

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR
FACULTAD DE HÁBITAT, INFRAESTRUCTURA Y
CREATIVIDAD
CARRERA DE: INGENIERÍA EN SISTEMAS DE LA INFORMACIÓN



Trabajo de Titulación

Tema: Análisis del impacto de la implementación de Oracle Fusion en los
módulos de Finanzas en una entidad bancaria.

AUTOR:

WASHINGTON DANIEL SIMBA SUNTAXI

TUTOR:

ING. EDISON MORA LONDOÑO

QUITO DM, ENERO DE 2026

ÍNDICE

1. CAPÍTULO 1: INTRODUCCIÓN	7
1.1. Tema	7
1.2. Justificación	7
1.3. Planteamiento del problema	7
1.3.1. Problema Principal:	8
1.3.2. Problemas secundarios:	8
1.4. OBJETIVOS	8
1.4.1. GENERAL:	8
1.4.2. ESPECÍFICOS:	9
1.5. ALCANCE	9
1.6. HIPÓTESIS	10
1.6.1. Hipótesis Específicas	10
2. CAPÍTULO 2: MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL	11
2.1. Sistemas ERP	11
2.1.1. Antecedentes sobre los sistemas ERP	11
2.1.2. Transformación tecnológica e impacto de la IA	11
2.1.3. Sistema ERP en la nube y automatizaciones avanzadas	12
2.1.4. Concepto, características y arquitectura generales de los ERP	12
2.1.5. ERP para finanzas: automatización y análisis	12
2.1.6. Evolución al modelo cloud y Oracle Fusion ERP	13
2.1.7. Automatización de pruebas y aseguramiento de calidad en Oracle ERP Cloud	13
2.1.8. ERP cloud en banca y resiliencia operativa	13

2.1.9.	ERP inteligentes y su impacto en procesos financieros	14
2.2.	Oracle Fusion ERP	14
2.2.1.	Arquitectura y características clave de Oracle Fusion ERP	14
2.2.2.	Funcionalidades financieras dentro del sector bancario	16
2.2.3.	Beneficios frente a sistemas legacy	16
2.2.4.	Arquitectura técnica del módulo financiero en Oracle Fusion ERP	17
2.2.4.1.	Componentes funcionales del módulo financiero	18
2.2.4.2.	Integración nativa entre módulos financieros	19
2.2.4.3.	Flujo de datos y procesamiento transaccional	19
2.2.4.4.	Seguridad, control y cumplimiento normativo	20
2.2.5.	MARCO CONCEPTUAL	20
3.	CAPÍTULO 3: MARCO METODOLÓGICO	21
3.1.	Tipo y enfoque de la investigación	21
3.2.	Técnicas e instrumentos de recolección de información	22
3.2.1.	Análisis documental	22
3.2.2.	Observación directa del proceso	22
3.2.3.	Análisis de indicadores operativos	22
3.3.	Procedimiento de análisis del antes y después	23
3.4.	Consideraciones éticas y de confidencialidad	24
4.	CAPÍTULO 4: ANÁLISIS DE LOS FLUJOS DE PROCESO	24
4.1.	Cuentas por pagar	24
4.1.1.	Descripción general del proceso de Cuentas por Pagar	24
4.1.2.	Registro de Cuentas por Pagar	25
4.1.3.	Procesamiento de Cuentas por Pagar	27

4.1.4.	Gestión de Anticipos.....	29
4.1.5.	Síntesis global de resultados – Cuentas por Pagar.....	32
4.2.	Cuentas por Cobrar	33
4.2.1.	Descripción general del proceso de Cuentas por Cobrar	33
4.2.2.	Registro de Cuentas por Cobrar.....	34
4.2.3.	Cobranza e Ingreso de Valores	36
4.2.4.	Síntesis global de resultado – Cuentas por Cobrar.....	39
4.3.	Gestión de Compras	40
4.3.1.	Descripción general del proceso de Gestión de Compras	40
4.3.2.	Gestión de Órdenes de Compra y Uso de Acuerdos	41
4.3.3.	Planificación de Compras.....	43
4.3.4.	Síntesis global de resultados – Gestión de Compras	45
4.4.	Administración de Bienes	46
4.4.1.	Descripción general del proceso de Administración de Bienes	46
4.4.2.	Almacenamiento y Distribución de Bienes.....	47
4.4.3.	Gestión de Solicitud de Proveeduría.....	49
4.4.4.	Logística Interna	51
4.4.5.	Síntesis global de resultados – Administración de Bienes	53
5.	CAPÍTULO 5: RESULTADOS	54
5.1.	Resultados generales de la implementación de Oracle Fusion ERP.....	54
5.2.	Discusión de resultados por módulo	55
5.2.1.	Cuentas por Pagar.....	55
5.2.2.	Cuentas por Cobrar	56
5.2.3.	Gestión de Compras	56

5.2.4.	Administración de Bienes	57
5.2.5.	Impacto global en la gestión financiera y en el talento humano	57
5.3.	Evidencia funcional del sistema Oracle Fusion ERP	58
5.3.1.	Cuentas por Pagar.....	58
5.3.2.	Cuentas por Cobrar	59
5.3.3.	Gestion de Compras	60
5.3.4.	Administración de Bienes	61
6.	CAPÍTULO 6: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	62
6.1.	Conclusiones	62
6.2.	Recomendaciones	63
7.	BIBLIOGRAFÍA.....	64

Índice de Figuras

Figura 1	Modelo de despliegue ERP: esquema común de la capa web, lógica de negocio y base de datos para aplicaciones Fusion.	16
Figura 2	Arquitectura general de Oracle Fusion Applications — muestra los componentes y middleware conectados dentro del entorno de aplicaciones.	18
Figura 3	Flujo integrado del subproceso Registro de Cuentas por Pagar anteriormente utilizado en una entidad bancaria mediante una herramienta legacy.	25
Figura 4.	Flujo integrado del subproceso Registro de Cuentas por Pagar en Oracle Fusion ERP, evidenciando su integración y nivel de automatización.	26
Figura 5	Flujo integrado del subproceso Procesamiento de Cuentas por Pagar anteriormente utilizado en una entidad bancaria mediante una herramienta legacy.	28

Figura 6 Flujo integrado del subproceso Procesamiento de Cuentas por Pagar en Oracle Fusion ERP, evidenciando su integración y nivel de automatización.	28
Figura 7 Flujo integrado del subproceso Gestión de Anticipos anteriormente utilizado en una entidad bancaria mediante una herramienta legacy.	30
Figura 8 Flujo integrado del subproceso Gestión de Anticipos en Oracle Fusion ERP, evidenciando su integración y nivel de automatización.	31
Figura 9 Flujo integrado del subproceso Registro de Cuentas por Cobrar anteriormente utilizado en una entidad bancaria mediante una herramienta legacy.	34
Figura 10 Flujo integrado del subproceso Registro de Cuentas por Cobrar en Oracle Fusion ERP, evidenciando su integración y nivel de automatización.	35
Figura 11 Flujo integrado del subproceso Cobranza e Ingreso de Valores anteriormente utilizado en una entidad bancaria mediante una herramienta legacy.	37
Figura 12 Flujo integrado del subproceso Cobranza e Ingreso de Valores en Oracle Fusion ERP, evidenciando su integración y nivel de automatización.	38
Figura 13 Flujo integrado del subproceso Gestión de Órdenes de Compra y Uso de Acuerdos anteriormente utilizado en una entidad bancaria mediante una herramienta legacy.	41
Figura 14 Flujo integrado del subproceso Gestión de Órdenes de Compra y Uso de Acuerdos en Oracle Fusion ERP, evidenciando su integración y nivel de automatización.	42
Figura 15 Flujo integrado del subproceso Planificación de Compras anteriormente utilizado en una entidad bancaria mediante una herramienta legacy.	43
Figura 16 Flujo integrado del subproceso Planificación de Compras en Oracle Fusion ERP, evidenciando su integración y nivel de automatización.	44
Figura 17 Flujo integrado del subproceso Almacenamiento y Distribución anteriormente utilizado mediante una herramienta legacy.	47
Figura 18 Flujo integrado del subproceso Almacenamiento y Distribución en Oracle Fusion ERP, evidenciando su integración y nivel de automatización.	48
Figura 19 Flujo integrado del subproceso Gestión de Solicitud de Proveeduría anteriormente utilizado mediante una herramienta legacy.	49
Figura 20 Flujo integrado del subproceso Gestión de Solicitud de Proveeduría en Oracle Fusion ERP, evidenciando su integración y nivel de automatización.	50

Figura 21 Flujo integrado del subproceso Logística Interna anteriormente utilizado mediante una herramienta legacy.....	51
Figura 22 Flujo integrado del subproceso Logística Interna en Oracle Fusion ERP, evidenciando su integración y nivel de automatización.....	52
Figura 23 Interfaz funcional del módulo de Cuentas por Pagar en Oracle Fusion ERP.....	59
Figura 24 Interfaz funcional del módulo de Cuentas por Cobrar en Oracle Fusion ERP....	60
Figura 25 Interfaz funcional del módulo de Gestión de Compras en Oracle Fusion ERP..	61
Figura 26 Interfaz de análisis funcional del módulo de Administración de Bienes en Oracle Fusion ERP.....	62

Índice de Tablas

Tabla 1 Resultados del subproceso: Registro de Cuentas por Pagar.....	27
Tabla 2 Resultados del subproceso: Procesamiento de Cuentas por Pagar.....	29
Tabla 3 Resultados del subproceso: Gestión de Anticipos.....	31
Tabla 4 Impacto en el talento humano y la gestión operativa	32
Tabla 5 Resultados del subproceso: Registro de Cuentas por Cobrar.....	35
Tabla 6 Resultados del subproceso: Cobranza e Ingreso de Valores	38
Tabla 7 Impacto en el talento humano y la gestión operativa	39
Tabla 8 Resultados del subproceso: Gestión de Órdenes de Compra y Uso de Acuerdos...	42
Tabla 9 Resultados del subproceso: Planificación de Compras	44
Tabla 10 Impacto en el talento humano y la gestión operativa	45
Tabla 11 Resultados del subproceso: Almacenamiento y Distribución	48
Tabla 12 Resultados del subproceso: Gestión de Solicitud de Proveeduría.....	50
Tabla 13 Resultados del subproceso: Logística Interna	53
Tabla 14 Impacto en el talento humano y la gestión operativa	53

1. CAPÍTULO 1: INTRODUCCIÓN

1.1. Tema

Análisis del impacto de la implementación de Oracle Fusion en los módulos de Finanzas en una entidad bancaria.

1.2. Justificación

Dentro del entorno empresarial, las organizaciones se han visto impulsadas a modernizar su arquitectura tecnológica de gestión, debido al desafío constante de integrar, coordinar y optimizar los procesos, especialmente en el ámbito financiero, con el fin de alcanzar mayores niveles de eficiencia, control y capacidad analítica, para procesar grandes volúmenes de datos transaccionales.

En este contexto, la implementación de un sistema ERP (Enterprise Resource Planning), como Oracle Fusion, el cual opera bajo un modelo de cloud computing (SaaS), representa un avance significativo que mejora la operatividad, la comunicación interna, la toma de decisiones y la gestión de los procesos financieros dentro de las entidades bancarias.

El análisis de su impacto en el entorno financiero resulta relevante, particularmente en instituciones bancarias, ya que módulos como Cuentas por Pagar, Cuentas por Cobrar, Compras y Administración de Bienes influyen de manera directa en la estabilidad y productividad financiera, al permitir una gestión más eficiente de los recursos, la información y los procesos organizacionales.

1.3. Planteamiento del problema

La gestión financiera de las entidades bancarias opera cada vez más en entornos tecnológicos dinámicos y transaccionales, que demandan precisión, trazabilidad y eficiencia, debido al volumen y la complejidad de los datos diarios que se realizan

durante la operación. Sin embargo, los sistemas desactualizados o arquitecturas legacy enfrentan dificultades en la coordinación interdepartamental, presentan errores frecuentes, lentitud en el procesamiento de datos y generan ineficiencias en la toma de decisiones.

La implementación de Oracle Fusion ERP busca resolver estos desafíos técnicos y organizacionales mediante el uso de herramientas más modernas, como automatizaciones de procesos, integraciones más flexibles y análisis de información en tiempo real. No obstante, su aplicación conlleva diversos desafíos técnicos que están relacionados con la configuración de reglas de negocio, la integración con sistemas externos, la migración de datos históricos y en la capacitación técnica del personal, lo que puede llegar a afectar temporalmente la operatividad de la organización.

1.3.1. Problema Principal:

¿Cuál es el impacto de la implementación de Oracle Fusion ERP en los módulos de Cuentas por Pagar, Cuentas por Cobrar, Compras y Administración de Bienes dentro de una entidad bancaria?

1.3.2. Problemas secundarios:

- ¿Cómo ha influenciado en la mejora de los procesos dentro de los módulos financieros con el sistema Oracle Fusion ERP?
- ¿Qué cambios se han observado dentro de la precisión y operabilidad de la información contable que manejan los procesos bancarios?
- ¿Cuáles son los principales desafíos que enfrenta la incorporación del sistema y los beneficios sobre el mismo?

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. GENERAL:

Analizar el impacto del sistema Oracle Fusion ERP en los módulos de Cuentas por Pagar, Cuentas por Cobrar, Compras y Administración de Bienes dentro de una entidad bancaria, identificando los desafíos, efectos y beneficios en la operabilidad y en la gestión contable derivados de la incorporación del sistema en los procesos bancarios.

1.4.2. ESPECÍFICOS:

- Describir las principales funcionalidades de los módulos de Cuentas por Pagar, Cuentas por Cobrar, Compras y Administración de Bienes de Oracle Fusion dentro del sector financiero
- Evaluar los cambios en la eficiencia operativa y precisión de la información financiera tras la implementación de la herramienta Oracle Fusion
- Analizar el impacto de las automatizaciones dentro de Oracle Fusion ERP en los flujos de proceso de los módulos de Cuentas por Pagar, Cuentas por Cobrar, Compras y Administración de Bienes, comparando con el sistema legacy.
- Determinar los beneficios operativos para el control financiero por parte de la implementación de Oracle Fusion ERP

1.5. ALCANCE

El presente trabajo tiene como finalidad analizar el impacto de la implementación de la herramienta Oracle Fusion ERP en los módulos de Cuentas por Pagar, Cuentas por Cobrar, Compras y Administración de Bienes dentro de una entidad bancaria. El estudio abarca la evaluación del flujo de procesos y de los cambios asociados a la eficiencia operativa y a la precisión de la información financiera. La investigación se enfoca exclusivamente en los aspectos funcionales y técnicos vinculados con los módulos mencionados, dejando fuera del análisis otros componentes propios de un sistema financiero integral.

El alcance se centra en el funcionamiento del flujo de procesos del sistema heredado y en las etapas iniciales de producción de Oracle Fusion ERP, lo que permite establecer una comparación entre ambos entornos. Se analizará el rendimiento operativo, las mejoras derivadas de las automatizaciones, la reducción de errores y el impacto en los flujos de trabajo de las áreas involucradas. Asimismo, se considerarán aspectos relacionados con el proceso de adopción tecnológica y las metodologías aplicadas durante la transición.

Este análisis no pretende evaluar decisiones de carácter técnico relacionadas con la infraestructura, configuraciones avanzadas o esquemas de licenciamiento de la herramienta. Por el contrario, se enfoca en comprender el funcionamiento del sistema dentro de los procesos financieros de la entidad bancaria. Finalmente, el estudio se limita a la observación y análisis de los resultados obtenidos tras la implementación de Oracle Fusion ERP, sin incluir una descripción detallada de los procesos de migración o parametrización del sistema.

1.6. HIPÓTESIS

La implementación de Oracle Fusion ERP en los módulos de Cuentas por Pagar, Cuentas por Cobrar, Compras y Administración de Bienes mejoran el desempeño del sistema financiero al automatizar el flujo de trabajo, optimizar el procesamiento transaccional y fortalecer la integridad de la información, en comparación con el sistema utilizado previamente.

1.6.1. Hipótesis Específicas

- La automatización de procesos en Oracle Fusion ERP reduce los tiempos de ejecución de las tareas transaccionales y la intervención manual en la carga operativa en los módulos de Cuentas por Pagar, Cuentas por Cobrar, Compras y Administración de Bienes.

- Los mecanismos de controles integrados que ayudan a la validación automática y la configuración de las reglas de negocio de Oracle Fusion ERP incrementan la consistencia e integridad de la información, disminuyeron errores operativos en los módulos analizados.
- La arquitectura integrada de Oracle Fusion ERP mejora significativamente la eficiencia operacional de los procesos financieros, mediante control basado en roles, seguimiento de transacciones y control de las operaciones dentro de la entidad bancaria.

2. CAPÍTULO 2: MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

2.1. Sistemas ERP

2.1.1. Antecedentes sobre los sistemas ERP

A lo largo de los años, diversas investigaciones han analizado la evolución y el impacto de los sistemas ERP (Enterprise Resource Planning) en la gestión de las organizaciones, especialmente en los procesos financieros. Los ERP contribuyen de manera significativa a la integración de la información, la reducción de errores y la optimización de recursos, lo que permite mejorar la eficiencia operativa y el control de los procesos empresariales.

