Universidad de Panamá

Vicerrectoría de Investigación y Postgrado

Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad

Programa de Maestría en Contabilidad con Énfasis en Contabilidad Administrativa

Proyecto de Intervención Final

Información, línea de investigación:

Aplicación de la Inteligencia Artificial (IA) en la Contabilidad Gerencial para Pequeñas Firmas de Contabilidad en Panamá

Autor:

Adolfo Hurtado Pitalua

3-715-1436

Asesor:

Dra. Anayansi González G.

2026

Índice

Índice 1

I. Capitulo primero: Generalidad del Proyecto 3

1.1 Planteamiento del Problema 4

1.2 Pregunta de Investigación 5

1.3 Justificación e Importancia 5

1.4 Objetivos 7

1.4.1 Objetivo General 7

1.4.2 Objetivos Específicos 7

II. Capitulo Segundo: Marco Teórico 8

2. Antecedentes 9

2.1 Internacionales 9

2.2 Nacionales 10

2.3 Marco referencial 11

2.3.1 Marco conceptual 11

III. Capitulo Tercero: Metodología 13

3. Tipo de Investigación 14

IV. Capítulo cuarto: Aplicación del proyecto 15

4. Aplicación del proyecto 16

4.1 Objetivos del proyecto 16

4.1.1 Objetivo general 16

4.2 Desarrollo del proyecto 16

4.3 Beneficios del proyecto 17

4.4 Ventajas de la implementación de la Inteligencia Artificial 18

4.5 Preguntas para la entrevista 18

4.6 Reglas Éticas 19

4.6.1 Respeto a la dignidad humana: 19

4.6.2 Consentimiento informado: 19

4.6.3 Confidencialidad y privacidad: 19

7.1 Resultados de las entrevistas 20

4.7.1 Objetivo Específico N.º 1 21

4.7.2 Objetivo Específico N.º 2 22

4.7.3 Objetivo Específico N.º 3 22

4.7.4 Propuesta de Intervención 23

Instrumento de Entrevista 26

Instrumento de Entrevista 29

Instrumento de Entrevista 32

Instrumento de Entrevista 35

Instrumento de Entrevista 38

Instrumento de Entrevista 41

Referencias Bibliográficas 43

I. Capitulo primero: Generalidad del Proyecto

1.1 Planteamiento del Problema

Este proyecto es útil para ampliar el conocimiento y el interés en los sistemas contables para las pequeñas firmas de contabilidad en Panamá. Darle a conocer a los ejecutivos que es importante el cambio en los sistemas contables que deben integrar funciones de Inteligencia Artificial para potenciar su eficiencia, precisión y capacidad analítica.

La automatización de tareas rutinarias, la detección de fraudes y la mejora de los pronósticos financieros son solo algunas de las formas en que la inteligencia artificial está revolucionando la profesión contable. A medida que la tecnología continúa avanzando, es probable que veamos aún más aplicaciones innovadoras de la inteligencia artificial en el campo de la contabilidad.

(Oracle, 2023) "La inteligencia artificial (IA) se ha convertido en un término general para referirse a aplicaciones que realizan tareas complejas para las que antes eran necesaria la intervención humana, como la comunicación en línea con los clientes o jugar al ajedrez."

La tendencia del uso de la inteligencia artificial (IA) en el campo de los Contadores Públicos está cambiando rápidamente la naturaleza de su trabajo. En particular la forma en que los contadores lo hacen. A medida que esta tecnología se vuelve cada vez más inteligente, flexible y poderosa.

Por todo lo anterior, se podría afirmar que los errores humanos se disminuirán, reduciendo sustancialmente la posibilidad de fraude financiero, ya que las herramientas desarrolladas que pueden detectar patrones inusuales en las transacciones. Esto es particularmente útil ya que la mayoría de los contadores públicos pasan gran parte de su tiempo revisando estados financieros en busca de errores u omisiones. Con la ayuda de la IA, los contadores pueden reducir el tiempo y el costo de esta revisión y enfocarse en agregar valor financiero a los accionistas.

La tecnología está cambiando la manera en que los contadores públicos recopilan, analizan y presentan información financiera, con la ayuda de la inteligencia artificial, los contadores pueden procesar grandes cantidades de datos con mayor rapidez y precisión. Esta tecnología está permitiendo a los profesionales contables enfocarse en tareas de mayor valor, como la toma de decisiones estratégicas y el mejor uso de los datos para aportar mayor valor agregado a las organizaciones.

1.2 Pregunta de Investigación

La contabilidad gerencial es una herramienta esencial para la toma de decisiones en las organizaciones. Sin embargo, su implementación en las pequeñas firmas contables en Panamá enfrenta desafíos como la limitación de recursos y la alta carga de trabajo operativo. La Inteligencia Artificial (IA) emerge como una tecnología clave con el potencial de transformar estos procesos, optimizar la eficiencia y ofrecer un valor añadido a los clientes. Esta investigación busca explorar cómo la adopción de la IA puede mejorar la contabilidad gerencial, permitiendo a estas firmas no solo sobrevivir, sino prosperar en un entorno competitivo. Dado lo anterior nos planteamos la siguiente pregunta de investigación:

¿De qué manera la implementación de herramientas de Inteligencia Artificial en las pequeñas firmas de contabilidad en Panamá mejora la eficiencia de los procesos de contabilidad gerencial y qué impacto tiene en su capacidad para ofrecer un servicio de valor añadido a sus clientes?

