

---

ADOPCIÓN DE INTELIGENCIA ARTIFICIAL (IA) EN LA  
AUDITORÍA EXTERNA:  
UN ESTUDIO EXPLORATORIO CON PERSPECTIVA ÉTICA.

---

Manuscrito científico



TRABAJO FINAL DE GRADO  
CABRAL, JULIETA  
DNI. 41.595.347  
Universidad Siglo XXI  
Contador Público.  
CPB 05587  
Tutor: Moine, Beatriz María.  
Junio 2025.  
Río Cuarto, Córdoba.

## Índice

<b>Resumen</b> .....	3
<b>Introducción</b> .....	5
<b>Antecedentes</b> .....	9
<b>Marco teórico</b> .....	12
<b>Método</b> .....	16
<i>Diseño y enfoque metodológico</i> .....	16
<i>Población, muestra y participantes</i> .....	16
<i>Instrumento y recolección de datos</i> .....	16
<i>Análisis de datos</i> .....	17
<b>Resultados</b> .....	18
<b>Discusión</b> .....	20
<b>Referencias</b> .....	23
<b>Anexos</b> .....	26

## Resumen

Este trabajo explora el impacto y las posibilidades de la inteligencia artificial (IA) en el ámbito de la auditoría externa, centrándose en el nivel de implementación, beneficios percibidos y desafíos éticos asociados. A partir de un enfoque exploratorio con diseño cuantitativo, se encuestó a profesionales de Rio Cuarto y sus alrededores, revelando una brecha significativa entre el conocimiento general sobre la IA y su uso real en el ejercicio profesional. Los resultados destacan que, si bien la IA es vista como una aliada valiosa para agilizar tareas y mejorar la detección de errores, su adopción enfrenta barreras como la falta de capacitación técnica, altos costos de implementación y preocupaciones éticas sobre la automatización de decisiones. Esta investigación invita a repensar el rol del auditor frente a un entorno tecnológico en transformación, proponiendo que la incorporación de IA solo será efectiva si se acompaña de formación continua, supervisión profesional y un marco ético sólido.

Palabras clave: inteligencia artificial, auditoría externa, ética profesional, adopción tecnológica.

### Abstract

This paper explores the impact and potential of artificial intelligence (AI) in the field of external auditing, focusing on the level of implementation, perceived benefits, and associated ethical challenges. Using an exploratory approach with a quantitative design, a survey of professionals in Rio Cuarto and surrounding areas revealed a significant gap between general knowledge about AI and its actual use in practice. The results highlight that, while AI is seen as a valuable ally for streamlining task and improving error detection, its adoption faces barriers such as a lack of technical training, high implementation costs, and ethical concerns about decision automation. This research

invites us to rethink the role of the auditor in a changing technological environment, proposing that the incorporation of AI will only be effective if accompanied by ongoing training, professional oversight, and a solid ethical framework.

Keywords: artificial intelligence, external auditing, professional ethics, technological adoption.

## **Introducción**

El presente trabajo final de grado de la Carrera de Contador Público, de la Universidad Siglo XXI, aborda en formato de manuscrito científico el tema “Adopción de inteligencia artificial (IA) en la auditoría externa.”

La inteligencia artificial se define como un conjunto de tecnologías orientadas al desarrollo de sistemas capaces de ejecutar tareas que requieren de la inteligencia humana. Se incluye el razonamiento lógico, el aprendizaje automático, la comprensión del lenguaje, la resolución de problemas y toma de decisiones entre otras. La IA permite examinar grandes volúmenes de datos, identificar patrones y aprender de la experiencia para mejorar su rendimiento con el tiempo.

Actualmente, su utilización se extiende a diversos sectores como la medicina, transporte, educación, marketing y de manera particular en el ámbito contable y de auditoría, área en la que se centrará específicamente el análisis de este trabajo.

La inteligencia artificial (IA) comprende un conjunto de tecnologías avanzadas orientadas al diseño de sistemas computacionales capaces de ejecutar tareas asociadas tradicionalmente a la cognición humana, tales como el razonamiento lógico, el aprendizaje automático, el procesamiento del lenguaje natural, la resolución de problemas y la toma de decisiones complejas. En el ámbito de la auditoría externa, la integración de herramientas basadas en IA permite el procesamiento y análisis eficiente de grandes volúmenes de datos, la identificación de patrones relevantes y el aprendizaje continuo a partir de la información disponible, lo que contribuye significativamente a la mejora en la eficacia, precisión y oportunidad de los procedimientos de auditoría.

En el contexto argentino, firmas líderes como KPMG, PwC y EY han comenzado a implementar soluciones de IA en sus procesos de auditoría externa. Estas tecnologías

permiten automatizar tareas repetitivas, mejorar la detección de anomalías y ampliar la cobertura de auditoría al analizar la totalidad de las transacciones en lugar de depender de métodos de muestreo. Según un informe de KPMG Argentina, más de tres cuartas partes de las organizaciones consultadas consideran que la IA es de moderada a muy importante para que la utilicen sus auditores externos, junto con la automatización y el análisis de datos.

Cuando se hace referencia al concepto de auditoría, se alude a la emisión de una opinión profesional e independiente por parte de un auditor, experto en una materia específica, respecto a la razonabilidad y veracidad de determinada información. Es un proceso sistemático que implica la revisión y evaluación de los estados financieros, operaciones, o del cumplimiento normativo de una organización, con el propósito de verificar su exactitud, legalidad y conformidad con los marcos regulatorios vigentes. Existen dos tipos de auditoría; la auditoría interna, desarrollada dentro de la propia organización con fines de control y mejora de procesos. Y la auditoría externa ejecutada por un profesional independiente, con el objetivo de emitir una opinión objetiva sobre la información financiera y operativa.

En este contexto, la inteligencia artificial (IA) y la auditoría externa mantienen una relación cada vez más cercana, generando una transformación significativa en la profesión. La IA permite optimizar numerosos procedimientos que tradicionalmente eran realizados de forma manual. Entre sus aplicaciones más relevantes se destacan; la automatización de tareas repetitivas, el análisis masivo de datos (Big Data), detección temprana de fraudes y anomalías, la mejora en la calidad de la toma de decisiones, la implementación de auditorías continuas y en tiempo real. No obstante, también surgen nuevos desafíos relacionados con la ética profesional, la gobernanza de los algoritmos y el cumplimiento de normativas regulatorias emergentes.

La incorporación de tecnologías basadas en inteligencia artificial (IA) en los procesos de auditoría externa plantea desafíos éticos de considerable relevancia, particularmente en lo que respecta a la transparencia de decisiones automatizadas y a la adecuada gobernanza de los algoritmos utilizados. Estos aspectos resultan fundamentales para salvaguardar la integridad, la objetividad y la fiabilidad del ejercicio auditor. En este contexto, el presente trabajo tiene como propósito fomentar una reflexión crítica en torno a la imperante necesidad de articular la innovación tecnológica con el juicio profesional, sustentado en principios éticos rigurosos que orienten el actuar del auditor en un entorno cada vez más digitalizado y automatizado.

Frente a este nuevo paradigma, se hace imprescindible reconsiderar el rol del auditor, por lo que este trabajo busca promover una reflexión crítica acerca de la necesidad de articular la innovación tecnológica con un juicio profesional sólidamente fundamentado y guiado por principios éticos.

La integración de la inteligencia artificial (IA) en los procesos de auditoría externa supone una transformación profunda en la práctica profesional contable. Sin embargo, en el contexto latinoamericano, esta transición enfrenta obstáculos particulares, entre ellos, la escasez de datos empíricos que permitan evaluar su verdadero alcance y efectividad, dado el desarrollo incipiente de estas tecnologías en la región.

