

# La transformación del sistema tributario y la IA

De la fiscalización a la inteligencia preventiva





Capital  
Digital



# La transformación del sistema tributario y la IA

**De lo transaccional a lo inteligente: Extender SAP TRM con Inteligencia Artificial**

**Las tres capas de inteligencia sobre SAP TRM**

**Caso de uso**

**¿Por dónde empezar?**

El sistema tributario y la IA

NTT DATA

SMARTCITY  
EXPO WORLD CONGRESS



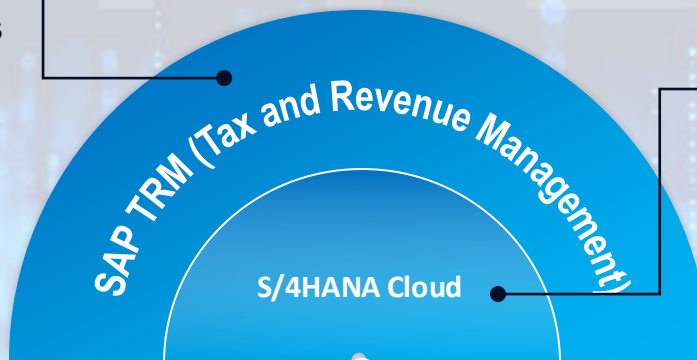


# De la fiscalización ex post a la inteligencia preventiva

## SAP TRM

### Tax and Revenue Management

Registro y gestión de contribuyentes  
Determinación de obligaciones  
y cálculo automático  
Emisión, recaudación  
y devoluciones  
Gestión de deuda  
Analítica y reporting en  
tiempo real



## SAP S/4HANA Cloud

SAP S/4HANA como núcleo digital

**Plataforma tributaria**  
Gestión tributaria y recaudación

El nuevo paradigma fiscal se basa en el tránsito desde un modelo **reactivo, centrado en la sanción**, hacia un modelo **predictivo, preventivo y basado en datos**.

◆ **Productividad y eficiencia pública**

◆ **Capacidad predictiva y preventiva**

◆ **Transparencia y confianza ciudadana**

# Extender SAP TRM con Inteligencia Artificial

## Capa operacional y predictiva

### IA Embebida

#### Soluciones inteligentes

Behavioural Insights  
Business Integrity Screening

### SAP TRM

### S/4HANA Cloud

#### Procesos de gestion tributaria

### SAP Joule

## Capa cognitiva y generativa

### SAP BTP

Business Technology Platform  
Desarrollo de aplicaciones  
Integración Datos y Analítica

