

La Inteligencia Artificial y su impacto en el Presupuesto Financiero

Por Lucas Emiliano Corradini.¹

➤ **Resumen:**

El siguiente artículo trata sobre los presupuestos y profundiza su contenido en el presupuesto financiero, definiendo sus tipos y elementos básicos, explicando su importancia para la gestión y destacando su utilidad. Además, se relaciona esta herramienta con la inteligencia artificial y los beneficios que la misma aporta.

El objetivo principal de este texto es que los lectores puedan ampliar sus conocimientos sobre este tipo de instrumento que todas las áreas financieras utilizan al momento de proyectar los objetivos de las empresas, buscando anticiparse a los cambios que puede presentar el entorno. Por último, se busca destacar la gran significación que tienen las inteligencias artificiales al momento de confeccionar un presupuesto y se analizará si en un futuro esta tecnología podría reemplazar al ser humano en la realización de esta actividad.

➤ **Palabras Clave:**

Presupuesto. Presupuesto Financiero. Empresa. Objetivos. Inteligencia Artificial.

¹ Alumno del segundo año de la carrera de Contador Público. Facultad “Teresa de Ávila”, Sede en Paraná de la Pontificia Universidad Católica Argentina “Santa María de los Buenos Aires”.

➤ **Introducción:**

El presupuesto financiero es una herramienta de gestión muy utilizada en el ámbito contable y administrativo de las empresas para la toma de decisiones y las proyecciones a futuro. Pero en la época en la que nos toca vivir, donde las tecnologías se encuentran cada vez más al alcance de nuestras manos, ya existen inteligencias artificiales que buscan aumentar la productividad de las empresas y de alguna forma reemplazar al hombre en ciertas actividades, tal es el caso de los presupuestos en donde hay softwares específicos que están destinados a la realización de los mismos.

➤ **Presupuestos**

Para comenzar es necesario conocer las bases del tema y de esa manera comprender con una mayor claridad el artículo. Por ello a continuación se encuentra una breve definición y clasificación de los presupuestos:

Horngrén, C., Datar, S. y Rajan, M. (2012) (p. 184) definen al presupuesto como la expresión cuantitativa de un plan de acción propuesto por la administración para un periodo determinado. Es una estrategia, expresada en números, que se utiliza para poder conseguir objetivos.

Existen 2 modelos de presupuestos:

- Presupuesto Económico: se elabora en base al criterio del devengado, según el momento en que se produce cada suceso económico (compra, venta, etc.). Este presupuesto establece si el negocio cuenta con la posibilidad de generar ganancias o pérdidas.
- Presupuesto Financiero: se desarrolla según el criterio del percibido, cuando realmente se efectúa la cobranza de una venta o el pago de una determinada compra. Determina si el plan genera déficit o superávit.

Estos presupuestos no son independientes uno del otro, sino que ambos se relacionan entre sí porque si el presupuesto económico indica que nuestro negocio tiene la capacidad de dar ganancia, generalmente el presupuesto financiero va a generar superávit, no necesariamente en el mismo período, pero si a largo plazo y viceversa, si uno genera pérdida el otro va a producir déficit, aunque un presupuesto financiero no puede soportar mucho tiempo causando déficit.

➤ **Presupuesto financiero**

Horngrén, C., Datar, S. y Rajan, M. (2012) (p. 184, 189 y 206) y la página web Excel para Todos, sostienen que un presupuesto financiero es un registro formado por un conjunto de números y datos vinculados a los objetivos buscados por una empresa en un determinado período de tiempo. Cuantifica las expectativas futuras de un negocio en relación con los ingresos, gastos, flujos de efectivo y la posición financiera. Se centra en la forma en que las operaciones y los desembolsos de capital planeados afectan el efectivo. Del mismo modo que los estados financieros se preparan para periodos anteriores, los estados financieros se pueden elaborar para periodos futuros en forma de presupuesto (por ejemplo, un estado de resultados, un estado de flujos de efectivo y un balance general presupuestados).

La principal característica de este presupuesto es el análisis de las cobranzas y los pagos de un ente, lo que permite a los directivos y gerentes encontrar el mejor camino para conseguir las metas y anticiparse lo antes posible a amenazas u oportunidades que presente el entorno.

Este plan de acción está compuesto por el presupuesto de gastos de capital, el presupuesto en efectivo, el balance general presupuestado y el estado de flujos de efectivo presupuestado.

Sarahi Castañeda (2022) y el sitio web Excel para todos, clasifica de la siguiente manera a los presupuestos:

❖ **El Presupuesto Maestro:** es el documento que comprende los planes operativos y financieros de una empresa en un periodo de tiempo concreto (generalmente un año fiscal). Abarca tanto los contenidos relacionados con el manejo de capital y los movimientos de dinero, como los cálculos de la cantidad de productos a fabricar, capacidad de los recursos humanos, existencias de materias primas, etc. Usualmente, estos presupuestos poseen metas de largo plazo. Dentro de este tipo de plan se encuentran:

- **Presupuesto operativo:** hace hincapié en el área operativa de la empresa, en las actividades y componentes que constituyen el proceso productivo de un plan, a los recursos económicos con los que se cuenta y los que se deben alcanzar para que el negocio no se vea perjudicado. Esta estrategia permite conocer los gastos operativos y el dinero necesario para garantizar el óptimo funcionamiento del negocio.