Ante este escenario, surgen diversos interrogantes que motivan el análisis académico:

- ¿Qué grado de confiabilidad les otorgan los auditores a los resultados generados por la IA?
- ¿De qué manera la resistencia al cambio –motivada por el desconocimiento, la falta de capacitación y el temor al reemplazo laboral- incide en la adopción de

estas herramientas por parte de los auditores? ¿La IA desplaza al auditor o transforma su tarea?

- ¿Qué desafíos y riesgos éticos plantea el uso de IA al momento de auditar información confidencial o sensible?

Objetivo general:

Evaluar la tasa de adopción de tecnologías de inteligencia artificial en la auditoría externa, así como identificar las razones que motivan o impiden su uso por parte de los profesionales.

Objetivos específicos:

Determinar el nivel de conocimiento y familiaridad con las tecnologías de IA entre los profesionales.

Identificar casos o tecnologías del uso de la IA en la auditoría.

Evaluar el impacto percibido de IA en la eficiencia y efectividad de los procesos de auditoría externa.

## Antecedentes

La evolución de la inteligencia artificial (IA) se remonta a más de siete décadas, con sus orígenes en el contexto de la Segunda Guerra Mundial. Su evolución ha llevado que las computadoras realicen tareas cada vez más complejas, previamente reservadas para la capacidad humana.

En la década de 1950, la IA se establece como un campo de estudio. Alan Turing propone un modelo lógico-matemático para la comprensión de los procesos cognitivos mediante sistemas computacionales, anticipando la posibilidad de que las máquinas pudieran emular ciertas funciones propias del pensamiento humano. Según Turing (1950), esta visión ha dado lugar a tecnologías avanzadas capaces de replicar procesos decisionales en dominios específicos. En el ámbito de la auditoría externa, la IA ha comenzado a adquirir un papel cada vez más relevante, facilitando el análisis de grandes volúmenes de datos y optimizando la detección de riesgos e irregularidades con un grado significativo de precisión y eficiencia.

McCulloch y Pitts (1943) contribuyen significativamente al desarrollo de redes neuronales artificiales al presentar un modelo simplificado, que captura las características esenciales de las redes biológicas, estableciendo así las bases del procesamiento de información y del aprendizaje profundo (Deep Learning). Durante este periodo, Turing introduce su famoso test, un criterio para evaluar la inteligencia de una máquina.

A esto le sigue el proyecto de Investigación de Dartmouth, considerando el hito fundacional de la IA como disciplina académica. Los investigadores del proyecto se inspiraron en la idea de diseñar computadoras capaces de simular la inteligencia humana, anticipando sus profundas implicaciones científicas y sociales. Desarrollaron “Logic

Theorist”, un programa que marcó un avance significativo en el campo, incentivando a otros investigadores a emprender proyectos similares.

Durante las décadas de 1960, la investigación de IA se desplaza hacia la creación de sistemas expertos, diseñados para replicar la toma de decisiones humanas en dominios específicos, aplicándose en sectores como la ingeniería, finanzas y medicina. Estos métodos se emplearon con frecuencia en industrias como la ingeniería, las finanzas y la medicina. En 1961, se introduce Unimate, el primer robot industrial, en una línea de ensamblaje de General Motors en Nueva Jersey. Para 1965, Joseph Weizenbaum desarrolla ELIZA, un programa interactivo capaz de entablar diálogos en inglés sobre diversos temas. Ese mismo año, Edward Feigenbaum y Joshua Lederberg crean el primer “sistema experto”, una forma de IA destinada a replicar las habilidades cognitivas de los humanos.

La década de 1980 se caracteriza por un auge en el interés por la IA, conocido como el “boom de la IA”. Las técnicas de aprendizaje profundo y los sistemas expertos ganan popularidad permitiendo que las computadoras aprenden de sus errores y tomen decisiones autónomas.

Entre 1990 y 2000, la IA se integra con big data, el aprendizaje automático (machine learning) y el procesamiento de datos masivos. Se implementan herramientas de software para asistir en auditorías financieras, aunque estas son principalmente analíticas, limitándose a la detección de duplicados y a la automatización de sumas de datos.

En la década del 2010, la IA comienza a abordar el análisis de patrones complejos, llevando a cabo análisis de riesgos automáticos, y revisando grandes volúmenes de transacciones. Firmas como KPMG, PwC, Deloitte y EY incorporan IA para automatizar

revisiones documentales, analizar desviaciones financieras y detectar fraudes con mayor rapidez. Actualmente, se utilizan técnicas de aprendizaje profundo, modelos de lenguaje y una expansión hacia diversas áreas como medicina, transporte y auditorías.

En el ámbito de la auditoría externa, la IA permite realizar análisis predictivos sobre riesgos futuros, procesar contratos y documentos legales mediante el procesamiento de lenguaje natural (NLP), automatizar revisiones de 100% de las transacciones, evaluar continuamente los riesgos de control interno. Esto ha llevado al surgimiento de auditorías continuas, donde los controles y validaciones se efectúan de manera permanente y en tiempo real mejorando la eficiencia y la efectividad del proceso auditivo.

## Marco teórico

La inteligencia artificial (IA) abarca un conjunto de técnicas avanzadas, entre las que se incluyen redes neuronales profundas, aprendizaje automático (machine learning) y procesamiento de lenguaje natural (PLN). Estas metodologías permiten la emulación de capacidades cognitivas humanas en el ámbito de la auditoría externa. La IA impulsa una transformación radical, facilitando evaluaciones automatizadas, continuas y predictivas de riesgos financieros y operacionales. La aplicación de algoritmos inteligentes permite el análisis exhaustivo del 100% de las transacciones registradas, el procesamiento en tiempo real de documentos legales a través de PLN, y la identificación temprana de fraudes, desviaciones o incumplimientos regulatorios. De acuerdo con Eulerich y Kalinichenko (2018), la auditoría continua puede definirse como un sistema electrónico automatizado que audita casi en tiempo real objetos previamente definido, detecta anomalías según criterios establecidos y reporta excepciones directamente al auditor, mejorando así la eficiencia, trazabilidad y calidad del aseguramiento financiero.

En los últimos años, la literatura académica ha evidenciado un creciente interés en la aplicación de la IA al ámbito de la auditoría externa. Esta línea de investigación ha sido abordada desde diversas perspectivas teóricas, empíricas y éticas, lo que ha permitido una comprensión más integral de las ventajas, restricciones y desafíos asociados a la integración de tecnologías inteligentes en los procesos de aseguramiento.

Desde un enfoque teórico, O'Donnell (2024) propone un modelo de adopción tecnológica específico para firmas de auditoría, basado en marcos como el Modelo de Aceptación tecnológica (TAM) y la teoría de Difusión de Innovaciones (IDT). El autor identifica barreras significativas para la adopción de IA, entre ellas la escasa transparencia de los algoritmos, la resistencia organizacional al cambio y las limitaciones en la

formación técnica del personal, que permite comprender las dimensiones humanas y organizativas que influyen en la incorporación de herramientas inteligentes.

En complemento, Yang, Blount y Amrollahi (2021) desarrollan un estudio de casos múltiples utilizando el marco TOE (tecnológico, organizacional y ambiental), aplicado a firmas de auditoría de distintas escalas. Sus resultados destacan que la adopción de IA está condicionada no solo por la infraestructura tecnológica, sino también por factores como la regulación vigente, la disponibilidad de talento especializado y la aceptación de los clientes ante el uso de sistemas automatizados.