2.1.2. Transformación tecnológica e impacto de la IA

Según el artículo AI-Driven Automation in ERP: Transforming Business Operations and Efficiency, la incorporación de tecnologías como machine learning y el análisis predictivo permite automatizar procesos complejos, optimizar el uso de recursos y apoyar la toma de decisiones más informadas. Este enfoque transforma a los ERP

tradicionales mediante nuevas funcionalidades adaptativas y predictivas, las cuales contribuyen a mejorar la eficiencia organizacional (Asimiyu, 2025).

2.1.3. Sistema ERP en la nube y automatizaciones avanzadas

En la actualidad, los sistemas ERP basados en la nube, como Oracle Fusion ERP, representan un avance significativo dentro de las tecnologías emergentes. La integración de automatizaciones apoyadas en inteligencia artificial permite que estos sistemas gestionen de manera más eficiente tareas como la migración de datos, las pruebas automáticas, la generación de reportes contables y la detección de errores, reduciendo la necesidad de intervención humana directa (Asimiyu, 2025).

Por ejemplo, en procesos relacionados con Cuentas por Pagar, Compras y Aprovisionamiento, la implementación de ERP en la nube resulta especialmente relevante, ya que hasta el 96 % de las transacciones rutinarias pueden ser automatizadas, lo que libera al personal para enfocarse en actividades de mayor valor estratégico (Oracle, s.f.).

2.1.4. Concepto, características y arquitectura generales de los ERP

Los sistemas ERP constituyen una de las herramientas más influyentes dentro de los procesos de transformación digital de las organizaciones. Según Oracle (2023), los ERP son sistemas de planificación de recursos empresariales que integran diversos aspectos del negocio, como la producción y la distribución, y proporcionan supervisión en áreas clave como la logística y las finanzas, permitiendo gestionar de forma centralizada los flujos de trabajo y los datos entre distintos departamentos.

2.1.5. ERP para finanzas: automatización y análisis

En el contexto financiero, los ERP para finanzas abarcan dos áreas fundamentales: la automatización y el análisis. Un ERP proporciona automatizaciones para tareas rutinarias, pero críticas, dentro del flujo de procesos como Cuentas por Pagar, Compras y Aprovisionamiento. Asimismo, estos sistemas ofrecen los datos y las herramientas necesarias para la planificación y el análisis dentro de la gestión organizacional, facilitando una toma de decisiones más eficiente y oportuna (Gagliardi, 2024).

2.1.6. Evolución al modelo cloud y Oracle Fusion ERP

Con la incorporación del modelo en la nube, los ERP han evolucionado desde infraestructuras locales hacia plataformas de acceso más flexible, adaptadas a distintos entornos corporativos. En este contexto, Oracle Fusion ERP surge como una solución óptima al combinar automatizaciones y analíticas avanzadas que contribuyen a la optimización de los procesos financieros.

Según Oracle (2022), el enfoque en la automatización permite reducir los tiempos de procesamiento de la información, mejorar la precisión de los procesos y fortalecer los mecanismos de control dentro de la organización.

2.1.7. Automatización de pruebas y aseguramiento de calidad en Oracle ERP Cloud

Diversos análisis respaldan estas afirmaciones. Por ejemplo, la automatización de pruebas en la implementación de Oracle Cloud ERP resulta fundamental para garantizar velocidad, precisión y eficiencia, ya que contribuye a reducir el error humano y a mejorar la coherencia de los resultados mediante una cobertura sólida de pruebas (Nishan, 2024).

2.1.8. ERP cloud en banca y resiliencia operativa

El impacto de la transformación digital en las organizaciones financieras ha posicionado a la computación en la nube como un habilitador estratégico, más allá de una simple herramienta para el almacenamiento de información. Según Deloitte (2023), la implementación de soluciones cloud en el sector bancario permite integrar la organización mediante la unificación de datos, aplicar análisis orientados a la mejora de la eficiencia y garantizar la trazabilidad de las transacciones financieras.

2.1.9. ERP inteligentes y su impacto en procesos financieros

Los sistemas ERP inteligentes, basados en arquitecturas cloud, contribuyen a la mejora de los procesos contables y al fortalecimiento de la resiliencia operativa. Estos aspectos resultan determinantes para asegurar la correcta ejecución de los flujos financieros, al favorecer una gestión más eficiente, una mayor transparencia de la información y una toma de decisiones más oportuna y fundamentada.

2.2. Oracle Fusion ERP

Dentro del presente análisis, la versión evaluada de Oracle Fusion ERP corresponde a la release 24C, la cual se encontraba activa durante su funcionamiento operativo en el entorno de producción. Esto garantiza que las funcionalidades analizadas se alinean con los estándares tecnológicos y financieros vigentes para entornos empresariales y bancarios, asegurando la estabilidad, seguridad y actualización continua del sistema.

2.2.1. Arquitectura y características clave de Oracle Fusion ERP

Oracle Fusion ERP, en su versión Oracle Fusion Cloud ERP- Release 24C, se construye sobre una arquitectura de tipo Software as a Service (SaaS), implementada

completamente en la nube y diseñada para integrar procesos empresariales complejos dentro de una plataforma unificada (Oracle, s.f.).

A diferencia de los sistemas heredados, que dependen de infraestructuras rígidas y de difícil actualización, Oracle Fusion ERP aprovecha un modelo arquitectónico cloud nativo que se actualiza de manera continua por releases trimestrales, lo que permite alcanzar mayores niveles de escalabilidad, flexibilidad e innovación continua (Oracle, s.f.).

La suite opera sobre una infraestructura orientada a procesos, conectando de manera integrada áreas como finanzas, compras y aprovisionamiento. Esta estructura facilita la continuidad operativa y la optimización de los flujos de trabajo, permitiendo una visión integral del funcionamiento empresarial. Asimismo, el sistema admite personalizaciones y configuraciones ágiles, lo que favorece la integración con otras plataformas y la adaptación a los requerimientos específicos de cada organización (Oracle, 2024).

No obstante, Oracle (2024) señala que muchas organizaciones aún mantienen sus datos en sistemas propietarios a los que solo se puede acceder mediante motores exclusivos, lo que genera riesgos de inconsistencia, duplicación de información e ineficiencias operativas. Si bien los estándares abiertos, como los formatos de tablas interoperables, representan una alternativa atractiva, también implican desafíos relacionados con el rendimiento y la gestión de cargas analíticas críticas.

Para superar estas limitaciones, Oracle incorpora la arquitectura de datos Autonomous AI Lakehouse, la cual ofrece acceso SQL de alto rendimiento, almacenamiento optimizado y una plataforma escalable capaz de ejecutar consultas a gran escala de manera automática. Entre sus funcionalidades más relevantes destacan el Data Lake Accelerator, que ajusta dinámicamente los recursos computacionales en función de la demanda, y el Catálogo de Base de Datos Autónoma, que unifica metadatos y posibilita la conexión con múltiples entornos de almacenamiento distribuidos en diferentes nubes (Lumpkin, 2025).

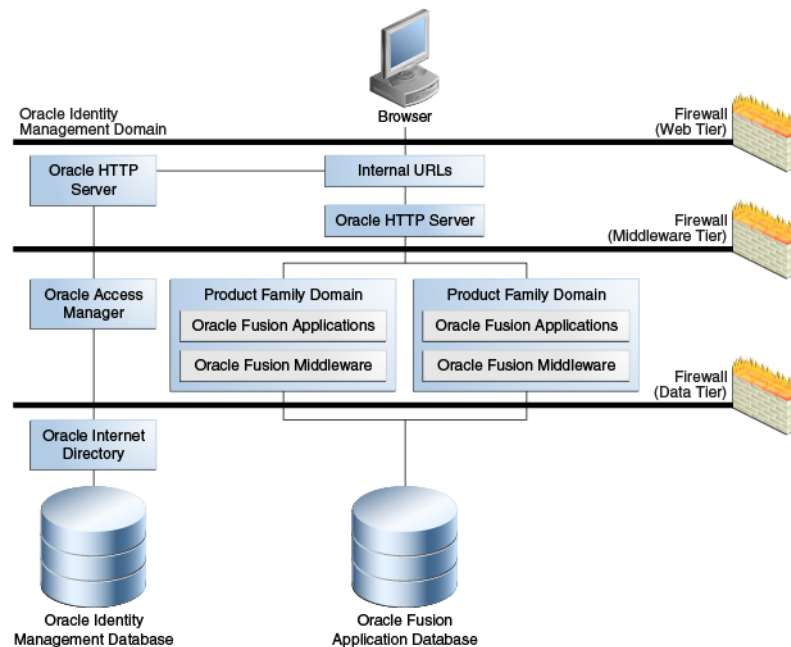


Figura 1 Modelo de despliegue ERP: esquema común de la capa web, lógica de negocio y base de datos para aplicaciones Fusion.

Nota. Tomado de *Introduction to Oracle Fusion Applications – 11g Release 6 (11.1.6)*, por Oracle (s. f). https://docs.oracle.com/cd/E29597_01/fusionapps.1111/e15525/overview.htm

2.2.2. Funcionalidades financieras dentro del sector bancario

Dentro de Oracle Fusion ERP, el componente Oracle Fusion Financials agrupa un conjunto de módulos totalmente integrados a los procesos financieros, los cuales permiten automatizar y controlar de manera centralizada actividades críticas dentro del sector bancario. Este conjunto de herramientas incluye aplicaciones como General Ledger, Payables, Receivables, Cash Management y Advanced Collections, facilitando una gestión financiera de extremo a extremo, con acceso en tiempo real a los datos operativos y contables (Oracle, 2025).

2.2.3. Beneficios frente a sistemas legacy

Tradicionalmente, los sistemas heredados se caracterizaban por estructuras fragmentadas, altos costos de mantenimiento y una fuerte dependencia de integraciones rígidas, lo que dificultaba la escalabilidad y la incorporación de nuevas funcionalidades. En contraste, Oracle Fusion ERP utiliza una arquitectura SaaS unificada, lo que permite una mayor flexibilidad, actualizaciones automáticas sin pérdida de datos y una reducción de los costos operativos asociados a la gestión tecnológica (Oracle, 2025).

Entre los beneficios más relevantes de Oracle Fusion ERP frente a los sistemas legacy se encuentra su capacidad para cumplir con los requerimientos regulatorios, gracias a la contabilidad centralizada y a la trazabilidad automática de las transacciones. Asimismo, el sistema reduce significativamente la dependencia del área de tecnología de la información, ya que permite modificar o crear reglas contables y políticas directamente desde la interfaz funcional, eliminando la lógica dispersa que caracterizaba a los sistemas antiguos o a los desarrollos personalizados (Ramsay, 2025).

2.2.4. Arquitectura técnica del módulo financiero en Oracle Fusion ERP

Oracle Fusion ERP está construida bajo una arquitectura completamente basada en la nube y diseñada para soportar procesos financieros de gran volumen y complejidad de manera integrada, escalable y segura. En el contexto del sector bancario, esta arquitectura facilita la ejecución de los procesos del módulo financiero dentro de una única plataforma, eliminando dependencias de herramientas externas y reduciendo los errores en el envío y procesamiento de la información contable y operativa de la organización.

Dentro del módulo financiero, Oracle Fusion ERP opera como un ecosistema interconectado que integra procesos de Cuentas por Pagar, Cuentas por Cobrar, Compras y Administración de Bienes, garantizando un flujo continuo de datos desde los registros iniciales (inputs) hasta el análisis y la generación de reportes financieros (outputs).

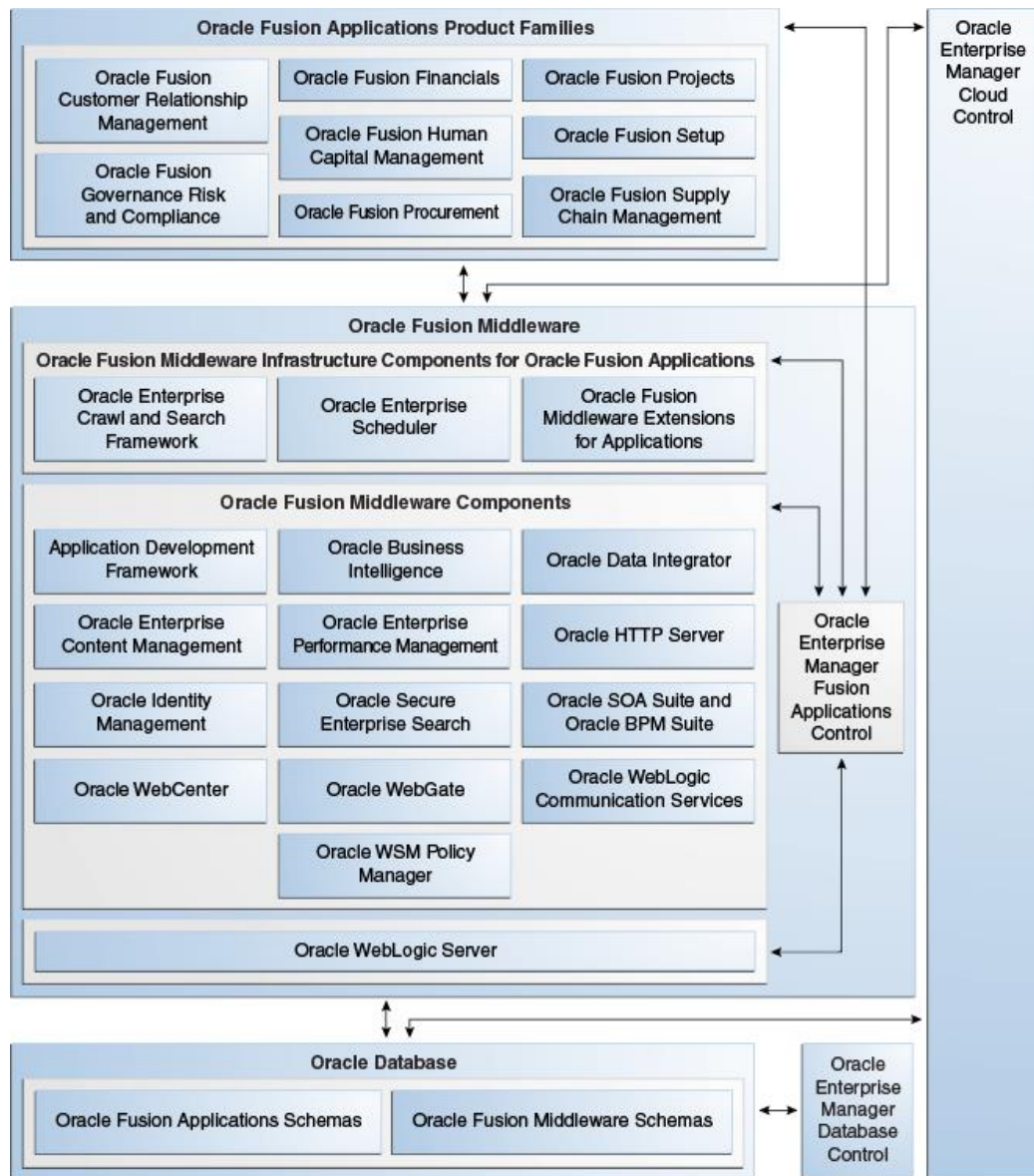


Figura 2 Arquitectura general de Oracle Fusion Applications — muestra los componentes y middleware conectados dentro del entorno de aplicaciones.

Nota. Tomado de *Fusion Applications Installation Guide*, por Oracle (s. f.).
https://docs.oracle.com/cd/E51367_01/fa_lcm_gs/OAINS/tplgydir.htm#OAINS2037

2.2.4.1. Componentes funcionales del módulo financiero

El módulo financiero de Oracle Fusion ERP integra diversos componentes tecnológicos de Oracle Fusion Middleware, entre los que se incluyen servicios como

WebLogic Server, Oracle SOA Suite y Oracle Application Development Framework (ADF). Estas herramientas permiten la orquestación de los procesos financieros, el consumo de servicios y la estandarización de los flujos operativos entre los distintos módulos del sistema (Oracle, s.f.).

Asimismo, el sistema incorpora Oracle Business Intelligence para el análisis financiero y la generación de reportes, ofreciendo capacidades analíticas avanzadas a los usuarios especializados de las entidades bancarias, integradas directamente en los procesos transaccionales y sin dependencia de sistemas externos (Oracle, s.f.).

2.2.4.2. Integración nativa entre módulos financieros

Una de las principales fortalezas de Oracle Fusion ERP radica en su modelo arquitectónico, el cual fue desarrollado para asegurar una integración nativa entre los módulos financieros, eliminando los silos de información tradicionales (Oracle, s.f.).

Esta integración reduce la necesidad de interfaces externas y permite que los procesos financieros se ejecuten de manera continua, controlada y coherente dentro de una única plataforma tecnológica.

2.2.4.3. Flujo de datos y procesamiento transaccional

El procesamiento de las transacciones en Oracle Fusion ERP se ejecuta mediante motores centralizados que aplican reglas configurables por el usuario para cada tipo de operación. El servicio Accounting Engine genera asientos contables completos y balanceados tanto para los libros primarios como para los secundarios, permitiendo la elaboración de reportes en paralelo y garantizando la trazabilidad del proceso en todo momento (Oracle, s.f.).

2.2.4.4. Seguridad, control y cumplimiento normativo

Oracle Fusion ERP incorpora un modelo de seguridad robusto basado en Oracle Identity Management, el cual se gestiona mediante roles de acceso, autenticación y esquemas de segregación de funciones, asegurando el cumplimiento de las normativas propias del sector bancario. Adicionalmente, la plataforma soporta auditorías completas de las transacciones, políticas de seguridad y controles orientados a prevenir accesos no autorizados, fortaleciendo el control interno y la confiabilidad de la información financiera (Oracle, s.f.).

