

DOI: <https://doi.org/10.63618/omd/revinvlid/v3/n2/5>

Tendencias recientes en la transformación digital contable y automatización de procesos financieros

Recent trends in digital transformation in accounting and financial process automation

Guerrero-Calero, Vilma Stefania ¹; López-Pérez, Patricio Javier ²; Chamorro-Quiñónez, Joshelyn Germania ³; Bedoya-Flores, Mirna Carolina ⁴

¹ Investigador Independiente; Ecuador; <https://orcid.org/0009-0009-5190-4898>; vilmaquerreroche@hotmail.com

² Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas; Ecuador; <https://orcid.org/0000-0002-7840-0595> patricio.javier.lopez@utelvt.edu.ec

³ Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas; Ecuador; <https://orcid.org/0000-0001-9015-035X>; joshelin.chamorro.quinonez@utelvt.edu.ec

⁴ Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas; Ecuador; <https://orcid.org/0000-0002-9398-3397>; mirna.bedoya@utelvt.edu.ec

Cita: Guerrero-Calero, V. S., López-Pérez, P. J., Chamorro-Quiñónez, J. G., & Bedoya-Flores, M. C. (2026). Tendencias recientes en la transformación digital contable y automatización de procesos financieros. *Revista De Investigación Y Liderazgo*, 3(2), 66-80. <https://doi.org/10.63618/omd/revinvlid/v3/n2/5>

Resumen

La transformación digital contable y la automatización financiera constituyen un desafío estratégico para las organizaciones latinoamericanas, debido al crecimiento de las finanzas digitales, la expansión fintech y las brechas de infraestructura, conectividad y capacidades profesionales. El objetivo del estudio fue analizar las tendencias recientes de transformación digital contable y automatización de procesos financieros en América Latina, identificando tecnologías predominantes, efectos organizacionales y desafíos para la gestión financiera. La metodología se basó en una revisión bibliográfica cualitativa, documental y exploratoria de fuentes académicas e institucionales publicadas principalmente entre 2018 y 2026, analizadas mediante codificación temática y síntesis narrativa. Los resultados evidencian que la automatización robótica de procesos, la inteligencia artificial, la analítica de datos, la computación en la nube, blockchain, los ERP integrados y la inteligencia de negocios son las tecnologías con mayor incidencia, especialmente en cuentas por pagar, cuentas por cobrar, conciliaciones, facturación, auditoría documental y reportes financieros. La discusión muestra que sus beneficios dependen de la calidad de datos, rediseño de procesos, gobernanza tecnológica y competencias digitales. Se concluye que la transformación digital contable es un fenómeno sociotécnico que redefine el rol profesional hacia funciones analíticas, estratégicas y de supervisión.

Palabras clave: transformación digital contable; automatización financiera; inteligencia artificial; analítica de datos; gestión organizacional.

Abstract

Accounting digital transformation and financial process automation constitute a strategic challenge for Latin American organizations due to the expansion of digital finance, fintech growth, and persistent gaps in infrastructure, connectivity, and professional capabilities. The objective of this study was to analyze recent trends in accounting digital transformation and financial process automation in Latin America, identifying predominant technologies, organizational effects, and challenges for financial management. The methodology was based on a qualitative, documentary, and exploratory literature review of academic and institutional sources published mainly between 2018 and 2026, analyzed through thematic coding and narrative synthesis. The results show that robotic process automation, artificial intelligence, data analytics, cloud computing, blockchain, integrated ERP systems, and business intelligence are the technologies with the greatest impact, especially in accounts payable, accounts receivable, reconciliations, invoicing, documentary auditing, and financial reporting. The discussion reveals that their benefits depend on data quality, process redesign, technological governance, and digital competencies. It is concluded that accounting digital transformation is a sociotechnical phenomenon that redefines the professional role toward analytical, strategic, and supervisory functions.

Keywords: accounting digital transformation; financial automation; artificial intelligence; data analytics; organizational management.

1. Introducción

La transformación digital contable y la automatización de procesos financieros han dejado de ser una agenda periférica para convertirse en una condición de competitividad en América Latina, donde las funciones de contabilidad, tesorería, auditoría interna y control financiero operan cada vez más sobre datos, plataformas en la nube, analítica avanzada, inteligencia artificial y automatización robótica de procesos. Esta transición resulta especialmente relevante porque la digitalización puede mejorar productividad, transparencia y capacidad institucional, pero su aprovechamiento es desigual: CEPAL estimó que, en 2023, la inteligencia artificial aportó US\$70.748 millones a 17 economías latinoamericanas y caribeñas, equivalentes al 1,11% del PIB, mientras cerca del 44% de la fuerza laboral regional presentaba alta probabilidad de ser afectada por esta tecnología (CEPAL, 2024).

El fenómeno adquiere mayor densidad en el sector financiero, donde la contabilidad tecnológica funciona como infraestructura de confianza para pagos digitales, conciliaciones, reportes regulatorios, gestión de liquidez y trazabilidad transaccional. El ecosistema fintech regional pasó de 703 empresas en 18 países en 2017 a 3.069 en 26 países en 2023, con un crecimiento superior al 340%; además, pagos y remesas concentraron el 21% de las plataformas, préstamos el 19% y gestión financiera empresarial el 13%, lo que evidencia una presión directa sobre los procesos contables y financieros tradicionales (BID & Finnovista, 2024). Esta expansión no solo introduce nuevos modelos de negocio, sino que exige sistemas contables capaces de procesar grandes volúmenes de datos, interoperar con bancos y fintechs, y producir información oportuna para decisiones de riesgo, inversión y cumplimiento (Moll & Yigitbasioglu, 2019).

Este avance, sin embargo, convive con brechas que condicionan sus efectos económicos y sociales. Aunque el 80% de la población urbana regional tiene acceso a internet, CEPAL advierte diferencias de hasta 50 puntos porcentuales entre hogares de mayores y menores ingresos, lo que limita la adopción efectiva de tecnologías financieras y contables en micro, pequeñas y medianas empresas (CEPAL, 2024). La consecuencia de no abordar estas asimetrías no se reduce al rezago tecnológico: implica mayores costos de transacción, información financiera tardía, menor capacidad para detectar errores o fraudes, dificultades de financiamiento y pérdida de trazabilidad fiscal. En paralelo, el Banco Mundial reportó que el 79% de los adultos del mundo tenía una cuenta en 2024 y que el 84% de los adultos de economías de ingreso bajo y medio poseía un teléfono móvil, lo que confirma que la infraestructura digital ya está reconfigurando la inclusión financiera y las rutinas administrativas (World Bank, 2025).

