



KPMGGlobal

Inteligencia artificial en finanzas

2026 La ventaja de la decisión: Como la IA está generando valor en toda la función financiera.

KPMG. Marca la diferencia.

KPMG Internacional | kpmg.com



Contenido

03 Prólogo

04 Ejecutivo resumen

05 La IA como motor de decisiones, no palanca de costos

12 Gobernanza y controles desarrollar confianza

15 La garantía brecha de preparación

17 Calidad de los datos y la brecha laboral

19 Desde la adopción hasta actuación

20 Conclusión

21. Cómo puede ayudar KPMG

22 Metodología



Prefacio

El uso activo de la IA en el área financiera se ha duplicado con creces en dos años. Según nuestra encuesta de 2026, muchas organizaciones ya obtienen importantes beneficios. Los mayores avances se concentran en áreas específicas, y se observa una clara brecha entre las organizaciones que alcanzan un rendimiento a gran escala y aquellas que aún invierten sin obtener un impacto proporcional.

Este informe, IA en Finanzas 2026, examina de dónde provienen esos avances y qué los impulsa. Se basa en nuestra investigación de 2024 [sobre IA en la información financiera, Ampliar el enfoque a toda la función financiera. — incluyendo la gobernanza, los](#) controles y la fuerza laboral. Los resultados se basan en una encuesta realizada a 1013 altos directivos financieros de 13 sectores y 20 países.

La dinámica en el sector financiero es paralela a lo que [muestra el informe Global AI Pulse de KPMG](#) del primer trimestre de 2026. A nivel empresarial, se observa que la madurez de la IA está superando la capacidad operativa para traducirla en rendimiento. La encuesta financiera de 2026 refleja esta situación. Las organizaciones de tecnología y servicios financieros están sobrerrepresentadas en relación con el mercado, lo que significa que las cifras generales de adopción están parcialmente influenciadas por los sectores más avanzados. Se señalan las diferencias sectoriales a lo largo del texto cuando resulta relevante.

En todos los sectores, los líderes financieros se enfrentan a un conjunto común de preguntas operativas: dónde la IA está generando las mayores mejoras de rendimiento, si deben liderar o seguir la tendencia en su adopción, cómo medir los resultados de la IA, cómo reforzar los controles que la rodean y cómo conformar el equipo de trabajo, tanto humano como de IA, que pueda sostenerla. Estas son conversaciones reales que se dan en los consejos de administración y en los departamentos financieros, no meras especulaciones.

Un tema destaca. Las organizaciones que avanzan más rápido en IA son aquellas que han hecho de la confianza —gobernanza, controles, supervisión humana— parte de cómo se construye el rendimiento, no un costo del cumplimiento. Esto se encuentra en el centro del [marco de IA confiable de KPMG. El hilo conductor interpretativo](#) de los hallazgos que se presentan a continuación.

Este informe ofrece una visión fundamentada y basada en evidencia sobre dónde la IA está generando mejoras de rendimiento en las finanzas hoy en día, dónde no lo está haciendo y qué están haciendo de manera diferente los líderes que obtienen resultados.



Nikki McAllen
Jefe Global de
Asesoría financiera
KPMG Internacional



Sebastián Stöckle
Jefe Global de
Innovación en auditoría e IA
KPMG Internacional



Christian Stender
Jefe Global de
Inteligencia artificial para impuestos y asuntos legales
KPMG Internacional

Resumen ejecutivo

La ventaja de la decisión

La adopción de la IA en el área financiera es generalizada. Más de tres cuartas partes de las organizaciones utilizan la IA en la planificación financiera, la elaboración de informes y el análisis comercial. El 71 % afirma que la IA cumple o supera las expectativas de retorno de la inversión en su área financiera. Sin embargo, la amplitud de la adopción y el rendimiento excepcional no son lo mismo. El porcentaje de organizaciones que informan que la IA supera las expectativas se sitúa en el 23 %, un grupo más reducido de lo que sugiere la cifra general de satisfacción. Esto refleja lo que el informe Global AI Pulse del primer trimestre de 2026 de KPMG observó a nivel empresarial: la adopción de la IA avanza más rápido que la capacidad de las organizaciones para traducirla en un rendimiento empresarial a gran escala.

Lo que destaca es dónde se concentran las mejoras. Las mayores mejoras se observan en la calidad de la toma de decisiones, la precisión de las previsiones y la capacidad de respuesta. Se trata de áreas que requieren un alto grado de criterio, no de procesos transaccionales. Las organizaciones que implementan IA con capacidad de gestión de agentes reportan un rendimiento al menos un 32 % superior en métricas financieras clave, llegando a casi 40 puntos en precisión de previsiones y retorno de la inversión. La IA en finanzas funciona como un motor de decisiones, no como una palanca de costes.

El rendimiento no es uniforme. Organizaciones con una gobernanza y unos controles más sólidos reportan resultados significativamente mejores; en algunos casos, de tres a seis veces la tasa de mejora significativa en comparación con aquellos que no los tienen. Las organizaciones que realizan un seguimiento formal de los relacionados con la IA. Las organizaciones que utilizan indicadores clave de rendimiento (KPI) obtienen mejores resultados que aquellas que no los utilizan. Las organizaciones que también están preparadas para la verificación superan a las que solo utilizan el seguimiento. La supervisión humana sigue siendo fundamental, sobre todo cuando la confianza en los resultados de la IA determina si se toman medidas al respecto. La confianza, operacionalizada a través de la gobernanza, los controles y la supervisión, es el hilo conductor de los líderes que marcan la pauta.

Las limitaciones operativas son constantes. La calidad e integridad de los datos constituyen la principal barrera y oportunidad. La mayoría de las organizaciones están capacitando a sus equipos actuales, pero solo el 28 % está replanteándose el tipo de talento que necesitan. La brecha entre capacitar a las personas para usar herramientas de IA y construir un modelo operativo integral de fuerza laboral que combine humanos e IA aún no se ha cerrado.



Estas tres categorías se midieron por separado en la encuesta. El grado de adopción, los resultados de rendimiento y los patrones de implementación difieren entre cada tipo. Cuando los hallazgos son específicos de una categoría, se indica en el texto.

La IA se refiere a la simulación de la inteligencia humana en máquinas programadas para pensar y aprender como los humanos.

La IA generativa se refiere a redes neuronales avanzadas que aprenden de grandes conjuntos de datos y crean contenido nuevo, como imágenes, texto y lenguaje.

La IA agente se refiere a sistemas que pueden planificar, razonar, actuar y aprender de forma autónoma o semiautónoma para lograr objetivos.