En referencia a la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos, se establece en la Sección IV, Artículo 13, que las entidades que utilicen sistemas financieros y burós de información crediticia deben implementar adecuados niveles de seguridad en el manejo y transmisión de la información. Asimismo, se exige la adopción de políticas, procesos y procedimientos de seguridad de la información, que contemplen la gestión de activos, controles de riesgo, planes de contingencia y mecanismos de protección contra accesos no autorizados (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2021).

2.2.5. MARCO CONCEPTUAL

- **Automatización inteligente en el sistema ERP:** Aplicación de inteligencia artificial para ejecutar tareas de manera automática en el entorno ERP, así como para la migración de datos y elaboración de informes.
- **ERP de Oracle Cloud:** Plataforma en la nube creada por Oracle que posibilita llevar a cabo procesos financieros, optimizando recursos y perfeccionando la administración contable y operativa.
- **Aprendizaje automático:** Método de inteligencia artificial que facilita que los sistemas hagan predicciones sobre comportamientos, optimicen decisiones y

perfeccionen permanentemente los procedimientos empresariales al aprender de la información histórica.

- **Transformación digital:** Proceso de adopción, por parte de las compañías, de tecnologías que están surgiendo, como la automatización y la inteligencia artificial, con el fin de actualizar su gestión y mejorar su eficacia operacional.
- **Automatización de pruebas:** Procedimiento que consiste en validar automáticamente las funciones del ERP con el fin de asegurar la exactitud, la rapidez y la coherencia en su implementación.
- **Automatización inteligente:** Implementación de inteligencia artificial y aprendizaje automático para llevar a cabo tareas complejas o repetitivas dentro del ERP, como la conciliación contable, el análisis de riesgos o las predicciones sobre el flujo de caja.
- **Transformación digital en el ámbito bancario:** Proceso de modernización de las operaciones financieras a través de la implementación de tecnologías como Big Data, automatización y la nube con el objetivo de optimizar la eficiencia y disminuir los riesgos operativos.

3. CAPÍTULO 3: MARCO METODOLÓGICO

3.1. Tipo y enfoque de la investigación

El presente análisis se desarrolla bajo un enfoque cualitativo-cuantitativo, debido a que combina el análisis descriptivo de los procesos asociados al módulo financiero con mediciones de indicadores clave de desempeño (KPI), los cuales permiten evaluar el impacto de la implementación de Oracle Fusion ERP dentro de una entidad bancaria.

Desde el enfoque cualitativo, se analiza la evolución de los flujos de los procesos financieros, específicamente de los módulos de Cuentas por Pagar, Cuentas por Cobrar, Compras y Administración de Bienes, identificando los cambios en la secuencia de

actividades, la incorporación de tareas automatizadas, las integraciones funcionales y los mecanismos de control operativo.

Por su parte, el enfoque cuantitativo se fundamenta en el análisis de indicadores clave de desempeño, tales como tiempos de procesamiento, volumen de transacciones, porcentajes de error y niveles de reproceso. Estos indicadores permiten realizar una comparación objetiva del estado de los procesos antes y después de la implementación del sistema Oracle Fusion ERP.

3.2. Técnicas e instrumentos de recolección de información

Para el desarrollo del análisis se utilizaron las siguientes técnicas de investigación.

3.2.1. Análisis documental

Se realizó un análisis documental de manuales funcionales, documentación técnica proporcionada por Oracle sobre el sistema Oracle Fusion ERP y políticas internas relacionadas con los procesos financieros. Esta técnica permitió comprender el funcionamiento teórico de los módulos financieros, así como identificar los cambios generados tras la implementación de la nueva herramienta.

3.2.2. Observación directa del proceso

Se llevó a cabo la observación directa de la ejecución de los procesos financieros, tanto en el sistema legacy como en Oracle Fusion ERP. Esta observación permitió identificar las actividades manuales, los flujos de aprobación, los tiempos de ejecución y la interrelación entre los distintos procesos financieros.

3.2.3. Análisis de indicadores operativos

Se recopilaron y analizaron indicadores cuantitativos relacionados con el desempeño de los procesos financieros, entre los que se incluyen:

- Tiempo promedio de registro y aprobación
- Volumen de transacciones
- Porcentaje de errores y reprocesos
- Cumplimiento de pagos
- Tiempo de análisis

Estos indicadores fueron utilizados para la elaboración de tablas comparativas que evidencian el impacto de la implementación del sistema Oracle Fusion ERP.

3.3. Procedimiento de análisis del antes y después

La metodología aplicada se basa en un análisis comparativo estructurado en las siguientes etapas:

- **Identificación del flujo anterior:** corresponde al proceso ejecutado en el sistema legacy, considerando las actividades, controles, tiempos de ejecución y puntos de intervención manual.
- **Identificación del flujo actual:** corresponde al proceso ejecutado en Oracle Fusion ERP, considerando las automatizaciones, integraciones funcionales y controles incorporados.
- **Definición de KPI's:** seleccionados en función de su relevancia para medir la eficiencia operativa, el flujo de datos y la calidad de la información.
- **Comparación de resultados:** mediante tablas comparativas que permiten visualizar las variaciones y mejoras obtenidas tras la implementación del sistema.
- **Análisis interpretativo:** evaluación del impacto sobre la operatividad de la organización, la reducción de errores y la mejora en los tiempos de procesamiento.

Esta metodología permite evaluar de forma estructurada y objetiva el impacto del sistema Oracle Fusion ERP, alineando los resultados obtenidos con los objetivos propuestos en el análisis.

3.4. Consideraciones éticas y de confidencialidad

La información utilizada en el presente análisis fue tratada bajo principios de confidencialidad y con fines estrictamente académicos. Los datos empleados fueron utilizados exclusivamente para el análisis comparativo y no revelan información sensible ni identificable de la entidad bancaria.

Asimismo, los resultados presentados reflejan tendencias y beneficios operativos generales, sin comprometer la seguridad, confidencialidad ni la integridad de los sistemas de información analizados.

4. CAPÍTULO 4: ANÁLISIS DE LOS FLUJOS DE PROCESO

El presente capítulo se ira desarrollando en baso a un análisis técnico y comparativo entre los flujos de procesos financiero integrados en el sistema Oracle Fusion ERP, se centrara en la evaluación de los procesos AS-IS hacia procesos TO-BE, tomando en cuenta las automatizaciones, integración modular, integridad de los datos, reducción de reprocesos y optimización del desempeño dentro del sistema.

4.1. Cuentas por pagar

4.1.1. Descripción general del proceso de Cuentas por Pagar

El proceso de Cuentas por Pagar constituye uno de los pilares más importantes de la gestión financiera dentro de una entidad bancaria, ya que permite el registro, control y cumplimiento oportuno de las obligaciones económicas adquiridas con los proveedores.

En este contexto, el análisis comparativo entre el flujo anterior y el flujo actual del proceso permite identificar las vulnerabilidades presentes en el sistema previamente utilizado y evidenciar las mejoras alcanzadas mediante la implementación de la herramienta Oracle Fusion ERP.

El presente capítulo analiza los subprocesos de registro de cuentas por pagar, procesamiento de pagos y gestión de anticipos, considerando su evolución desde un enfoque predominantemente manual hacia un modelo automatizado, orientado a mejorar la eficiencia operativa, la trazabilidad de la información y el control financiero.

4.1.2. Registro de Cuentas por Pagar

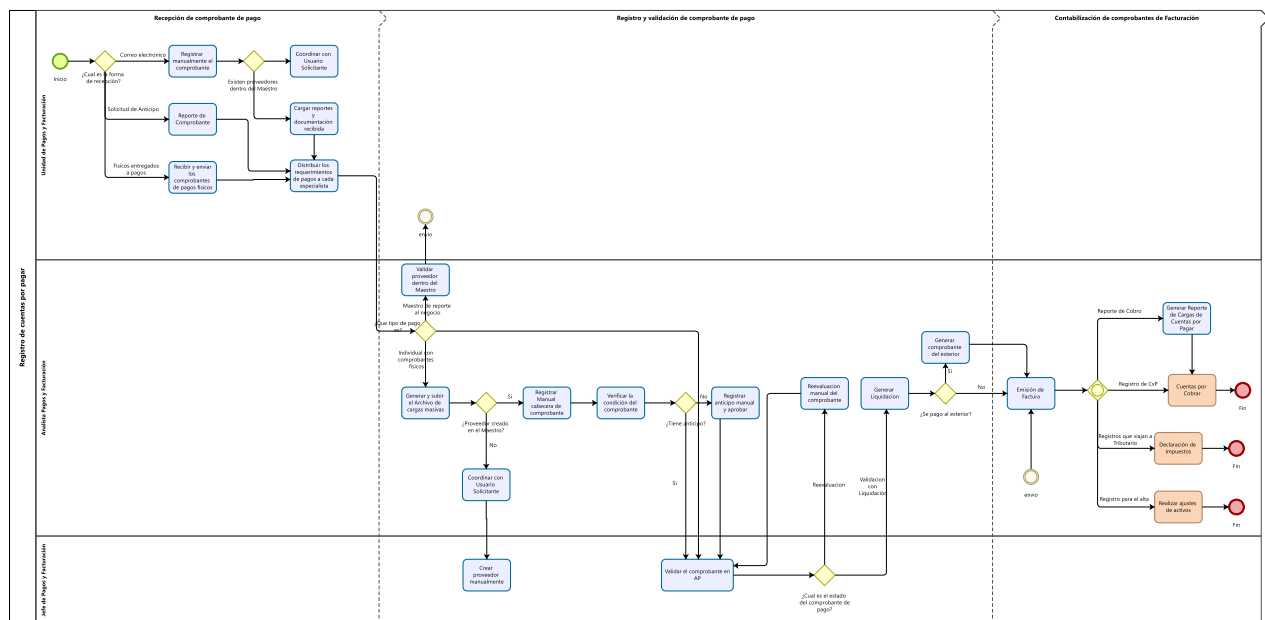


Figura 3 Flujo integrado del subproceso Registro de Cuentas por Pagar anteriormente utilizado en una entidad bancaria mediante una herramienta legacy.

En el flujo anterior, el subproceso de Registro de Cuentas por Pagar se realizaba de manera predominantemente manual, iniciando con la recepción de facturas sin un

esquema de estandarización definido, las cuales posteriormente eran validadas e ingresadas en registros de control. Este flujo generaba errores asociados a la digitación manual, duplicidad de facturas y elevados tiempos de espera debido a validaciones realizadas de forma manual, lo que afectaba directamente la eficiencia operativa del proceso.

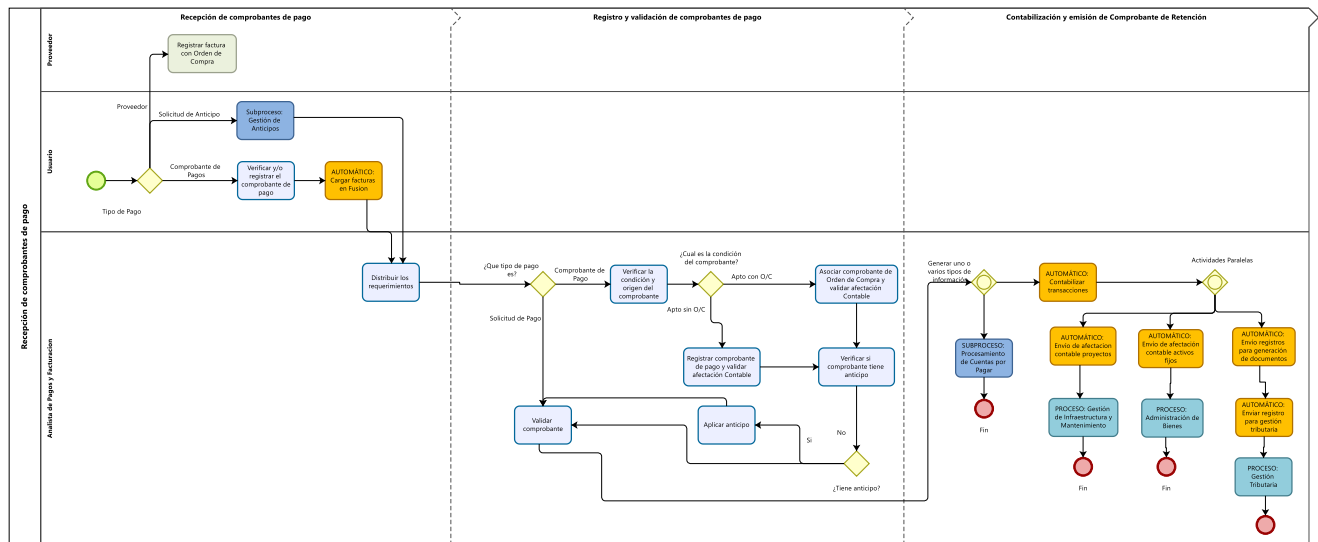


Figura 4. Flujo integrado del subproceso Registro de Cuentas por Pagar en Oracle Fusion ERP, evidenciando su integración y nivel de automatización.

Con la implementación de Oracle Fusion ERP, el flujo actual del subproceso de Registro de Cuentas por Pagar se encuentra centralizado en el uso del módulo Payables, el cual se integra de manera nativa con los demás componentes financieros del sistema. La plataforma ejecuta validaciones automáticas, asocia las facturas con el proveedor correspondiente y almacena la documentación con trazabilidad completa, reduciendo significativamente la intervención manual y mejorando la calidad de la información financiera.

Tabla 1 Resultados del subproceso: Registro de Cuentas por Pagar

Indicador	Flujo anterior	Flujo actual	Variación
Tiempo promedio de registro por factura (min)	15	9	40%
Facturas procesadas por analista /mes	320	520	62,5%
Porcentaje de errores de registro	7,2%	1,3%	80,88%
Facturas duplicadas por periodo	12	2	83%

Nota. Elaboración propia a partir del análisis comparativo de los flujos anterior y actual.

Análisis:

La implementación de Oracle Fusion ERP, junto con sus capacidades de automatización, permitió reducir de manera significativa los tiempos operativos y los errores humanos asociados al proceso de registro de facturas. Como resultado, se incrementó el número de facturas procesadas por analista al mes, al tiempo que se disminuyeron los errores de registro y la duplicidad de documentos, mejorando de forma sustancial la confiabilidad y calidad de la información financiera.

4.1.3. Procesamiento de Cuentas por Pagar

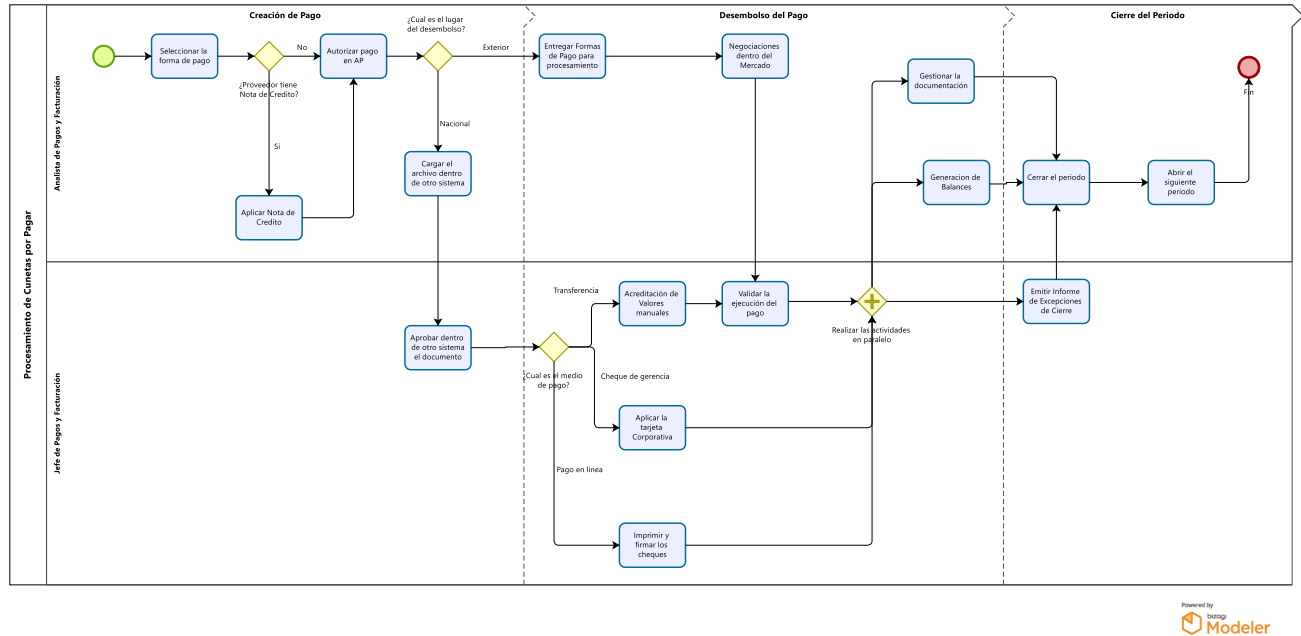


Figura 5 Flujo integrado del subproceso Procesamiento de Cuentas por Pagar anteriormente utilizado en una entidad bancaria mediante una herramienta legacy.

