día forman parte de un sistema más amplio de gestión de datos y análisis que requiere el uso de tecnologías avanzadas.

El enfoque tradicional del contador de balance pertenece al pasado, y hoy en día se necesita un perfil más proactivo y estratégico para identificar los desafíos y oportunidades de la era actual.

### III.3. Contador con perspectiva estratégica, de negocio y digital o contador 4.0: un nuevo paradigma

El contador 4.0 es un profesional multidisciplinario que interactúa en equipos de trabajo con profesionales informáticos y especialistas en tecnologías emergentes, capaz de integrar los conocimientos tradicionales de contabilidad con el uso de tecnologías digitales. Este profesional no solo maneja las normas de contabilidad y auditoría aplicables, sino que también cuenta con una sólida formación en automatización de procesos, gestión de proyectos y tecnologías emergentes como la IA y el RPA.

Actúa como un asesor de negocio, con una visión holística y una capacidad de adaptación a los cambios tecnológicos. Su función es crucial para garantizar que los procesos operativos, las políticas contables y los cronogramas se cumplan de manera efectiva y eficiente. Además, este nuevo rol estratégico se enfoca en garantizar que los datos proporcionados por los sistemas contables sean utilizados para generar valor dentro de la organización, apoyando la toma de decisiones basadas en datos.

### III.4. El sistema de información contable digitalizado como un nuevo escenario

El uso de herramientas digitales ha permitido a los profesionales contables adoptar un enfoque más analítico y proactivo. Los contadores 4.0 combinan su profundo conocimiento contable con la experiencia en gestión de datos, automatización y análisis avanzado. Esto no solo mejora la eficiencia y precisión en las operaciones diarias, sino que también permite una capacidad analítica más robusta, lo que convierte a estos profesionales en actores clave en la estrategia empresarial.

El nuevo contador, además de cumplir con sus tareas tradicionales, está en constante evolución y mejora, adaptándose a las nuevas herramientas tecnológicas para ofrecer insights más profundos y predictivos sobre el estado financiero y operativo de la empresa, interactuando con otros profesionales, particularmente los informáticos y tecnológicos.

## IV. Transformación digital y su impacto en la contabilidad y finanzas

La transformación digital ha revolucionado el ámbito de la contabilidad y las finanzas, brindando oportunidades para automatizar procesos, optimizar recursos y mejorar la eficiencia. Las empresas que han adoptado tecnologías emergentes como la IA, la automatización y el análisis de grandes volúmenes de datos han experimentado una mejora notable en la gestión financiera y contable.

### IV.1. Nuevas fuerzas que influyen en la forma de trabajar

Las fuerzas que impulsan esta transformación están redefiniendo la manera en que las personas abordan el trabajo. En la era digital, la integración de la vida personal y laboral ha ganado protagonismo. Los colaboradores ya no solo buscan un lugar de trabajo físico, sino que valoran la flexibilidad y la posibilidad de trabajar de manera remota o híbrida, lo que ha

reducido el tamaño de las oficinas. Además, las organizaciones con un propósito social claro y responsables con el medio ambiente han captado la atención de las nuevas generaciones, convirtiéndose en imanes de talento.

Junto a esto, la demanda de nuevas competencias digitales es crucial para los líderes de hoy, quienes deben estar equipados para gestionar la fuerza laboral del futuro. Las profesiones con mayor demanda, como los especialistas en IA, ingenieros de datos, y en seguridad de la información, están en auge, mientras que roles tradicionales como el personal de registro de datos o cajeros están en declive debido a la automatización y el uso de nuevas tecnologías.

#### IV.2. Visión del futuro

Proyectando hacia el futuro, el panorama de la contabilidad y las finanzas seguirá transformándose, predice Gonzalo Rozado Solís. En 2025, la IA y la automatización continuarán liderando la mejora de los procesos y equipos dentro de las organizaciones. A medida que avanzamos hacia 2028, conceptos como el "nuevo consumidor", el comercio conversacional, la arquitectura abierta y la computación cuántica comenzarán a generar cambios disruptivos. Estos avances traerán consigo nuevos riesgos cibernéticos que las empresas deberán mitigar, adaptándose a un entorno de creciente complejidad tecnológica.

#### V. Estandarización, optimización y automatización de los procesos contables

En la era digital, la eficiencia en los procesos contables se ha convertido en una prioridad estratégica para las empresas, especialmente en un entorno competitivo que exige una mayor precisión y capacidad de respuesta. Las tecnologías emergentes como la IA, el RPA y las herramientas de análisis avanzado juegan un papel trascendental en la modernización de la contabilidad.