Fuentes: KPMG Global AI in Finance, 2024 (n=2900) y 2026 (n=1013). Las comparaciones entre 2024 y 2026 muestran una tendencia similar; el alcance de las preguntas varió entre ambas oleadas. Consulte la metodología para obtener detalles sobre las preguntas.

La IA como motor de decisiones no es una palanca de costos

La IA como motor de decisiones, no como palanca de costes.

La mayoría de las suposiciones sobre la IA en finanzas parten de la eficiencia: cierres más rápidos, menos errores, menor coste. Los datos cuentan una historia diferente. El uso activo de la IA en el área financiera ha pasado del 30 % al 75 % en dos años.

Pero la adopción avanza más rápido que la capacidad de las organizaciones para generar valor a gran escala en toda la empresa. La medición tradicional del retorno de la inversión (ROI) —dinero ingresado, dinero ahorrado— no refleja dónde está generando valor real la IA en el sector financiero actual.

Cuando la IA con capacidad de gestión genera valor cuantificable, este se agrupa en torno a la capacidad de crecimiento, la capacidad de respuesta y la mejora de la experiencia del cliente.

Las organizaciones que lideran el mercado no son las que adoptan la IA de forma más generalizada —la mayoría ya lo hace—, sino las que alcanzan la fase de orquestación de la implementación, dirigiendo la IA hacia las tareas donde el criterio es más importante: planificación, previsión y evaluación de riesgos.

Este hallazgo coincide con el informe Global AI Pulse del primer trimestre de 2026 de KPMG: a nivel empresarial, la ventaja competitiva ha pasado de adoptar la IA a orquestarla.

“ El debate sobre la IA en finanzas ha cambiado. Hace dos años, la pregunta era si la IA podía ofrecer resultados. Hoy, la pregunta es para qué debería implementarse. Las organizaciones que lo están haciendo bien son las que utilizan la IA para mejorar la toma de decisiones, no solo para agilizar tareas. Ahí reside el verdadero retorno de la inversión. ”



Sebastián Stöckle
Jefe Global de
Innovación en auditoría e IA
KPMG Internacional

36%

Capacidad de crecimiento

La fuente más citada de valor medible de la agencia

Inteligencia artificial en finanzas

35%

Experiencia del cliente

La IA está mejorando la forma en que las finanzas sirven a la empresa, no solo cómo funcionan internamente.

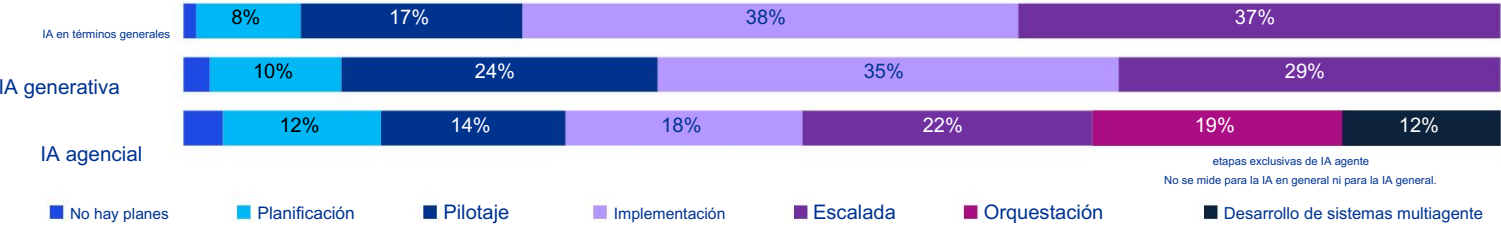
32%

Mayor capacidad de respuesta

Los equipos financieros están respondiendo más rápidamente a las condiciones cambiantes y a las necesidades del negocio.

Escala de madurez: en qué punto se encuentran las funciones financieras en la implementación de la IA.

% de organizaciones en cada etapa, por tipo de IA (n=1013). La IA agencial se extiende dos etapas más allá de la IA y la IA general.



Nota: Los segmentos «Sin planes» —1 % (IA en general), 2 % (IA generativa), 3 % (IA agente)— se muestran pero no se etiquetan debido a su tamaño. Es posible que los totales no sumen 100 % debido al redondeo.

KPMG IA en Finanzas 2026 (sin ponderar). Datos estadísticos: A6a, base = encuestados que progresaron con IA con agentes en los últimos 6 meses (n=867). Escala de madurez: A3/A4/A5, n=1013.

El sector financiero dirige la IA hacia donde importa.

La IA está generando los mayores avances en tareas que requieren un alto grado de criterio: planificación, previsión y evaluación de riesgos.

Las mejoras en el rendimiento se concentran en las tareas que requieren mucha toma de decisiones: calidad en la toma de decisiones (70 por ciento), velocidad en la toma de decisiones (71 por ciento) y precisión en las previsiones (64 por ciento). Los procesos transaccionales también están mejorando, pero con márgenes más reducidos.

El trabajo que requiere un alto grado de juicio subyace a la mayor debilidad acumulada en la función financiera. Se basa en datos inconsistentes, herramientas insuficientemente invertidas y el juicio manual inherente a los cálculos. La IA tiene mucho que ganar en este ámbito y mayor capacidad para generar beneficios cuando lo hace.

Los sectores de banca y tecnología lideran en eficiencia y precisión de pronósticos, donde los datos estructurados y la disciplina regulatoria ya han sentado las bases que la IA necesita.

Servicios de salud y banca de consumo
La tecnología supera con creces en calidad de decisiones, eficiencia de cierre y precisión de pronósticos. La diferencia en la precisión de pronósticos es de 27 puntos. La razón no es el esfuerzo ni la ambición, sino los datos: fuentes fragmentadas, integraciones más lentas y sistemas heredados que limitan lo que la IA puede hacer.
guiarse por.

La implicación para los líderes financieros es clara. Los mayores beneficios de la IA en finanzas provienen de la mejora del criterio, no de la reducción de los costes transaccionales. La siguiente limitación no es tecnológica, sino de gobernanza: los controles necesarios para confiar en los resultados de la IA.

brecha de 27 puntos

Precisión de las previsiones: Banca frente a atención sanitaria

Porcentaje de organizaciones que reportan una mejora moderada o significativa en los últimos 12 meses.