Desde una perspectiva cuantitativa, diversos estudios han evidenciado el impacto positivo de la IA en la auditoría externa. Khan, Al Kuwari, al Hammadi y Mahmoud (2024) concluyen que las firmas que adoptan IA presentan una mejora significativa en la calidad de los informes financieros, especialmente cuando cuentan con profesionales especializados y estructuras de honorarios adecuadas. Del mismo modo, Alderucci, Baxter, Singh y Mitchell (2022) destacan que la implementación de herramientas inteligentes contribuye a aumentar la productividad y reducir costos operativos, sin deteriorar los estándares de calidad del aseguramiento. Por último, Afsay, Noor, Rehman y Aziz (2023) proponen un marco conceptual que integra IA, Big data y computación en la nube, haciendo énfasis en la necesidad de establecer políticas de gobernanza algorítmica y programas de formación continua para garantizar una adopción ética y sostenible de estas tecnologías en el entorno contable. Estas investigaciones evidencian que la tecnología por sí sola no garantiza mejoras en el desempeño, sino que su impacto está mediado por variables institucionales, humanas y éticas.

No obstante, la creciente incorporación de modelos automatizados plantea desafíos éticos y técnicos de alta relevancia. Entre ellos, destaca el riesgo de sesgos algorítmicos, frecuentemente originados por conjuntos de datos históricos incompletos o

prejuiciados, como se ha evidenciado en estudios sobre algoritmos de selección personal. Estos sesgos pueden comprometer la imparcialidad y fiabilidad de los procesos de auditoría financiera. Investigaciones recientes, como la de Hibbard (2021), subrayan la importancia de garantizar transparencia algorítmica y asumir responsabilidad ética en el diseño y aplicación de sistemas basados en IA.

El informe de KPMG (2024), titulado *AI in financial reporting and audit: Navigating the new era*, revela que el 72% de las organizaciones en los diez principales mercados globales ya están utilizando o probando tecnologías de IA en contabilidad y auditoría, proyectándose una adopción casi generalizada en el corto plazo. Firmas de auditoría de alcance global como KPMG, Deloitte, EY y PwC ya emplean modelos predictivos, análisis automatizado de grandes volúmenes de datos y validaciones en tiempo real como parte de su práctica estándar.

En conclusión, la incorporación de IA en la auditoría externa representa no solo una evolución tecnológica, sino una redefinición conceptual del proceso auditor, desplazándolo de un enfoque retrospectivo a uno proactivo y dinámico, basado en análisis de datos en tiempo real. Uno de los principales riesgos asociados al uso de sistemas automatizados es la delegación excesiva del juicio profesional en herramientas algorítmicas. Cuando los auditores basan decisiones clave en los resultados generados por modelos de IA, puede verse comprometida la independencia y la responsabilidad individual. Por ello, la ética profesional cobra una nueva dimensión al exigir no solo dominio técnico, sino también capacidad de supervisión crítica sobre los resultados que emiten estas tecnologías. Para preservar la integridad y la confiabilidad de estos procesos, es esencial promover prácticas de implementación ética, abordar los riesgos de sesgo algorítmico y asegurar una adecuada documentación y supervisión de los sistemas utilizados.

La adopción de IA en auditoría externa también plantea desafíos regulatorios que exigen una actualización de los marcos normativos tradicionales. Organismos como International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB) y International Federation of Accountants (IFAC) han comenzado a emitir directrices para garantizar que el uso de tecnologías disruptivas conserve los principios de integridad, objetividad, competencia profesional y debida diligencia. Estas iniciativas buscan establecer estándares para la auditoría asistida por IA, promoviendo la rendición de cuentas, la validación de algoritmos, la documentación de procesos y supervisión humana continua. De esta forma, se acompaña el avance tecnológico con garantías de calidad y confiabilidad del proceso.

## **Método**

### *Diseño y enfoque metodológico*

La presente investigación se enmarca dentro de un enfoque exploratorio, en el que se busca examinar un fenómeno emergente y aún poco estudiado: la adopción de tecnologías de inteligencia artificial (IA) en el ámbito de la auditoría externa. El propósito es identificar y comprender las características, factores facilitadores y obstáculos que inciden en la implementación de estas tecnologías por parte de los profesionales del sector.

En cuanto al enfoque metodológico se emplea un diseño cuantitativo. Este permite recolectar y analizar datos cuantificables, sin manipulación de variables, para obtener información objetiva y comparable, facilitando la identificación de tendencias, patrones y relaciones entre las variables estudiadas.

### *Población, muestra y participantes*

La población objetivo se compone por profesionales del área contable y de auditoría externa, principalmente auditores y contadores públicos que ejercen la profesión en Rio cuarto y zonas aledañas. La selección de la muestra se realizó mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, dada la accesibilidad a ellos y su disposición a colaborar con el estudio. La muestra final estuvo compuesta por 21 profesionales, quienes participaron de manera voluntaria y anónima. Se consideró que los participantes tuvieran vínculo profesional con tareas de auditoría externa.

### *Instrumento y recolección de datos*

El instrumento utilizado para la recolección de datos fue un cuestionario estructurado proporcionado por la universidad, elaborado con el objetivo de revelar información sobre el nivel de conocimiento y adopción de tecnologías con inteligencia artificial en auditoría externa. A fin de enriquecer el análisis, se incorporó dos ítems

adicionales vinculados a la dimensión de la ética profesional, con el propósito de explorar percepciones sobre los posibles desafíos éticos derivados de la incorporación de tecnologías inteligentes en los procesos de auditoría.

La aplicación de instrumento se realizó de manera digital, a través de la plataforma Google Forms, permitiendo alcanzar de forma eficiente a los participantes dentro del área geográfica definida. Antes de su realización, se solicitó consentimiento, garantizando la participación anónima y voluntaria y según los principios éticos de la investigación académica.

#### *Análisis de datos*

Se aplicaron técnicas de estadística descriptiva (frecuencias, porcentajes y cruces de variables) para sintetizar e interpretar los resultados obtenidos. Este análisis permitió identificar tanto los beneficios como los desafíos por los profesionales encuestados, brindando evidencia empírica sobre el estado actual de adopción de IA en auditoría externa.

## Resultados

La presente sección expone los principales descubrimientos derivados de las respuestas obtenidas mediante el instrumento aplicado.

En términos generales, se observa que una amplia proporción de los participantes manifiesta poseer un conocimiento preliminar del concepto de Inteligencia Artificial (95.2%). Sin embargo, la adopción efectiva de estas tecnologías en el contexto de auditorías externas aún se encuentra en una fase incipiente. Solo una minoría del 14.3% ha implementado herramientas basadas en IA de forma directa en sus procedimientos. Esta discrepancia entre conocimiento y aplicación práctica, sugiere la necesidad de estrategias que fomenten la integración de estas tecnologías en la práctica profesional. (ver gráfico 1 en anexos)

A pesar del conocimiento generalizado sobre la IA, la formación específica orientada a su aplicación en auditoría resultada limitada con un 9,5% (ver gráficos 2 y 3 en anexos). Algunos profesionales indican utilizar soluciones tecnológicas para la automatización de tareas rutinarias, el procesamiento de grandes volúmenes de datos y la ejecución de análisis exploratorios. No obstante, estas aplicaciones no se asocian, con procesos propios de auditoría externa.