##### V.1. Factores clave de la transformación

La transformación de los procesos contables implica un enfoque en tres pilares fundamentales:

- Estrategia: definir un marco claro que guíe la implementación de tecnologías y mejores prácticas.
- Equipo: capacitar y preparar a los profesionales contables con habilidades tecnológicas y digitales para maximizar el uso de herramientas avanzadas.
- Procesos: automatizar y estandarizar subprocesos contables clave, tales como cuentas por pagar, activos fijos, conciliaciones bancarias y transacciones intercompañías, para reducir la intervención manual y mejorar la precisión.

En este contexto, la implementación de bots (RPA) ha sido esencial. En tareas como la emisión de facturas, la gestión de activos fijos y la conciliación bancaria, el uso de bots ha permitido a las empresas gestionar grandes volúmenes de transacciones con rapidez y exactitud. Esto ha cambiado la naturaleza del trabajo contable, pasando de una orientación basada en la transacción hacia un enfoque más analítico, donde se prioriza la revisión y análisis de datos para la toma de decisiones estratégicas.

##### V.2. Macrotendencias y productividad

La interfaz conversacional y la automatización inteligente emergen como tendencias clave en mercados avanzados. Estas herramientas permiten a los empleados y proveedores interactuar de manera fluida con los sistemas contables, proporcionando información precisa en tiempo real y gestionando procesos automáticamente. Este enfoque conversational first facilita la productividad al mantener la interacción humana solo donde sea estrictamente

necesario (human-in-the-loop) y delegar la ejecución de tareas repetitivas a sistemas automáticos.

### V.3. Casos habituales de transformación

La transformación digital ha impactado significativamente en áreas clave como la conciliación de cuentas contables, control de gastos y análisis de transacciones sospechosas. Las empresas están implementando herramientas digitales y procesos automáticos para:

- Conciliación bancaria y reconciliación de cuentas contables: automatizando el cruce de datos financieros para detectar discrepancias y ajustar al cierre del período contable.

- Control de la cadena de suministro: estandarizando la gestión de inventarios y aprovisionamiento para mejorar la eficiencia operativa.

- Modelos de riesgo: empleando técnicas de machine learning, análisis predictivo y sistemas automatizados para anticipar y mitigar posibles riesgos financieros, operativos y de cumplimiento, permitiendo una toma de decisiones más informada y proactiva.

Esta transformación permite a las empresas aumentar la productividad, reducir los errores humanos y dedicar más tiempo al análisis estratégico, optimizando la toma de decisiones financieras.

### V.4. Evolución de los procesos contables

La digitalización ha permitido que los procesos contables pasen de un enfoque transaccional a un enfoque de gestión basado en datos. Los bots y sistemas inteligentes realizan tareas repetitivas, mientras que los contadores públicos se dedican al análisis profundo, lo que genera insights más valiosos y permite mejorar la toma de decisiones estratégicas.

En resumen, la estandarización, optimización y automatización de los procesos contables no solo aumenta la eficiencia operativa, sino que también transforma la naturaleza del trabajo contable, enfocándose en el análisis de datos y la toma de decisiones basada en información precisa y actualizada. Las empresas que adoptan estas tecnologías logran una ventaja competitiva significativa en un entorno económico cada vez más complejo y exigente.

## VI. Análisis e interpretación de estados contables

Los modelos de Lenguaje de Gran Escala (LLMs) pueden ser utilizados en la interpretación y análisis de estados contables. Esto implica la capacidad de procesar tanto texto como cifras, proporcionando una comprensión más profunda y eficiente de los datos financieros.

Estos modelos, entrenados con grandes cantidades de datos, permiten procesar y entender informes contables de manera eficiente y precisa, identificando patrones y anomalías.

### VII. Ejemplo de automatización en la revisión y validación de estados financieros

En un caso práctico expuesto por Gonzalo Rozado Solis en la presentación mencionada, una empresa cotizada en bolsa enfrentaba serios desafíos en la publicación de sus estados financieros, que regularmente contenían errores, tanto en las cifras como en la redacción. El principal problema radicaba en la complejidad de los documentos, que oscilaban entre 180 y 250 páginas, lo cual dificultaba las revisiones manuales trimestrales realizadas por el equipo contable.