“ Los líderes financieros buscan una ventaja real en la toma de decisiones gracias a la IA, no simples experimentos. Juntos, Microsoft y KPMG ayudan a las organizaciones a modernizar sus sistemas de datos, establecer la gobernanza adecuada y escalar la IA de forma responsable, para que la información se traduzca más rápidamente en decisiones. ”



Bill Duff
Vicepresidente Corporativo,
Finanzas
Microsoft

“ Las funciones fiscales y financieras se han basado en datos inconsistentes, sistemas fragmentados y el juicio manual de quienes manejan directamente las cifras. La IA está diseñada para solucionar esto. Las funciones que están logrando avances reales utilizan la IA para reconstruir los cimientos, no solo para automatizar lo que ya existía. ”



Christian Stender
Jefe Global de
Inteligencia artificial para impuestos y asuntos legales
KPMG Internacional

Fuente: KPMG AI in Finance 2026 (n=1013, sin ponderar). A1 [Precisión de la previsión], T2B = mejora moderada + significativa, por sector. Banca n=138; Salud n=32 (base pequeña, solo direccional).

Algunos sectores se están distanciando

La distinción entre IA generativa e IA de agente es sustancial: cada una realiza un trabajo diferente.

La IA generativa ya está ofreciendo mejoras constantes en la elaboración de informes y análisis en todos los sectores, pero el verdadero salto cualitativo en el rendimiento está surgiendo donde la IA con capacidad de gestión de agentes se está implementando para planificar, razonar y actuar en los flujos de trabajo con mayor autonomía.

La brecha de rendimiento es amplia y concentrada: las organizaciones en las etapas de orquestación y multiagente superan a las que aún se encuentran en la fase inicial de planificación en 32 puntos de media, y en casi 40 puntos en las métricas más importantes: la precisión de las previsiones y el retorno de la inversión.

Esta ventaja no se distribuye de manera uniforme. El sector bancario lidera en cinco de los seis indicadores financieros, incluyendo la eficiencia operativa y la precisión de las previsiones, lo que refleja la presión regulatoria para obtener datos precisos y oportunos. Las organizaciones de tecnología y servicios financieros están más avanzadas en la implementación de agentes, lo que refleja la madurez digital y la presión competitiva para optimizar el capital. En otros sectores, la inversión en innovación se destina a operaciones o I+D antes de llegar a finanzas.

El sector sanitario se queda atrás en cinco de los seis indicadores. La brecha es mayor donde el trabajo subyacente exige los datos más precisos: eficiencia, exactitud de las previsiones y retorno de la inversión.

Cuando el trabajo subyacente ya estaba estandarizado, como la reducción de errores, la diferencia se reduce. Cuando el área financiera ha sido más operativa, la diferencia se amplía.

Nuestra investigación sugiere que la brecha no se cerrará por sí sola. Los sectores que establecieron sistemas de datos limpios y controles estrictos con anterioridad están ahora multiplicando el impacto de cada inversión en IA. La ventaja se está ampliando, no reduciendo.

Ventaja de 32 puntos

Implementadores de IA con agentes frente a no implementadores

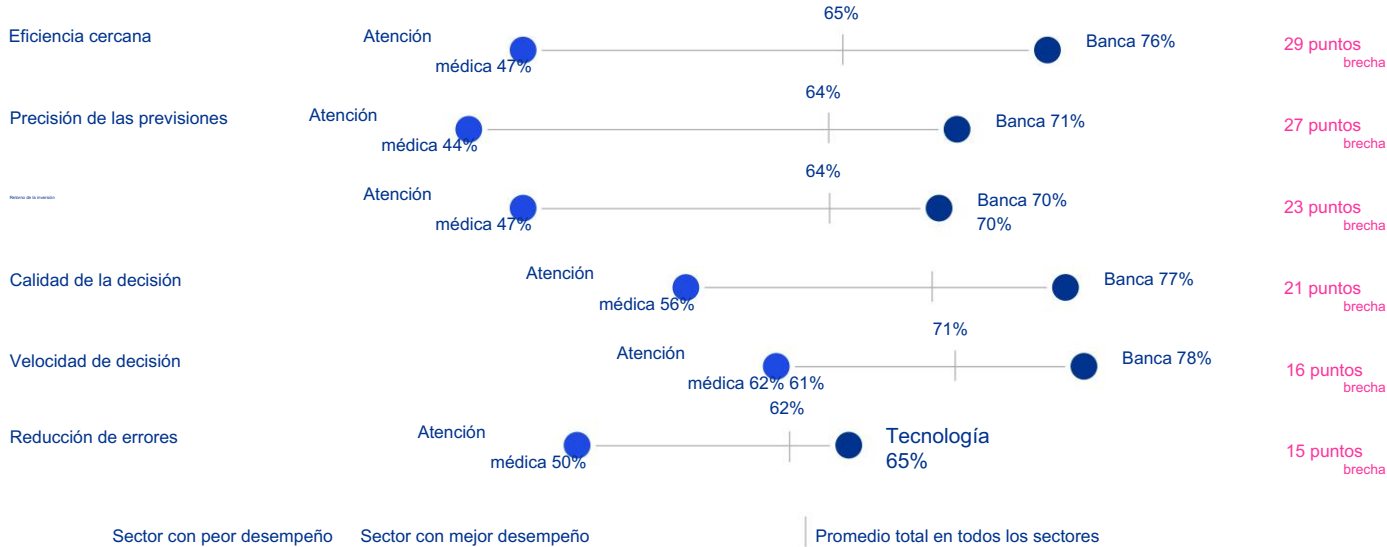
% de organizaciones que reportan una mejora moderada o significativa, promedio en las métricas A1



Fuente: KPMG AI in Finance 2026 (n=1013, sin ponderar). Reducción sectorial: A1 por sector, T2B = mejora moderada + significativa. Reducción de agencia: A1 × A5, promediado en las métricas A1. Implementadores = Etapas de escalado, orquestación y multiagente (n=537). No implementadores = Sin planes, etapas de planificación (n=146).

La diferencia de rendimiento: dónde son mayores las brechas sectoriales

Sectores con mejor y peor rendimiento por métrica. Ordenados por tamaño de brecha. El promedio total está marcado con una marca de verificación.



“ Los sectores que lideran la implementación de la IA en finanzas no son los que invierten más, sino los que ya contaban con la disciplina que la IA requiere: datos limpios, controles rigurosos y una cultura basada en la evidencia. Una vez que la IA se asienta sobre esta base, los beneficios se multiplican. ”

Bryan McGowan
Líder mundial en inteligencia artificial de confianza
KPMG Internacional

Fuente: KPMG AI in Finance 2026 (n=1013, sin ponderar). A1 por sector, T2B = mejora moderada + significativa. Salud n=32 – direccional. Excluye los sectores con n<30: Seguros (n=27), Gobierno (n=24), Ciencias de la Vida (n=10), Capital Privado (n=2).

Gobernanza y controles desarrollar confianza



La gobernanza y los controles generan confianza.