En el flujo anterior, el procesamiento de Cuentas por Pagar dependía de revisiones y aprobaciones informales realizadas de manera manual, lo que ocasionaba retrasos en la programación de pagos y una limitada visibilidad sobre las fechas de vencimiento. Además, la información generada no se encontraba disponible para reportes en tiempo real, lo que dificultaba la planificación financiera y el control oportuno de las obligaciones económicas.

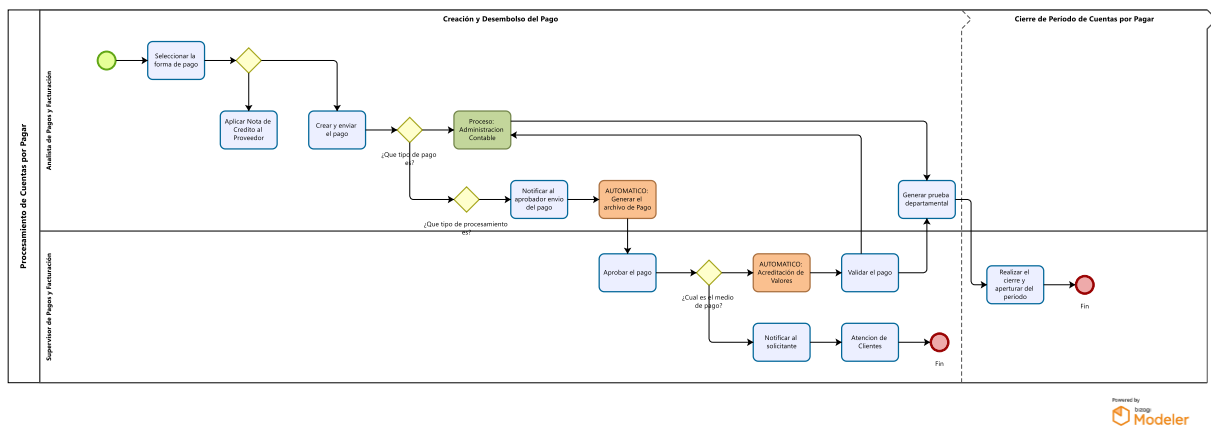


Figura 6 Flujo integrado del subproceso Procesamiento de Cuentas por Pagar en Oracle Fusion ERP, evidenciando su integración y nivel de automatización.

Con la implementación de Oracle Fusion ERP, el procesamiento de Cuentas por Pagar se gestiona mediante flujos de aprobación configurables, controles automáticos de fechas de vencimiento y mecanismos de priorización de pagos. Este proceso se encuentra integrado con la información de tesorería, lo que permite una planificación más controlada del flujo de caja y un mayor cumplimiento de las obligaciones financieras.

Tabla 2 Resultados del subproceso: Procesamiento de Cuentas por Pagar

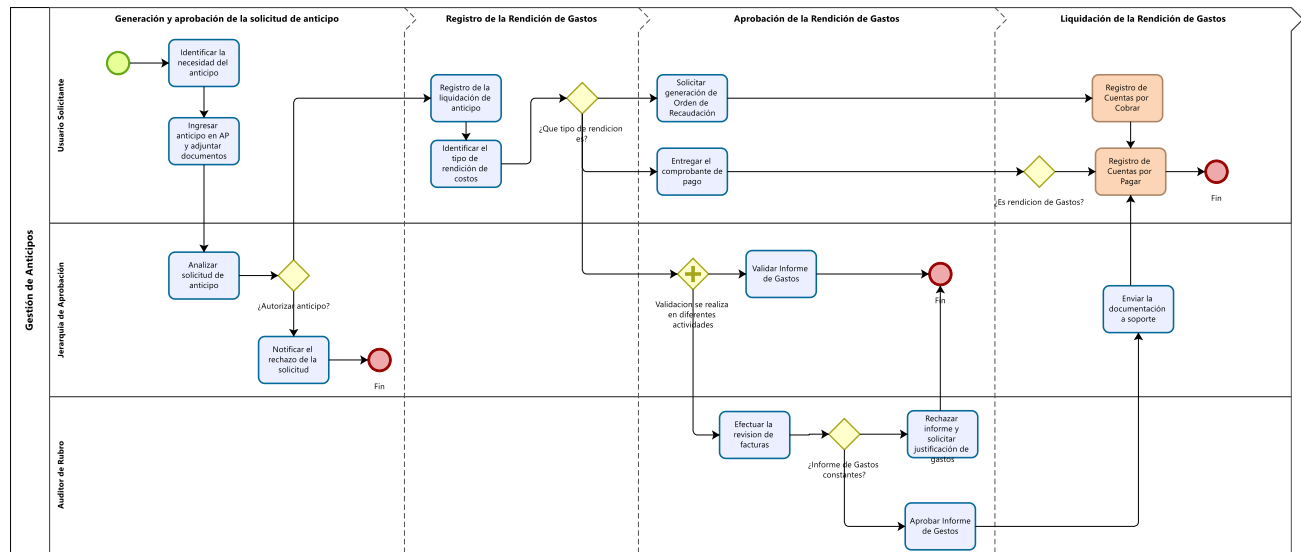
Indicador	Flujo anterior	Flujo actual	Mejora
Tiempo promedio de aprobación (días)	5	2,5	50%
Cumplimiento de pagos a tiempo (%)	82%	96%	14%
Facturas vencidas por mes	28	7	75%
Reprocesos por observaciones	18	5	72%

Nota. Elaboración propia a partir del análisis comparativo de los flujos anterior y actual.

Análisis:

El uso de flujos de aprobación configurables y controles automáticos de vencimientos en Oracle Fusion ERP permitió mejorar de manera significativa el cumplimiento de los pagos, reducir los riesgos financieros asociados a retrasos y optimizar la gestión del flujo de caja dentro del proceso de Cuentas por Pagar.

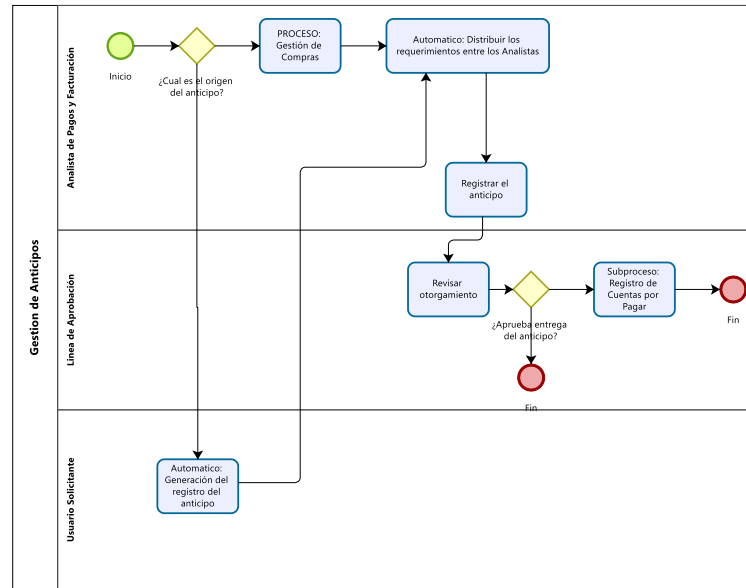
4.1.4. Gestión de Anticipos



Powered by
bpmn
Modeler

Figura 7 Flujo integrado del subproceso *Gestión de Anticipos* anteriormente utilizado en una entidad bancaria mediante una herramienta *legacy*.

En el flujo anterior, la Gestión de Anticipos se realizaba de manera independiente, mediante registros manuales que, en múltiples ocasiones, dificultaban la conciliación con las facturas correspondientes. Esta situación generaba saldos pendientes no identificados y una limitada capacidad de control sobre los anticipos cargados por los proveedores.



Powered by
bpmn.io
Modeler

Figura 8 Flujo integrado del subproceso *Gestión de Anticipos* en Oracle Fusion ERP, evidenciando su integración y nivel de automatización.

El flujo actual con Oracle Fusion ERP integra la gestión de anticipos directamente al módulo de Cuentas por Pagar, permitiendo la ejecución de las tareas de registro, seguimiento y aplicación automática de los anticipos al momento de la contabilización de las facturas. La plataforma actualiza los saldos en tiempo real y facilita la generación de reportes consolidados sobre anticipos pendientes y aplicados.

Tabla 3 Resultados del subproceso: *Gestión de Anticipos*

Indicador	Flujo anterior	Flujo actual	Variación
Tiempo de conciliaciones de anticipos (hora/mes)	16	6	62,5%

Anticipos no aplicados al cierre (%)	22%	5%	77%
Diferencias contables detectadas	9	1	89%
Visibilidad de saldos	Parcial	En tiempo real	Mejora total

Nota. Elaboración propia a partir del análisis comparativo de los flujos anterior y actual.

Análisis:

La integración de la gestión de anticipos dentro del módulo Payables de Oracle Fusion ERP elimina actividades manuales asociadas a la conciliación, mejora el control contable y reduce los riesgos relacionados con saldos pendientes, fortaleciendo la confiabilidad de la información financiera.

4.1.5. Síntesis global de resultados – Cuentas por Pagar

Tabla 4 Impacto en el talento humano y la gestión operativa

Indicador	Flujo anterior	Flujo actual	Mejora
Tiempo dedicado a tareas manuales (%)	70 %	35 %	50 %
Tiempo para análisis y control (%)	30 %	65 %	35 %
Nivel de dependencia del usuario	Alto	Medio	Riesgo bajo
Satisfacción operativa del personal	Media	Alta	Mejora en la productividad

Análisis:

Los datos obtenidos tras el análisis evidencian que la implementación de Oracle Fusion ERP en el proceso de Cuentas por Pagar generó beneficios significativos tanto en la eficiencia operativa como en la gestión del talento humano. Los resultados indican una reducción del tiempo dedicado a tareas manuales del 70 % al 35 %, atribuible a la incorporación de automatizaciones efectivas en las actividades operativas.

Como consecuencia, se logró una redistribución más eficiente de los recursos humanos hacia actividades de análisis, control y validación financiera, incrementando el tiempo destinado a estas tareas del 30 % al 65 %.

Adicionalmente, se evidenció una reducción en el nivel de dependencia del usuario, lo que refleja un proceso más estandarizado y una disminución del riesgo operativo. Esta mejora contribuye al fortalecimiento del control interno y a una mayor continuidad operativa. Finalmente, se observa un incremento en la satisfacción operativa del personal, asociado al uso de automatizaciones y a la simplificación de las tareas rutinarias mediante la herramienta Oracle Fusion ERP.

4.2. Cuentas por Cobrar**4.2.1. Descripción general del proceso de Cuentas por Cobrar**

El proceso de Cuentas por Cobrar constituye un componente fundamental de la gestión financiera dentro de una entidad bancaria, ya que permite el registro, control y recuperación de los valores generados por la prestación de servicios, la venta de bienes y otras operaciones sujetas a facturación y posterior cobro. Un control adecuado de este proceso resulta esencial, debido a que impacta de manera directa en la liquidez y en la eficiencia del flujo de caja de la organización.

En este contexto, el análisis comparativo entre el flujo anterior y el flujo actual del proceso de Cuentas por Cobrar permite identificar las limitaciones del modelo operativo del sistema legacy y evidenciar los beneficios derivados de la implementación de Oracle Fusion ERP. Este sistema integra los subprocesos de registro de cuentas por cobrar, gestión de cobranza e ingreso de valores, incorporando automatizaciones que optimizan el control financiero y fortalecen la trazabilidad de las operaciones dentro del negocio.

4.2.2. Registro de Cuentas por Cobrar

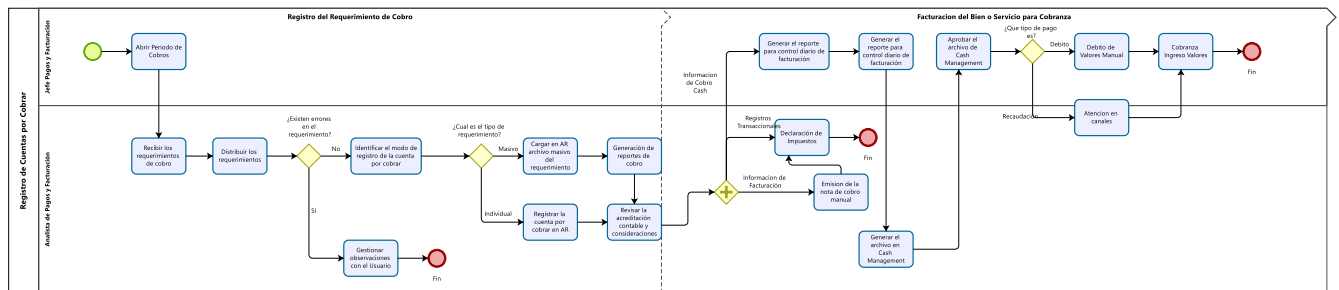


Figura 9 Flujo integrado del subproceso Registro de Cuentas por Cobrar anteriormente utilizado en una entidad bancaria mediante una herramienta legacy.

En el flujo anterior, el subproceso de Registro de Cuentas por Cobrar se gestionaba de manera manual, iniciando con la recepción y distribución de los requerimientos de cobro. Estos datos se cargaban de forma individual o, en ciertos casos, de manera masiva dentro del sistema, dependiendo del tipo de operación. Este proceso requería múltiples pasos de validación manual, la generación de reportes en paralelo y una alta intervención del personal operativo, lo que incrementaba significativamente el tiempo de procesamiento y el riesgo de errores en la información registrada.

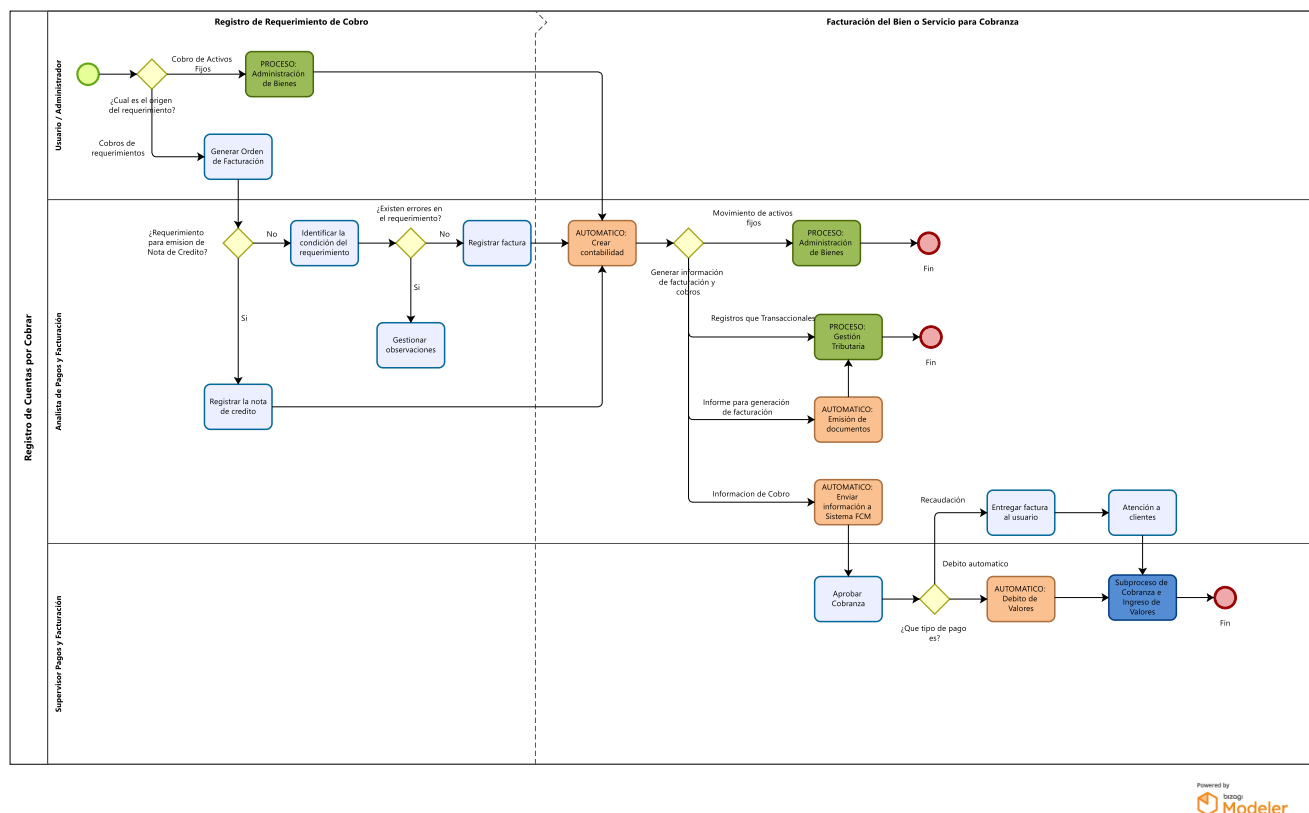


Figura 10 Flujo integrado del subproceso Registro de Cuentas por Cobrar en Oracle Fusion ERP, evidenciando su integración y nivel de automatización.

En el flujo actual, correspondiente al subproceso de Registro de Cuentas por Cobrar con la implementación de Oracle Fusion ERP, el proceso se encuentra automatizado y centralizado. La herramienta permite la generación de órdenes de facturación, el registro de facturas y notas de crédito, así como la validación automática de los flujos de aprobación y la creación de los asientos contables correspondientes. Además, toda la información de facturación y cobros se integra de forma automática con el sistema de FCM, reduciendo de manera significativa las actividades manuales.