Los participantes perciben que la IA tiene el potencial de mejorar la eficiencia, reducir errores y optimizar el uso de tiempo en auditoría. Las principales áreas que consideran factible su aplicación son las áreas analíticas, la verificación de datos y conciliaciones automáticas. A pesar de que, identifican limitaciones en áreas que requieren juicio profesional, como la evaluación de criterios contables o la toma de decisiones complejas.

Entre los principales impulsores, se destacan la optimización de la eficiencia operativa, la disminución del tiempo dedicado a tareas repetitivas, y la mejora en la precisión y profundidad del análisis realizado. No obstante, se identifican barreras significativas, tales como los elevados costos de implementación, la resistencia organizacional al cambio, la carencia de competencias técnicas y la falta de confianza en la fiabilidad de los resultados generados por algoritmo automatizados.

Uno de los desafíos más recurrentemente señalados es la falta de interoperabilidad entre los sistemas tecnológicos existentes en las firmas de auditoras y las nuevas soluciones digitales. Desde una perspectiva ética, surge la preocupación por una potencial delegación excesiva de funciones críticas en sistemas automatizados, lo cual podría comprometer la independencia y el juicio profesional del auditor si no se gestionan adecuadamente los límites de uso (ver gráfico 4 en anexos).

## Discusión

El presente estudio permitió confirmar que la adopción de tecnologías basadas en IA en la auditoría externa se encuentra aún en una etapa inicial dentro del contexto analizado. Aunque la mayoría de los profesionales encuestados tiene nociones generales sobre la IA, su aplicación práctica concreta es escasa. Este desfase entre conocimiento y adopción revela un fenómeno significativo: la innovación tecnológica en el ámbito contable no avanza al ritmo de su desarrollo teórico, ni de su promoción en los discursos empresariales y académicos.

A través de los resultados obtenidos, se puede afirmar que los obstáculos no son exclusivamente técnicos, sino también culturales, formativos y éticos. La falta de capacitación específica, el desconocimiento de las aplicaciones disponibles, la resistencia al cambio y la ausencia de marcos regulatorios adecuados emergen como factores que limitan la integración efectiva de la IA en los procesos de auditoría.

Sin embargo, el hallazgo más relevante y estructural de este trabajo radica en la dimensión ética-profesional del uso de la inteligencia artificial. La auditoría externa, como función social crítica, exige juicio profesional, independencia, responsabilidad y una ética sólida. Estos valores no pueden ser reemplazados por algoritmos, por sofisticados que sean. La automatización puede asistir, pero nunca sustituir la esencia del trabajo auditor; evaluar la razonabilidad, detectar riesgos y emitir una opinión fundada, con consecuencias jurídicas y sociales concretas.

Por ello, se concluye que el desafío que enfrenta la auditoría externa frente a la inteligencia artificial no es meramente técnico, sino profundamente humano. Más que una amenaza, la IA representa una oportunidad de redefinir el rol del auditor, no como

ejecutar de tareas repetitivas, sino como analista crítico, garante de integridad y actor clave en la validación de procesos automatizados.

En este marco, la ética profesional cobra una centralidad ineludible. El uso responsable de la tecnología debe estar guiado por principios que aseguren la transparencia, la independencia y la protección del interés público. La inteligencia artificial, sin supervisión ética y profesional, puede convertirse en un riesgo; de deshumanización, de pérdida de criterio, de dependencia acrítica del output algorítmico.

Por lo que, este trabajo no solo aporta evidencia sobre el estado actual de la adopción tecnológica en auditoría externa, sino que plantea un posicionamiento claro; el profesional en ciencias económicas debe liderar este proceso de transformación, desde una perspectiva integral que articule conocimientos técnicos, pensamiento ético y responsabilidad social.

Los resultados obtenidos en esta investigación guardan una estrecha relación con las teorías y modelos revisados en el marco teórico. La baja adopción de herramientas de IA, pese al conocimiento general que los profesionales tienen sobre ellas, coincide con lo planteado por O´Donnell (2024), quien identifica entre las principales barreras la falta de formación técnica, resistencia al cambio y la escasa transparencia de los algoritmos. Del mismo modo, el modelo tecnológico, organizacional y ambiental (TOE) citado por Yang, Blount y Amrollahi (2021) se ve reflejado en los hallazgos, ya que se observa como factores organizacionales y la aceptación por parte de los clientes influyen en la incorporación de estas tecnologías. Por su parte, las inquietudes éticas expresadas por los encuestados, como el riesgo de delegar en exceso funciones críticas a sistemas automatizados, remiten a lo señalado por Hibbard (2021), quien advierte sobre los posibles sesgos y limitaciones de los algoritmos. En conjunto, estas coincidencias muestran que la adopción de inteligencia artificial en auditoría externa no depende solo

del avance tecnológico, sino también de aspectos humanos, organizativos y éticos que condicionan su integración efectiva.

A partir de este posicionamiento, se derivan algunas recomendaciones clave:

- ✓ Fortalecer la formación en competencias digitales y ética aplicada, integrando estos contenidos en los planes de estudio y en la capacitación continua.
- ✓ Desarrollar marcos de gobernanza tecnológica que definan estándares claros sobre el uso de IA en la auditoría, con énfasis en la transparencia, la rendición de cuentas y el juicio profesional.
- ✓ Revalorizar el rol humano en la toma de decisiones complejas, promoviendo una “auditoría aumentada” donde la tecnología actúe como aliada, pero no como sustituto.
- ✓ Incentivar la investigación aplicada en la interfaz entre contabilidad, tecnología y ética profesional, para anticipar y regular los impactos de la automatización.

## Referencias

- Afsay, A., Noor, W., Rehman, A., & Aziz, S. (2023). Integrating AI, big data, and cloud computing in accounting: A conceptual framework for ethical and sustainable adoption. *Journal of Accounting and Emerging Technologies*.
- Alderucci, F., Baxter, R., Singh, P., & Mitchell, T. (2022). Smart auditing: Enhancing assurance quality through artificial intelligence tools. *International Journal of Auditing Technology*.
- Khan, M., Al Kuwari, D., Al Hammadi, F., & Mahmoud, M., (2024). Artificial intelligence adoption and audit quality: Evidence from professional accounting firms. *Accounting and information Systems Review*.  
<https://doi.org/10.1108/ARA-03-2024-0085>
- Dartmouth College. (2023). Artificial intelligence coined at Dartmouth.  
<https://home.dartmouth.edu/about/artificial-intelligence-ai-coined-dartmouth>
- Devol, G., & Engelberger, J., (1961). Unimate. [blogs.uoregon.edu](https://blogs.uoregon.edu).
- Eulerich, M., & Kalinichenko, O. (2018). Definition of Continuous auditing as nearly realtime electronic automated audit of defined objects.  
<https://www.mdpi.com/1911-8074/17/12/578>
- Feigenbaum, E. A., Lederberg, J., & Buchanan, B. (1965). Dendral.
- Friel, K. (2023). A look back on the Dartmouth summer research Project on artificial intelligence. <https://www.thedartmouth.com/article/2023/05/a-look-back-on-the-dartmouth-summer-research-project-on-artificial-intelligence/>