A menudo se presenta la gobernanza como un freno para la adopción de la IA. Los datos demuestran lo contrario.

Las organizaciones con controles más sólidos obtienen mejores resultados y crecen con mayor confianza. Esta es la premisa fundamental del marco de trabajo de IA confiable de KPMG: la confianza, ganada mediante la gobernanza, los controles y la supervisión humana, es lo que permite que la IA pase de la fase experimental a la implementación a gran escala. La evidencia en esta sección respalda esa premisa. peso empírico.

33%

Organizaciones preparadas para la auditoría

Se informa de una mejora significativa en la reducción de errores.

6%

Organizaciones que no están preparadas para la garantía

Se informa de una mejora significativa en la reducción de errores.

La confianza en la IA no es una cualidad intangible. Se construye a través de la credibilidad, la fiabilidad y la comprensión humana, y se ve posibilitada por una gobernanza y controles que reducen el riesgo y permiten la escalabilidad.

El rango de métricas varía de 3 a 6 veces. Este patrón se mantiene en cuanto a la reducción de errores, la eficiencia en el cierre, la precisión de los pronósticos y el retorno de la inversión.

Fuente: KPMG AI in Finance 2026 (n=1013, sin ponderar). A10 [Preparación para la auditoría] Acuerdo T2B (n=829) vs. desacuerdo B2B (n=66) × A1, T1B = mejora significativa solamente. "Preparado para la auditoría" se refiere a las organizaciones que aceptan poder producir evidencia de auditoría relacionada con la IA de manera eficiente y sin interrupciones.

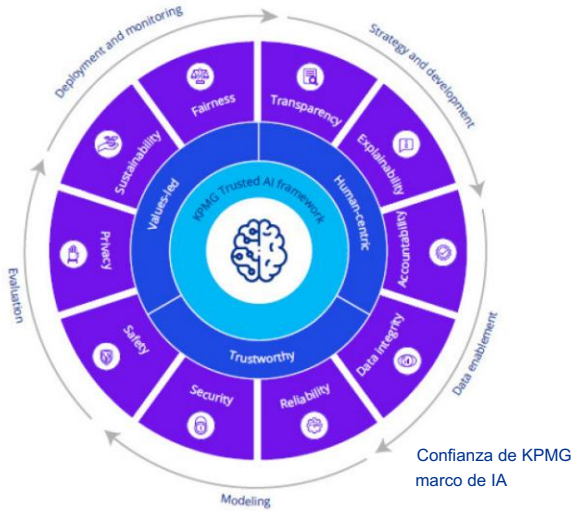
El marco de trabajo Trusted AI de KPMG (publicado por primera vez en 2023 y actualizado en 2025 para la IA con agentes) se basa en tres principios: valores, enfoque humano y confiabilidad, que se operacionalizan a través de diez pilares éticos: equidad, transparencia, explicabilidad, responsabilidad, integridad de los datos, fiabilidad, seguridad, protección, privacidad y sostenibilidad.

Los datos de rendimiento, los registros de auditoría y la explicabilidad aumentan el numerador. En conjunto, transforman la confianza, pasando de las afirmaciones a las pruebas, y son precisamente las pruebas las que permiten que la IA se expanda.

Las organizaciones que pueden generar evidencia de auditoría relacionada con la IA de manera eficiente y sin interrupciones reportan una tasa de mejora significativa entre tres y seis veces mayor que las que no pueden. Esta diferencia se mantiene en todas las métricas financieras que medimos: desde un 33 % frente a un 6 % en la reducción de errores, hasta un 42 % frente a un 14 % en la confianza en la escalabilidad.

La preparación para la auditoría se está consolidando como un indicador más fiable de la mejora del rendimiento que el mero seguimiento de los KPI. Los datos ponen de manifiesto una convicción de KPMG: la confianza, operacionalizada a través de la gobernanza y los controles, es un motor directo del rendimiento.

Detrás de este hallazgo subyace la disciplina operativa que lo produce: la medición, la supervisión humana y los registros de auditoría que convierten la confianza en evidencia.



“ El marco de trabajo de IA confiable de KPMG demuestra lo que es posible. Las organizaciones que cuentan con controles, evidencia y supervisión establecidos reportan los mayores avances en su desempeño. La confianza se está convirtiendo en el motor del progreso. ”



Samantha Gloede
Directora global de servicios de riesgo y líder global en IA de confianza.
KPMG Internacional

Donde la medición se convierte en confianza

La medición sigue siendo fundamental. Nuestra encuesta sugiere que las organizaciones que realizan un seguimiento formal de los KPI relacionados con la IA obtienen mejores resultados que las que no lo hacen. Ya sea que este seguimiento sea interno o esté respaldado por una auditoría independiente, es lo que transforma la medición en confianza. Los datos apuntan a una jerarquía clara: saber qué medir ayuda; contar con los controles y la evidencia para actuar en función de esa medición es lo que produce resultados.

Semiconductor: Construyendo el entorno de control de la IA

Una multinacional de semiconductores estaba implementando IA generativa sin un enfoque definido para los controles de seguridad, protección y privacidad. KPMG elaboró una matriz de riesgos y controles personalizada, alineada con la norma ISO 42001, el Marco de Riesgos y Controles (RMF) de IA del NIST y el Marco de Seguridad de Datos (CSF) 2.0 del NIST, y evaluó el cumplimiento del proveedor mediante la certificación SOC 2. El cliente ahora cuenta con la base de control necesaria para implementar IA generativa con confianza y a gran escala.

La medición sigue siendo fundamental. Nuestra encuesta sugiere que las organizaciones que realizan un seguimiento formal de los KPI relacionados con la IA obtienen mejores resultados que las que no lo hacen. Ya sea que este seguimiento sea interno o esté respaldado por una auditoría independiente, es lo que transforma la medición en confianza. Los datos apuntan a una jerarquía clara: saber qué medir ayuda; contar con los controles y la evidencia para actuar en función de esa medición es lo que produce resultados.

La supervisión humana es fundamental en este proceso. El 33 % de las organizaciones encuestadas están incrementando la participación humana en la supervisión como respuesta directa a las inquietudes relacionadas con la IA. En el sector financiero, donde el escrutinio regulatorio y el criterio profesional influyen en cada resultado, la participación humana en los flujos de trabajo de la IA genera resultados más fiables y fomenta la confianza necesaria para escalar.

La medición, los controles y la supervisión describen cómo es en la práctica una función financiera preparada para la auditoría. Que las organizaciones hayan construido o no esa infraestructura es otra cuestión, y la respuesta es lo que distingue a los líderes del resto.