Tabla 5 Resultados del subproceso: Registro de Cuentas por Cobrar

Indicador	Flujo anterior	Flujo actual	Mejora
-----------	----------------	--------------	--------

Tiempo promedio de registro por requerimiento (min)	18	10	44 %
Requerimientos procesados por analista / mes	280	480	71 %
Porcentaje de errores de registro	6,5 %	1,5 %	77 %
Reprocesos por observaciones	20	6	70 %

Análisis:

El uso de las automatizaciones incorporadas en el subproceso de Registro de Cuentas por Cobrar dentro de Oracle Fusion ERP permitió reducir de forma significativa los tiempos de procesamiento y los errores operativos. Esto contribuyó a un incremento en la productividad de los usuarios y a una mejora sustancial en la calidad y confiabilidad de la información relacionada con la facturación y el cobro.

4.2.3. Cobranza e Ingreso de Valores

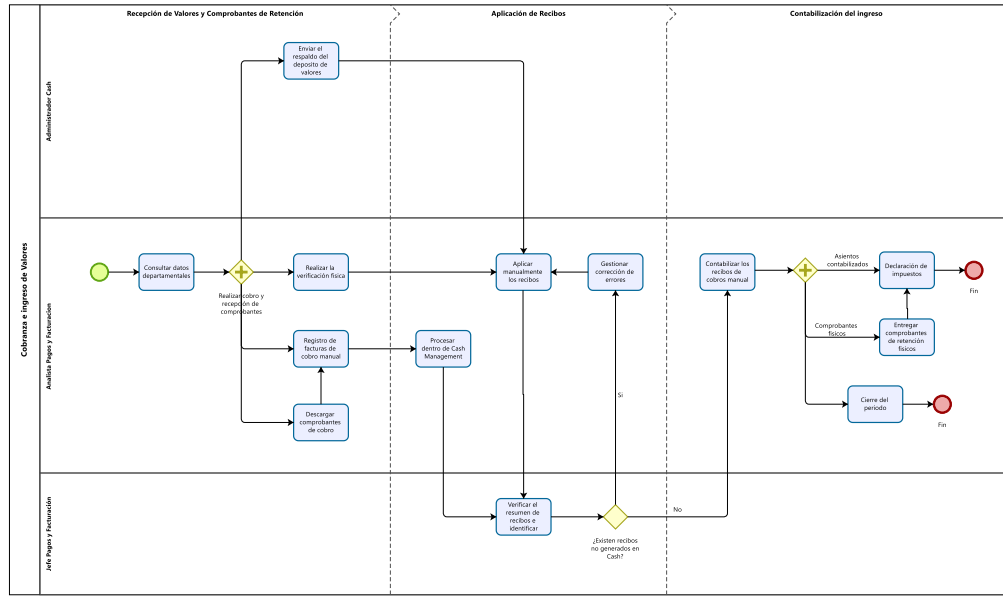


Figura 11 Flujo integrado del subproceso Cobranza e Ingreso de Valores anteriormente utilizado en una entidad bancaria mediante una herramienta legacy.

En el flujo anterior, el subproceso de Cobranza e Ingreso de Valores se realizaba mediante procedimientos mayoritariamente manuales, tales como la verificación física de los comprobantes de cobro, el procesamiento manual de recibos y la contabilización posterior al ingreso de los valores. Este subproceso representaba una limitante significativa para la visibilidad oportuna de los cobros realizados, generaba un alto nivel de reprocesos y presentaba una elevada dependencia del personal operativo encargado de su ejecución.

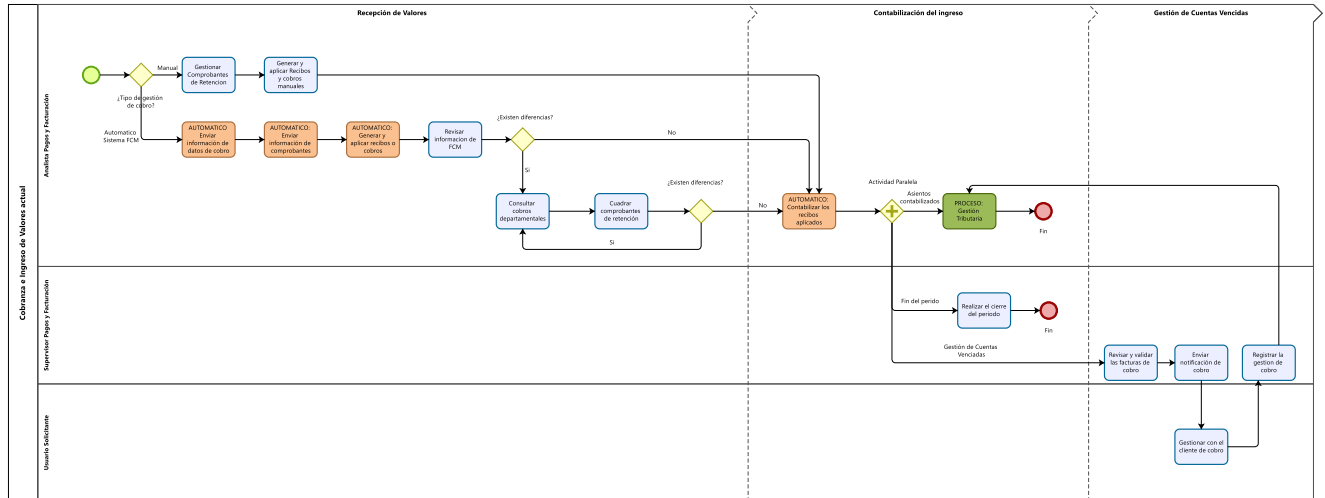


Figura 12 Flujo integrado del subproceso Cobranza e Ingreso de Valores en Oracle Fusion ERP, evidenciando su integración y nivel de automatización.

En el flujo actual, con la implementación de Oracle Fusion ERP, el subproceso de Cobranza e Ingreso de Valores se gestiona de manera automatizada mediante la generación y aplicación automática de recibos, lo que permite la contabilización inmediata de los ingresos y un control más efectivo de las deudas vencidas. Adicionalmente, la integración con el sistema FCM facilita el envío y la recepción de la información de los cobros en tiempo real, optimizando la gestión de cuentas vencidas y contribuyendo a un cierre oportuno del período contable.

Tabla 6 Resultados del subproceso: Cobranza e Ingreso de Valores

Indicador	Flujo anterior	Flujo actual	Mejora
Tiempo promedio de aplicación de cobros (días)	4	1,8	55%
Cobros aplicados automáticamente (%)	30%	85%	55%
Diferencias en conciliaciones	14	3	79%
Cuentas vencidas por período	35	10	71%

Análisis:

La automatización del subproceso de Cobranza e Ingreso de Valores mediante Oracle Fusion ERP permitió mejorar significativamente el control sobre los cobros realizados, reducir las diferencias contables y optimizar la recuperación de valores. Estos resultados generan un impacto positivo directo en la liquidez y en la eficiencia del proceso de Cuentas por Cobrar, fortaleciendo la gestión financiera de la entidad bancaria.

4.2.4. Síntesis global de resultado – Cuentas por Cobrar

Tabla 7 Impacto en el talento humano y la gestión operativa

Indicador	Flujo anterior	Flujo actual	Mejora
Tiempo dedicado a tareas manuales (%)	68%	32%	53%
Tiempo destinado a análisis y control (%)	32%	68%	36%
Nivel de dependencia del usuario	Alto	Medio	Riesgo bajo
Satisfacción operativa del personal	Media	Alta	Mejora continua

Análisis:

Los resultados obtenidos en el proceso de Cuentas por Cobrar evidencian una mejora significativa en la eficiencia del ciclo de facturación, cobranza e ingreso de valores tras la implementación de Oracle Fusion ERP. La reducción del tiempo dedicado a tareas

manuales, del 68% al 32%, confirma el impacto positivo de las automatizaciones en la disminución de actividades repetitivas y operativas.

Esta optimización permitió que el personal se enfoque en actividades de mayor valor agregado, como el análisis de cuentas vencidas, la gestión de cobranzas y el control financiero, lo cual se refleja en el incremento del tiempo destinado a análisis y control, que pasó del 32% al 68%.

Adicionalmente, se evidencia una disminución en el nivel de dependencia del usuario, lo que indica una mayor estandarización del proceso y una reducción del riesgo operativo. El aumento en la satisfacción operativa del personal refleja una mejor usabilidad del sistema y una adopción más eficiente de la herramienta tecnológica. En conjunto, estos resultados contribuyen a una mejor recuperación de valores, reducción de cuentas vencidas y un mayor control sobre la información financiera, impactando positivamente en la liquidez y gestión financiera de la entidad bancaria.

4.3. Gestión de Compras

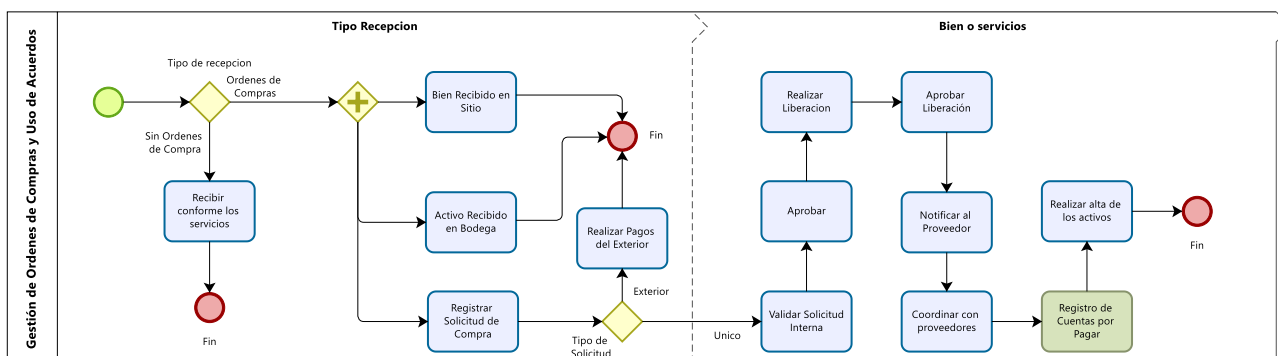
4.3.1. Descripción general del proceso de Gestión de Compras

El proceso de Gestión de Compras dentro de una entidad bancaria es primordial para los procesos estratégicos de la organización, ya que permite planificar, adquirir y controlar los bienes o servicios necesarios para el flujo operacional, cumpliendo de esta manera con el presupuesto planificado. De igual forma, una gestión adecuada de este proceso impacta directamente en el control del gasto y en la administración eficiente de los recursos.

Dentro del sector bancario, el análisis comparativo entre el flujo anterior y el flujo actual del proceso de Gestión de Compras permite verificar las limitaciones del modelo operativo de la herramienta legacy y evidenciar los beneficios obtenidos tras la implementación de Oracle Fusion ERP. Este sistema integra los subprocesos de gestión

de órdenes de compra, uso de acuerdos y planificación de compras, incorporando automatizaciones que contribuyen a mejorar el control y la trazabilidad del proceso.

4.3.2. Gestión de Órdenes de Compra y Uso de Acuerdos



Powered by
bazozi
Modeler

Figura 13 Flujo integrado del subproceso Gestión de Órdenes de Compra y Uso de Acuerdos anteriormente utilizado en una entidad bancaria mediante una herramienta legacy.

En el flujo anterior, la gestión de órdenes de compra se realizaba de manera consecutiva y con una alta dependencia de la intervención manual, iniciando desde la solicitud de compra hasta la recepción de los bienes o servicios. Este subproceso implicaba múltiples flujos de aprobación manual y validaciones presupuestarias no automatizadas, lo que limitaba la integración con proveedores, contratos y el módulo de Cuentas por Pagar. Como consecuencia, se generaban reprocesos, retrasos y riesgos asociados al incumplimiento de los plazos establecidos

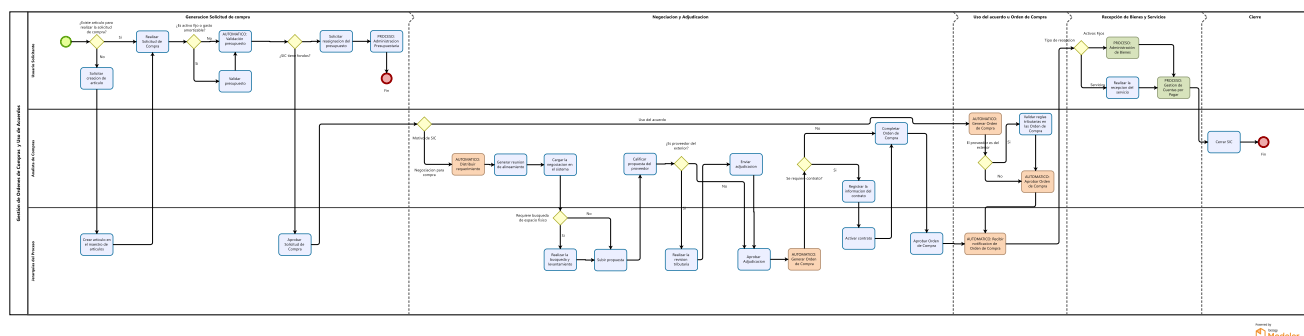


Figura 14 Flujo integrado del subproceso *Gestión de Órdenes de Compra y Uso de Acuerdos* en Oracle Fusion ERP, evidenciando su integración y nivel de automatización.

El flujo actual, gracias a la implementación de Oracle Fusion ERP, gestiona de manera automatizada y centralizada estas actividades. El sistema permite la generación de solicitudes de compra, la validación presupuestaria automática, la creación y aprobación eficiente de órdenes de compra, la gestión de contratos y la aplicación de acuerdos comerciales de forma estandarizada. Asimismo, este subproceso se integra con los módulos de Administración de Bienes y Cuentas por Pagar, mejorando la interoperabilidad entre las áreas involucradas.

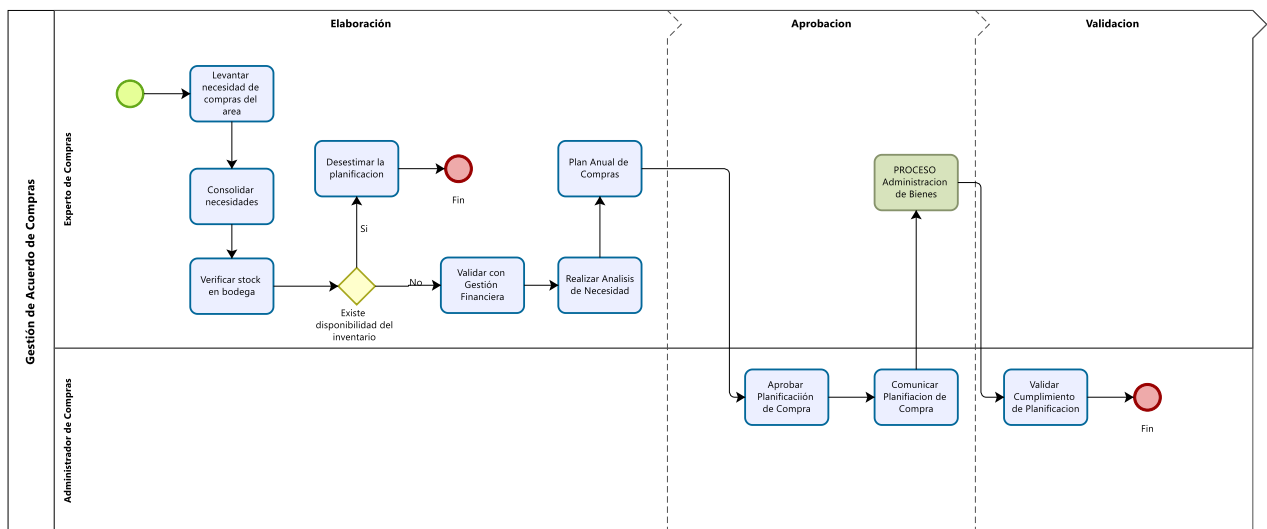
Tabla 8 Resultados del subproceso: *Gestión de Órdenes de Compra y Uso de Acuerdos*

Indicador	Flujo anterior	Flujo actual	Mejora
Tiempo promedio de generación de OC (días)	6	3	50 %
Órdenes de compra generadas automáticamente (%)	35 %	85 %	50 %
Reprocesos por errores	22	6	73 %
Cumplimiento de validación presupuestaria	Parcial	Automática	Mejora total

Análisis:

La automatización aplicada en el subproceso de gestión de órdenes de compra en Oracle Fusion ERP permitió reducir significativamente los tiempos de generación y aprobación, disminuir los reprocesos ocasionados por errores y facilitar una gestión más eficiente y transparente del proceso de compras.

4.3.3. Planificación de Compras



Powered by
bizagi
Modeler

Figura 15 Flujo integrado del subproceso Planificación de Compras anteriormente utilizado en una entidad bancaria mediante una herramienta legacy.

En el flujo anterior, las actividades del subproceso de Planificación de Compras se realizaban de forma manual, desde la consolidación de los requerimientos de compra por cada área, la verificación de inventarios y la validación del presupuesto dentro del sistema. Este flujo anterior generaba inconsistencias en la planificación debido a la falta de seguimiento y a la dificultad para evaluar el cumplimiento del plan anual de compras.