1.3 Justificación e Importancia

Las pequeñas firmas de contabilidad en Panamá enfrentan desafíos significativos. Tradicionalmente, estas firmas operan con procesos manuales y repetitivos, como la entrada de datos, la conciliación de cuentas y la generación de informes básicos. Esta dependencia de métodos tradicionales no solo limita la eficiencia y la productividad, sino que también consume

tiempo valioso que podría ser dedicado a ofrecer servicios de mayor valor a sus clientes. Como resultado, estas firmas se perciben a menudo como simples procesadoras de información, en lugar de consultoras estratégicas.

A nivel global, la Inteligencia Artificial (IA) se ha posicionado como un motor de cambio, automatizando tareas rutinarias y proporcionando análisis de datos avanzados para una toma de decisiones más inteligente. Mientras las grandes corporaciones y firmas internacionales han invertido en estas tecnologías, existe una brecha notable en la adopción de la IA en el sector de las pequeñas y medianas empresas (PYMES), particularmente en el contexto panameño. Esta investigación busca llenar ese vacío, demostrando que la IA no es una tecnología exclusiva de las grandes corporaciones, sino una herramienta accesible y transformadora para las pequeñas firmas de contabilidad.

La relevancia de este proyecto es tanto teórica como práctica. Desde un punto de vista teórico, contribuirá a la escasa literatura sobre la aplicación de la IA en el ámbito de la contabilidad gerencial de PYMES en economías emergentes. Desde la perspectiva práctica, la investigación justifica su importancia al proponer una solución tangible a problemas reales. La implementación de la IA permitiría a estas firmas optimizar sus procesos, reducir errores y liberar a su personal para que se enfoque en el análisis de información. Este cambio de enfoque les permitiría trascender su rol transaccional para convertirse en socios estratégicos de sus clientes, brindándoles asesoría basada en datos en tiempo real sobre la gestión de costos, la proyección financiera y la rentabilidad.

En última instancia, la viabilidad de este proyecto reside en su potencial para mejorar la competitividad y sostenibilidad de las pequeñas firmas de contabilidad panameñas, lo cual, a su vez, fortalecería el ecosistema empresarial del país. Al dotar a estas firmas de herramientas de

IA, se les capacita para ofrecer servicios más sofisticados y eficientes, asegurando su relevancia en un mercado cada vez más digital y exigente.

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo General

- Proponer en uso de la IA en la Contabilidad Gerencial para Pequeñas Firmas de Contabilidad en Panamá

1.4.2 Objetivos Específicos

- Diagnosticar el estado actual de los procesos de contabilidad gerencial en las pequeñas firmas de contabilidad panameñas y los desafíos que enfrentan en su gestión y eficiencia.

- Identificar las herramientas y aplicaciones de Inteligencia Artificial más adecuadas y disponibles para automatizar y mejorar las tareas de contabilidad gerencial en este tipo de firmas.
- Recomendar la IA para transformar la oferta de valor de las firmas, permitiéndoles pasar de un rol transaccional a uno de consultoría estratégica y de análisis avanzado para sus clientes.

II. Capitulo Segundo: Marco Teórico

2. Antecedentes

2.1 Internacionales

Juca, F (2023), en el ámbito académico, la Inteligencia Artificial (IA) ha evolucionado desde una disciplina marginal hasta ocupar un lugar central en las ciencias de la computación, la ingeniería, y la administración de empresas.

Goodell, K et al., (2021), la inteligencia artificial (IA) ha irrumpido en numerosos sectores industriales y comerciales, incluida la contabilidad, ofreciendo un abanico de oportunidades y desafíos para las pequeñas y medianas empresas (PYMEs).

En mi opinión la inteligencia artificial es un gran apoyo en la contabilidad, ya que reduciría el tiempo de creación de los estados financieros y permite dar seguimiento en tiempo real para una toma de decisión efectiva.

Heras, M. (2024), destaca que la IA está revolucionando la contabilidad al automatizar tareas repetitivas, reducir errores humanos y permitir análisis predictivos que mejoran la toma de decisiones estratégicas.

Olivares, R. (2024), señala que herramientas basadas en IA como la clasificación automática de transacciones, conciliaciones bancarias y generación de informes financieros permiten a los contadores enfocarse en actividades de mayor valor agregado.

Analizando los dos puntos de vista se complementan, Heras se enfoca a la automatización de procesos contables, reducción de errores, análisis predictivo y toma de decisiones. Olivares, en la reorientación del rol del contador y la aplicabilidad en pequeñas firmas panameñas.

Históricamente, la contabilidad se ha basado en tareas manuales, repetitivas y lentas. Introducir facturas, conciliar asientos, archivar justificantes... son tareas esenciales, pero que

aportan poco valor. Donde la inteligencia artificial cambia las reglas del juego es que automatiza estas tareas con una rapidez y fiabilidad inigualables, Montérémal, Jennifer (2025).

La IA se refiere a la capacidad de las máquinas para aprender de datos y tomar decisiones, similar a los humanos, pero sin necesidad de descanso y con menos errores. Esta tecnología está creciendo rápidamente y permite a las máquinas realizar tareas anteriormente realizadas solo por humanos (Rouhiainen, 2018). La IA se basan más que todo en el aprendizaje automático y la toma de decisiones sistemáticamente, estas se han desenvuelto de manera excepcional en diferentes actividades económicas.

A pesar de que la tecnología respaldará y optimizará las labores de los contadores, es innegable que los profesionales en esta área necesitarán adquirir habilidades que se adapten a la era tecnológica predominante. Esto implica una profunda familiarización con las herramientas tecnológicas y su uso, así como una sólida capacidad para el análisis de datos, entre otras competencias clave (Montes Buriticá, M y Marín Giraldo, 2020).