Elevación de 10 puntos

En cuanto al retorno de la inversión (ROI), se utilizan sistemas de seguimiento de KPI frente a sistemas que no los utilizan.

Porcentaje de organizaciones que reportan una mejora moderada o significativa en el retorno de la inversión (ROI) en los últimos 12 meses.



“

A medida que las funciones financieras transitan rápidamente de la automatización a la toma de decisiones impulsada por agentes, el ritmo del cambio hace que la confianza en las conclusiones generadas por la IA sea esencial.

La verificación independiente desempeña un papel fundamental para que los consejos de administración, los inversores y los reguladores puedan confiar en los informes financieros basados en inteligencia artificial.

”



Steve Chase
Director Global de IA y
Innovación digital
KPMG Internacional

Fuente: KPMG AI in Finance 2026 (n=1.013, sin ponderar). A2 [seguimiento de KPI, ROI] × A1 [ROI], T2B = mejora moderada + significativa. Rastreadores n=588, No rastreadores n=425.

La garantía

brecha de preparación



La brecha en la preparación para la garantía

En este estudio, la preparación en materia de aseguramiento de la calidad es el factor predictivo más importante de la mejora del rendimiento. Menos de la mitad de las organizaciones lo tienen.

En nuestro informe de 2024, la IA en la auditoría era un requisito básico para los auditores. En 2026, la preparación para la garantía de calidad se está convirtiendo en un requisito básico para todos los demás, aunque menos de la mitad de las organizaciones la poseen.

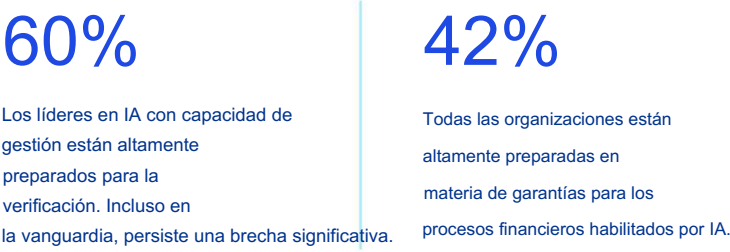
La brecha se encuentra en lo que está debajo de la medición. La mayoría de las organizaciones registran los resultados. Sin embargo, pocas han creado los registros de auditoría, la documentación y las pruebas necesarias para explicar cómo se obtuvieron dichos resultados. Solo el 29 % realiza un seguimiento formal de los fallos en la adopción de la IA. El resultado es una visibilidad parcial: las organizaciones pueden ver qué ofrece la IA, pero no por qué falla ni dónde se detectan sus vulnerabilidades.

Las vulnerabilidades que impulsan la demanda de preparación para la garantía de calidad no han cambiado en dos años. La ciberseguridad, la calidad y la precisión de los datos fueron las principales preocupaciones de los líderes financieros en nuestra encuesta de 2024. Siguen siéndolo en 2026. Lo que sí ha cambiado es la exposición: la IA ya no es experimental, y el coste de cometer errores ha aumentado con su adopción.

La cifra del 42 por ciento refleja una vulnerabilidad generalizada en el mercado. El 60 por ciento entre los líderes demuestra que incluso las organizaciones más avanzadas aún están construyendo esta infraestructura.

Banca: Preparación previa para la IA de terceros

Los informes financieros de un banco se basaban en valoraciones basadas en inteligencia artificial proporcionadas por un tercero, sin un proceso de verificación definido. La evaluación de preparación para la verificación previa realizada por KPMG abarcó la gobernanza de la IA, la obtención de datos y el diseño del modelo, lo que brindó transparencia al banco y al proveedor una vía para obtener dicha verificación.



“ La preparación para la auditoría ha pasado de ser una disciplina interna a un requisito comercial. Los reguladores, los consejos de administración y los auditores externos ya no preguntan si se está utilizando la IA, sino si las organizaciones pueden demostrar cómo se gestiona. Las que pueden hacerlo están creciendo; las que no, quedan expuestas. ”



Neil Morris
Director Global de Aseguramiento
KPMG Internacional

Fuente: el 42 % de las organizaciones están bien preparadas para la auditoría (A10 [Preparación para la auditoría] T1B, n=1013); el 60 % entre los líderes de IA con agentes (etapas A5 'Orquestación' y 'Desarrollo de sistemas multiagente', n=314). El 29 % realiza un seguimiento formal de los fallos en la adopción de la IA (A2 [Seguimiento de KPI: fallos en la adopción], n=1013). Comparación de vulnerabilidades de 2024 vs 2026: KPMG Global AI in Finance 2024 (n=2900), Q25 (preocupaciones sobre el uso de la IA) y 2026 (n=1013), Q12 (vulnerabilidades que generan mayor preocupación). La redacción de las preguntas y las opciones de respuesta difieren; la comparación es direccional. "Preparado para la auditoría" se refiere a las organizaciones que aceptan que pueden producir evidencia de auditoría relacionada con la IA de manera eficiente y sin interrupciones (A10 [Preparación para la auditoría]).

calidad de los datos y la brecha laboral

DATA

Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit, sed do eiusmod tempor incididunt ut labore et dolore magna aliqua. Ut enim ad minim veniam, quis nostrud exercitation ullamco laboris nisi ut aliquip ex ea commodo consequat. Duis aute irure dolor in



Calidad de los datos y brecha en la fuerza laboral

La calidad de los datos y la capacidad del personal constituyen dos barreras distintas, cada una con su propia respuesta. Los datos representan la limitación estructural: fuera de los sectores regulados, la mayoría ha invertido insuficientemente en gobernanza de datos durante años, lo que ha dado lugar a la proliferación de datos, fuentes dispares e información almacenada en discos duros individuales. La capacidad del personal es la segunda limitación: determina si la función puede replantear su ritmo operativo en torno a la IA, y no solo capacitar a los usuarios. Ambas exigen liderazgo, visión y convicción.

La calidad de los datos figura entre las barreras y oportunidades más citadas en este estudio. El 36 % de las organizaciones identifica la mejora de la calidad, la integración y la interoperabilidad de los datos como su mayor oportunidad para obtener mayor valor de la IA en finanzas. El desafío radica en que los equipos financieros a menudo desconocen por dónde empezar. Las métricas que se miden no siempre coinciden con las métricas relevantes, los recursos son limitados y pocas organizaciones han implementado un marco o herramientas de IA que les ayuden a priorizar.

Esperar a tener datos limpios antes de implementar la IA es una estrategia que no dará resultado. Las funciones que están progresando se centran en la limpieza de datos prioritarios, de los que dependen sus casos de uso de IA, y no en la totalidad del sistema.