- Hibbard, J. (2021). Bias in artificial intelligence Systems: Implications for the Ethical Auditing Practices. Journal of business ethics. <https://doi.org/10.1007/s10551-020-04641-w>
- KPMG International. (2024). AI in Financial Reporting and audit: Navigating the new era. <https://home.kpmg/xx/en/home/insights/2024/01/ai-in-financial-reporting-and-audit.html>
- McCarthy, J., Minsky, M. L., Rochester, N., & Shannon, C.E. (2006). A proposal for the Dartmouth summer research Project on artificial intelligence: august 31, 1955. <https://doi.org/10.1609/aimag.v27i4.1904>
- McCulloch, W. S., & Pitts, W. (1943). A logical calculus of the ideas inmanent in nervous activity. [https://en.wikipedia.org/wiki/A\\_Logical\\_Calculus\\_of\\_the\\_Ideas\\_Immanent\\_in\\_Nervous\\_Activity?utm\\_source](https://en.wikipedia.org/wiki/A_Logical_Calculus_of_the_Ideas_Immanent_in_Nervous_Activity?utm_source)
- Newell, A., Shaw, C., & Simon, H. A. (1956). Logic Theorist. [history-timeline.net+10es.wikipedia.org+10static.hlt.bme.hu+10](https://www.history-timeline.net+10es.wikipedia.org+10static.hlt.bme.hu+10)
- O'Donnell, J. B. (2024). Innovations in Audit Technology: A model of Continuous Audit Adoption. <https://articlegateway.com/index.php/JABE/article/view/7390>
- Turing, A. M. (1950). Computing Machinery and Intelligence. Mind. [https://turingarchive.kings.cam.ac.uk/computing-machinery-and-intelligence?utm\\_source](https://turingarchive.kings.cam.ac.uk/computing-machinery-and-intelligence?utm_source)
- Yang, J., Blount, Y., & Amrollahi, A. (2021). Adoption of AI in the Auditing Practice: A case study of a Big Four Accounting Firm. [https://aisel.aisnet.org/acis2021/26/?utm\\_source](https://aisel.aisnet.org/acis2021/26/?utm_source)

-Weizenbaum, J. (1966). ELIZA. [history-timeline.net](http://history-timeline.net).

## Anexos

Grafico 1.

Porcentaje de implementación de herramientas de IA en auditoría externa.

21 respuestas

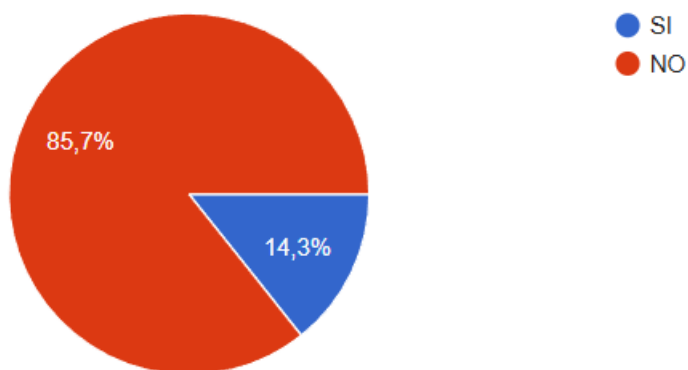


Grafico 2.

Conocimiento general sobre IA entre los participantes.

21 respuestas

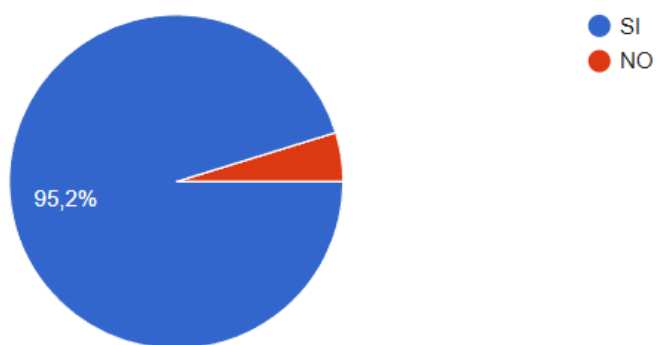


Grafico 3.

Porcentaje de formación específica en IA aplicada a auditoría.

21 respuestas

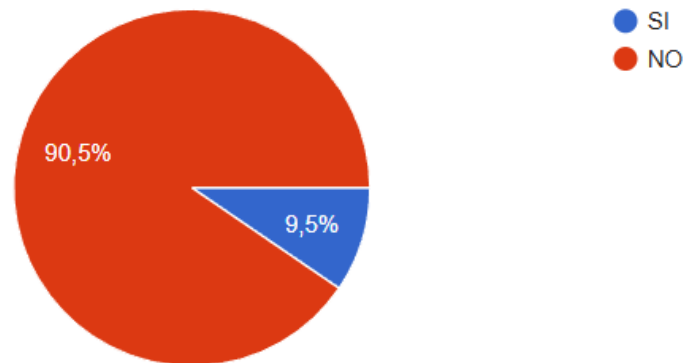
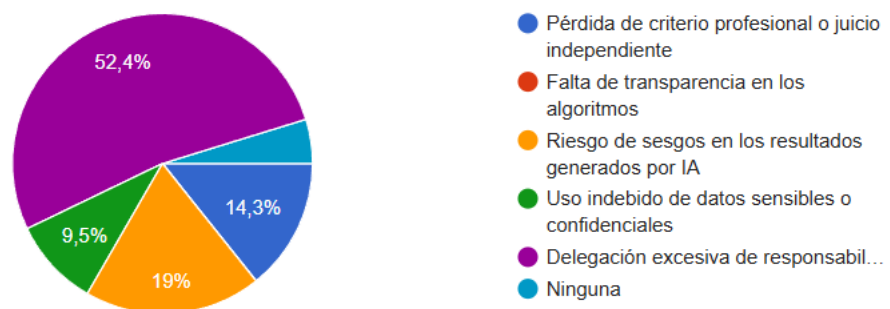


Gráfico 4.

Principales preocupaciones éticas asociadas al uso de IA en auditorías externas.

21 respuestas



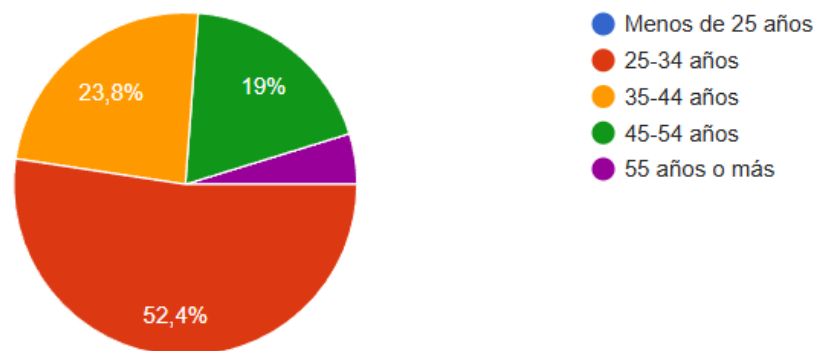
## Cuestionario: Adopción de Tecnologías de Inteligencia Artificial en la Auditoría Externa

## Sección 1: Datos Demográficos y Profesionales

## 1. Edad:

- ✓ Menos de 25 años
- ✓ 25-34 años
- ✓ 35-44 años
- ✓ 45-54 años
- ✓ 55 años o más