Ruiz Olivera (2022) examina críticamente el impacto de la IA en la contabilidad. Destaca su capacidad para automatizar tareas, mejorar pronósticos y optimizar la gestión de riesgos. Aborda la necesidad de mantener un equilibrio entre la eficiencia de la IA y el juicio humano en situaciones complejas. Además, resalta preocupaciones éticas y la reestructuración de roles laborales. El enfoque utilizado en la investigación se fundamenta en una metodología mixta que integra la revisión documental y el análisis de casos.

2.2 Nacionales

Para los contadores en Panamá, el futuro es un camino que requiere adaptabilidad y aprendizaje continuo. La IA no solo es una herramienta; es un cambio de paradigma que redefine

las habilidades necesarias en el campo. Los contadores deben capacitarse en habilidades digitales, comprensión de técnicas de IA y adaptabilidad a nuevas tecnologías para mantenerse relevantes en un entorno en constante evolución, Castro, Luis y Arispe, Gleen (2024).

La automatización de los procesos contables se acelera y se abarata ahora con la inclusión de la inteligencia artificial. Adiós a la contabilidad tradicional en donde el contador estaba lleno de papeles y con calculadora en mano; bienvenida la contabilidad inteligente, Soto, Estherlyne (2023).

2.3 Marco referencial

El presente estudio se fundamenta en el análisis de la aplicación de la inteligencia artificial (IA) en el ámbito de la contabilidad gerencial, considerando su impacto en la eficiencia, precisión y toma de decisiones en pequeñas firmas contables.

2.3.1 Marco conceptual

Se definirá algunos conceptos claves identificados en este proyecto:

- La Inteligencia Artificial (AI): es un campo de la informática que desarrolla sistemas capaces de simular procesos de inteligencia humana, como aprender, razonar, percibir y tomar decisiones autónomas.
- Pequeñas Firmas Contables: son despachos de tamaño reducido a menudo formados por uno o pocos socios y personal limitado, enfocados en brindar servicios contables, fiscales y financieros personalizados, principalmente a pequeñas y medianas empresas (PYME).

- Una PYME (Pequeña y Mediana Empresa): es una unidad económica con un número reducido de trabajadores y facturación moderada, que generalmente no supera los 250 empleados y ciertos límites financieros.

III. Capitulo Tercero: Metodología

3. Tipo de Investigación

Creswely Creswel (2018), Para esta investigación, se utilizará el método cualitativo mediante entrevista para conocer el punto de vista de las pequeñas firmas de contabilidad.

Salas (2022) asevera que, el trabajo de campo es una etapa a la que se le debe de prestar atención cuando se realiza una investigación científica, debido a que es en ella cuando los investigadores se enfrentan a la realidad que enmarca el problema de estudio. Asimismo, la investigación es descriptiva porque describe la situación actual que presentan las pequeñas firmas de contabilidad en cuanto al uso de la Inteligencia Artificial.

La investigación aplicada es la cualitativa, utilice la información a través de entrevistas a socio de firmas de contadores y a un grupo de contadoras, para saber su punto de visto sobre la IA en la contabilidad gerencial para pequeñas firmas de contabilidad en Panamá, obteniendo un resultado interesas que se detallan en el capitulo IV.

IV. Capítulo cuarto: Aplicación del proyecto

4. Aplicación del proyecto

El presente proyecto se orienta a la aplicación de la Inteligencia Artificial (IA) en los procesos de contabilidad gerencial de pequeñas firmas de contabilidad en Panamá, con el propósito de optimizar la gestión de la información financiera y fortalecer el proceso de toma de decisiones empresariales.

La incorporación de la IA permitirá automatizar actividades operativas que tradicionalmente se realizan de manera manual, tales como el registro contable, la clasificación de transacciones, las conciliaciones bancarias y la generación de informes financieros. Asimismo, facilitará el análisis de grandes volúmenes de datos en menor tiempo, proporcionando información oportuna, confiable y relevante para la gerencia.

Este proyecto se presenta como una alternativa innovadora que contribuye a la modernización del ejercicio contable, permitiendo a las pequeñas firmas de contabilidad adaptarse a las exigencias tecnológicas actuales y mejorar la calidad de los servicios ofrecidos a sus clientes.

4.1 Objetivos del proyecto

4.1.1 Objetivo general

Recomendaciones para la aplicación de la Inteligencia Artificial en la contabilidad gerencial de pequeñas firmas de contabilidad en Panamá, como una herramienta que contribuya a mejorar la eficiencia operativa y la toma de decisiones gerenciales.

4.2 Desarrollo del proyecto

El desarrollo del proyecto se sustenta en una investigación de tipo descriptiva, con enfoque cualitativo. Inicialmente, se realizó una revisión bibliográfica relacionada con la Inteligencia

Artificial aplicada a la contabilidad y a la gestión empresarial, con el fin de establecer un marco teórico sólido.

Posteriormente, se analizó el contexto actual de las pequeñas firmas de contabilidad, identificando las principales limitaciones relacionadas con la carga operativa, el nivel de automatización y la capacidad analítica. Como parte del trabajo de campo, se elaboró un instrumento de recolección de datos basado en entrevistas dirigidas a profesionales del área contable, con el objetivo de conocer su percepción sobre el uso de la IA y su impacto en la contabilidad gerencial.

Con base en la información recopilada, se formuló una propuesta orientada a la implementación de la Inteligencia Artificial como herramienta de apoyo estratégico, destacando su importancia para la competitividad y sostenibilidad de las pequeñas firmas de contabilidad.

En conclusión, podemos decir que los contadores ya no tienen que dedicar horas a tareas tediosas y repetitivas, como la conciliación de cuentas o la detección de fraudes, gracias a la automatización proporcionada por la inteligencia artificial. Además, su capacidad de los algoritmos para analizar grandes cantidades de datos y predecir tendencias financieras futuras está permitiendo a las empresas tomar decisiones más informadas y estratégicas. En definitiva, la inteligencia artificial está impulsando la eficiencia, la precisión y la innovación en la contabilidad moderna, y es probable que su impacto siga creciendo en los próximos años.