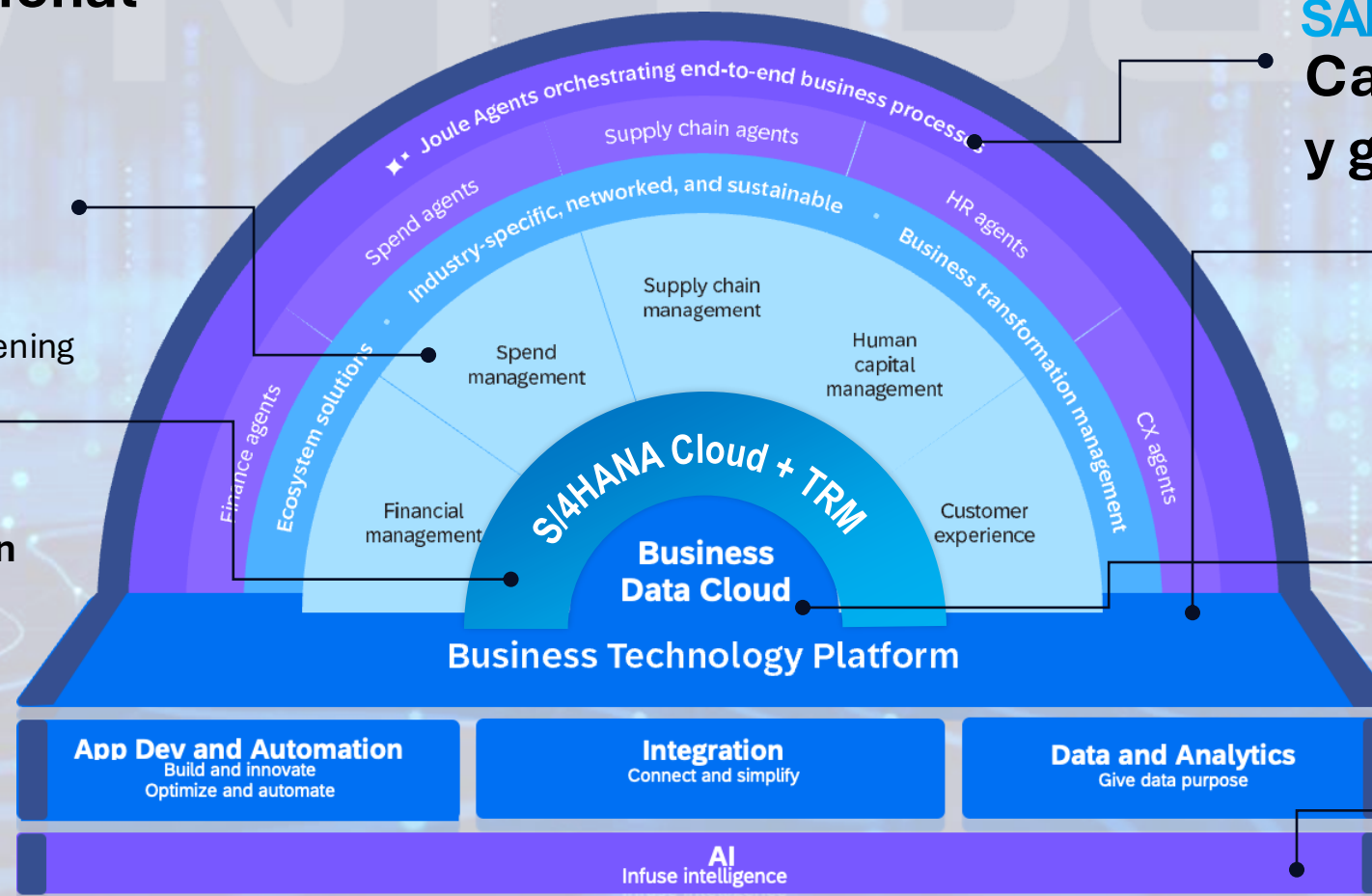
### SAP BDC

Business Data Cloud

## Capa de datos

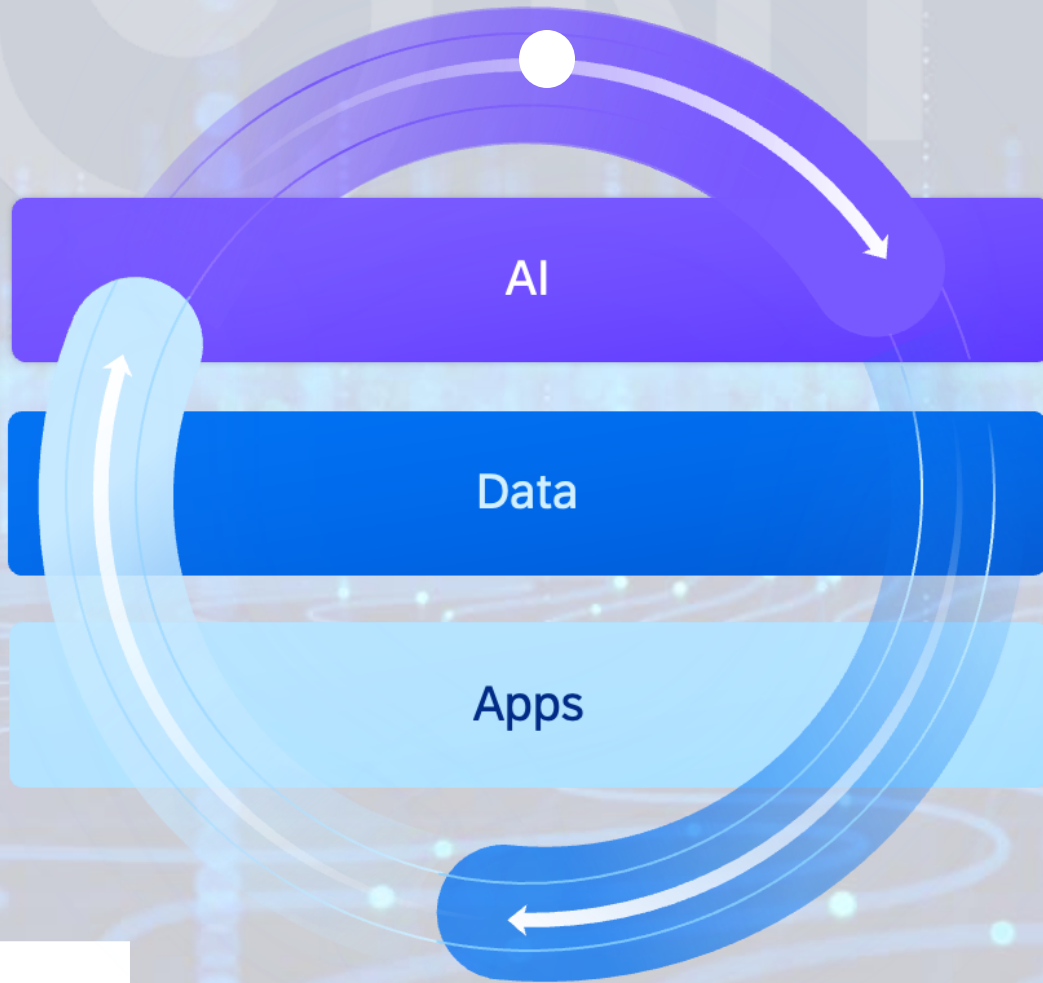
### AI Foundation

Capa de infraestructura de la IA



El objetivo no es reemplazar el sistema, sino **ampliar las capacidades de SAP TRM** con inteligencia contextual, predictiva y cognitiva. La **IA embebida** permite **anticipar comportamientos, automatizar tareas y mejorar la comunicación con el contribuyente**

# Capas de aplicación de la IA sobre SAP TRM



## Capa cognitiva y generativa:

Herramientas como **SAP Joule** y el **Generative AI Hub** sintetizan expedientes, generan comunicaciones y explican normativas en lenguaje natural, acercando la tecnología a los funcionarios y al ciudadano.