La literatura ha avanzado en explicar la transformación digital como un proceso sociotécnico que altera estrategia, estructuras, capacidades y creación de valor, pero todavía existe una distancia entre los marcos generales y la evidencia específica sobre contabilidad y finanzas en América Latina (Vial, 2019; Verhoef et al., 2021). Los estudios de estrategia digital suelen privilegiar modelos de negocio, experiencia del cliente o innovación organizacional, mientras que la investigación contable ha enfatizado tecnologías aisladas —nube, big data, blockchain o inteligencia artificial— sin integrar suficientemente variables como madurez digital, calidad de datos, competencias profesionales, gobernanza algorítmica y resultados financieros comparables entre tipos

de organización (Bharadwaj et al., 2013; Moll & Yigitbasioglu, 2019). Esta brecha importa porque la automatización contable no produce valor por sí sola; lo hace cuando se articula con procesos, controles, capacidades analíticas y criterios éticos de uso de datos (Rikhardsson & Yigitbasioglu, 2018).

Las inconsistencias empíricas también sugieren que los beneficios de la automatización financiera no son uniformes. La inteligencia artificial y la analítica pueden ampliar la cobertura de auditoría, reducir dependencia del muestreo y fortalecer la detección de anomalías, pero simultáneamente introducen riesgos de sesgo, opacidad, ciberseguridad, dependencia de proveedores y desplazamiento de tareas rutinarias hacia perfiles más analíticos (Appelbaum et al., 2017; Kokina & Davenport, 2017). De forma similar, la automatización robótica de procesos promete eficiencia en actividades repetitivas, conciliaciones y extracción de información, aunque su impacto depende de la estandarización previa de procesos, la calidad de los datos maestros y el rediseño de controles internos (Moffitt et al., 2018). Por ello, un enfoque latinoamericano resulta necesario para determinar cuándo la automatización mejora eficiencia financiera y cuándo solo digitaliza ineficiencias preexistentes (CEPAL, 2024).

La conveniencia de estudiar estas tendencias radica en que la región dispone de escenarios observables, datos sectoriales, reportes institucionales, registros transaccionales, encuestas empresariales y experiencias de digitalización suficientes para construir evidencia aplicada sin comprometer información sensible, siempre que se empleen datos agregados, consentimiento informado, anonimización y criterios de confidencialidad. Con esa orientación, el estudio se propone como objetivo general analizar las tendencias recientes de transformación digital contable y automatización de procesos financieros en América Latina; de manera específica, busca describir las tecnologías predominantes, determinar los factores asociados a su adopción, comparar niveles de automatización entre procesos contables y financieros, relacionar la automatización con eficiencia, control y oportunidad de la información, y estimar brechas de capacidades digitales en la función contable (World Bank, 2025; BID & Finnovista, 2024).

La contribución esperada consiste en ofrecer una lectura integrada de la transformación digital contable que conecte evidencia regional, teoría organizacional y utilidad práctica para directivos financieros, contadores, auditores, reguladores y académicos. Su originalidad reside en desplazar el análisis desde la adopción tecnológica entendida como compra de software hacia una explicación más completa de cómo datos, procesos, controles, competencias y resultados financieros se combinan para producir valor o generar nuevas vulnerabilidades. En consecuencia, el trabajo puede aportar una matriz analítica para evaluar madurez digital contable, orientar inversiones en automatización y fortalecer la investigación empírica sobre finanzas digitales en contextos latinoamericanos marcados por desigualdad de conectividad, presión regulatoria y aceleración fintech (Vial, 2019; Verhoef et al., 2021; Rikhardsson & Yigitbasioglu, 2018).

2. Materiales y Métodos

El apartado metodológico se planteó desde una lógica cualitativa, documental y exploratoria, debido a que el propósito del artículo consiste en identificar, organizar e interpretar tendencias recientes sobre transformación digital contable y automatización de procesos financieros, más que comprobar relaciones causales o estimar efectos estadísticos. En este sentido, la revisión bibliográfica permitió examinar aportes teóricos, hallazgos empíricos y documentos técnicos vinculados con tecnologías digitales aplicadas a la contabilidad, la auditoría, la gestión financiera, la analítica de datos, la inteligencia artificial, la automatización robótica de procesos y los sistemas de información contable. La elección de un alcance exploratorio resultó pertinente porque el objeto de estudio se encuentra en expansión, presenta desarrollos heterogéneos en América Latina y requiere una lectura integradora que ordene conceptos, enfoques y vacíos de investigación antes de avanzar hacia diseños explicativos o confirmatorios.

La búsqueda de información se orientó a fuentes académicas y técnico-institucionales publicadas principalmente entre 2018 y 2026, con el fin de priorizar evidencia reciente sin excluir textos seminales necesarios para comprender la evolución conceptual de la transformación digital. Las ecuaciones de búsqueda combinaron términos en español e inglés, tales como “transformación digital contable”, “automatización financiera”, “accounting digital transformation”, “robotic process automation”, “financial process automation”, “accounting information systems”, “artificial intelligence in accounting”, “fintech Latin America” y “digital finance”, utilizando operadores booleanos para ampliar o restringir resultados según pertinencia temática.

Los criterios de inclusión contemplaron artículos científicos revisados por pares, libros académicos, capítulos especializados, informes institucionales y documentos técnicos que abordaran de manera explícita la relación entre tecnologías digitales, contabilidad, auditoría, gestión financiera o automatización de procesos. También se incorporaron trabajos centrados en América Latina cuando aportaban evidencia regional sobre fintech, digitalización empresarial, inclusión financiera, capacidades digitales o adopción tecnológica. En cambio, se excluyeron publicaciones sin autoría verificable, documentos de carácter promocional, notas periodísticas sin respaldo metodológico, textos duplicados, investigaciones desconectadas del ámbito contable-financiero y estudios cuyo tratamiento de la tecnología fuera meramente descriptivo sin relación con procesos, capacidades, eficiencia, control o toma de decisiones.