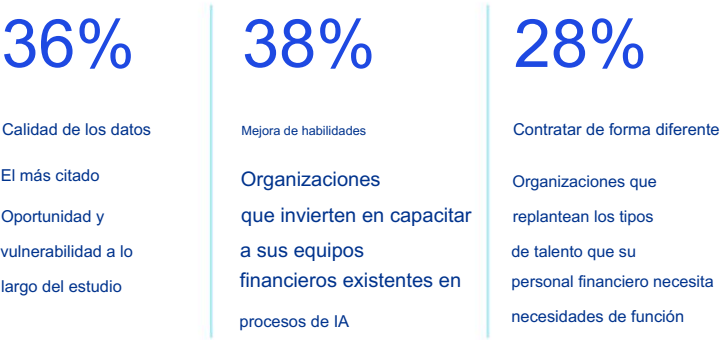
Y están permitiendo que la IA con capacidad de gestión cambie el significado de "buenos datos": en lugar de procesar los datos "de forma intermedia", la IA con capacidad de gestión puede acceder directamente a los sistemas de origen y procesar los atributos.

Muy pocas organizaciones están adoptando un enfoque integral de la fuerza laboral. El 38 por ciento está mejorando las habilidades de su personal de finanzas.

y equipos de auditoría interna en procesos habilitados por IA; solo el 28 por ciento está contratando personal con diferentes habilidades. La estrategia predominante es capacitar nuevamente al personal existente, en lugar de replantearse quiénes deben ocupar ese puesto.

La fluidez en el manejo de datos se perfila como la capacidad más crítica: la habilidad para evaluar la calidad de los datos, interpretar los resultados y comunicar los hallazgos en términos que permitan a la empresa tomar decisiones. Las organizaciones líderes están capacitando a sus equipos actuales e incorporando personas con una perspectiva diferente sobre los datos. Sin embargo, la fluidez en el manejo de datos no es la única carencia. A medida que la IA reduce el tiempo disponible para tomar decisiones complejas, los líderes financieros también necesitan criterio ético para saber cuándo se debe actuar en función de los modelos y pensamiento crítico para analizar los resultados que parecen correctos.

Se trata de limitaciones distintas que requieren respuestas distintas. Las cuatro prioridades que se describen a continuación detallan cómo se ve en la práctica tener ambas cosas.



“Hace dos años, los datos y el talento eran los principales obstáculos para la IA en finanzas. Y lo siguen siendo. Las áreas que probablemente se impondrán serán aquellas que reconozcan estos problemas como específicos y requieran respuestas específicas. La calidad de los datos no se soluciona con tecnología. La capacitación del personal no se resuelve con un plan de formación. Ambas requieren un liderazgo decidido, no soluciones graduales.”



Nikki McAllen
Director Global de Finanzas
Consultivo
KPMG Internacional

Fuente: KPMG AI in Finance 2026 (n=1013, sin ponderar). 36% A9 [Oportunidad de calidad de datos]; 38% A13 [Mejora de habilidades]; 28% A13 [Contratación para diferentes conjuntos de habilidades]. Todas las opciones son de selección múltiple.

Desde la adopción hasta el rendimiento

Los resultados de este estudio presentan una conclusión coherente: la IA está generando beneficios en el sector financiero. Las organizaciones que obtienen esos beneficios son aquellas que han invertido en las condiciones operativas necesarias para su implementación: casos de uso orientados a la toma de decisiones, controles rigurosos, disciplina en la medición y un equipo de trabajo capacitado para colaborar con la IA.



Replantear la IA en torno a valor, no tareas

Dirija la inversión en IA hacia las áreas donde genera mayores beneficios: planificación, previsión, evaluación de riesgos y análisis comercial. Priorice los casos de uso donde el juicio humano sea fundamental para el resultado.



Incorpore la medición en la ejecución.

Vaya más allá del seguimiento de los KPI y construya la infraestructura de preparación para la garantía que hace posible... medición accionable. El dividendo de rendimiento derivado de la medición es real, pero se multiplica cuando se combina con los controles para actuar en función de los datos. revela.



Considerar la gobernanza y los controles como el boleto para jugar

Invierta en gobernanza, registros de auditoría y captura de evidencia junto con la implementación de IA. Las organizaciones con controles más sólidos están escalando más rápido y obteniendo resultados significativamente mejores. Lo contrario también es cierto: sin ellos, las organizaciones se enfrentan a interrupciones, retrasos regulatorios y erosión de las partes interesadas toman más rápido que nunca. Directores financieros confianza. Los controles permiten confianza, y la confianza permite la expansión.



Moldear a toda la fuerza laboral, no solo la capacitación.

La capacitación es necesaria pero insuficiente. Las funciones financieras necesitan Personas que pueden operar en la intersección de la inteligencia organizacional, la experiencia financiera y el dominio de los datos, con el juicio ético, el pensamiento crítico y la gestión de riesgos para gobernar decisiones que se debe considerar cómo cambiará la forma y la composición de la fuerza laboral en los próximos años, y establecer un plan de recursos humanos adecuado, que se actualice cada seis o nueve meses.

Estas cuatro prioridades están interconectadas.

La IA orientada a la toma de decisiones produce mejores resultados cuando está respaldada por controles robustos.

Los controles son más efectivos cuando la medición está integrada.

La medición solo resulta eficaz cuando la fuerza laboral tiene la capacidad de interpretar, cuestionar y actuar en función de lo que produce la IA.

Ese ciclo de retroalimentación positiva impulsa un rendimiento sostenido.

Las organizaciones que lo desarrollan están aprovechando la ventaja.

Conclusión: Poner en práctica la IA como capacidad financiera

La adopción de la IA en el ámbito financiero está muy extendida. Lo que diferencia a las organizaciones ya no es si utilizan la IA, sino si la implementan de forma que mejore de manera consistente la toma de decisiones y el rendimiento.

Las conclusiones de este informe apuntan a una clara conclusión: la IA ofrece su mayor potencial en finanzas cuando se la considera una capacidad operativa, no un conjunto de herramientas o casos de uso aislados. Las organizaciones que experimentan mejoras sostenidas en su rendimiento están orientando la IA hacia tareas que requieren un alto grado de criterio — planificación, previsión, evaluación de riesgos y análisis comercial— donde la mejora de la comprensión, la velocidad y la confianza son fundamentales. En estas organizaciones, la IA funciona como un motor de decisiones, no como una herramienta para reducir costes.