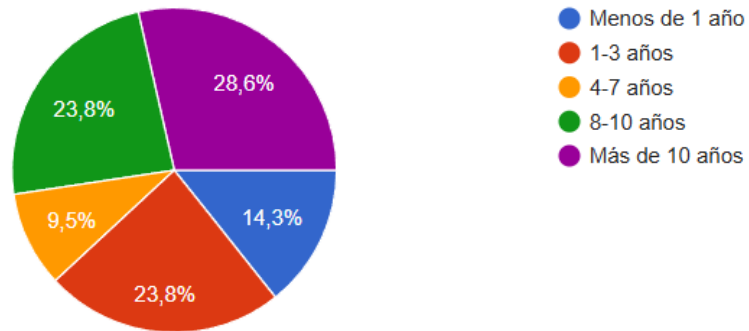
21 respuestas



## 2. ¿Hace cuánto tiempo obtuviste tu título de Contador Público?

- ✓ Menos de 1 año
- ✓ 1-3 años
- ✓ 4-7 años
- ✓ 8-10 años
- ✓ Más de 10 años

21 respuestas

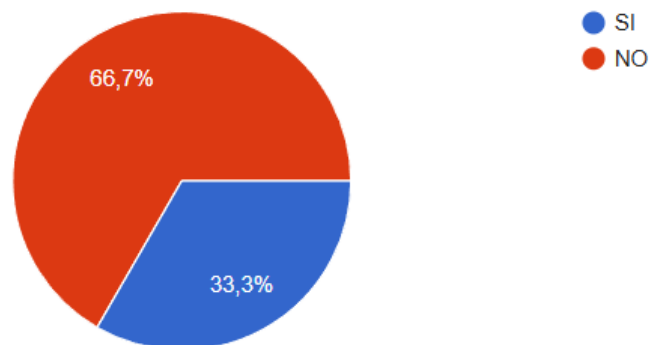


3. ¿Has practicado la auditoría externa en los últimos 3 años?

✓ Sí

✓ No

21 respuestas

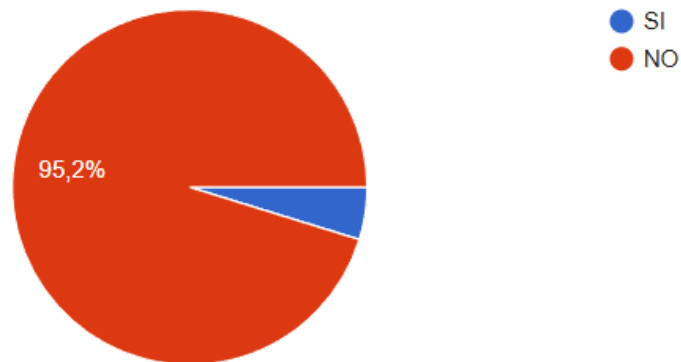


4. ¿Trabajas o has trabajado en una firma de auditoría Big Four?

✓ Sí

✓ No

21 respuestas

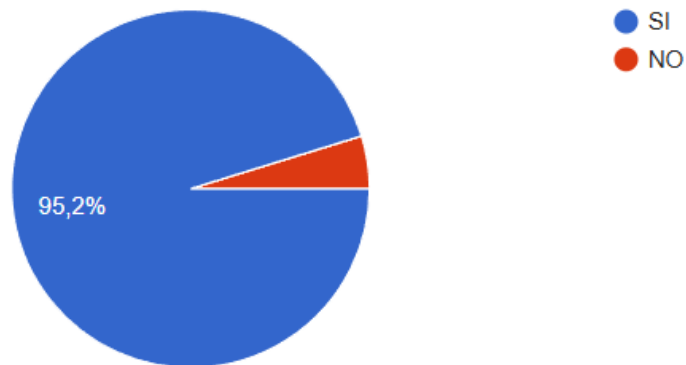


## Sección 2: Conocimiento y Familiaridad con la IA

5. ¿Conoces el concepto de Inteligencia Artificial (IA)?

- ✓ Sí
- ✓ No

21 respuestas

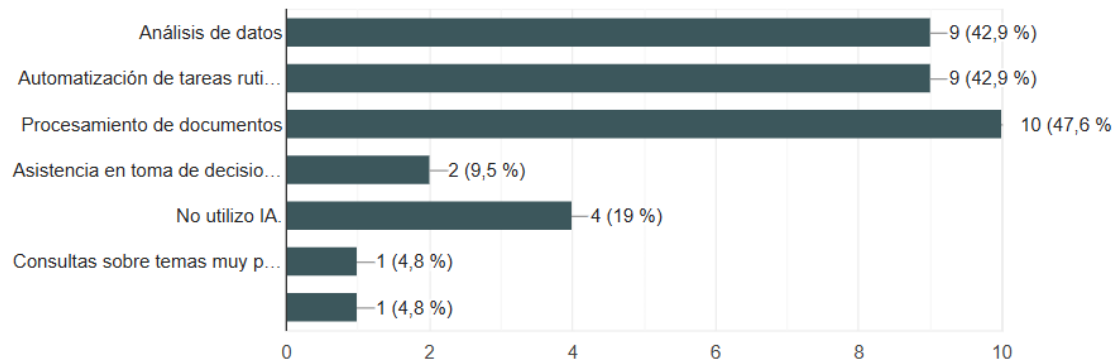


6. ¿Para qué funciones utilizas actualmente IA en tu trabajo? (Selecciona todas las que apliquen)

- ✓ Análisis de datos
- ✓ Automatización de tareas rutinarias
- ✓ Procesamiento de documentos

- ✓ Asistencia en toma de decisiones
- ✓ No utilizo IA
- ✓ Otro (por favor especifica): \_\_\_\_\_

21 respuestas

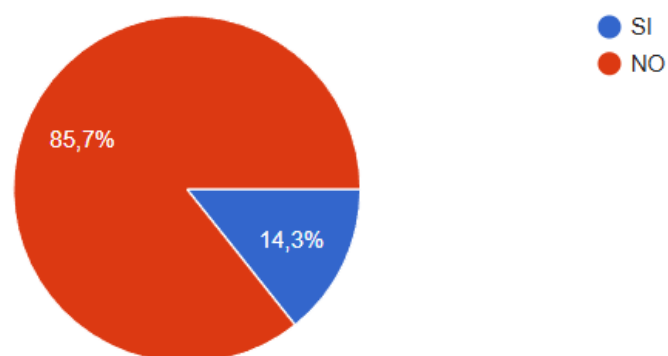


### Sección 3: Uso de IA en Auditoría Externa

7. ¿Aplicas o has aplicado IA en procesos de auditoría externa?

- ✓ Sí
- ✓ No

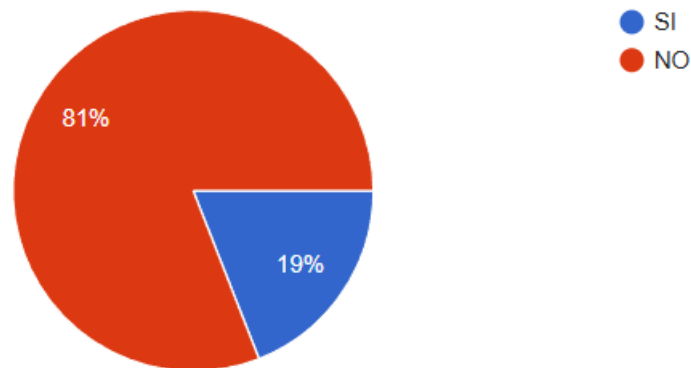
21 respuestas



8. ¿Conoces a alguien que aplique o haya aplicado IA en procesos de auditoría externa?