El procedimiento de revisión se desarrolló en tres momentos complementarios. Primero, se realizó una lectura exploratoria de títulos, resúmenes y palabras clave para depurar documentos no pertinentes; posteriormente, se efectuó una revisión analítica del texto completo de las fuentes seleccionadas, identificando objetivo, contexto, tecnología abordada, unidad de análisis, principales hallazgos, limitaciones y aportes para el campo contable-financiero. Finalmente, la información fue organizada mediante una matriz de extracción que permitió agrupar los documentos en categorías temáticas: tecnologías emergentes, automatización de procesos, capacidades profesionales, eficiencia financiera, control interno, riesgos digitales, adopción organizacional y brechas latinoamericanas. Este procedimiento favoreció una síntesis narrativa orientada a reconocer patrones, convergencias, tensiones y vacíos, en lugar de cuantificar resultados como en un metaanálisis.

El análisis de la información se realizó mediante codificación temática, comparando los aportes de la literatura según su enfoque conceptual, sector de aplicación, tecnología examinada y contribución al estudio de la transformación digital contable. De esta forma, se buscaron relaciones entre automatización, eficiencia operativa, oportunidad de la información financiera, calidad de datos, trazabilidad, control interno y competencias digitales del profesional contable. La estrategia permitió distinguir entre estudios centrados en la adopción tecnológica como inversión instrumental y estudios que comprenden la digitalización como un proceso sociotécnico condicionado por cultura organizacional, gobernanza de datos, regulación, infraestructura y capacidades humanas. Esta lectura crítica resultó necesaria para evitar una interpretación tecnocéntrica del fenómeno y para situar la automatización financiera dentro de dinámicas institucionales más amplias.

La rigurosidad metodológica se fortaleció mediante criterios de trazabilidad, pertinencia y coherencia analítica. Cada fuente considerada fue revisada en función de su relación directa con el problema de investigación, la claridad de su aporte, la actualidad de sus datos y la consistencia entre objetivos, método y resultados. Asimismo, se procuró equilibrar literatura internacional de alto impacto con evidencia regional, dado que las tendencias globales de automatización no siempre se manifiestan del mismo modo en economías con brechas de conectividad, informalidad empresarial, desigualdad de capacidades digitales y marcos regulatorios en transición. Al tratarse de una revisión bibliográfica sin participación directa de personas ni tratamiento de datos sensibles, las consideraciones éticas se centraron en el uso responsable de fuentes, la atribución adecuada de ideas, la exclusión de información no verificable y la prevención de sesgos de selección documental.

3. Resultados

3.1. Transformación digital contable y automatización de procesos financieros en la gestión organizacional

La revisión bibliográfica evidencia que la transformación digital contable no puede entenderse como una simple migración de registros manuales hacia plataformas informáticas, sino como una reconfiguración integral de la función financiera en torno a datos, interoperabilidad, automatización y capacidad analítica. Desde esta perspectiva, la literatura sobre transformación digital distingue una progresión entre digitización, digitalización y transformación digital, lo que permite observar que las organizaciones más avanzadas no solo convierten documentos físicos en datos, sino que rediseñan procesos, métricas de desempeño y formas de creación de valor financiero (Verhoef et al., 2021). En consecuencia, la contabilidad deja de operar exclusivamente como sistema retrospectivo de registro y se convierte en una arquitectura de información para anticipar riesgos, sustentar decisiones y coordinar operaciones financieras en tiempo casi real (Bhimani & Willcocks, 2014).

En el contexto latinoamericano, esta transformación se intensifica por la expansión de las finanzas digitales, la bancarización móvil, los pagos electrónicos y las plataformas fintech, que presionan a las áreas contables a procesar mayores volúmenes de transacciones con exigencias crecientes de trazabilidad, conciliación y cumplimiento. El

ecosistema fintech regional pasó de 703 empresas en 18 países en 2017 a 3.069 en 26 países en 2023, con un crecimiento superior al 340%; además, los segmentos de pagos y remesas, préstamos y gestión financiera empresarial concentraron el 21%, 19% y 13% de las plataformas, respectivamente (Banco Interamericano de Desarrollo & Finnovista, 2024). Este comportamiento muestra que la unidad contable-financiera ya no se limita a registrar hechos económicos ex post, sino que debe interactuar con pasarelas de pago, sistemas bancarios, soluciones de facturación electrónica, aplicaciones de gestión financiera y repositorios de datos distribuidos (Moll & Yigitbasioglu, 2019).

3.1.1. Tecnologías digitales predominantes en la función contable-financiera

Los hallazgos revisados permiten identificar cuatro núcleos tecnológicos predominantes en la función contable-financiera: computación en la nube, big data, blockchain e inteligencia artificial, a los que se suma la automatización robótica de procesos como mecanismo operativo de ejecución repetitiva. Moll y Yigitbasioglu (2019) sostienen que estas tecnologías tienen potencial para modificar de manera sustantiva el trabajo cotidiano de los contadores, porque amplían el acceso a datos, posibilitan análisis automatizados, facilitan libros distribuidos y habilitan intervenciones financieras más oportunas. Esta convergencia confirma que la digitalización contable no depende de una sola herramienta, sino de un ensamblaje sociotécnico donde software, datos, controles y competencias profesionales producen valor de manera interdependiente (Vial, 2019).

La evidencia sistematizada por Pargmann et al. (2023) refuerza esta lectura al mostrar que, dentro de 70 publicaciones codificadas sobre digitalización contable, las tecnologías más mencionadas fueron big data analytics con 32 registros, automatización robótica de procesos con 26 e inteligencia artificial con 26, mientras que la minería de procesos apareció con menor frecuencia, con 8 menciones. Esta distribución sugiere que la agenda tecnológica de la contabilidad se ha desplazado desde los sistemas transaccionales clásicos hacia soluciones orientadas a capturar, depurar, interpretar y automatizar datos financieros. En términos funcionales, big data analytics permite detectar patrones y anomalías; la RPA ejecuta tareas repetitivas basadas en reglas; la inteligencia artificial aporta clasificación, predicción y aprendizaje; y la minería de procesos reconstruye flujos reales a partir de registros digitales (Pargmann et al., 2023; Rikhardsson & Yigitbasioglu, 2018).