- **Presupuesto de producción:** se centra en la cantidad de productos que se deben fabricar en un determinado plazo, y en el dinero que se debe emplear en el área productiva para alcanzar los objetivos planteados. Este presupuesto indica si se cuenta con el tiempo y los recursos humanos necesarios para alcanzar las metas de producción.

- **Presupuesto de efectivo o de flujo de caja:** evalúa el capital (efectivo) con el que cuenta o puede llegar a contar el ente. Para este tipo de presupuesto es fundamental considerar:

- Flujo de entradas
- Flujo de salidas
- Flujos de efectivo neto
- Efectivo final
- Saldo de efectivo excedente

- **Presupuesto capital:** justiprecia las potenciales inversiones a realizar en un período determinado.

- **Presupuesto de tesorería:** calcula los flujos de entrada y salida esperados por un ente para un intervalo de tiempo. Es eficiente al momento de tener en cuenta si los cobros, pagos y gastos que tiene la empresa, pueden ser soportados por los ingresos que está consiguiendo.

- **Presupuesto financiero de ventas:** estima los ingresos que espera tener el negocio, debido a las ventas que se efectúen durante el período. Es esencial tener objetivos claros y bien establecidos para controlar que los mismos están siendo alcanzados.

- **Presupuesto financiero de marketing.**

Sarahi Castañeda (2022) y la página de internet Excel para Todos manifiestan que, al elaborar un presupuesto financiero, se deben considerar una serie de componentes esenciales para la proyección de una empresa. Los mismos se enumeran a continuación:

❖ **Elementos básicos de un presupuesto financiero:**

- **Plazo o duración:** es el intervalo de tiempo para el cual se realiza la planificación. Generalmente los planes suelen llevarse a cabo de forma anual y se dividen en períodos más cortos como meses o semanas para tener un mayor control de lo planificado.

- **Metas:** son la visión de la empresa, ellas van a orientarla hacia la consecución de los objetivos planteados, los cuales deben ser claros, estar bien especificados y ser realistas, es decir, que se ajusten a las capacidades de la empresa.

- **Áreas:** son los grupos dedicados a una función específica dentro de la empresa, y cada una requiere un estudio financiero individual. Es importante incluir a todos los departamentos del ente dentro del presupuesto, ya que de una u otra manera generan ingresos y/o egresos.

- **Plan de acción:** permite anticiparse y hacer modificaciones para aprovechar oportunidades y disminuir o soslayar pérdidas económicas.

Además de los elementos anteriormente mencionados, también es importante tener en cuenta los siguientes ítems al momento de realizar un presupuesto financiero:

- **Índole Público o privado:** Se debe determinar si el presupuesto es realizado para una institución pública, organización sin fines de lucro o una empresa privada.

- **Flexible o Rígido:** esto hace referencia a la capacidad que tiene el plan de ser modificado. El presupuesto flexible permite que, en caso de que el negocio lo requiera, pueda ajustarse la estrategia, mientras que el presupuesto rígido se lleva a cabo de manera precisa y rigurosa, rechazando cualquier cambio.

❖ **Importancia y Utilidad del Presupuesto Financiero:**

Lo que hace muy valioso a este tipo de planeamiento es que les permite a los altos mandos tomar decisiones respecto a las finanzas de una empresa de cara al futuro, teniendo en cuenta los recursos existentes y lo que se proyecta tener, y así, poder controlar el entorno empresarial. Un presupuesto bien desarrollado permite que una empresa siga creciendo y que pueda cumplir sus objetivos a corto, mediano y largo plazo.

Además, es una herramienta de gestión que sirve para calcular la liquidez proyectada en un período de tiempo determinado, y en base a eso, establecer las políticas de cobranzas y pagos en virtud a las disponibilidades existentes. Ayuda a determinar los saldos de deudores por ventas y proveedores ya que registra pagos y cobros y facilita la consecución de metas en cuanto al stock de mercaderías al final del período (indica cuándo comprar, cuándo pagar, si las mismas quedan adeudadas o no, entre otras cosas).

❖ **La influencia de la inteligencia artificial en los presupuestos:**

La página web Overstand Intelligence manifiesta que, en la actualidad la inteligencia artificial (IA) está modificando la forma en que las empresas desarrollan sus procesos. Desde la automatización de tareas hasta la toma de decisiones, la IA está mejorando y evolucionando permanentemente, y su uso se ha convertido en una necesidad para mantener la competitividad en el mercado. La preparación de presupuestos es una de las áreas en las que la IA puede ser de gran ayuda, brindando un aumento en la eficiencia y una reducción de los errores humanos.