#### VII.1. Problema identificado

El enfoque tradicional para enfrentar estos errores consistía en la revisión cruzada por parte de los miembros del equipo, lo que implicaba una tarea manual y extensa que no solo era ineficiente, sino que también dejaba espacio para la persistencia de errores humanos. Con

documentos que se actualizaban trimestralmente y requerían constante verificación de coherencia entre secciones, este enfoque manual se volvió insuficiente para asegurar la calidad y exactitud de los informes.

### VII.2. Solución propuesta: automatización del proceso de revisión

Para solucionar estos problemas, se propuso la automatización del proceso de revisión y validación de los estados financieros mediante el uso de inteligencia artificial y herramientas de RPA. Esta solución innovadora permitió automatizar la verificación de la lógica y redacción de los documentos financieros, chequear las referencias financieras y verificar la consistencia entre las diferentes secciones del informe.

El sistema desarrollado compara automáticamente indicadores clave como EBITDA, ingresos y costos, entre otros, y asegura que las cifras y datos sean consistentes a lo largo de todo el documento. De esta manera, la herramienta identifica discrepancias y genera un informe con las diferencias encontradas entre secciones y con documentos de referencia.

### VII.3. Impacto de la automatización

La automatización no solo ayudó a eliminar los errores ortográficos y de redacción, sino que también mejoró significativamente la eficiencia del proceso de revisión. Se redujo el tiempo de revisión manual, permitiendo que los equipos contables se enfocarán en tareas de mayor valor estratégico, como el análisis de resultados y la toma de decisiones informadas. Además, la consistencia en los informes financieros mejoró notablemente, asegurando que la información publicada fuera precisa y coherente en todas las secciones del documento.

## VIII. Conclusiones

La digitalización en la gestión de la información financiera está redefiniendo el panorama contable, impulsada por tecnologías como IA, RPA y herramientas avanzadas de análisis de datos. La transformación digital ha generado tanto desafíos como oportunidades para las organizaciones, destacando la importancia de adoptar herramientas tecnológicas para optimizar los procesos financieros y contables.

Uno de los principales hallazgos es el cambio en el rol del contador público, que ha pasado de ser un profesional centrado en tareas operativas y administrativas a un estratega digital. El contador 4.0 debe no solo gestionar los aspectos financieros tradicionales, sino también contribuir a la toma de decisiones informadas basadas en datos y herramientas digitales. Esta evolución exige la adquisición de nuevas competencias tecnológicas y una mayor capacidad de análisis para enfrentar los desafíos de un entorno cada vez más dinámico. El trabajo interdisciplinario con profesionales de las ciencias de la información y las comunicaciones se vuelve imprescindible.

La adopción de herramientas digitales ha demostrado ser clave para mejorar la eficiencia operativa, reducir errores humanos y mejorar la precisión en los informes financieros. Casos de éxito como la automatización en la revisión de estados financieros muestran cómo las soluciones tecnológicas no solo agilizan procesos complejos, sino que también aumentan la calidad de los resultados, eliminando inconsistencias y mejorando la coherencia de los datos.

En este contexto, las empresas deben reconocer la necesidad de una estrategia digital sólida que contemple no solo la implementación de nuevas herramientas, sino también la formación continua de su equipo humano. Solo así podrán aprovechar al máximo los beneficios de la automatización y garantizar una gestión financiera eficiente y acorde a las demandas del mercado actual.

Finalmente, la transformación digital está aquí para quedarse, y las organizaciones que adopten estas tecnologías de manera proactiva tendrán una ventaja competitiva significativa,

no solo en términos de eficiencia, sino también en la capacidad para tomar decisiones estratégicas basadas en información precisa y oportuna. Las herramientas digitales no solo optimizan los procesos, sino que permiten a las empresas adaptarse y crecer en un entorno económico en constante evolución.

(1) Presentación realizada en Lima (Perú) titulada "Retos y oportunidades de la era digital en las organizaciones" en el marco de la conferencia internacional "Gestión de la información financiera utilizando las herramientas digitales", organizada por la Facultad de Ciencias Contables de la Pontificia Universidad Católica del Perú (PUCP) el día 25/09/2024.

(2) "Automatización de procesos e Inteligencia artificial: desafíos y oportunidades para la profesión contable", Revista Enfoques, nro. 8, agosto 2024, Editorial La Ley Thomson Reuters.

(3) "Auditoría 4.0: Hacia un modelo más inteligente, ágil y colaborativo", Revista Enfoques, nro. 12, diciembre 2024, Editorial La Ley Thomson Reuters.