En la contabilidad financiera, las tecnologías predominantes se concentran especialmente en cuentas por pagar, cuentas por cobrar, bancos, nómina y activos fijos, donde la estandarización del dato facilita automatizar actividades de alto volumen y baja ambigüedad. Pargmann et al. (2023) identificaron 285 actividades distribuidas en seis áreas contables, de las cuales 131 correspondieron a contabilidad financiera y 103 a controlling; dentro de la contabilidad financiera, las cuentas por pagar concentraron 98 menciones y las cuentas por cobrar 23, lo que confirma el peso de la facturación electrónica, el reconocimiento óptico de caracteres y la RPA en procesos de recepción, validación, registro y conciliación de documentos. Este predominio se explica porque tales procesos presentan reglas relativamente explícitas, entradas documentales recurrentes y resultados verificables, condiciones idóneas para automatizar sin alterar de inmediato la lógica contable subyacente (Pargmann et al., 2023).

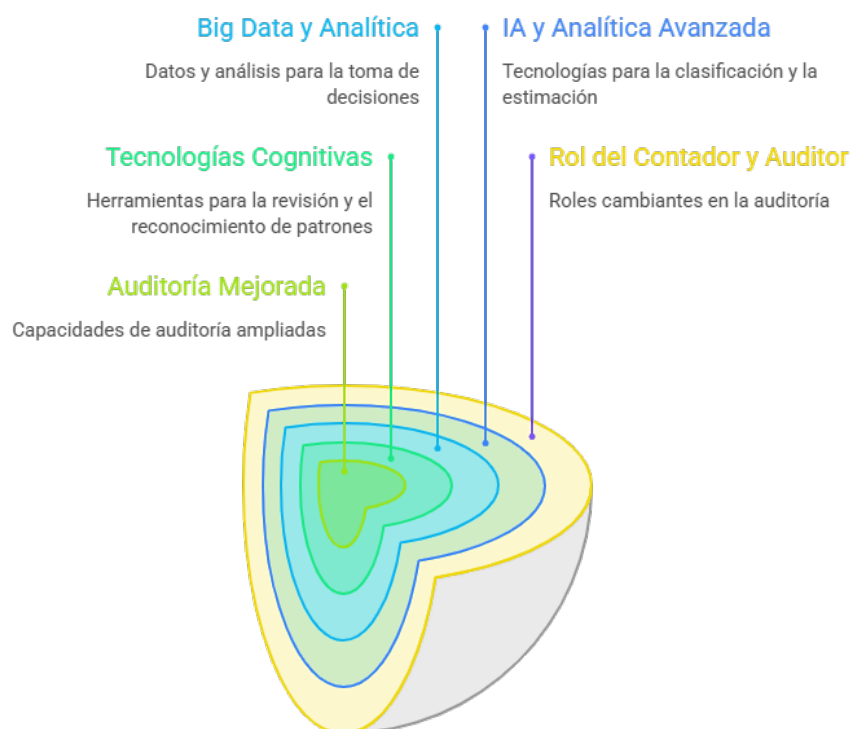
La automatización robótica de procesos aparece como una tecnología bisagra entre la contabilidad tradicional y la inteligencia artificial aplicada, porque permite automatizar

actividades estructuradas sin sustituir necesariamente los sistemas ERP existentes. En una revisión sistemática sobre RPA, Wewerka y Reichert (2020) identificaron 63 publicaciones y definieron esta tecnología como automatización de procesos rutinarios basados en reglas para incrementar eficiencia y reducir costos, mientras que Langmann y Turi (2020) la describen como un instrumento particularmente aplicable a controlling y contabilidad por su capacidad para ejecutar tareas repetitivas, transferir datos entre sistemas y reducir intervención manual. Por ello, en la función contable-financiera, la RPA suele desplegarse en conciliaciones bancarias, validación de facturas, generación de reportes, descarga de comprobantes, actualización de bases maestras y controles documentales (Langmann & Turi, 2020; Wewerka & Reichert, 2020).

La inteligencia artificial y la analítica avanzada ocupan un lugar distinto, porque no se limitan a replicar tareas humanas sobre reglas fijas, sino que permiten clasificar transacciones, estimar riesgos, detectar anomalías y apoyar juicios profesionales bajo condiciones de mayor complejidad informacional. Kokina y Davenport (2017) plantean que las tecnologías cognitivas ya están modificando la auditoría al ampliar las capacidades de revisión, reconocimiento de patrones y tratamiento de grandes volúmenes de evidencia, mientras Appelbaum et al. (2017) advierten que el big data y la analítica abren necesidades de investigación sobre calidad de evidencia, modelos predictivos, aseguramiento continuo y adaptación de estándares de auditoría. La consecuencia organizacional es relevante: el contador y el auditor dejan de operar solo como verificadores de registros y comienzan a desempeñarse como intérpretes de modelos, curadores de datos y evaluadores de controles algorítmicos (Kokina & Davenport, 2017; Appelbaum et al., 2017).

Figura 1

Impacto de la IA y la Analítica en la Auditoría



Nota: (Autores, 2026).

Blockchain, aunque muestra una adopción contable más gradual que la nube, la analítica o la RPA, aparece en la literatura como una tecnología con potencial para transformar la confianza transaccional mediante registros compartidos, inmutabilidad, trazabilidad y contratos inteligentes. Schmitz y Leoni (2019) identifican cuatro grandes temas en la discusión contable y auditora sobre blockchain: gobernanza, transparencia y confianza; auditoría continua habilitada por cadenas de bloques; aplicaciones de contratos inteligentes; y cambios paradigmáticos en los roles profesionales. En el mismo sentido, las revisiones sobre blockchain en auditoría muestran que la tecnología desplaza parte del énfasis desde la verificación posterior hacia esquemas de validación continua, aunque su implementación exige resolver problemas de gobernanza, interoperabilidad, confidencialidad y responsabilidad profesional (Schmitz & Leoni, 2019; Lombardi et al., 2021).

3.1.2. Efectos de la automatización en eficiencia, control y toma de decisiones financieras

Los efectos más visibles de la automatización se ubican en la eficiencia operativa, especialmente cuando las organizaciones sustituyen tareas manuales, repetitivas y transaccionales por flujos automatizados conectados a ERP, bancos, facturación electrónica y repositorios documentales. Pargmann et al. (2023) encontraron que, en las publicaciones revisadas, las ventajas de la digitalización contable casi triplicaron las desventajas identificadas: 618 menciones favorables frente a 249 desfavorables; entre los beneficios más frecuentes aparecieron ahorro de costos con 90 menciones, incremento de eficiencia con 76 y ahorro de tiempo con 73. Esta evidencia sugiere que la automatización mejora la productividad cuando se aplica a procesos con reglas claras, datos estructurados y controles previamente definidos, aunque su rendimiento disminuye cuando se automatizan rutinas defectuosas sin rediseño organizacional (Pargmann et al., 2023).