Asimismo, sostiene que la IA puede beneficiar el armado de los presupuestos de diferentes maneras como, por ejemplo, analizando una amplia cantidad de datos históricos sobre una empresa y a partir de ellos realizar predicciones precisas sobre los costos futuros y tomar decisiones de forma rápida y acertada. También puede personalizar los presupuestos de acuerdo a los requerimientos del cliente, ya que en cada caso particular se necesita un grado de detalle diferente y determinadas cuestiones puntuales a tener en cuenta (por ejemplo, una empresa tecnológica no tendrá el mismo enfoque en su presupuesto que una organización dedicada a la manufactura).

Igualmente, esta herramienta puede utilizarse para optimizar costos, mediante el análisis de datos, identificando las áreas en las que se debe mejorar, sin que la calidad del producto o servicio vendido se modifique, aumentando la rentabilidad. Colabora en la predicción de riesgos e ingresos futuros, analizando los datos de ventas anteriores, para poder ajustar las planificaciones, y de esta forma gestionar de manera más eficiente los recursos disponibles.

Por otra parte, la IA puede automatizar procesos como la recopilación de datos, la generación de informes y la gestión de los presupuestos, de esta manera las personas pueden ahorrar tiempo y dinero, para utilizarlo en otras actividades.

➤ Conclusión:

Una de las principales actividades que deben llevar adelante las empresas es la toma de decisiones (más en un país como Argentina donde el valor de la moneda se deprecia constantemente), y para ello cuentan con una amplia cantidad de medios que ayudan a que las mismas puedan anticiparse a los cambios en el contexto social, político, económico y empresarial de un país. Uno de estos elementos son los presupuestos financieros, cuya importancia es asaz, ya que nos determinan el saldo final de caja, ayudan a armar el estado de situación patrimonial proyectado y permiten calcular la liquidez planificada de una empresa en sus diferentes versiones (común, ácida y de tesorería).

Si una empresa contrata personal capacitado e invierte en su área financiera, tiene muchas posibilidades de perdurar a través del tiempo, aunque cabe aclarar que esto no sólo depende del presupuesto financiero, sino que existen muchísimos otros factores que infieren en el sustento de un negocio. A lo que se hace referencia es que, si los encargados de realizar los presupuestos se desempeñan correctamente, el ente podrá sacar ventajas frente a su competencia, ya que tomará decisiones acertadas y gracias a ellas administrará correctamente sus recursos.

En la actualidad el avance de la tecnología es muy acelerado, esto permite que muchas situaciones de nuestra vida sean resueltas de manera más rápida y sencilla por una máquina, aumentando la productividad y la eficiencia. Pero a su vez trae consecuencias porque pone en riesgo la permanencia o la necesidad del hombre en algunas actividades que son reemplazadas por un artefacto o un software. En el caso del armado de los presupuestos, en un principio se podría pensar que es una actividad fácilmente reemplazable por un software, pero en mi opinión esta tarea requiere de mucha experiencia, actualización constante y conocimiento de la situación económica y social del país, y la IA no tiene toda esa información que es necesaria para tomar decisiones adecuadas (aspectos que no se encuentran en la web y que sólo una persona puede apreciar) y tampoco cuenta con la capacidad de interpretación que posee el ser humano.

Para finalizar se puede decir que la inteligencia artificial es un instrumento muy útil que ayuda a quienes deben confeccionar los presupuestos financieros, pero es imprescindible la intervención del hombre en el armado de los mismos ya que éste posee la capacidad de discernimiento y además tiene conocimientos de cuestiones particulares como la relación que posee la empresa con los clientes, los proveedores, las entidades que otorgan créditos, entre otros aspectos fundamentales a tener en cuenta al momento de proyectar el flujo de efectivo de un negocio.

➤ **Bibliografía:**

HORNGREN, C., DATAR, S. y RAJAN, M (2012). Contabilidad de costos. Un enfoque gerencial. México, Pearson.

RANDAZZO, M. (2020). Presupuesto Económico y Financiero. Argentina: *YouTube*
<https://www.youtube.com/watch?v=-nIRPkmr-QA>

EXCEL PARA TODOS. Presupuesto financiero. Granada, España: *Excel Para Todos*.
Recuperado de: <https://excelparatodos.com/presupuesto-financiero/>

SARAHÍ CASTAÑEDA (2022) Qué es el presupuesto financiero y su función en tu empresa. México: *tiendanube*. Recuperado de:
<https://www.tiendanube.com/mx/blog/presupuesto-financiero/>

OVERSTAND INTELLIGENCE. Preparación de presupuestos con inteligencia artificial. Barcelona, España: *Overstand Intelligence*. Recuperado de:
<https://overstand.es/blog/post/preparacion-presupuestos-inteligencia-artificial>