## Capa de datos integrados y federados:

Mediante soluciones como **SAP Business Data Cloud (BDC)** o ecosistemas interoperables apoyados en estándares abiertos, que consolidan fuentes fiscales, aduaneras y financieras bajo un modelo de gobernanza común.

## Capa de analítica e inteligencia predictiva:

Servicios como **SAP AI Core**, **Behavioural Insights** o **Business Integrity Screening** procesan grandes volúmenes de información para detectar riesgos, anomalías o patrones de comportamiento.



## SAP Business AI

SAP Joule  
SAP AI Core  
SAP Generative AI Hub  
SAP Knowledge Graph

Agentes  
tributarios

Agentes  
analíticos

Agentes  
financieros

## SAP Business Data Cloud

SAP Business Data Cloud

Data products

Intelligent Applications

360°

SAP Knowledge Graph

SAP Analytics Cloud  
BI, Joule, Planning

databricks

## Aplicaciones

**S/4HANA - SAP TRM**  
Behavioural Insights  
Business Integrity Screening



Aplicaciones no-SAP

# SAP Business AI en Tributos

AI



AI partners ANTHROPIC aws cohere databricks Google Cloud IBM Meta Microsoft Mistral AI NVIDIA perplexity

Datos

SAP Tax and Revenue Management



Plataforma tributaria  
Gestión tributaria y recaudación

### IA operativa

Inteligencia analítica y predictiva

Anticipar comportamientos, priorizar recursos y reducir el riesgo fiscal.

### IA estructural

Inteligencia de datos

Consolidar una base fiscal unificada, gobernada y enriquecida que alimente toda la IA.

### IA colaborativa

Inteligencia cognitiva y generativa

Potenciar y facilitar la productividad del empleado público y mejorar la relación con el contribuyente

Anticipación del impago

Detección de fraude

Mejora del cumplimiento voluntario

Reducción de la carga operativa

Transparencia y equidad

El futuro de la fiscalidad pública reside en la **capacidad de anticipación**, la **gestión proactiva del riesgo** y el **uso intensivo de tecnologías emergentes** como la **inteligencia artificial (IA)** - OCDE





**Plataforma tributaria**  
Gestión tributaria y recaudación

## IA operativa

### Inteligencia analítica y predictiva

SAP Behavioural Insights

SAP Analytics Cloud (SAC)

SAP Business Integrity Screening (BIS)

Credit & Collection Management + Cash App

SAP AI Core / AI Launchpad

**Anticipar comportamientos, priorizar recursos y reducir el riesgo fiscal.**

## IA estructural

### Inteligencia de datos

SAP Business Data Cloud (BDC):

Databricks Lakehouse Integration

SAP Knowledge Graph

SAP Data Intelligence + AI Foundation

SAP BTP (Business Technology Platform)

**Consolidar una base fiscal unificada, gobernada y enriquecida que alimente toda la IA.**

## IA colaborativa

### Inteligencia cognitiva y generativa

SAP Joule y Joule Studio

Generative AI Hub + Document Grounding

AI Agents & Joule Analytics Pattern

SAP Build Process Automation

SAP Service Cloud + Qualtrics Experience Management

**Potenciar la productividad humana y mejorar la relación con el contribuyente**



Plataforma tributaria  
Gestión tributaria y recaudación

## IA operativa

### Inteligencia analítica y predictiva

Disminución de la morosidad y aumento del cumplimiento voluntario.

Reducción de fraude y de esfuerzos de auditoría manual.

Indicadores tangibles: DSO ↓ 3,5 %; fraude ↓ 40–60 %; eficiencia ↑ 30 %..

## IA estructural

### Inteligencia de datos

Unificación de fuentes fiscales y eliminación de silos.

Datos confiables listos para IA (AI-ready data)

Reducción > 60 % en tiempos de preparación de datos - LOPD-GDD

## IA colaborativa

### Inteligencia cognitiva y generativa

Reducción 30–40 % de tiempos administrativos

Comunicación fiscal más comprensible y coherente

Atención ciudadana multicanal y empática

**“La inteligencia artificial no es un destino tecnológico, sino una nueva forma de gobernar basada en evidencia, confianza y aprendizaje institucional.” - OCDE 2025 + Tax Administration 3.0**



# ¡Muchas gracias!

## La transformación del sistema tributario y la IA

De la fiscalización a la inteligencia preventiva