- ✓ Sí
- ✓ No

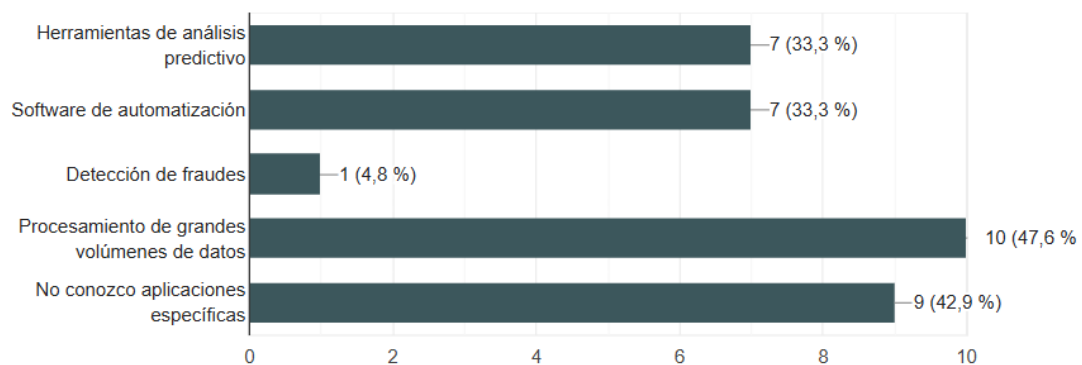
21 respuestas



9. ¿Qué aplicaciones de IA para auditoría externa conoces? (Selecciona todas las que apliquen)

- ✓ Herramientas de análisis predictivo
- ✓ Software de automatización de auditorías
- ✓ Detección de fraudes
- ✓ Procesamiento de grandes volúmenes de datos
- ✓ No conozco aplicaciones específicas
- ✓ Otro (por favor especifica): \_\_\_\_\_

21 respuestas



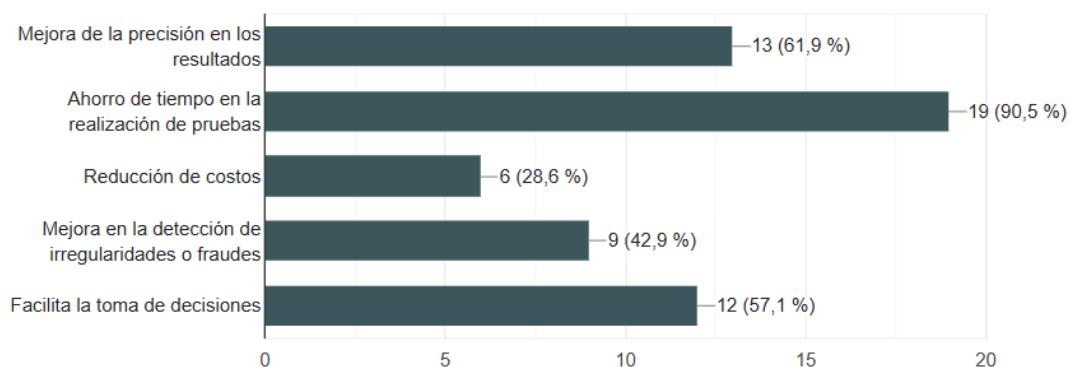
#### Sección 4: Percepciones sobre la IA en Auditoría

10. ¿Cuáles crees que son las principales ventajas de utilizar IA en auditoría? (Selecciona

hasta 3 opciones)

- ✓ Mejora de la precisión en los resultados
- ✓ Ahorro de tiempo en la realización de pruebas
- ✓ Reducción de costos
- ✓ Mejora en la detección de irregularidades o fraudes
- ✓ Facilita la toma de decisiones
- ✓ Otro (por favor especifica): \_\_\_\_\_

21 respuestas

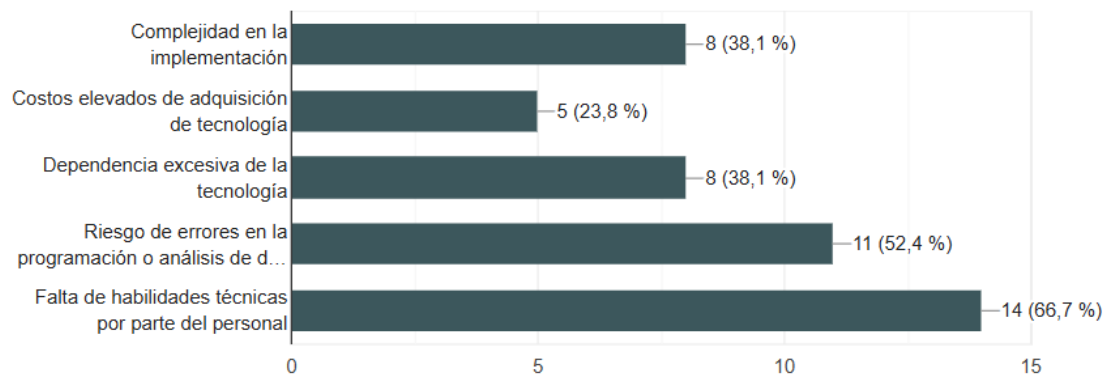


11. ¿Cuáles crees que son las principales desventajas de utilizar IA en auditoría?

(Selecciona hasta 3 opciones)

- ✓ Complejidad en la implementación
- ✓ Costos elevados de adquisición de tecnología
- ✓ Dependencia excesiva de la tecnología
- ✓ Riesgo de errores en la programación o análisis de datos
- ✓ Falta de habilidades técnicas por parte del personal
- ✓ Otro (por favor especifica): \_\_\_\_\_

21 respuestas

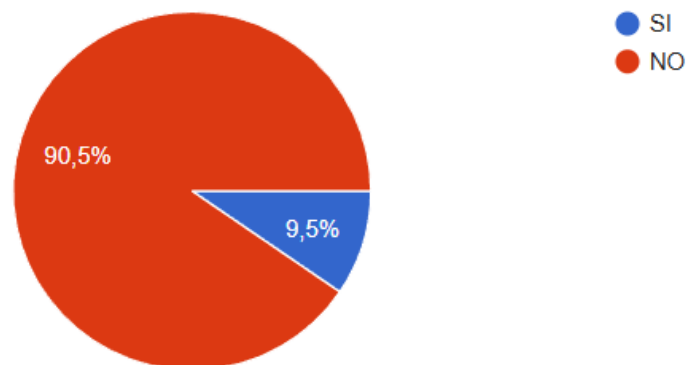


12. ¿Has recibido alguna formación específica en el uso de IA para la auditoría?

✓ Sí

✓ No

21 respuestas



## Sección 5: Opiniones sobre la Integración de IA en Auditoría

13. ¿En qué pruebas de auditoría crees que podría utilizarse la IA?

---

Conciliaciones bancarias, cuentas corriente, facturación

Revisión de cálculos y conciliaciones

Validación cruzada de información, análisis de transacciones inusuales, revisión de comprobantes

Proceso de datos, estrategias de negocios

No sabría decir

No se

Solo en automatización de tareas que no requieren criterio técnico.

CONFECCION DE DDJJ IMPOSITIVAS

tareas repetitivas y mecánicas

Estados contables

Revisión de cálculos...conciliaciones

Conciliaciones automáticas

En casi todo. Desde el procesamiento de una factura, con un análisis predictivo en base a como se procesó anteriormente, hasta extraer información de un sitio web (por ejemplo, transacciones bancarias, saldos con proveedores o deudores) para compararla con los registros internos y detectar automáticamente cualquier diferencia o irregularidad,

Pruebas de control

Control de veracidad de datos

Conciliaciones bancarias

Al no tener conocimiento sobre la IA no se me ocurre donde aplicarla

Pruebas analíticas, pruebas de control

Si bien la auditoría es un área que me encantaría comenzar a ejercer, actualmente estoy dedicada a otra actividad, por lo que no puedo responder a esta pregunta.