En los procesos financieros, la reducción de tiempos tiene implicaciones directas sobre liquidez, cierre contable, oportunidad de reportes y capacidad de respuesta gerencial. Pargmann et al. (2023) reportan que algunas optimizaciones digitales redujeron hasta en 15 días el ciclo de procesamiento de facturas, lo que mejora la posición del emisor al acelerar reconocimiento, cobro y administración de capital de trabajo. Esta disminución temporal también favorece cierres financieros más ágiles, conciliaciones menos dependientes de intervención manual y reportes internos con menor desfase entre ocurrencia económica y disponibilidad informativa. Así, la automatización no solo reduce costos administrativos, sino que modifica la temporalidad de la gestión financiera al aproximar registro, control y decisión (Pargmann et al., 2023; Rikhardsson & Yigitbasioglu, 2018).

La automatización también fortalece el control interno cuando se integra con reglas de validación, segregación de funciones, trazabilidad de eventos, bitácoras digitales y alertas de excepción. En auditoría, Moffitt et al. (2018) señalan que la RPA puede ejecutar pruebas sobre órdenes de compra, facturas y documentos de recepción para verificar coincidencias de precio, cantidad y condiciones, lo que desplaza parte del trabajo desde el muestreo manual hacia pruebas más amplias y recurrentes. Eulerich et al. (2022), por su parte, proponen un marco de evaluación en tres pasos para seleccionar tareas auditables y automatizables, lo que resulta pertinente porque no todo proceso financiero debe automatizarse con igual prioridad ni todo control se beneficia

de la misma arquitectura tecnológica. La implicación central es que la automatización incrementa control solo cuando se acompaña de criterios de materialidad, riesgo y trazabilidad (Moffitt et al., 2018; Eulerich et al., 2022).

La toma de decisiones financieras experimenta un cambio cualitativo cuando la automatización se articula con business intelligence, tableros de control y analítica predictiva, porque la información contable deja de circular como reporte estático y se convierte en insumo dinámico para escenarios, presupuestos, forecast, evaluación de desempeño y gestión de riesgos. Rikhardsson y Yigitbasioglu (2018) sostienen que la contabilidad de gestión tiene vínculos naturales con las tecnologías de business intelligence y analytics, aunque la investigación aún ha tratado de forma insuficiente esa relación. Este vacío es relevante porque las decisiones financieras no dependen únicamente de disponer de más datos, sino de convertirlos en conocimiento accionable mediante modelos, indicadores, visualizaciones y criterios de interpretación consistentes con la estrategia organizacional (Rikhardsson & Yigitbasioglu, 2018; Bhimani & Willcocks, 2014).

Los efectos positivos, sin embargo, no son automáticos ni homogéneos, pues la literatura identifica riesgos vinculados con inversiones iniciales, integración de interfaces, dependencia de proveedores, obsolescencia de competencias y calidad insuficiente de datos maestros. Pargmann et al. (2023) encontraron que las principales desventajas de la digitalización contable se concentraron en inversiones financieras con 42 menciones, gestión de interfaces con 40 y falta de experticia con 31, lo que confirma que la automatización puede generar nuevas fragilidades si se implementa como proyecto tecnológico aislado. En términos organizacionales, esto implica que la transformación digital contable exige gobernanza de datos, rediseño de procesos, capacitación profesional y mecanismos de supervisión ética para evitar que la eficiencia técnica oculte errores sistémicos, sesgos o pérdidas de control (Pargmann et al., 2023; Vial, 2019).

La revisión también muestra que la automatización desplaza el centro de gravedad del perfil contable desde la ejecución operativa hacia la interpretación, supervisión y comunicación estratégica de información financiera. Pargmann et al. (2023) concluyen que, aunque las actividades rutinarias se automatizan de manera creciente, las actividades no rutinarias y las competencias digitales generales adquieren igual o mayor importancia para los profesionales contables. Esta transición obliga a reforzar habilidades en analítica de datos, lectura crítica de modelos, control de calidad de información, visualización, gestión de riesgos tecnológicos y comunicación financiera. En consecuencia, la automatización no elimina la función contable, sino que redefine su contribución hacia tareas de mayor juicio profesional, análisis prospectivo y aseguramiento de confiabilidad informativa (Pargmann et al., 2023; Kokina et al., 2021).

En síntesis, los resultados de la revisión permiten sostener que la transformación digital contable y la automatización de procesos financieros producen valor cuando convergen tres condiciones: tecnologías pertinentes para el tipo de proceso, datos confiables y capacidades organizacionales para rediseñar controles y decisiones. En América Latina, el crecimiento fintech y la expansión de soluciones financieras digitales ofrecen un entorno fértil para acelerar esta transformación, pero también intensifican la necesidad de marcos metodológicos que evalúen madurez digital, interoperabilidad, ciberseguridad, gobernanza de datos y efectos sobre la profesión contable. La

originalidad del análisis radica en comprender que la automatización no debe medirse solo por ahorro de tiempo o reducción de costos, sino por su capacidad para elevar la calidad de la información, fortalecer el control y mejorar la racionalidad de la toma de decisiones financieras (Banco Interamericano de Desarrollo & Finnovista, 2024; Verhoef et al., 2021).

4. Discusión

Los hallazgos discutidos permiten sostener que la transformación digital contable constituye un proceso de reconfiguración organizacional, no una mera sustitución instrumental de soportes analógicos por sistemas informáticos. En efecto, la literatura coincide en que la transformación digital modifica rutinas, capacidades, métricas de desempeño y mecanismos de creación de valor, por lo que la contabilidad deja de operar únicamente como dispositivo retrospectivo de registro para convertirse en una infraestructura analítica de coordinación financiera, control y decisión (Vial, 2019; Verhoef et al., 2021). En América Latina, esta mutación adquiere particular relevancia porque el ecosistema fintech alcanzó 3.069 empresas en 26 países al cierre de 2023, con un crecimiento superior al 340% frente a 2017, lo cual incrementa el volumen, la velocidad y la heterogeneidad de los flujos transaccionales que deben ser capturados, conciliados y reportados por las áreas contable-financieras (Finnovista et al., 2024).