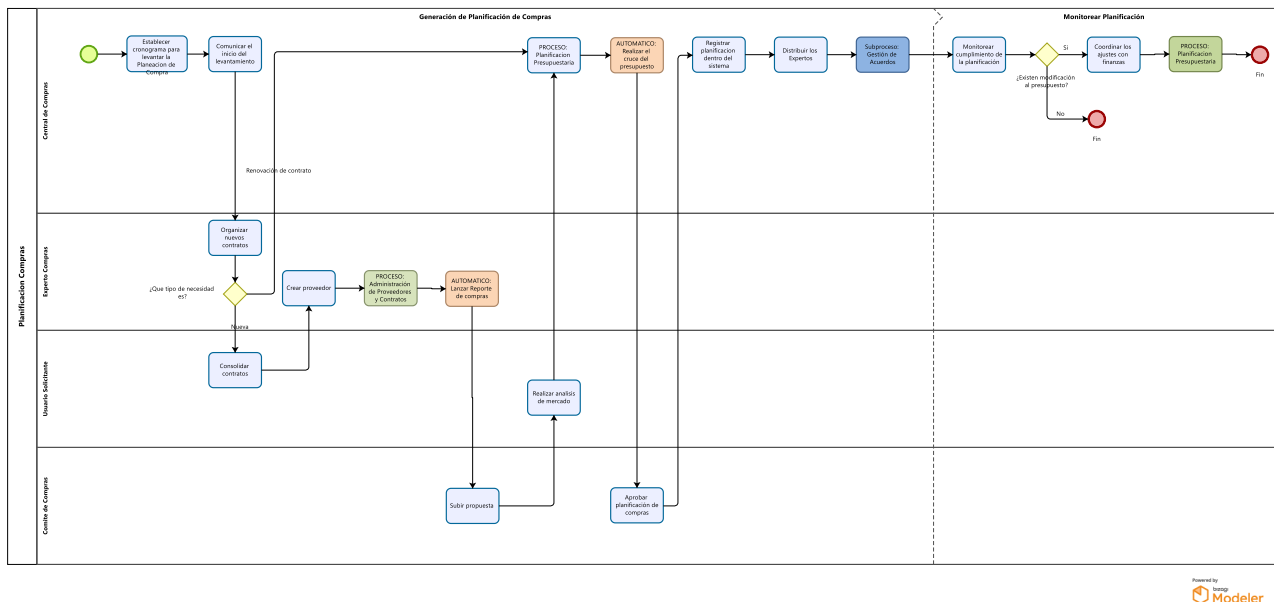


Figura 16 Flujo integrado del subproceso Planificación de Compras en Oracle Fusion ERP, evidenciando su integración y nivel de automatización.

En el flujo actual, con la implementación de Oracle Fusion ERP, la planificación anual de compras se gestiona de manera centralizada, integrando servicios que permiten analizar el mercado, verificar la disponibilidad presupuestaria y gestionar los contratos. El sistema facilita el monitoreo del cumplimiento de la planificación en coordinación con el área financiera, así como la realización de ajustes en función de los cambios presupuestarios y las necesidades de la organización.

Tabla 9 Resultados del subproceso: Planificación de Compras

Indicador	Flujo anterior	Flujo actual	Mejora
Tiempo de elaboración del plan de compras (días)	20	12	40 %
Cumplimiento del plan anual de compras (%)	75 %	92 %	17 %

Ajustes no planificados por período	15	5	67 %
Visibilidad del presupuesto	Parcial	En tiempo real	Mejora total

Análisis:

La planificación de compras gestionada dentro del sistema Oracle Fusion ERP permite una mejor coordinación entre las áreas involucradas, reduce los ajustes no planificados y fortalece el control presupuestario, contribuyendo de manera directa a una mejora en la eficiencia del proceso.

4.3.4. Síntesis global de resultados – Gestión de Compras

Tabla 10 Impacto en el talento humano y la gestión operativa

Indicador	Flujo anterior	Flujo actual	Mejora
Tiempo dedicado a tareas manuales (%)	72 %	38 %	47 %
Tiempo para análisis y control (%)	28 %	62 %	34 %
Nivel de dependencia del usuario	Alto	Medio	Riesgo bajo
Satisfacción operativa del personal	Media	Alta	Mejora continua

Análisis:

Los resultados obtenidos con la implementación de Oracle Fusion ERP en el proceso de Gestión de Compras evidencian una disminución significativa de las actividades manuales, lo que permitió liberar la capacidad del personal operativo para tareas de análisis, control y apoyo a la toma de decisiones. Esta reducción de tareas manuales, que pasó del 72% al 38%, refleja un alto nivel de automatización dentro del proceso.

De igual manera, la reducción del nivel de dependencia por parte del usuario fortalece la continuidad operativa del negocio y disminuye el riesgo asociado a la ejecución de los procesos. Asimismo, el incremento en la satisfacción operativa del personal se asocia a una mayor claridad en los flujos de trabajo, la disminución de reprocesos y una mejor visibilidad de la información presupuestaria y contractual.

4.4. Administración de Bienes

4.4.1. Descripción general del proceso de Administración de Bienes

El proceso de Administración de Bienes es importante para el funcionamiento del módulo financiero, ya que garantiza el control, la custodia y la distribución de los activos fijos y bienes de la organización necesarios para su operación. De igual manera, este proceso se encuentra vinculado a los flujos interdepartamentales de los demás procesos financieros. La automatización dentro del flujo contribuye a una mayor eficiencia en la gestión de los activos, al cumplimiento normativo y al uso adecuado de los recursos, en concordancia con la planificación presupuestaria.

El análisis comparativo entre el flujo anterior y el flujo actual permite identificar las limitaciones existentes con el uso del sistema legacy, así como evidenciar las mejoras alcanzadas mediante la implementación del sistema Oracle Fusion ERP, el cual integra los subprocesos de almacenamiento y distribución, gestión de solicitudes de proveeduría y logística interna.

4.4.2. Almacenamiento y Distribución de Bienes

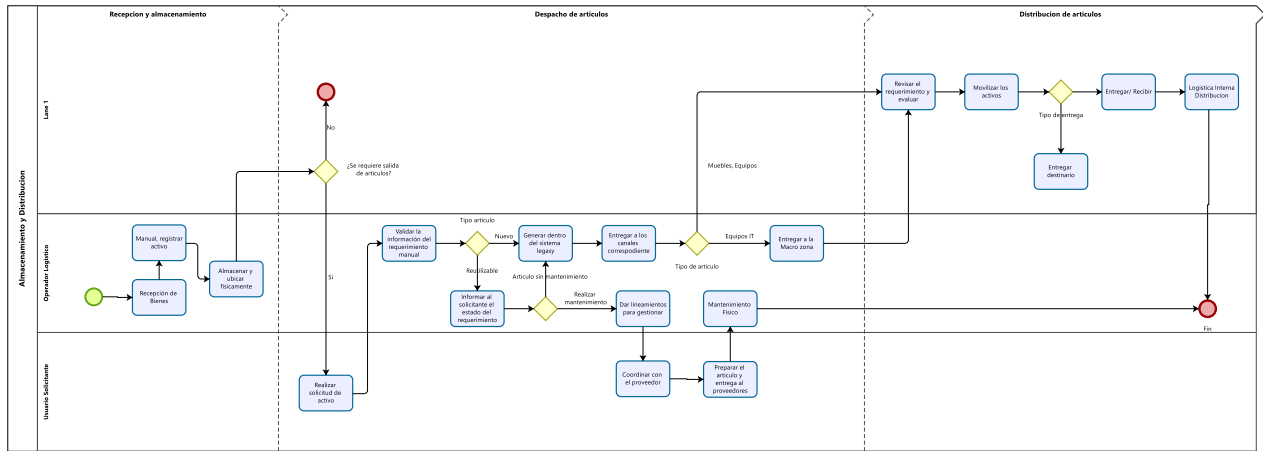
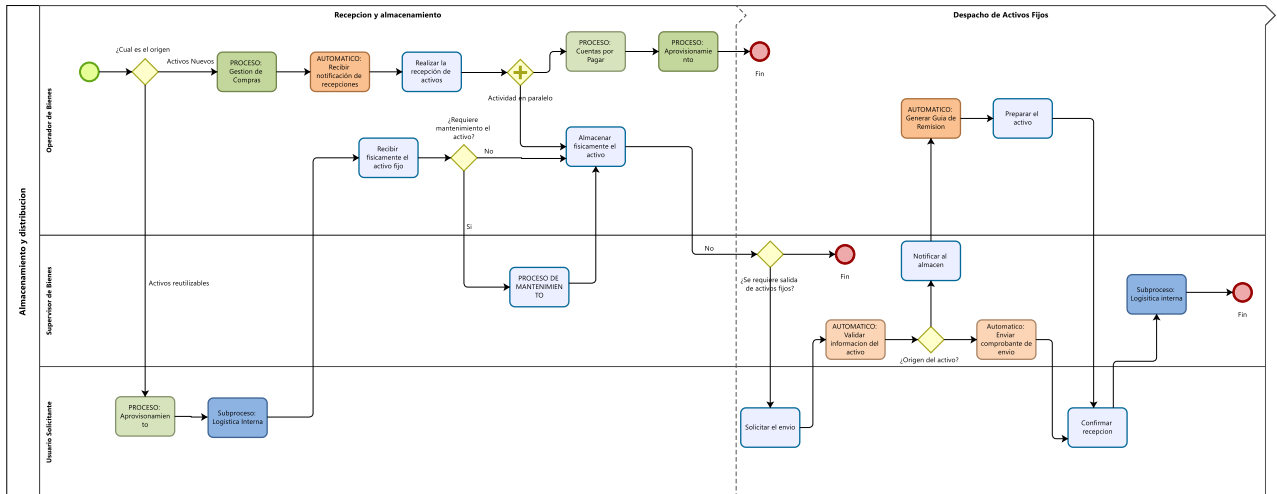


Figura 17 Flujo integrado del subproceso Almacenamiento y Distribución anteriormente utilizado mediante una herramienta legacy.

En el flujo anterior, el subproceso de Almacenamiento y Distribución de Bienes se realizaba de manera manual, iniciando desde la recepción física de los activos fijos hasta su distribución dentro de la organización. El registro de los activos se efectuaba manualmente, con flujos de aprobación no automatizados, y su integración con los procesos de Compras y Cuentas por Pagar era limitada. Como consecuencia, se presentaban errores en los registros, demoras en la ubicación de los activos y reprocesos operativos.



Powered by
BPM
Modeler

Figura 18 Flujo integrado del subproceso Almacenamiento y Distribución en Oracle Fusion ERP, evidenciando su integración y nivel de automatización.

En el flujo actual, con la implementación de Oracle Fusion ERP, se incorporan automatizaciones para las notificaciones provenientes del proceso de Compras, así como la validación de la información del activo, su registro centralizado y la generación automática de guías de remisión. La integración con los procesos de Compras y Cuentas por Pagar mejora el flujo interdepartamental y reduce significativamente las actividades manuales, al consolidar la gestión de activos dentro de un único sistema.

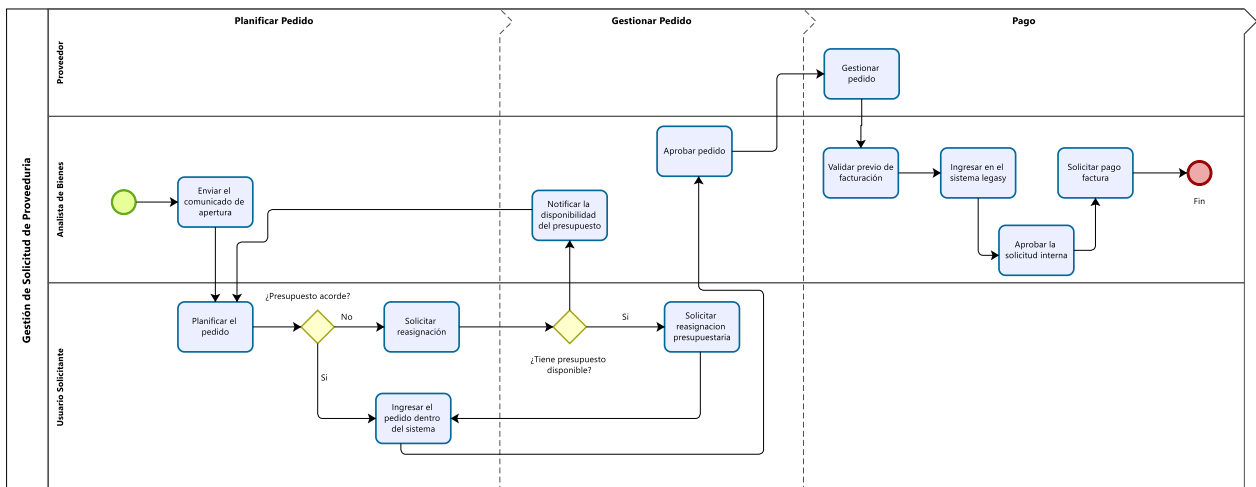
Tabla 11 Resultados del subproceso: Almacenamiento y Distribución

Indicador	Flujo anterior	Flujo actual	Mejora
Tiempo promedio de registro de activos (min)	20	11	45 %
Errores en el registro de activos	10 %	2	80 %
Activos con trazabilidad completa (%)	60 %	95 %	35 %
Reprocesos por inconsistencias	14	4	71 %

Análisis:

La implementación de Oracle Fusion ERP en el subproceso de Almacenamiento y Distribución permitió reducir los tiempos de registro dentro del sistema, mejorar el control sobre los activos fijos y disminuir de manera significativa los reprocesos derivados de inconsistencias operativas.

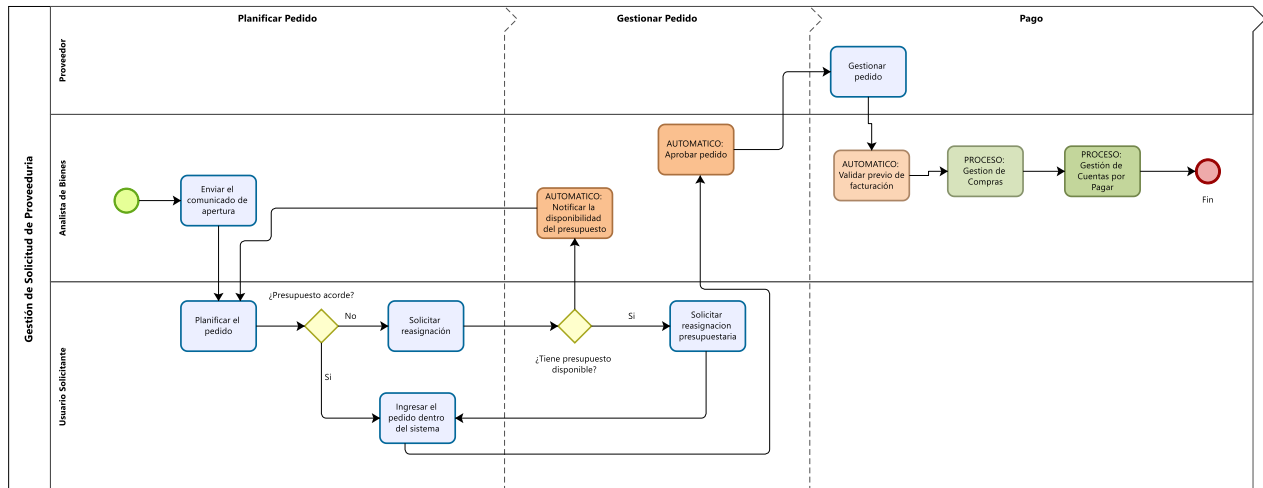
4.4.3. Gestión de Solicitud de Proveeduría



Powered by
b2i
Modeler

Figura 19 Flujo integrado del subproceso Gestión de Solicitud de Proveeduría anteriormente utilizado mediante una herramienta legacy.

En el flujo anterior, el subproceso de Gestión de Solicitudes de Proveeduría dependía de múltiples validaciones manuales y los registros se encontraban dispersos. Como consecuencia, se generaban retrasos en los pedidos y una limitada visibilidad y control sobre el estado del presupuesto asignado.



Powered by
bpmi
Modeler

Figura 20 Flujo integrado del subproceso Gestión de Solicitud de Proveeduría en Oracle Fusion ERP, evidenciando su integración y nivel de automatización.

En el flujo actual, con la implementación de Oracle Fusion ERP, se automatizan las actividades de validación y control presupuestario, el sistema notifica la disponibilidad de recursos y permite la aprobación automática de pedidos. De igual manera, este subproceso se integra con los procesos de Compras y Cuentas por Pagar, lo que reduce los tiempos de ejecución y minimiza los errores operativos.