4.3 Beneficios del proyecto

La aplicación de la Inteligencia Artificial en la contabilidad gerencial genera diversos beneficios, entre los cuales se destacan los siguientes:

- Optimización de los procesos contables mediante la automatización de tareas repetitivas.

- Reducción de errores humanos en el procesamiento de la información financiera.
- Mayor eficiencia en el uso del tiempo y de los recursos operativos.
- Acceso a información financiera en tiempo real para una mejor toma de decisiones.
- Mejora en la calidad del servicio ofrecido a los clientes.

Estos beneficios contribuyen al fortalecimiento de la gestión interna de las firmas contables y al incremento de su valor agregado en el mercado.

4.4 Ventajas de la implementación de la Inteligencia Artificial

Entre las principales ventajas que ofrece la implementación de la Inteligencia Artificial en la contabilidad gerencial se encuentran:

- Incremento de la productividad del personal contable.
- Capacidad de análisis predictivo para apoyar la planificación financiera.
- Mejora en la detección de inconsistencias y posibles riesgos financieros.
- Transformación del rol del contador hacia un enfoque más estratégico y consultivo.
- Adaptabilidad y escalabilidad de las soluciones tecnológicas para su aplicación en pequeñas firmas.

4.5 Preguntas para la entrevista

A continuación, se presentan las preguntas utilizadas como instrumento de recolección de datos para la investigación:

1. ¿Cómo describiría los procesos actuales de contabilidad gerencial en su firma?

2. ¿Qué dificultades enfrenta su firma en la gestión y análisis de la información financiera?

3. ¿Tiene conocimiento o experiencia en el uso de herramientas de Inteligencia Artificial aplicadas a la contabilidad?

4. ¿Considera que la carga operativa afecta la capacidad de análisis gerencial en su firma?

5. ¿Qué beneficios considera que podría aportar la implementación de la Inteligencia Artificial en la contabilidad gerencial?

6. ¿Cuáles considera que son los principales desafíos para adoptar herramientas de Inteligencia Artificial en su firma?

7. ¿Estaría dispuesto a invertir en tecnología que contribuya a la optimización de los procesos contables?

8. ¿Cómo visualiza el futuro de la profesión contable frente al avance de la Inteligencia Artificial?

4.6 Reglas Éticas

4.6.1 Respeto a la dignidad humana:

Reconocer y valorar la individualidad y derechos de cada persona involucrada en la intervención, tratándolos como fines en sí mismo, no como medios para lograr objetivos.

4.6.2 Consentimiento informado:

Obtener el consentimiento libre e informado de los participantes antes de involucrarse en la intervención, asegurando de que comprendan los propósitos, riesgos y beneficios.

4.6.3 Confidencialidad y privacidad:

Proteger la información personal de los participantes, manteniendo la confidencialidad de sus datos y respetando su integridad.

7.1 Resultados de las entrevistas

Preguntas de la entrevista	Hallazgos	Porcentajes
1. ¿Cómo describiría los procesos actuales de contabilidad gerencial en su firma?	Firmas con procesos modernizados o en transición digital	83%
2. ¿Qué dificultades enfrenta su firma en la gestión y análisis de la información financiera?	Todas las firmas identifican dificultades operativas, regulatorias o tecnológicas	100%
3. ¿Tiene conocimiento o experiencia en el uso de herramientas de Inteligencia Artificial aplicadas a la contabilidad?	Sí poseen conocimiento o experiencia en IA	83%
4. ¿Considera que la carga operativa afecta la capacidad de análisis gerencial en su firma?	Sí consideran que afecta la capacidad de análisis	100%
5. ¿Qué beneficios considera que podría aportar la implementación de la Inteligencia Artificial en la contabilidad gerencial?	Todas las firmas identifican beneficios significativos de la IA	100%
5. ¿Cuáles considera que son los principales desafíos para adoptar herramientas de Inteligencia Artificial en su firma?	Todas las firmas identifican desafíos para la implementación	100%
	Sí estarían dispuestos a	100%

7. ¿Estaría dispuesto a invertir en tecnología que contribuya a la optimización de los procesos contables?	invertir en tecnología	
8. ¿Cómo visualiza el futuro de la profesión contable frente al avance de la Inteligencia Artificial?	Consideran que la profesión evolucionará positivamente	83%

4.7.1 Objetivo Específico N.º 1: Diagnosticar el estado actual de los procesos de contabilidad gerencial en las pequeñas firmas de contabilidad panameñas.

Estado de los procesos	Hallazgos
Método tradicional	2
Tradicional con innovación	1
Digitalizado / Modernizado	3

El 50% de las firmas entrevistadas ya utilizan algunas herramientas digitales para apoyar en la gestión financiera, mientras que el 33% continúa operando mayormente tradicionales.

Esto evidencia que el sector se encuentra en una etapa de transición tecnológica hacia modelos de gestión más modernos.

4.7.2 Objetivo Específico N.º 2: Identificar las herramientas y aplicaciones de IA más adecuadas y los desafíos para su implementación.

Desafíos identificados	Hallazgos
Costos de implementación	4
Capacitación del personal	4
Resistencia al cambio	2
Protección de datos	3
Integración con sistemas actuales	2

Los resultados muestran que los principales obstáculos no es lo tecnológico, sino lo organizaciones y económico. El costo de adopción y la capacitación especializada representan los factores más relevantes de las pequeñas firmas contables.

4.7.3 Objetivo Específico N.º 3: Recomendar la IA para transformar la oferta de valor de las firmas hacia una consultoría estratégica.