La discusión de las tecnologías predominantes revela que la función contable-financiera avanza hacia una arquitectura compuesta por automatización robótica de procesos, inteligencia artificial, analítica de datos, computación en la nube, blockchain, ERP integrados y herramientas de inteligencia de negocios. No obstante, el peso de cada tecnología no es homogéneo: la evidencia muestra que la contabilidad financiera y las cuentas por pagar concentran mayor automatización por la presencia de tareas rutinarias, reglas explícitas y documentos estructurados, mientras que controlling, presupuestación y análisis financiero exigen capacidades interpretativas más complejas (Pargmann et al., 2023). Esta distinción es crucial, porque impide asumir que toda digitalización produce transformación; en muchos casos, la organización permanece en una fase de sustitución tecnológica, sin rediseñar procesos ni modificar sustantivamente la lógica decisional (Moll & Yigitbasioglu, 2019; Pargmann et al., 2023).

La automatización robótica de procesos aparece como una tecnología de transición especialmente relevante, porque permite ejecutar tareas repetitivas sin reemplazar por completo los sistemas heredados ni exigir, en una fase inicial, transformaciones estructurales de gran escala. Su mayor contribución se observa en conciliaciones bancarias, validación de facturas, cruces entre órdenes de compra y documentos de recepción, generación de reportes y extracción de comprobantes, actividades que históricamente han absorbido tiempo operativo y han elevado el riesgo de error manual (Moffitt et al., 2018; Wewerka & Reichert, 2020). Sin embargo, la eficiencia obtenida mediante RPA puede ser ambigua cuando se automatizan procesos mal diseñados, bases maestras inconsistentes o controles fragmentados; por ello, la automatización no debe confundirse con optimización, pues solo genera valor sostenible cuando se articula con rediseño de procesos, gobierno de datos y criterios de materialidad financiera (Eulerich et al., 2022; Pargmann et al., 2023).

En materia de control interno y auditoría, la automatización desplaza el énfasis desde verificaciones episódicas y muestrales hacia esquemas de revisión más continuos, extensivos y basados en datos. La analítica avanzada y la inteligencia artificial permiten examinar volúmenes transaccionales completos, detectar patrones atípicos y fortalecer la evaluación de riesgos, mientras que la RPA facilita pruebas automatizadas sobre documentos y controles preventivos (Appelbaum et al., 2017; Kokina & Davenport, 2017; Moffitt et al., 2018). Con todo, esta ampliación del control introduce una paradoja: cuanto más automatizado es el entorno financiero, mayor resulta la necesidad de supervisión experta sobre trazabilidad, calidad de datos, sesgos algorítmicos, configuración de reglas y responsabilidad profesional, porque la opacidad tecnológica puede convertir errores sistémicos en fallas recurrentes difíciles de detectar (Appelbaum et al., 2017; Eulerich et al., 2022).

La toma de decisiones financieras también se transforma cuando la contabilidad se integra con tableros de control, business intelligence, modelos predictivos y analítica de gestión. En ese escenario, la información contable deja de ser un resultado tardío del cierre financiero para convertirse en insumo dinámico de planificación, forecast, gestión de liquidez, evaluación de desempeño y anticipación de riesgos (Rikhardsson & Yigitbasioglu, 2018). No obstante, la sofisticación de los tableros puede generar una ilusión de precisión si los indicadores no se sostienen en datos confiables, definiciones homogéneas y criterios analíticos consistentes; por ello, el aporte de la transformación digital no radica únicamente en producir más información, sino en elevar su capacidad explicativa y su utilidad para decisiones financieramente racionales (Bhimani & Willcocks, 2014; Rikhardsson & Yigitbasioglu, 2018).

En el contexto latinoamericano, la automatización contable debe interpretarse junto con la expansión de pagos digitales, inclusión financiera, banca móvil y plataformas fintech, pues estos fenómenos incrementan la presión por información financiera oportuna, interoperable y auditable. El Banco Mundial reporta que el 79% de los adultos del mundo posee una cuenta financiera y que las cuentas habilitadas digitalmente están transformando la forma de ahorrar, pagar y gestionar riesgos, lo que refuerza la necesidad de sistemas contables capaces de capturar transacciones en ecosistemas cada vez más conectados (World Bank, 2025). Sin embargo, la CEPAL advierte que la transformación digital regional requiere infraestructura, capacidades y políticas que reduzcan desigualdades, por lo que el avance tecnológico puede profundizar brechas si las organizaciones no fortalecen competencias digitales, ciberseguridad e interoperabilidad institucional (CEPAL, 2024; World Bank, 2025).

Desde la perspectiva profesional, los resultados discutidos cuestionan la idea de que la automatización elimina la función contable; más bien, la desplaza hacia actividades de mayor juicio, análisis, comunicación y supervisión tecnológica. Las tareas rutinarias tienden a ser sustituidas o parcialmente automatizadas, pero aumentan las exigencias asociadas con interpretación de datos, validación de modelos, lectura crítica de indicadores, gestión de riesgos digitales y articulación entre áreas financieras, tecnológicas y estratégicas (Kokina et al., 2021; Pargmann et al., 2023). Esta transición demanda una redefinición curricular y organizacional del perfil contable, porque el profesional que solo domina registro normativo queda expuesto a obsolescencia funcional, mientras que aquel capaz de integrar criterio contable, analítica y gobierno de

datos adquiere centralidad en la arquitectura decisonal de la organización (Moll & Yigitbasioglu, 2019; Pargmann et al., 2023).

La principal implicación teórica de esta discusión es que la transformación digital contable debe estudiarse como fenómeno sociotécnico, contingente y multinivel, donde las tecnologías solo producen efectos positivos cuando interactúan con capacidades organizacionales, calidad de datos, cultura de control y competencias profesionales. Asimismo, la revisión muestra que persisten vacíos empíricos relevantes: faltan estudios comparativos en América Latina, mediciones robustas de madurez digital contable, análisis longitudinales sobre retorno de la automatización y evidencia sobre los riesgos éticos de la inteligencia artificial en procesos financieros (Vial, 2019; Verhoef et al., 2021). En consecuencia, futuras investigaciones deberían superar la descripción tecnológica y avanzar hacia modelos que relacionen automatización, eficiencia, control interno, calidad informativa y desempeño financiero, especialmente en organizaciones con distintos niveles de infraestructura y capacidades digitales (Snyder, 2019; Rikhardsson & Yigitbasioglu, 2018).