Tabla 12 Resultados del subproceso: Gestión de Solicitud de Proveeduría

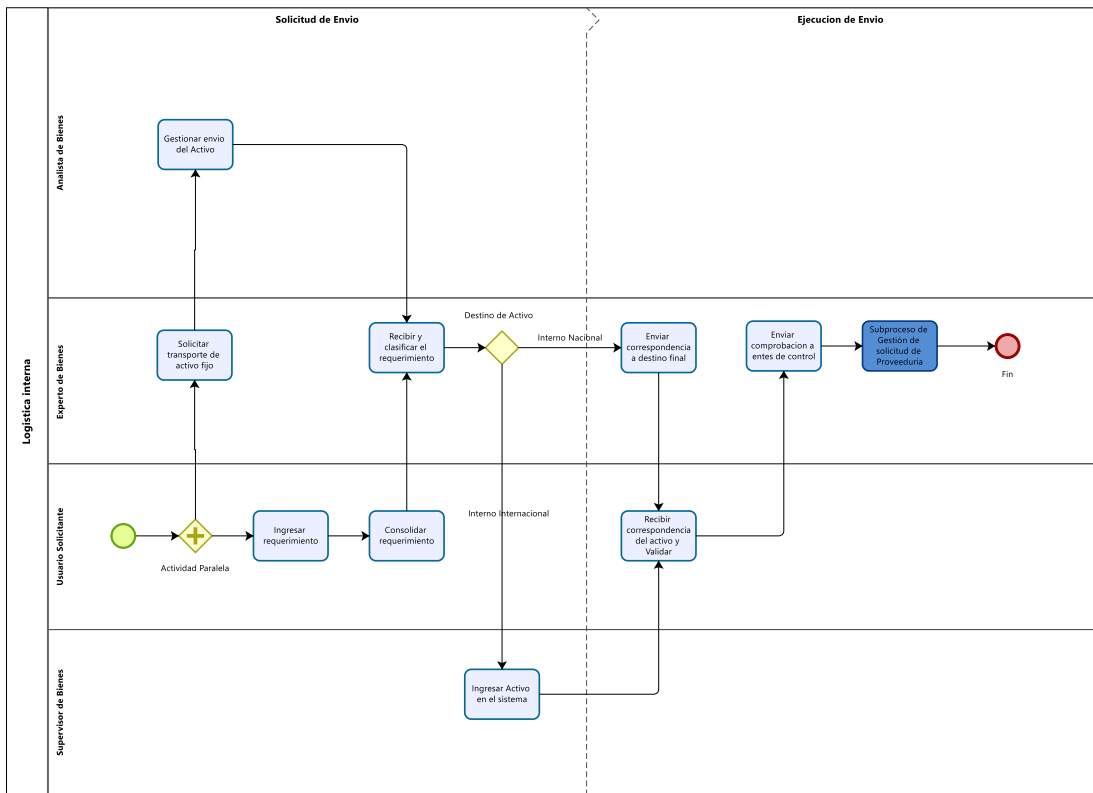
Indicador	Flujo anterior	Flujo actual	Mejora
Tiempo promedio de aprobación de pedidos (días)	4	2	50 %
Pedidos aprobados automáticamente (%)	25 %	80 %	55 %
Reprocesos por falta de presupuesto	18	6	67 %

Visibilidad presupuestaria	Parcial	En tiempo real	Mejora total
-----------------------------------	---------	-------------------	-----------------

Análisis:

El uso del sistema Oracle Fusion ERP en el subproceso de Gestión de Proveeduría permitió mejorar las validaciones y el control presupuestario, reducir los reprocesos y brindar una atención más eficiente a las solicitudes internas de la organización.

4.4.4. Logística Interna



Powered by
brazo
Modeler

Figura 21 Flujo integrado del subproceso Logística Interna anteriormente utilizado mediante una herramienta legacy.

En el flujo anterior, el subproceso de Logística Interna gestionaba sus actividades de forma manual, lo que en gran medida limitaba la coordinación entre las áreas responsables. Además, se presentaban errores en los registros, lo que ocasionaba demoras en el envío de los activos fijos y fallas en su seguimiento.

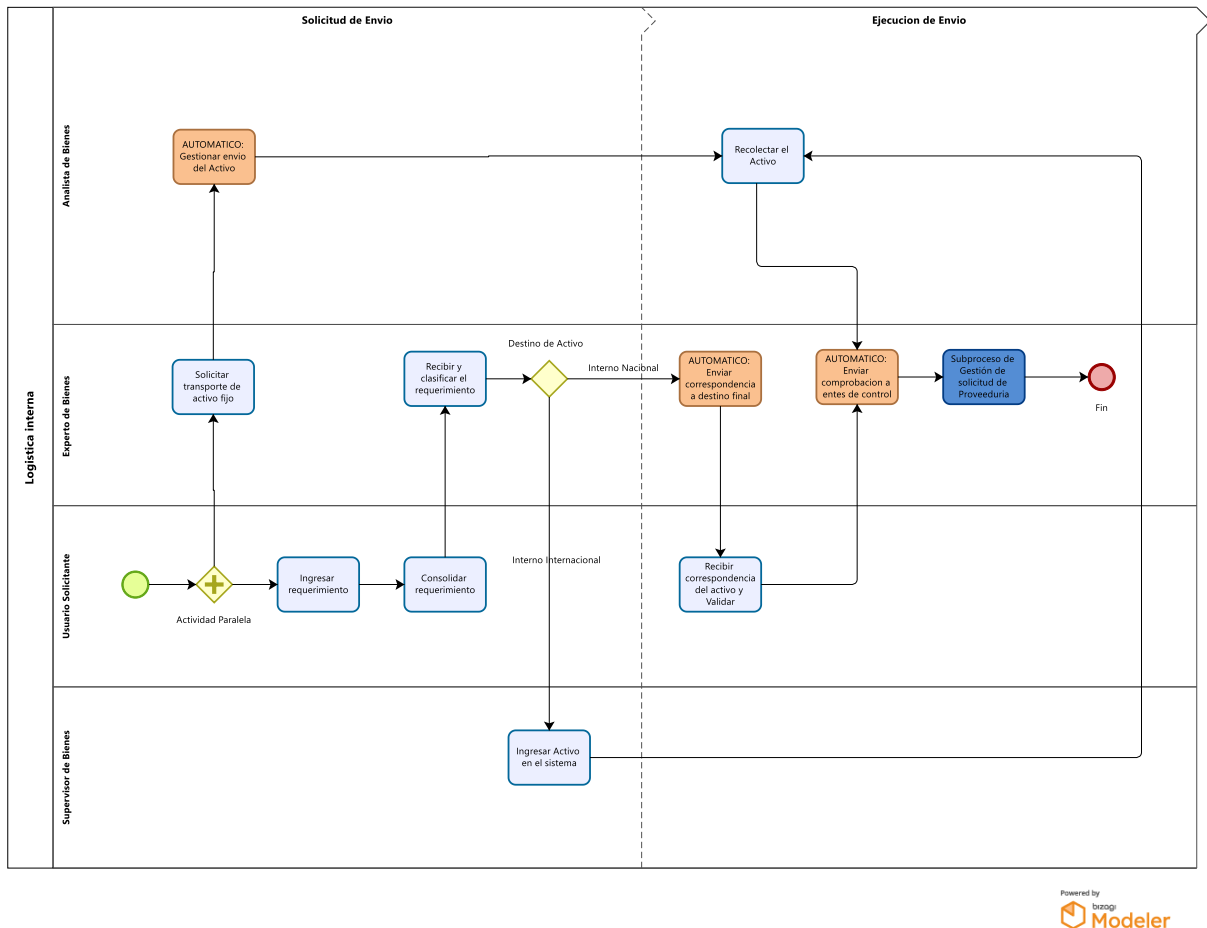


Figura 22 Flujo integrado del subproceso Logística Interna en Oracle Fusion ERP, evidenciando su integración y nivel de automatización.

En el flujo actual, con el uso del sistema Oracle Fusion ERP, se automatizan tanto la gestión como las notificaciones y validaciones de los envíos, permitiendo un seguimiento más eficiente para la organización y mejorando la coordinación entre cada área responsable.

Tabla 13 Resultados del subproceso: Logística Interna

Indicador	Flujo anterior	Flujo actual	Mejora
Tiempo promedio de despacho (días)	3	1,5	50 %
Entregas con seguimiento automatizado (%)	40 %	90 %	50 %
Incidencias logísticas reportadas	16	5	69 %
Cumplimiento de entregas (%)	78 %	95 %	17 %

Análisis:

La automatización aplicada al subproceso de Logística Interna contribuyó de manera significativa a la reducción de los tiempos de despacho de los activos fijos, mejorando la eficiencia general del flujo del proceso y fortaleciendo el control operativo.

4.4.5. Síntesis global de resultados – Administración de Bienes

Tabla 14 Impacto en el talento humano y la gestión operativa

Indicador	Flujo anterior	Flujo actual	Mejora
Tiempo dedicado a tareas manuales (%)	75 %	40 %	47 %
Tiempo para análisis y control (%)	25 %	60 %	35 %
Nivel de dependencia del usuario	Alto	Medio	Riesgo bajo
Satisfacción operativa del personal	Media	Alta	Mejora continua

Análisis:

Dentro de este proceso se evidencian diversas mejoras gracias a la implementación del sistema Oracle Fusion ERP en la Administración de Bienes. Una de las principales es la reducción significativa de las actividades manuales, las cuales fueron reemplazadas por automatizaciones que contribuyen a mejorar la eficiencia operativa. De igual forma, se observa una disminución del tiempo destinado a tareas manuales, pasando del 75% al 40%, lo que refleja un beneficio considerable para el flujo del proceso.

Por otra parte, se incrementó el tiempo destinado a actividades de análisis y control como resultado de la reducción del nivel de dependencia del usuario, lo que fortalece el control interno. Estos resultados confirman que las automatizaciones integradas al proceso de Administración de Bienes permiten una gestión más eficiente, transparente y alineada con las buenas prácticas del sector financiero.

5. CAPÍTULO 5: RESULTADOS

5.1. Resultados generales de la implementación de Oracle Fusion ERP

Los resultados obtenidos a partir del análisis comparativo entre los flujos anteriores y los flujos actuales evidencian que la implementación de Oracle Fusion ERP ha mejorado de manera considerable la eficiencia operativa de la entidad bancaria, así como la precisión de los datos procesados, enviados y registrados dentro del sistema.

En el módulo financiero, los procesos analizados de Cuentas por Pagar, Cuentas por Cobrar, Gestión de Compras y Administración de Bienes permitieron identificar una reducción significativa de las actividades manuales, junto con la incorporación de automatizaciones e integraciones que optimizaron los tiempos de procesamiento y aprobación.

De igual manera, a partir de los KPI analizados, se evidencia que las automatizaciones integradas en Oracle Fusion ERP contribuyeron a disminuir la dependencia de los usuarios y a reducir los errores humanos que anteriormente generaban reprocesos, fortaleciendo de esta forma el control interno de los procesos financieros. Los resultados demuestran que el sistema no solo representa una herramienta tecnológica, sino también un avance significativo hacia la adopción de mejores prácticas en la gestión financiera bancaria.

5.2. Discusión de resultados por módulo

5.2.1. Cuentas por Pagar

En el módulo de Cuentas por Pagar, los datos obtenidos demuestran que los procesos de registro, procesamiento y gestión de anticipos lograron una disminución del tiempo promedio de registro de facturas de aproximadamente un 40%, así como una reducción del porcentaje de errores en más del 80% en comparación con el proceso anterior ejecutado en el sistema legacy. Estos resultados evidencian los beneficios de las validaciones automáticas y de la integración del módulo Payables con el ecosistema financiero.

Otro aspecto relevante es el incremento en el cumplimiento de pagos, el cual aumentó del 82% al 96%, lo que demuestra que los flujos de aprobación configurables y las automatizaciones para el control de vencimientos de facturas resultan más eficientes. Estos datos reflejan una mejora directa en el flujo de caja y una reducción de los riesgos financieros asociados a pagos vencidos.

La gestión de anticipos presentó un impacto aún mayor, debido a su integración directa con el módulo Payables. La conciliación automática y la actualización de saldos en tiempo real permitieron reducir en aproximadamente un 60% los tiempos de conciliación y en cerca de un 90% las diferencias contables detectadas durante el cierre, fortaleciendo el control financiero del proceso.

5.2.2. Cuentas por Cobrar

En el módulo de Cuentas por Cobrar se evidenciaron mejoras significativas en la eficiencia operativa y en la calidad de la información. Se optimizó el tiempo promedio de registro y conciliación de las cuentas por cobrar en aproximadamente un 35%, lo que permitió un seguimiento más preciso de los saldos. Asimismo, se redujo el porcentaje de errores en las conciliaciones, pasando del 6% al 1,5%, lo que contribuyó a fortalecer la confiabilidad de los datos para el registro y la toma de decisiones.

Por otro lado, la visibilidad de la información por cliente se encuentra disponible en tiempo real, a diferencia del modelo anterior en el que era parcial, lo que permitió disminuir en un 45% el número de cuentas vencidas. Esta mejora facilitó una gestión más eficiente de los saldos, reduciendo los reprocesos y fortaleciendo el control del ciclo de ingreso de las cuentas por cobrar.

5.2.3. Gestión de Compras

En el módulo de Gestión de Compras se logró una mejor coordinación interdepartamental de los procesos financieros, gracias a la integración nativa del sistema Oracle Fusion ERP. Las actividades relacionadas con el uso de catálogos de proveedores y la automatización de los flujos de aprobación permitieron reducir el tiempo de generación de las órdenes de compra en aproximadamente un 40%, además de disminuir los reprocesos en las áreas administrativas ocasionados por errores en las solicitudes.

Un aporte relevante fue la integración nativa entre los módulos de Compras, Administración de Bienes y Cuentas por Pagar, lo que permitió eliminar interacciones innecesarias con sistemas externos. De esta manera, se mejoró la consistencia de la información y se redujeron los ajustes derivados de inconsistencias y problemas en el envío de datos.

5.2.4. Administración de Bienes

En el módulo de Administración de Bienes se evidencian resultados que reflejan una mejora significativa en el control y la gestión de los activos fijos dentro de la entidad bancaria. Entre los principales avances, se observa que el tiempo destinado al registro, actualización y conciliación de activos se redujo en aproximadamente un 50%. Asimismo, las diferencias contables detectadas durante el cierre mensual por período disminuyeron de 11 a 2 casos.

De igual manera, la automatización de los cálculos de depreciación y la integración con los demás módulos financieros permitieron eliminar errores recurrentes asociados a actividades manuales. Los reportes de activos fijos pasaron a generarse en tiempo real, lo que redujo en un 60% el tiempo requerido para los procesos de auditoría interna y fortaleció el ciclo de vida de los bienes dentro de la organización.

5.2.5. Impacto global en la gestión financiera y en el talento humano

De manera general, los resultados obtenidos en todos los módulos analizados indican que se logró una reducción de entre el 47% y el 53% en el tiempo dedicado a tareas manuales dentro de los procesos financieros. Esta mejora permitió reorientar los recursos humanos hacia actividades de mayor relevancia para la organización, como el control, el análisis financiero y la toma de decisiones.

Asimismo, se evidenció un aumento en la satisfacción operativa del personal y una reducción en el nivel de dependencia del usuario, lo que se traduce en una mayor robustez de los procesos y en una mejor adopción tecnológica. Estos resultados confirman que Oracle Fusion ERP no solo mejora y optimiza los procesos financieros a través de sus módulos automatizados, sino que también contribuye positivamente al desempeño organizacional y a la eficiencia del talento humano.

5.3. Evidencia funcional del sistema Oracle Fusion ERP

Como complemento a los resultados obtenidos a partir del análisis de los KPI y de la evaluación comparativa de los flujos de los procesos, se presentan imágenes correspondientes a la interfaz funcional del sistema Oracle Fusion ERP.

Estas imágenes no representan directamente los indicadores evaluados en el Capítulo 4, sino que tienen como finalidad evidenciar el funcionamiento del sistema y las capacidades tecnológicas que ofrece. De manera específica, demuestran cómo Oracle Fusion ERP integra la información financiera, automatiza procesos y proporciona reportes analíticos que facilitan la gestión operativa, permitiendo observar de forma práctica los resultados alcanzados.

5.3.1. Cuentas por Pagar

La imagen muestra una vista de la interfaz funcional del módulo de Cuentas por Pagar, en la cual se presenta información relacionada con facturas vencidas, montos pendientes y días promedio de pago. Esto evidencia el soporte que brinda el sistema para el control de las obligaciones financieras y la planificación de pagos dentro de una entidad bancaria.