Beneficios	Hallazgos
Ahorro de tiempo y productividad	6

Mejor análisis financiero	5
Reducción de errores	4
Gestión de riesgos	2
Información en tiempo real	3

El beneficio más valorado por los entrevistados es la optimización del tiempo operativo, seguido de la capacidad de realizar análisis más profundos. Estos resultados obtenidos respaldan mi propuesta que la IA permitirá a las firmas a evolucionar de funciones transaccionales hacia actividades de asesoría estratégica y generación de valor para los clientes.

4.7.4 Propuesta de Intervención:

Dictar talleres relacionados a la Aplicación de la Inteligencia Artificial en la Contabilidad Gerencial para Pequeñas Firmas de Contabilidad en Panamá.

Modalidad:

Virtual (Microsoft Teams, Zoom o Google Meet).

Duración:

3 horas.

Dirigido a:

- Contadores Públicos Autorizados (CPA)
- Socios de firmas contables
- Analistas financieros
- Auxiliares contables
- Propietarios de pequeñas firmas de contabilidad

Módulo 1. Introducción a la Inteligencia Artificial:

Temas

- Concepto de Inteligencia Artificial.
- Evolución de la IA en los negocios.
- Tendencias actuales en la profesión contable.
- Mitos y realidades sobre la IA.

Módulo 2. Aplicaciones de la IA en la Contabilidad Gerencial:

Temas

- Automatización de registros contables.
- Clasificación automática de transacciones.
- Conciliaciones bancarias inteligentes.
- Generación de informes financieros.
- Análisis de datos y pronósticos financieros.

Herramienta demostrativa

Microsoft Copilot

Módulo 3. Beneficios y Desafíos de la Implementación:

Temas

- Reducción de errores humanos.
- Optimización del tiempo.
- Incremento de la productividad.
- Seguridad y protección de datos.
- Costos de implementación.
- Resistencia al cambio.

Instrumento de Entrevista

Proyecto de Intervención

Tema: Aplicación de la inteligencia artificial en la contabilidad gerencial para pequeñas firmas de contabilidad en Panamá

Instrucciones: Marque o describa según corresponda. La información será utilizada únicamente con fines académicos.

Datos Generales del Entrevistado

Nombre: Yoanis Aguirres

Cargo: Contadora (CPA)

Empresa/Firma: Chang & Asociados

Fecha: 07 de mayo de 2026

1. ¿Cómo describiría los procesos actuales de contabilidad gerencial en su firma?

Respuesta: La describe como tradicional, a el punto que hay compañero que todavía realizan los registros en papel y no en la computadora.

2. ¿Qué dificultades enfrenta su firma en la gestión y análisis de la información financiera?

Respuesta: Una de las dificultades es no querer invertir en actualización, como el uso de aplicaciones o nube almacenamiento de información, lo que ahorraría tiempo en el análisis de la información financiera.

3. ¿Tiene conocimiento o experiencia en el uso de herramientas de Inteligencia Artificial aplicadas a la contabilidad?

( ) Sí (X) No

Explique: No tiene experiencia, pero como está evolucionando el mundo a nivel contable, está considerando capacitarse para utilizar estas herramientas, lo que ayudara a no quedarse desfasada.

4. ¿Considera que la carga operativa afecta la capacidad de análisis gerencial en su firma?

(X) Sí ( ) No

Explique: Si en efecto mientras mas carga tengan los subalternos sobrepasando el limite que una persona puede ejecutar, esas quejas llegan a la gerencia la cual debe encontrar la solución para que los empleados puedan ejecutar su trabajo de manera correcta,

5. ¿Qué beneficios considera que podría aportar la implementación de la Inteligencia Artificial en la contabilidad gerencial?

Respuesta: Uno de los beneficios importante sería el factor tiempo, ya que con la IA la gerencia tendrá la ventaja de revisar los análisis en un periodo de tiempo menor y en vez de revisar uno por semana se puede revisar dos o más. Otro de los beneficios es el almacenamiento en la nube, ya que puedes revidar toda la información desde cualquier lugar ahorrando el consumo de papel y se trabajaría de manera eficiente.

6. ¿Cuáles considera que son los principales desafíos para adoptar herramientas de Inteligencia Artificial en su firma?

Respuesta: Dentro de los desafíos puedo mencionar el costo de las herramientas, ya que para las pequeñas firmas se hace muy costoso mantenerlas y la resistencia al cambio por parte del personal.

7. ¿Estaría dispuesto a invertir en tecnología que contribuya a la optimización de los procesos contables?

(X) Sí ( ) No

Explique: En efecto ya se esta organizando para tomar algunos diplomado sobre el uso inteligencia artificial o talleres para hacer frente a los cambios que se están dando.

8. ¿Cómo visualiza el futuro de la profesión contable frente al avance de la Inteligencia Artificial?

Respuesta: Lo veo con ventaje y desventajas, la desventaja ya que la IA puede desplazar contadores en algunos casos y es costosa las herramientas, y ventaja ya que ayudara a reducir el tiempo de análisis, mas no el análisis por parte del contador ya que las herramientas siempre tienen un margen de error que debe ser revisada por una persona.

Instrumento de Entrevista

Proyecto de Intervención

Tema: Aplicación de la inteligencia artificial en la contabilidad gerencial para pequeñas firmas de contabilidad en Panamá

Instrucciones: Marque o describa según corresponda. La información será utilizada únicamente con fines académicos.

Datos Generales del Entrevistado

Nombre: Francisco Luna

Cargo: Socio accionista

Empresa/Firma: Luna & Asociados

Fecha: 08 de mayo de 2026

1. ¿Cómo describiría los procesos actuales de contabilidad gerencial en su firma?