5. Conclusiones

La transformación digital contable se consolida como un proceso estructural que redefine la gestión organizacional, al desplazar la contabilidad desde una función centrada en el registro histórico hacia una arquitectura estratégica de información, control y análisis financiero. En este escenario, la automatización de procesos financieros no representa únicamente una mejora operativa, sino una condición para responder a entornos transaccionales más veloces, interoperables y exigentes, especialmente en América Latina, donde la expansión fintech, la digitalización de pagos y la presión por información oportuna intensifican la necesidad de sistemas contables más robustos, trazables y analíticos.

Los resultados revisados permiten concluir que las tecnologías con mayor incidencia en la función contable-financiera son la automatización robótica de procesos, la inteligencia artificial, la analítica de datos, la computación en la nube, los sistemas ERP integrados, blockchain y las herramientas de inteligencia de negocios. Su adopción es más visible en procesos altamente estructurados, como cuentas por pagar, cuentas por cobrar, conciliaciones bancarias, facturación, auditoría documental y reportes financieros, debido a que estas actividades poseen reglas operativas definidas y un alto volumen de datos repetitivos.

También se concluye que la automatización genera beneficios relevantes en eficiencia, reducción de tiempos, disminución de errores manuales, mejora de la trazabilidad y fortalecimiento del control interno. Sin embargo, dichos efectos no son automáticos ni uniformes, pues dependen de la calidad de los datos, la madurez de los procesos, la integración entre sistemas, la capacitación profesional y la existencia de una gobernanza tecnológica adecuada. Por tanto, automatizar procesos deficientes puede reproducir ineficiencias a mayor velocidad, mientras que automatizar procesos rediseñados puede elevar sustancialmente la confiabilidad de la información financiera.

Desde una perspectiva profesional, la transformación digital no elimina la relevancia del contador, sino que modifica su papel dentro de la organización. Las tareas rutinarias

tienden a ser absorbidas por sistemas automatizados, mientras aumentan las exigencias vinculadas con análisis de datos, interpretación de indicadores, supervisión de modelos, evaluación de riesgos tecnológicos, comunicación financiera y juicio profesional. En consecuencia, el perfil contable contemporáneo requiere competencias híbridas que integren conocimiento normativo, pensamiento analítico, dominio tecnológico y criterio ético para gestionar información financiera en ecosistemas digitales.

Finalmente, el estudio permite afirmar que la originalidad del abordaje radica en comprender la transformación digital contable como un fenómeno sociotécnico, en el que las tecnologías solo producen valor cuando se articulan con capacidades organizacionales, cultura de control, infraestructura digital y toma de decisiones basada en evidencia. La principal línea futura de investigación consiste en desarrollar estudios empíricos comparativos en América Latina que midan la madurez digital contable, el retorno de la automatización, sus efectos sobre el desempeño financiero y los riesgos éticos asociados al uso de inteligencia artificial en procesos de información financiera.

Referencias Bibliográficas

- Appelbaum, D., Kogan, A., & Vasarhelyi, M. A. (2017). Big data and analytics in the modern audit engagement: Research needs. *AUDITING: A Journal of Practice & Theory*, 36(4), 1–27. <https://doi.org/10.2308/ajpt-51684>
- Bharadwaj, A., El Sawy, O. A., Pavlou, P. A., & Venkatraman, N. V. (2013). Digital business strategy: Toward a next generation of insights. *MIS Quarterly*, 37(2), 471–482. <https://doi.org/10.25300/MISQ/2013/37:2.3>
- Bhimani, A., & Willcocks, L. (2014). Digitisation, “big data” and the transformation of accounting information. *Accounting and Business Research*, 44(4), 469–490. <https://doi.org/10.1080/00014788.2014.910051>
- Casanova-Villalba, C. I. (2022). Desafíos en el crecimiento empresarial en Santo Domingo: Un análisis de los factores clave en el periodo 2021-2022. *Journal of Economic and Social Science Research*, 2(3), 1–12. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v2/n3/53>
- Casanova-Villalba, C. I., Herrera-Sánchez, M. J., & Almeida-Blacio, J. H. (2025). Aplicaciones de inteligencia artificial en la auditoría financiera contemporánea. *Revista Científica Ciencia Y Método*, 3(2), 30-43. <https://doi.org/10.55813/gaea/rcym/v3/n2/3>
- Casanova-Villalba, C. I., Herrera-Sánchez, M. J., & Proaño-González, E. A. (2023). Impacto de la analítica predictiva en la toma de decisiones gerenciales. *Revista Científica Ciencia Y Método*, 1(3), 16-30. <https://doi.org/10.55813/gaea/rcym/v1/n3/17>
- Casanova-Villalba, C. I., Jacome-Vélez, T. G., & Morán-Villamarín, E. D. (2025). Modelo de vinculación academia-empresa para facilitar la creación y sostenibilidad de start-ups tecnológicas en Ecuador. *Journal of Economic and Social Science Research*, 5(2), 189-204. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v5/n2/197>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2024). *Overcoming development traps in Latin America and the Caribbean in the digital age: The transformative potential of digital technologies and artificial intelligence*.

