



LAS NUEVAS TECNOLOGÍAS SACUDIRÁN EL SECTOR DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS

Emmanuel Olivier | Director de Operaciones

Si bien la Automatización Robótica de Procesos (RPA), la Inteligencia Artificial (IA) o el Blockchain todavía no han transformado el día a día de los servicios financieros, está claro que en breve empezaremos a oír hablar de su evolución digital. Lo explica Emmanuel Olivier, Director de Operaciones de Esker.

¿ESTÁ VINCULADA LA EVOLUCIÓN DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS A LA DE LAS NUEVAS TECNOLOGÍAS?

A lo largo de estas últimas décadas, las nuevas tecnologías han impulsado y sostenido el crecimiento de los servicios financieros. Fue así con la llegada de los sistemas ERP, hace algunos años, y está ocurriendo hoy con la RPA y la IA. Aunque los servicios financieros se encuentran en una fase temprana de la nueva era digital, su interés por estas tecnologías emergentes es creciente.

APLICACIONES RPA PARA LOS DEPARTAMENTOS DE CONTABILIDAD

A menudo, el personal administrativo tiene que realizar tareas repetitivas que pueden ser fácilmente automatizadas mediante tecnologías RPA para ganar en eficiencia y valor en toda la organización, porque sustituye la gestión manual basada en la repetición y el volumen, que antes tenían que llevar a cabo personas. Se produce un significativo aumento de la productividad, de la motivación del personal y una drástica reducción de errores. Cualquier operación contable que exija la recuperación manual de datos en un sistema (p.ej. órdenes de compra, facturas de proveedores, etc.) para su posterior procesamiento en un sistema de terceros

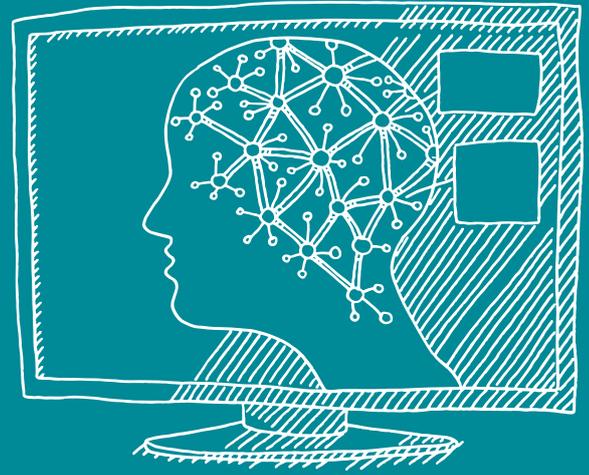
puede ser efectuada por un robot. La RPA elimina las tareas «mecánicas» de los procesos, permitiendo a los contables centrarse en las excepciones, las tareas de mayor valor o aquellas que exijan capacidades de toma de decisiones, donde la intervención humana es esencial. Existe el miedo de que los robots sustituyan a las personas, cuando, en realidad, los robots complementan a las personas.

LA RPA FRENTE A LOS SERVICIOS WEB

Los servicios web y otros tipos de integración automática de datos permiten que dos sistemas de información se comuniquen entre sí; sin embargo, a menudo precisan inversiones importantes en gestión de proyectos y desarrollo. Por contra, la RPA es un software simple que puede abordar múltiples entornos de una vez, con tiempos de implementación muy cortos. Esta simplicidad hace que la RPA sea más asequible en términos de costes. La única desventaja es que la RPA se programa para tareas precisas. Cualquier cambio en el proceso requiere una actualización del robot: una limitación que no existe en las tecnologías de tipo Inteligencia Artificial, que tratan directamente con los datos. Aunque más caras de implementar, son más duraderos que la RPA a medio y largo plazo.

NUEVAS TECNOLOGÍAS

Las nuevas tecnologías emergentes como la IA, Machine Learning y Deep Learning, permiten a los servicios financieros pasar de producir información a contribuir al rendimiento empresarial. Esker ofrece las herramientas y el apoyo necesarios para garantizar una transformación digital exitosa.



EL USO DE LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL EN LOS SERVICIOS FINANCIEROS

La IA se fundamenta en el aprendizaje automático o aprendizaje profundo (Deep learning). Es más compleja que la RPA, pero también más potente. El aprendizaje profundo se basa en una red neural multicapa, y no en algoritmos específicos para una tarea dada. Por ejemplo, con el aprendizaje profundo puedes entrenar a un ordenador para que genere algoritmos que sepan abordar cuestiones complejas o tomar una decisión para obtener el resultado previsto en una situación concreta. Gracias a la IA es posible desarrollar coches autónomos, detectar lesiones cancerosas, o incluso ganarle una partida de ajedrez a un campeón humano.

Más específicamente, gracias al aprendizaje profundo, la plataforma de Esker puede clasificar mensajes recibidos desde múltiples canales según el tipo de documento (p.ej. factura, formulario de pedido, spam, factura de cargo, albarán, etc.) o el idioma empleado. También puede abrir un documento para comprobar si contiene una o varias facturas, y enviárselas a la instancia de aprobación oportuna. Todas estas tareas las realizaban antes los contables. Estas tecnologías precisan servidores específicos y destrezas especializadas, y cuentan con un grupo de desarrolladores de Esker con dedicación exclusiva. La inteligencia artificial y el aprendizaje profundo se sitúan ahora mismo entre la investigación y las aplicaciones. Sin embargo, su penetración inminente en el mundo real introducirá cambios profundos, también en el ámbito de la gestión financiera empresarial.

EL IMPACTO DE LA TECNOLOGÍA EN LOS SERVICIOS FINANCIEROS

Al liberar a los contables de las tareas repetitivas y de poco valor, la RPA y el aprendizaje profundo contribuye a su evolución profesional. De manera gradual, la contabilidad pasará de ser una función operativa y centrada en tareas a **convertirse en una actividad de análisis, gestión y control del fraude**. Tecnologías como la Inteligencia Empresarial (BI), la IA y la RPA permiten a los servicios financieros no solo cuantificar el **rendimiento financiero y operativo en tiempo real** (en lugar de hacerlo a posteriori o tras el cierre de libros), sino también **identificar los problemas u oportunidades en cuanto surgen**, convirtiéndose así en un agente y socio clave en el **desarrollo sostenible** de la empresa.