Sin embargo, la mera adopción no es suficiente. La brecha de rendimiento observada a lo largo de la investigación refleja las condiciones operativas en torno a la IA. Las organizaciones con una gobernanza, controles y preparación para la garantía más sólidos superan sistemáticamente a las que carecen de ellos. La confianza —fomentada mediante la medición, la auditabilidad, la explicabilidad y la supervisión humana— no es un subproducto del cumplimiento; es un requisito indispensable para la escalabilidad. Cuando la confianza es débil, los resultados de la IA se cuestionan, se subutilizan o se limitan, lo que reduce el valor que la IA puede aportar.

El mismo patrón estructural se observa en los datos y en las capacidades del personal. La mala calidad de los datos limita las acciones de la IA, mientras que las deficiencias en el manejo de datos, el pensamiento crítico y el juicio ético restringen la interpretación y aplicación de los resultados. Capacitar a los usuarios para operar herramientas de IA es necesario, pero insuficiente. Las áreas financieras que lideran el sector están transformando la forma de trabajar, combinando datos precisos y relevantes para la toma de decisiones con personas capaces de analizar los resultados de la IA y ejercer un juicio profesional con rapidez.

La pregunta clave para los líderes financieros es clara.

La puesta en práctica de la IA requiere decisiones deliberadas sobre cómo se gestiona la función financiera. Se crea valor cuando las organizaciones:

- Dirigir la inversión en IA hacia el trabajo crítico para la toma de decisiones, no solo la eficiencia transaccional
- Integrar la gobernanza, los controles y la garantía en Despliegue de IA desde el principio
- Construir un sistema de medición que produzca evidencia, no evidencia solo métricas
- Desarrollar una fuerza laboral que pueda desafiar, interpretar y actuar en función de la información obtenida mediante IA.

Estos elementos se refuerzan mutuamente. La IA orientada a la toma de decisiones ofrece mejores resultados cuando se apoya en controles robustos. Los controles son más efectivos cuando se integra la medición. La medición solo impulsa los resultados cuando las personas tienen la capacidad de actuar en consecuencia. En conjunto, conforman un modelo operativo integrado que transforma la adopción de la IA en un rendimiento sostenido.

La IA en el sector financiero ha alcanzado un punto de inflexión. La ventaja competitiva pertenecerá cada vez más a las organizaciones que adapten su modelo operativo financiero a la IA y que puedan mantener dicha adaptación a medida que la IA se vuelve más capaz, más autónoma y se integra más profundamente en la toma de decisiones cotidianas.

Cómo puede ayudar KPMG

Servicios de IA confiables Construir la gobernanza, los controles y la garantía Preparación necesaria para escalar la IA Los servicios de IA confiable de KPMG ayudan a las organizaciones a diseñar, implementar y operar la IA de una manera confiable, explicable y defendible. Estos servicios se centran en: sobre la integración de la gobernanza, los controles, la medición y la supervisión humana en los procesos financieros habilitados por IA desde el principio. Al evaluar los sistemas de IA según las expectativas éticas, regulatorias y de garantía, y al ayudar a las organizaciones a producir evidencia confiable, registros de auditoría y documentación, Trusted AI Los servicios abordan directamente la brecha de preparación para la garantía identificada en la investigación. La confianza se convierte en una Facilita el rendimiento, no limita la escala.	Sistema en tiempo real de KPMG Evaluaciones A medida que las organizaciones aceleran el uso de la IA en las funciones financieras y de informes, se enfrentan a una creciente complejidad en la gestión de la gobernanza, los controles y las expectativas regulatorias. La Evaluación de Sistemas en Tiempo Real (RTSA) de IA de KPMG ayuda a las organizaciones a abordar estos desafíos al integrar consideraciones de riesgo y control desde las primeras etapas del ciclo de vida del desarrollo del sistema de IA. Al proporcionar información oportuna y previa a la implementación sobre la gobernanza de la IA, los cambios en los procesos comerciales, la integridad de los datos, la ciberseguridad y los controles de TI, RTSA permite a las organizaciones identificar y abordar los riesgos con anticipación, reducir los costosos procesos de remediación y fortalecer la confianza en las finanzas habilitadas por IA. informes. Este enfoque proactivo respalda una toma de decisiones más informada, una adopción más fluida de la IA y resultados de auditoría más eficientes a medida que la IA se vuelve integral a procesos centrales.	transformación financiera Alinear el modelo operativo financiero con la inteligencia artificial. Toma de decisiones La transformación financiera de KPMG Los servicios ayudan a los líderes financieros a rediseñar los modelos operativos, los procesos, las bases de datos y las capacidades del personal para trabajar eficazmente con la IA. Esto incluye la reestructuración de los procesos de planificación, previsión y gestión del rendimiento, la modernización de los sistemas de datos y la formación de equipos financieros con la fluidez en el análisis de datos y el criterio necesarios para la toma de decisiones con apoyo de la IA. En lugar de tratar la IA como una tecnología añadida, la transformación financiera alinea los sistemas, la gobernanza y las personas para que la IA se integre en el funcionamiento de las finanzas, lo que permite tomar decisiones más rápidas y de mayor calidad, así como lograr mejoras sostenibles en el rendimiento.	KPMG Clara Integración de la IA en la función financiera central y en la auditoría. flujos de trabajo KPMG Clara es la plataforma global de auditoría y aseguramiento basada en la nube de KPMG que integra datos, análisis e inteligencia artificial directamente en los flujos de trabajo de finanzas y aseguramiento. Conecta datos financieros, evaluación de riesgos, pruebas de controles y documentación en un único entorno, lo que permite que la IA respalde actividades que requieren un alto grado de juicio, como la planificación, la evaluación de riesgos y la elaboración de informes financieros. Mediante funcionalidades como el análisis avanzado, la puntuación de transacciones con IA y las herramientas integradas de Gen AI, KPMG Clara ayuda a las organizaciones a pasar del análisis periódico a la obtención de información continua, lo que contribuye a mejorar la calidad, la coherencia y la confianza en las decisiones, al tiempo que mantiene un sólido registro de auditoría y la supervisión humana.	Puerta de enlace digital de KPMG para impuestos Implementación de la IA general en el ámbito fiscal y las actividades financieras afines: de forma segura y a gran escala. KPMG Digital Gateway for Tax es una plataforma única basada en la nube que reúne datos fiscales, flujos de trabajo y análisis en un solo lugar. Las capacidades de Gen AI están integradas en la plataforma, lo que permite un análisis, investigación, revisión de documentos y soporte basado en juicios más rápidos en los procesos recurrentes de impuestos y finanzas. Al operar Gen AI dentro de un entorno controlado y diseñado por KPMG, Digital Gateway permite a las organizaciones obtener mayor eficiencia y conocimiento, manteniendo la seguridad de los datos, la coherencia y el cumplimiento normativo, fomentando así la confianza y la seguridad que exige la función financiera.
--	---	--	---	---

Metodología

1.013

altos directivos encuestados

Directivos de alto nivel y líderes sénior que trabajan en organizaciones con ingresos anuales de al menos US\$250 millones (US\$500 millones) en los Estados Unidos). Los participantes completaron la encuesta en línea en marzo de 2026 en 20 países, territorios y jurisdicciones en América, EMEA y Asia-Pacífico.