<https://www.cepal.org/en/publications/81383-overcoming-development-traps-latin-america-and-caribbean-digital-age>

- Eulerich, M., Pawlowski, J., Waddoups, N. J., & Wood, D. A. (2022). A framework for using robotic process automation for audit tasks. *Contemporary Accounting Research*, 39(1), 691–720. <https://doi.org/10.1111/1911-3846.12723>
- Finnovista, Banco Interamericano de Desarrollo, & BID Invest. (2024). *Fintech en América Latina y el Caribe: Un ecosistema consolidado con potencial para aportar a la inclusión financiera regional*. Banco Interamericano de Desarrollo. <https://doi.org/10.18235/0013032>
- Guerrero-Calero, V. S. (2023). Microfinanzas y disminución de la pobreza en un análisis exploratorio de investigaciones empíricas. *Innova Science Journal*, 1(4), 25-36. <https://doi.org/10.63618/omd/isi/v1/n4/25>
- Herrera-Sánchez, M. J. (2024). Transformación digital en la auditoría interna y su efecto en la eficiencia operativa. *Revista Científica Ciencia Y Método*, 2(3), 13-25. <https://doi.org/10.55813/gaea/rcym/v2/n3/45>
- Herrera-Sánchez, M. J., Casanova-Villalba, C. I., & Jacome-Vélez, T. G. (2024). Transformación digital en la banca y su efecto en la experiencia del cliente. *Revista Científica Ciencia Y Método*, 2(1), 1-13. <https://doi.org/10.55813/gaea/rcym/v2/n1/27>
- Herrera-Sánchez, M. J., Casanova-Villalba, C. I., & Ruiz-López, S. E. (2023). Adaptación de las normativas de auditoría frente a los avances tecnológicos emergentes. *Revista Científica Ciencia Y Método*, 1(3), 1-15. <https://doi.org/10.55813/gaea/rcym/v1/n3/16>
- Hurtado-Guevara, R. F., & Casanova-Villalba, C. I. (2022). La Auditoría Forense como Herramienta para la Detección de Fraudes Financieros en Ecuador. *Revista Científica Zambos*, 1(1), 33-50. <https://doi.org/10.69484/rcz/v1/n1/52>
- Inter-American Development Bank & Finnovista. (2024). *Fintech in Latin America and the Caribbean: A consolidated ecosystem with the potential to contribute to regional financial inclusion*. <https://www.iadb.org/en/news/study-fintech-ecosystem-latin-america-and-caribbean-exceeds-3000-startups>
- 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>
- Kokina, J., Gilleran, R., Blanchette, S., & Stoddard, D. (2021). Accountant as digital innovator: Roles and competencies in the age of automation. *Accounting Horizons*, 35(1), 153–184. <https://doi.org/10.2308/HORIZONS-19-145>
- Langmann, C., & Turi, D. (2020). *Robotic Process Automation (RPA): Digitalisierung und Automatisierung von Prozessen*. Springer Gabler. <https://doi.org/10.1007/978-3-658-28299-8>
- Lascano-Rivera, S. B., Vila-Hinojo, B. T., Quimbata-Chiluisa, O. R., Carrera-Sánchez, F. A., Puente-Ponce, P. F., Guerrero-Bermúdez, Ángel E., Guerrero-Calero, V. S., & Hidalgo-Zambrano, K. C. (2026). Administración Inteligente: Estrategias Empresariales Basadas en Inteligencia Artificial, Analítica de Datos y Sostenibilidad. Oriente-Manabí Editorial. <https://doi.org/10.63618/omeditorial/I15>
- Lombardi, R., de Villiers, C., Moscariello, N., & Pizzo, M. (2022). The disruption of blockchain in auditing: A systematic literature review and an agenda for future

- research. *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, 35(7), 1534–1565.
<https://doi.org/10.1108/AAAJ-10-2020-4992>
- López Pérez, P. J. (2021). Determinación de los factores que perjudican el clima laboral en el sector de las Pymes, Cantón la Concordia. *Journal of Economic and Social Science Research*, 1(3), 27–39. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v1/n3/35>
- López-Pérez, P. J., Casanova-Villalba, C. I., & Muñoz-Intriago, K. R. . (2022). La Evolución de la Contabilidad Ambiental en Empresas Ecuatorianas. *Revista Científica Zambos*, 1(3), 44-59. <https://doi.org/10.69484/rcz/v1/n3/32>
- Moffitt, K. C., Rozario, A. M., & Vasarhelyi, M. A. (2018). Robotic process automation for auditing. *Journal of Emerging Technologies in Accounting*, 15(1), 1–10. <https://doi.org/10.2308/jeta-10589>
- Moll, J., & Yigitbasioglu, O. (2019). The role of internet-related technologies in shaping the work of accountants: New directions for accounting research. *The British Accounting Review*, 51(6), 100833. <https://doi.org/10.1016/j.bar.2019.04.002>
- Navarrete Zambrano, C. M., & Herrera-Sánchez, M. J. (2023). Impacto de la Contabilidad Ambiental en las Empresas del Sector Minero en Ecuador. *Revista Científica Zambos*, 2(2), 37-49. <https://doi.org/10.69484/rcz/v2/n2/42>
- Pargmann, J., Riebenbauer, E., Flick-Holtsch, D., & Berding, F. (2023). Digitalisation in accounting: A systematic literature review of activities and implications for competences. *Empirical Research in Vocational Education and Training*, 15, Article 1. <https://doi.org/10.1186/s40461-023-00141-1>
- Preciado Ramírez, J. D., & Bravo Bravo, I. F. (2021). Keynes y la crisis financiera de 1929, panorama de la Gran Depresión. *Journal of Economic and Social Science Research*, 1(1), 38–48. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v1/n1/19>
- Rikhardsson, P., & Yigitbasioglu, O. (2018). Business intelligence & analytics in management accounting research: Status and future focus. *International Journal of Accounting Information Systems*, 29, 37–58. <https://doi.org/10.1016/j.accinf.2018.03.001>
- Schmitz, J., & Leoni, G. (2019). Accounting and auditing at the time of blockchain technology: A research agenda. *Australian Accounting Review*, 29(2), 331–342. <https://doi.org/10.1111/auar.12286>
- Snyder, H. (2019). Literature review as a research methodology: An overview and guidelines. *Journal of Business Research*, 104, 333–339. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2019.07.039>
- Verhoef, P. C., Broekhuizen, T., Bart, Y., Bhattacharya, A., Dong, J. Q., Fabian, N., & Haenlein, M. (2021). Digital transformation: A multidisciplinary reflection and research agenda. *Journal of Business Research*, 122, 889–901. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2019.09.022>
- Vial, G. (2019). Understanding digital transformation: A review and a research agenda. *The Journal of Strategic Information Systems*, 28(2), 118–144. <https://doi.org/10.1016/j.jsis.2019.01.003>
- Wewerka, J., & Reichert, M. (2020). Robotic process automation: A systematic literature review and assessment framework. *arXiv*. <https://arxiv.org/abs/2012.11951>
- World Bank. (2025). *The Global Findex Database* 2025. <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>