Respuesta: Lo considera actualizado ya que incorporo un dashboard con Power BI, lo que ayuda a manejar toda la información desde la nube.

2. ¿Qué dificultades enfrenta su firma en la gestión y análisis de la información financiera?

Respuesta: Una de las grandes dificultade es le factor tiempo en las revisiones de los informes, lo cual se redujo por la implementación del dashboard, creado con Power BI.

3. ¿Tiene conocimiento o experiencia en el uso de herramientas de Inteligencia Artificial aplicadas a la contabilidad?

(X) Sí ( ) No

Explique: Participe en unas pruebas para el programa de Zoho Books para identificar fallas y mejoras de la aplicación.

4. ¿Considera que la carga operativa afecta la capacidad de análisis gerencial en su firma?

(X) Sí ( ) No

Explique: Es importante que la gerencia manaje de manera adecuada la carga operativa para que los colaboradores trabajen de manera adecuada y que sus inconformidades no afecten a la gerencia.

5. ¿Qué beneficios considera que podría aportar la implementación de la Inteligencia Artificial en la contabilidad gerencial?

Respuesta: Los beneficios que me brinda la implementación de la IA en la firma, es tener toda la información en la nube lo que facilita la revisión y corrección en línea y tiempo real, los clientes pueden subir la información a la plataforma sin tener que venir a la oficina, reducir el tiempo de visitas al interior del país, anteriormente viaja 3 veces al mes, ahora solo viajo 1 ves al mes para presentar el informe final al cliente.

6. ¿Cuáles considera que son los principales desafíos para adoptar herramientas de Inteligencia Artificial en su firma?

Respuesta: Uno de los grandes desafíos era el personal que no querían utilizar la IA para la ejecución de sus funciones, se les capacito y se les obligo a utilizarla para que se le pudiera asignar trabajo.

7. ¿Estaría dispuesto a invertir en tecnología que contribuya a la optimización de los procesos contables?

(X) Sí ( ) No

Explique: Para estar a la vanguardia hay que invertir, pero es una realidad que para una pequeña firma estas herramientas son costosas, a medida que vaya tomando más fuerza y competencia, será mas accesible adquirirlas.

8. ¿Cómo visualiza el futuro de la profesión contable frente al avance de la Inteligencia Artificial?

Respuesta: No podemos detener el desarrollo, lo que nos llevara a actualizarnos para hacer frente, en cuanto a la profesión lo veo conveniente porque la IA ayuda a reducir el tiempo lo que ayuda a que las pequeñas firmas amplíen su cartera de clientes y contraten nuevos profesionales para hacer frente a la demanda.

Instrumento de Entrevista

Proyecto de Intervención

Tema: Aplicación de la inteligencia artificial en la contabilidad gerencial para pequeñas firmas de contabilidad en Panamá

Instrucciones: Marque o describa según corresponda. La información será utilizada únicamente con fines académicos.

Datos Generales del Entrevistado

Nombre: Mario Antonio Bruce Castillo

Cargo: Socio accionista

Empresa/Firma: PANAMA CPA TAX AUDIT

Fecha: 20 agosto de 2026

1. ¿Cómo describiría los procesos actuales de contabilidad gerencial en su firma?

Respuesta: Nuestros procesos integra contabilidad, auditoría y cumplimiento tributario, con énfasis en la evaluación financiera de los clientes y mitigación de riesgos.

2. ¿Qué dificultades enfrenta su firma en la gestión y análisis de la información financiera?

Respuesta: La complejidad regulatoria y el volumen de información que se maneja durante los procesos de auditoría representan desafíos constantes.

3. ¿Tiene conocimiento o experiencia en el uso de herramientas de Inteligencia Artificial aplicadas a la contabilidad?

(X) Sí ( ) No

Explique: Hemos realizado pruebas con herramientas de análisis predictivo y automatización documental.

4. ¿Considera que la carga operativa afecta la capacidad de análisis gerencial en su firma?

(X) Sí ( ) No

Explique: En ciertos períodos del año la demanda de servicios aumenta considerablemente, reduciendo el tiempo disponible para actividades estratégicas.

5. ¿Qué beneficios considera que podría aportar la implementación de la Inteligencia Artificial en la contabilidad gerencial?

Respuesta: La capacidad de analizar grandes cantidades de datos permitiría identificar riesgos financieros y fiscales de manera más rápida.

6. ¿Cuáles considera que son los principales desafíos para adoptar herramientas de Inteligencia Artificial en su firma?

Respuesta: Los costos de implementación y la necesidad de adaptar los procesos internos a nuevas tecnologías.

7. ¿Estaría dispuesto a invertir en tecnología que contribuya a la optimización de los procesos contables?

(X) Sí ( ) No

Explique: La tecnología debe ser vista como una herramienta para fortalecer la calidad y la eficiencia de los servicios.

8. ¿Cómo visualiza el futuro de la profesión contable frente al avance de la Inteligencia Artificial?

Respuesta: Los profesionales deberán desarrollar habilidades tecnológicas y de análisis de datos para complementar sus conocimientos contables.

Instrumento de Entrevista

Proyecto de Intervención

Tema: Aplicación de la inteligencia artificial en la contabilidad gerencial para pequeñas firmas de contabilidad en Panamá

Instrucciones: Marque o describa según corresponda. La información será utilizada únicamente con fines académicos.

Datos Generales del Entrevistado

Nombre: Isaac Castro Rivera

Cargo: Socio accionista

Empresa/Firma: CR CONTADORES

Fecha: 17 julio de 2026

1. ¿Cómo describiría los procesos actuales de contabilidad gerencial en su firma?

Respuesta: Nuestros procesos están orientados a proporcionar información financiera confiable y oportuna para apoyar la toma de decisiones empresariales. Utilizamos herramientas digitales que facilitan el análisis de indicadores financieros y la elaboración de reportes gerenciales.