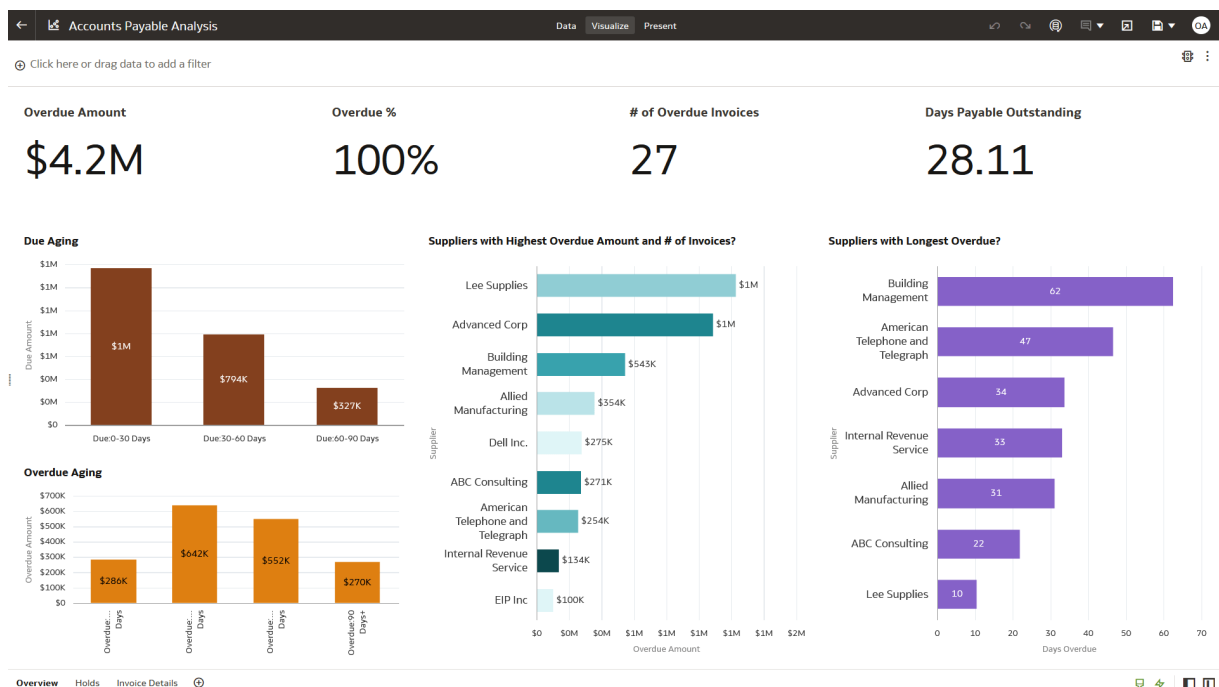


Figura 23 Interfaz funcional del módulo de Cuentas por Pagar en Oracle Fusion ERP.

Nota. Interfaz funcional referencial del sistema Oracle Fusion ERP. Tomado de Oracle Fusion ERP Analytics – Product Tour, por Oracle (s.f.).

5.3.2. Cuentas por Cobrar

La imagen corresponde al funcionamiento del módulo de Cuentas por Cobrar, donde se recopila información consolidada sobre riesgos de clientes, vencimientos y comportamientos de pago. Asimismo, demuestra el ciclo de cobranza y la integración de los datos financieros para el seguimiento eficiente de las cuentas por cobrar.

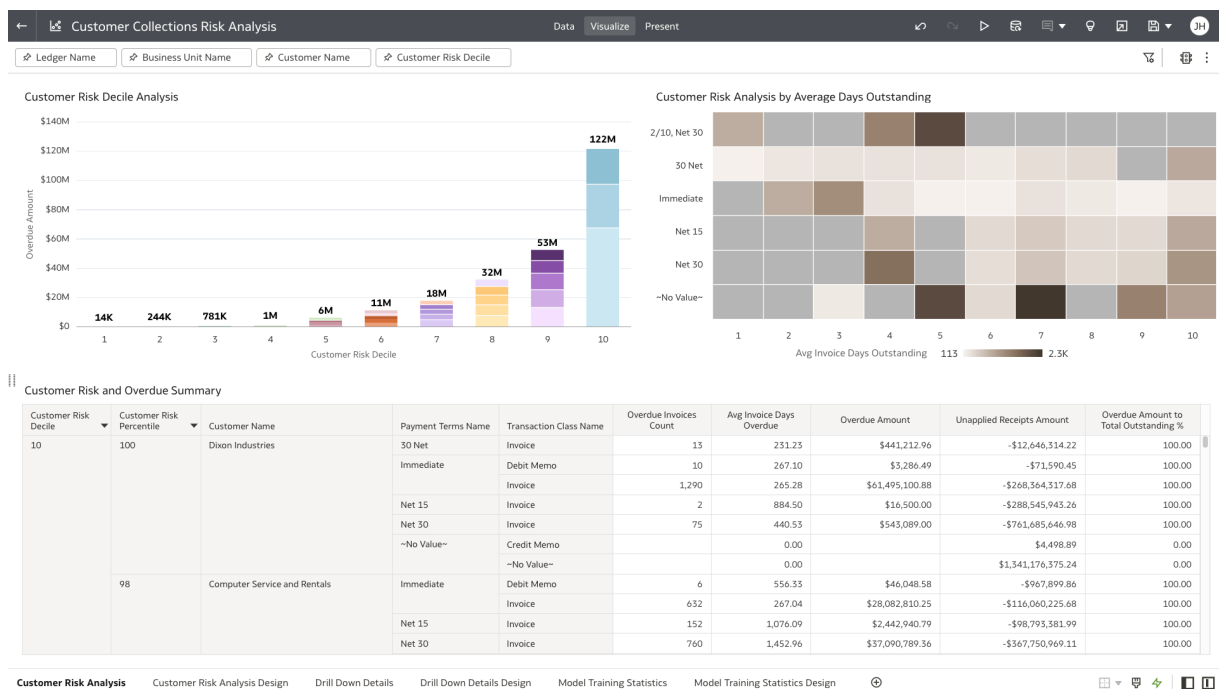


Figura 24 Interfaz funcional del módulo de Cuentas por Cobrar en Oracle Fusion ERP

Nota. Interfaz funcional referencial del sistema Oracle Fusion ERP. Tomado de Oracle Fusion ERP Analytics – Product Tour, por Oracle (s.f.).

5.3.3. Gestion de Compras

La imagen presenta el funcionamiento del módulo de Gestión de Compras, en el cual las herramientas analíticas permiten evidenciar el control del gasto, la identificación de oportunidades de ahorro y la relación entre proveedores y tipos de compra. Este módulo centraliza y gestiona la información que apoya la planificación y el control presupuestario de la organización.

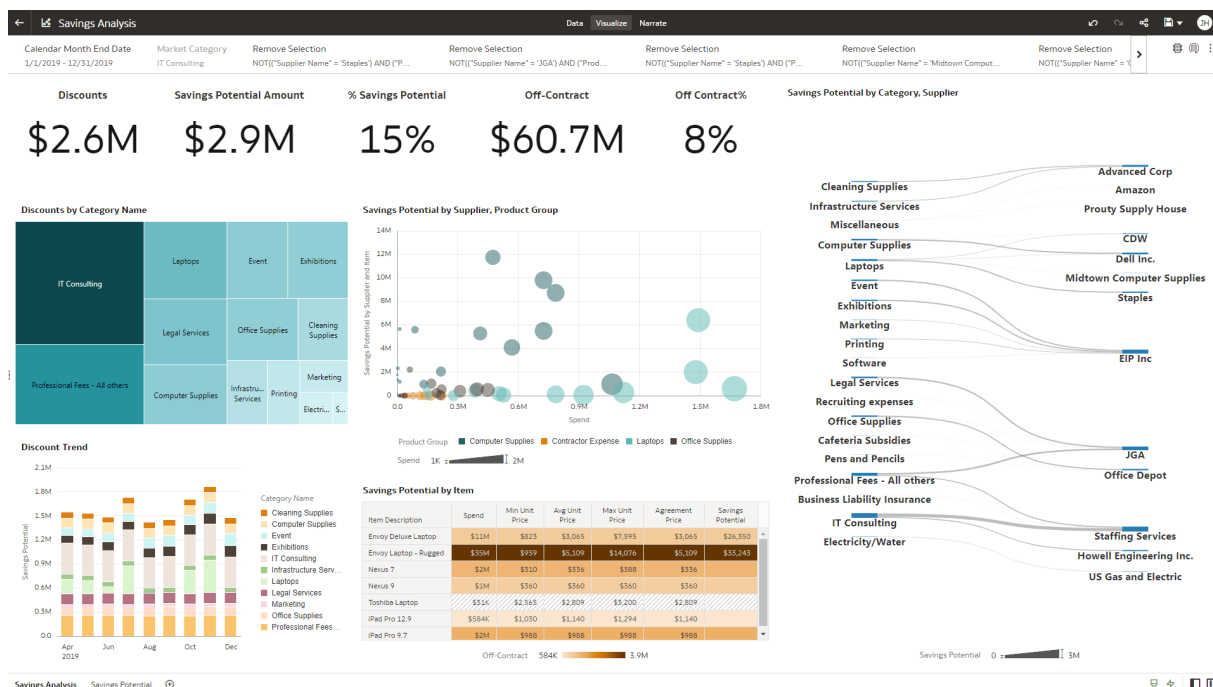


Figura 25 Interfaz funcional del módulo de Gestión de Compras en Oracle Fusion ERP.

Nota. Interfaz funcional referencial del sistema Oracle Fusion ERP. Tomado de Oracle Fusion ERP Analytics – Product Tour, por Oracle (s.f.).

5.3.4. Administración de Bienes

La imagen muestra el funcionamiento del módulo de Administración de Bienes, donde se consolidan datos relacionados con el costo de los activos, el valor neto en libros, su categorización y vida útil. Se evidencia que el sistema genera reportes de activos fijos en tiempo real, lo cual facilita el control y seguimiento del ciclo de vida de los bienes dentro de la entidad bancaria.

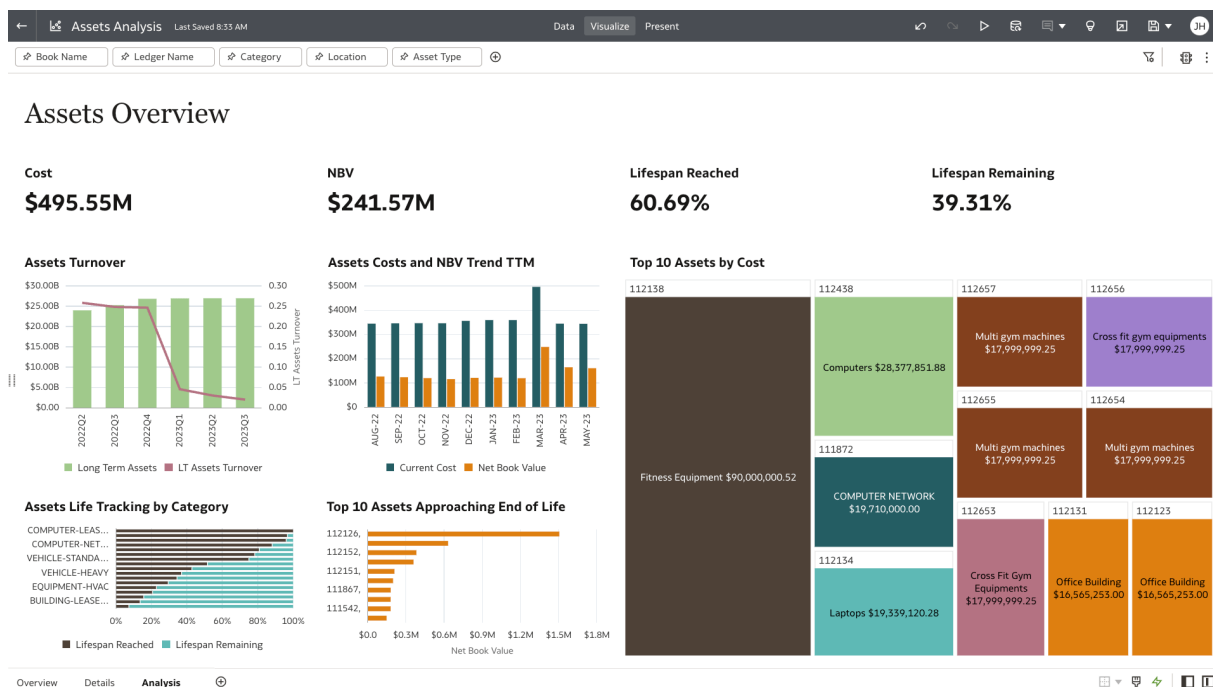


Figura 26 Interfaz de análisis funcional del módulo de Administración de Bienes en Oracle Fusion ERP.

Nota. Interfaz funcional referencial del sistema Oracle Fusion ERP. Tomado de Oracle Fusion ERP Analytics – Product Tour, por Oracle (s.f.).

6. CAPÍTULO 6: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. Conclusiones

- La implementación de Oracle Fusion ERP contribuyó de manera significativa a la mejora de la eficiencia operativa de los procesos financieros dentro de los módulos analizados en la entidad bancaria, evidenciándose una reducción de tiempos, reprocesos y actividades que anteriormente se desarrollaban de forma manual.
- Los módulos financieros presentaron mejoras importantes en la precisión de los registros contables, lo que permitió reducir errores, duplicidades y discrepancias contables, incrementando la fiabilidad y consistencia de la información financiera.

- La interoperabilidad nativa entre los módulos permitió optimizar los flujos de procesos de extremo a extremo (end-to-end), eliminando la dependencia de sistemas externos y reduciendo intervenciones manuales que afectaban la fluidez y coherencia de los datos.
- Las automatizaciones aplicadas a las validaciones de los flujos de aprobación y a las conciliaciones contables contribuyeron a fortalecer el control financiero, mejorando el cumplimiento de pagos, la gestión de anticipos y el seguimiento de las transacciones dentro del sistema.
- La disponibilidad de información en tiempo real y la generación de reportes integrados facilitaron la toma de decisiones dentro de la organización, mejorando la planificación del flujo de caja y fortaleciendo la supervisión de las operaciones financieras.
- El uso del sistema Oracle Fusion ERP representó una mejora en la estandarización de los procesos financieros de la entidad bancaria, alineando las prácticas contables a un entorno tecnológico moderno y permitiendo una operación más eficiente, controlada y confiable.

6.2. Recomendaciones

- Se recomienda consolidar el uso de las funcionalidades de automatización de Oracle Fusion ERP en los módulos financieros, con el fin de mantener y fortalecer la eficiencia operativa alcanzada, así como reducir de manera sostenida las actividades manuales.
- Es recomendable planificar programas de capacitación continua para los usuarios que participan en los módulos de Cuentas por Pagar, Cuentas por Cobrar, Compras y Administración de Bienes, con el objetivo de aprovechar plenamente las capacidades del sistema y optimizar la adopción de los flujos de trabajo establecidos.
- Se sugiere potenciar el uso de los reportes y herramientas analíticas en tiempo real que ofrece Oracle Fusion ERP, de modo que las áreas responsables puedan mejorar

las actividades de planificación, control presupuestario y toma de decisiones de manera más oportuna y eficaz.

- Es aconsejable establecer un plan de revisión periódica que permita verificar el correcto funcionamiento de los flujos de aprobación y los controles configurados en el sistema, asegurando que estos se mantengan alineados con los cambios operativos y las políticas internas de la entidad bancaria.
- Se recomienda estandarizar y documentar las mejores prácticas aplicadas durante la implementación y operación del sistema, de manera que sirvan como referencia para futuras actualizaciones, auditorías o proyectos de transformación tecnológica dentro de la organización.

7. BIBLIOGRAFÍA

- Asimiyu, Z. (2025). AI-driven automation in ERP: Transforming business operations and efficiency. ResearchGate. https://www.researchgate.net/publication/389485128_AIDriven_Automation_in_ERP_Transforming_Business_Operations_and_Efficiency
- Causey, K. (2025, June 5). *El amanecer de las operaciones financieras sin contacto: Cómo los directores financieros automatizarán casi todo*. Oracle América Latina. <https://www.oracle.com/latam/erp/how-cfos-will-automate-almost-everything/>
- Deloitte. (2023, March 27). *Cloud banking: More than just a CIO conversation*. <https://www.deloitte.com/za/en/Industries/financial-services/perspectives/bank-2030-financial-services-cloud.html>

- Joseph, N., & Joseph, N. (2025, September 23). *Oracle Cloud ERP implementation with automation testing strategy*. ACCELQ.
<https://www.accelq.com/blog/oracle-erp-cloud-implementation/>
- Oracle. (2023, September 21). *What is ERP?*
<https://www.oracle.com/es/erp/what-is-erp/>
- Oracle. (2025, June 5). *Financial management software (Oracle Financials)*.
<https://www.oracle.com/erp/financials/#payables-and-expenses>
- Oracle. (s. f.). *Discover Oracle Cloud Infrastructure*.
<https://www.oracle.com/latam/cloud/>
- Oracle. (s. f.). *Learn about SaaS*.
<https://www.oracle.com/applications/what-is-saas/>
- Oracle. (s. f.). *Getting started with Oracle ERP Cloud service – Release 13.1*.
https://docs.oracle.com/cloud/131/user_services/FAERP/F1087242AN10095.htm
- Oracle. (s. f.). *Fusion applications installation guide*.
https://docs.oracle.com/cd/E51367_01/fa_lcm_gs/OAINS/tplgydir.htm
- Ramsay, N. (2025, May 27). *What is Fusion Accounting Hub?* ERP-ACE Team Blog.
<https://blogs.oracle.com/erp-ace/what-is-the-fusion-accounting-hub>
- Introduction to Oracle Fusion Applications - 11g Release 6 (11.1.6). (s. f.).
https://docs.oracle.com/cd/E29597_01/fusionapps.1111/e15525/overview.htm

- Oracle Fusion Cloud Financials 24C What's New. (2025, 30 enero). Oracle Help Center. <https://docs.oracle.com/en/cloud/saas/readiness/erp/24c/fins24c/index.html>
- Superintendencia de Bancos. (2022, 1 julio). Normativas/ y circulares - Superintendencia de Bancos. <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/normativas-ley-normas-circulares/>
- Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2021). Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos: Libro I – Normas de control para las entidades de los sectores financiero público y privado (Sección IV, Art. 13). <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2021/03/Libro1-titulo-II.pdf>
- Demostración de Oracle Fusion ERP Analytics. (s. f.). <https://www.oracle.com/es/fusion-ai-data-platform/erp-analytics/product-tour/>