20

Países

13

Sectores

A NOSOTROS

Más de 250 millones de dólares

Ganancia

Perfil del encuestado

Entre los encuestados se encontraban ejecutivos de alto nivel y sus subordinados directos en puestos de finanzas, riesgos y auditoría, tecnología y gestión general, todos ellos con conocimiento directo del uso de la IA dentro del departamento financiero de su organización.

Sectores: 13 sectores, entre los que se incluyen Tecnología y Telecomunicaciones, Servicios Financieros, Manufactura Industrial, Salud, Energía y Recursos Naturales, Consumo y Comercio Minorista, y Gobierno y Sector Público. Los sectores de Tecnología y Servicios Financieros representan en conjunto el 58 por ciento de la muestra (36 por ciento y 22 por ciento respectivamente).

Áreas geográficas: América, Asia-Pacífico y EMEA.

Definiciones analíticas

La IA se refiere a la simulación de la inteligencia humana en máquinas programadas para pensar y aprender como los humanos.

La IA generativa se refiere a redes neuronales avanzadas que aprenden de grandes conjuntos de datos y crean contenido nuevo, como imágenes, texto y lenguaje.

La IA agente se refiere a sistemas que pueden planificar, razonar, actuar y aprender de forma autónoma o semiautónoma para lograr objetivos.

Estas tres categorías se midieron por separado en la encuesta. Cuando los resultados corresponden a una categoría específica, se indica en el texto.

Nota: Es posible que los totales no sumen el 100 % debido al redondeo o a las preguntas de selección múltiple. Datos sin ponderar. Análisis sectorial y regional disponible bajo petición.

Autores



Nikki McAllen
Jefe Global de
Asesoría financiera
KPMG Internacional

Nikki cuenta con más de 30 años de experiencia en la transformación financiera en los sectores de productos de consumo, energía, gobierno, bienes raíces e infraestructura. Colabora con directores financieros para optimizar las funciones financieras, mejorando los procesos, las herramientas y las capacidades que impulsan la toma de decisiones. Se especializa en la gestión del desempeño empresarial, incluyendo la planificación y la previsión, el diseño de modelos operativos financieros, los servicios compartidos y la colaboración estratégica en finanzas.



Sebastián Stöckle
Director Global de Auditoría
Innovación e IA
KPMG Internacional

Sebastián lidera la innovación y la estrategia de IA en auditoría a nivel mundial, introduciendo nuevas metodologías y soluciones en toda la red de KPMG e impulsando la investigación y el desarrollo de la innovación estratégica. Desde octubre de 2024, también se desempeña como Director de Tecnología para Auditoría en KPMG Alemania. Cuenta con 18 años de experiencia en firmas de KPMG en Estados Unidos y Alemania, y reside en Berlín.



Christian Stender
Jefe Global de
Inteligencia artificial para impuestos y asuntos legales
KPMG Internacional

Christian aconseja a nivel nacional y a empresas internacionales en materia fiscal, con especialización en consultoría de organización y procesos tributarios y en la creación de estructuras organizativas tributarias. Colabora con empresas medianas y corporaciones con presencia global en el desarrollo e implementación de soluciones técnicas en el ámbito fiscal. Es asesor fiscal alemán y profesor en la Universidad de Siegen.



Neil Morris
Jefe Global de
Garantía
KPMG Internacional

Neil es contador público certificado con 27 años de experiencia en KPMG Sudáfrica y Reino Unido. Es el director global de auditoría, responsable de la evolución de la metodología global de auditoría de KPMG, incluyendo sostenibilidad e inteligencia artificial. Fue nombrado miembro del Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (ISAB) en 2023 y formó parte de su Grupo de Trabajo de Aseguramiento de la Sostenibilidad, que elaboró la norma ISSA 5000.



Bryan McGowan
IA global de confianza
Líder
KPMG Internacional

Bryan es socio principal en la práctica de Consultoría de KPMG EE. UU. y lidera la iniciativa global y estadounidense de IA confiable. Dirige las iniciativas de IA confiable de KPMG en diversos sectores, integrando sistemas de IA en los procesos de negocio e incorporando estándares éticos en los programas de IA. Cuenta con 24 años de experiencia dirigiendo proyectos complejos en diferentes industrias, incluyendo una década dedicada a la automatización, el análisis de datos y, actualmente, a sistemas de IA generativa y con agentes.



Este contenido se desarrolló con la ayuda de la IA.

Es posible que algunos o todos los servicios descritos en este documento no estén permitidos para los clientes de auditoría de KPMG y sus filiales o entidades relacionadas.

kpmg.com/IAenFinanzas



En KPMG, cada idea nace del ingenio humano. Los profesionales de KPMG combinan su perspicacia y creatividad con herramientas de IA, aplicándolas de forma reflexiva y responsable bajo el marco de IA de confianza de KPMG para desarrollar imágenes y contenido.

La información aquí contenida es de carácter general y no pretende abordar las circunstancias de ninguna persona o entidad en particular. Si bien nos esforzamos por brindar información precisa y oportuna, no podemos garantizar que dicha información sea precisa en la fecha de su recepción ni que lo siga siendo en el futuro. Nadie debe actuar basándose en esta información sin el asesoramiento profesional adecuado, tras un análisis exhaustivo de la situación particular.

© 2026 Derechos de autor propiedad de una o más entidades de KPMG International. Las entidades de KPMG International no prestan servicios a clientes. Todos los derechos reservados.

KPMG se refiere a la organización global o a una o más de las firmas miembro de KPMG International Limited («KPMG International»), cada una de las cuales es una entidad jurídica independiente. KPMG International Limited es una sociedad privada inglesa limitada por garantía y no presta servicios a clientes. Para obtener más información sobre nuestra estructura, visite kpmg.com/governance.

El nombre y el logotipo de KPMG son marcas comerciales utilizadas bajo licencia por las firmas miembro independientes de la organización global KPMG. En este documento, «nosotros», «KPMG», «nos» y «nuestro» se refieren a la organización global KPMG, a KPMG International Limited («KPMG International») y/o a una o más de las firmas miembro de KPMG International, cada una de las cuales es una entidad jurídica independiente.