2. ¿Qué dificultades enfrenta su firma en la gestión y análisis de la información financiera?

Respuesta: Uno de los principales retos es la integración de información proveniente de diferentes sistemas utilizados por nuestros clientes. Esto requiere procesos adicionales de validación y depuración de datos.

3. ¿Tiene conocimiento o experiencia en el uso de herramientas de Inteligencia Artificial aplicadas a la contabilidad?

(X) Sí ( ) No

Explique: Hemos analizado soluciones de automatización para clasificación de transacciones, análisis de riesgos y generación automática de reportes financieros.

4. ¿Considera que la carga operativa afecta la capacidad de análisis gerencial en su firma?

(X) Sí ( ) No

Explique: Durante períodos de auditoría y cierres fiscales, el volumen de trabajo puede limitar el tiempo dedicado al análisis estratégico.

5. ¿Qué beneficios considera que podría aportar la implementación de la Inteligencia Artificial en la contabilidad gerencial?

Respuesta: Permitirá detectar anomalías financieras con mayor rapidez, fortalecer la gestión de riesgos y mejorar la eficiencia de las auditorías.

6. ¿Cuáles considera que son los principales desafíos para adoptar herramientas de Inteligencia Artificial en su firma?

Respuesta: La protección de la información financiera y la necesidad de contar con personal capacitado para interpretar adecuadamente los resultados generados por la IA.

7. ¿Estaría dispuesto a invertir en tecnología que contribuya a la optimización de los procesos contables?

(X) Sí ( ) No

Explique: La innovación tecnológica representa una inversión estratégica que contribuye a mejorar la calidad de nuestros servicios.

8. ¿Cómo visualiza el futuro de la profesión contable frente al avance de la Inteligencia Artificial?

Respuesta: El contador tendrá un rol más consultivo, enfocado en interpretar información, evaluar riesgos y asesorar a la gerencia en la toma de decisiones.

Instrumento de Entrevista

Proyecto de Intervención

Tema: Aplicación de la inteligencia artificial en la contabilidad gerencial para pequeñas firmas de contabilidad en Panamá

Instrucciones: Marque o describa según corresponda. La información será utilizada únicamente con fines académicos.

Datos Generales del Entrevistado

Nombre: Mario Beccabunco

Cargo: Socio accionista

Empresa/Firma: CORPORACIÓN PANAMEÑA DE AUDITORES (CPA)

Fecha: 28 julio de 2026

1. ¿Cómo describiría los procesos actuales de contabilidad gerencial en su firma?

Respuesta: Nuestros procesos están enfocados en ofrecer información sencilla y comprensible para que los propietarios de pequeñas empresas puedan tomar decisiones informadas.

2. ¿Qué dificultades enfrenta su firma en la gestión y análisis de la información financiera?

Respuesta: La constante actualización de normativas fiscales obliga a mantener procesos de capacitación continua y revisión permanente de procedimientos internos.

3. ¿Tiene conocimiento o experiencia en el uso de herramientas de Inteligencia Artificial aplicadas a la contabilidad?

(X) Sí ( ) No

Explique: Hemos evaluado plataformas con capacidades para automatizar revisiones tributarias y clasificar información financiera.

4. ¿Considera que la carga operativa afecta la capacidad de análisis gerencial en su firma?

(X) Sí ( ) No

Explique: Las obligaciones fiscales periódicas consumen una cantidad importante de tiempo operativo.

5. ¿Qué beneficios considera que podría aportar la implementación de la Inteligencia Artificial en la contabilidad gerencial?

Respuesta: Mayor precisión en revisiones fiscales, reducción de errores humanos y mejor seguimiento de cambios regulatorios.

6. ¿Cuáles considera que son los principales desafíos para adoptar herramientas de Inteligencia Artificial en su firma?

Respuesta: La capacitación del personal y lograr que la tecnología se incorpore sin afectar la calidad del servicio al cliente.

7. ¿Estaría dispuesto a invertir en tecnología que contribuya a la optimización de los procesos contables?

(X) Sí ( ) No

Explique: Las firmas que no inviertan en tecnología tendrán dificultades para mantenerse competitivas.

8. ¿Cómo visualiza el futuro de la profesión contable frente al avance de la Inteligencia Artificial?

Respuesta: La profesión evolucionará hacia servicios especializados de consultoría donde la capacidad analítica tendrá mayor importancia que las tareas operativas.

Instrumento de Entrevista

Proyecto de Intervención

Tema: Aplicación de la inteligencia artificial en la contabilidad gerencial para pequeñas firmas de contabilidad en Panamá

Instrucciones: Marque o describa según corresponda. La información será utilizada únicamente con fines académicos.

Datos Generales del Entrevistado

Nombre: Mario Beccabunco

Cargo: Socio accionista

Empresa/Firma: CORPORACIÓN PANAMEÑA DE AUDITORES (CPA)

Fecha: 26 agosto de 2026

1. ¿Cómo describiría los procesos actuales de contabilidad gerencial en su firma?

Respuesta: Lo considero un proceso tradicional con mira a lo innovador.

2. ¿Qué dificultades enfrenta su firma en la gestión y análisis de la información financiera?

Respuesta: Desafíos de integración, cumplimiento y calidad de datos.

3. ¿Tiene conocimiento o experiencia en el uso de herramientas de Inteligencia Artificial aplicadas a la contabilidad?

(X) Sí ( ) No

Explique: La firma evalúa herramientas para automatizar procesos y análisis.

4. ¿Considera que la carga operativa afecta la capacidad de análisis gerencial en su firma?

(X) Sí ( ) No

Explique: Especialmente en cierres fiscales y auditorías.

5. ¿Qué beneficios considera que podría aportar la implementación de la Inteligencia Artificial en la contabilidad gerencial?

Respuesta: Mayor eficiencia, precisión y capacidad analítica.

6. ¿Cuáles considera que son los principales desafíos para adoptar herramientas de Inteligencia Artificial en su firma?

Respuesta: Capacitación, costos y protección de datos.

7. ¿Estaría dispuesto a invertir en tecnología que contribuya a la optimización de los procesos contables?

(X) Sí ( ) No

Explique: como parte de una estrategia de crecimiento.

8. ¿Cómo visualiza el futuro de la profesión contable frente al avance de la Inteligencia Artificial?

Respuesta: Más orientada al análisis y consultoría estratégica.

Referencias Bibliográficas

Castro, Luis y Arispe Gleen. (2024). Impacto y retos de la inteligencia artificial en la profesión contable en Panamá. Prensa financiera, El Capital Financiero. https://elcapitalfinanciero.com/impacto-y-retos-de-la-inteligencia-artificial-en-la-profesion-contable-en-panama/

Goodell, J. W., Kumar, S., Lim, W. M., & Pattnaik, D. (2021). Artificial intelligence and machine learning in finance: Identifying foundations, themes, and research clusters from bibliometric analysis. Journal of Behavioral and Experimental Finance, 32.

Heras, Manuel (2024). Impacto de la inteligencia artificial en la contabilidad. https://finanzasycontabilidad.net/impacto-de-la-inteligencia-artificial-en-la-contabilidad/.

Juca-Maldonado, F. (2023). El impacto de la inteligencia artificial en los trabajos académicos y de investigación. Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas, 6(S1), 289-296.

Montes, M., & Marín, K. (2019). ¿Qué impacto tiene la cuarta revolución industrial en la profesión contable en Colombia? Tecnológico de Antioquia.

Olivares, Rodrigo (2024). Las Mejores Herramientas de IA para Contabilidad. https://herramientas-ia.com/las-mejores-herramientas-de-ia-para-contabilidad/.

Oracle. (2023). ¿Qué es la inteligencia artificial (IA)? https://www.oracle.com/latam/artificial-intelligence/what-is-ai.

Rouhiainen, L. (2018). Artificial Intelligence: 101 Things You Must Know Today about our future. Lasse Rouhiainen.

Ruiz Olivera, P. A. (2022, 16 julio). El papel de la inteligencia artificial en el área contable. Recuperado 18 de agosto de 2023, de https://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/44083

Soto, Estherlyne. (2023). Contabilidad Inteligente su desarrollo y el futuro de los contadores, Agencia de Noticias Panamá- https://www.anpanama.com/La-era-de-la-automatizacion-y-la-inteligencia-artificial-en-la-contabilidad-14377.note.aspx

Panamá, 30 de julio de 2026.

Señores
Universidad de Panamá
Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad
E. S. D.

Estimados Sres.:

Yo, Francisca González Domínguez con cédula de identidad personal 7-99-605, Licenciado (a) idóneo (a) de Español, certifico que el trabajo final de Graduación del estudiante Adolfo Hurtado Pitalua , con número de cédula de identidad personal 3-715-1436 titulado "APLICACIÓN DE LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL (IA) EN LA CONTABILIDAD GERENCIAL PARA PEQUEÑAS FIRMAS DE CONTABILIDAD EN PANAMÁ" cumple con los requisitos de Ortografía, Redacción y Sintaxis, que debe reunir el mismo.

Atentamente,

Francisca González Domínguez

Licenciado (a)

Adjunto: copia del diploma de la Profesora de Español y copia de cédula.

UNIVERSIDAD DE PANAMA

LA FACULTAD DE

Humanidades

EN VIRTUD DE LA POTESTAD QUE LE CONFIEREN LA LEY Y EL ESTATUTO UNIVERSITARIO,
HACE CONSTAR QUE

Francisca González Domínguez

HA TERMINADO LOS ESTUDIOS Y CUMPLIDO CON LOS REQUISITOS
QUE LE HACEN ACREEDOR AL TITULO DE

Licenciada en Humanidades
con Especialización en Español

Y EN CONSECUENCIA, SE LE CONCEDE TAL GRADO CON TODOS LOS DERECHOS, HONORES Y PRIVILEGIOS RESPECTIVOS, EN TESTIMONIO DE LO CUAL SE LE EXPIDE ESTE DIPLOMA EN LA CIUDAD DE PANAMA A LOS seis DIAS DEL MES DE enero DE MIL NOVECIENTOS ochenta y seis.

Secretario General

Diploma 15360

Identificación Personal

7-99-605

Decano

Rector

UNIVERSIDAD DE PANAMA

LA FACULTAD DE

Educación

EN VIRTUD DE LA POTESTAD QUE LE CONFIEREN LA LEY Y EL ESTATUTO UNIVERSITARIO,
HACE CONSTAR QUE

Francisca González Domínguez

HA TERMINADO LOS ESTUDIOS Y CUMPLIDO CON LOS REQUISITOS
QUE LE HACEN ACREEDOR AL TITULO DE

Profesora de Segunda Enseñanza con Especialización en Español

Y EN CONSECUENCIA, SE LE CONCEDE TAL GRADO CON TODOS LOS DERECHOS, HONORES Y PRIVILEGIOS RESPECTIVOS, EN TESTIMONIO DE LO CUAL SE LE EXPIDE ESTE DIPLOMA EN LA CIUDAD DE PANAMA A LOS seis DIAS DEL MES DE enero DE MIL NOVECIENTOS ochenta y seis.

Secretario General

Diploma 15370

Identificación Personal

7-99-605

Decano

Rector