En pruebas que impliquen trabajar con muchos datos

En el control de conciliaciones para identificar automáticamente las diferencias entre por ejemplo, los registros bancarios y los contables

14. ¿En qué pruebas de auditoría crees que no podría utilizarse la IA?

No se

análisis para la toma de decisiones

Pruebas de diseño

En pruebas más físicas como recuentos de inventario o arqueo de caja, considero no se puede delegar 100% en la IA, pero sí puede asistir al procesamiento de datos posteriores

Recursos humanos

La gran mayoría.

EN CLIENTES QUE SON MUY ESTRUCTURADOS Y CONFIAN EN EL CONTADOR PERSONA

toma de decisiones

-

Inspección física de activos

A lo hora de aplicar criterio profesional

Ninguna

Pruebas sustantivas

Toma de decisiones

Todo aquello aplicado a los recursos humanos

Al no tener conocimiento sobre la IA no se me ocurre donde aplicarla

Algunas Pruebas sustantivas como la inspección física

Si bien la auditoría es un área que me encantaría comenzar a ejercer, actualmente estoy dedicada a otra actividad, por lo que no puedo responder a esta pregunta.

En pruebas de control de normativa o de control interno

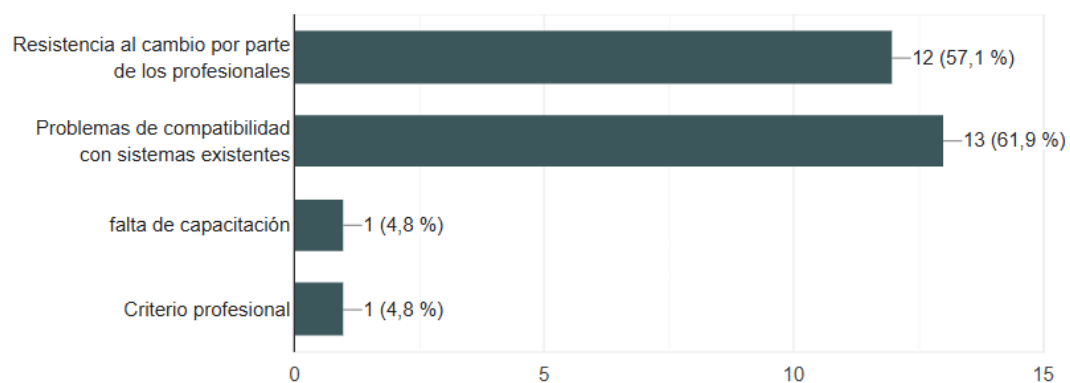
En todas aquellas en la que intervenga el criterio y el juicio profesional. Por ejemplo la ética de la dirección o la cultura de cumplimiento

15. ¿Qué desafíos crees que existen al integrar tecnología de IA en los procesos de

auditoría? (Selecciona todas las que apliquen)

- ✓ Resistencia al cambio por parte de los profesionales
- ✓ Escasez de formación especializada
- ✓ Falta de recursos financieros
- ✓ Problemas de compatibilidad con sistemas existentes
- ✓ Otro (por favor especifica): \_\_\_\_\_

21 respuestas

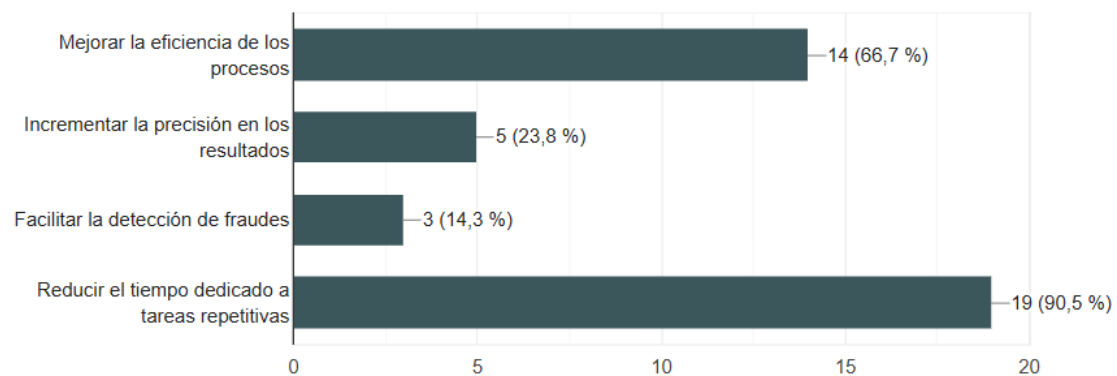


16. ¿Cuáles son las principales razones que te motivarían a utilizar IA en auditoría?

(Selecciona todas las que apliquen)

- ✓ Mejorar la eficiencia de los procesos
- ✓ Incrementar la precisión en los resultados
- ✓ Facilitar la detección de fraudes
- ✓ Reducir el tiempo dedicado a tareas repetitivas
- ✓ Otro (por favor especifica): \_\_\_\_\_

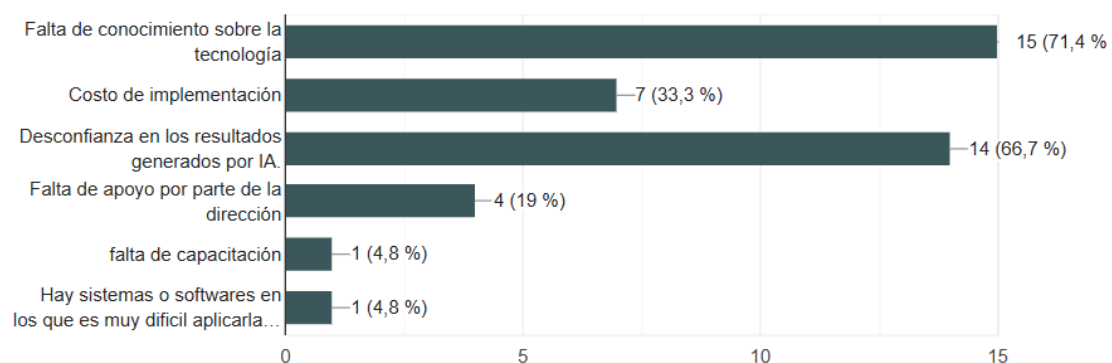
21 respuestas



17. ¿Qué barreras crees que existen para la adopción de IA en auditoría? (Selecciona todas las que apliquen)

- ✓ Falta de conocimiento sobre la tecnología
- ✓ Costos de implementación
- ✓ Desconfianza en los resultados generados por IA
- ✓ Falta de apoyo por parte de la dirección
- ✓ Otro (por favor especifica): \_\_\_\_\_

21 respuestas



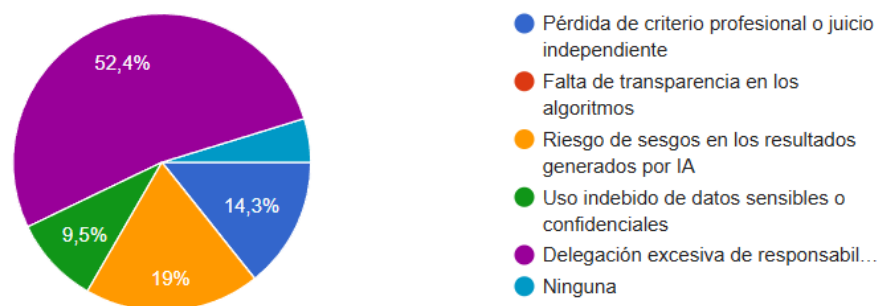
## Sección 6: Comentarios Finales

18. ¿Qué preocupaciones éticas te genera el uso de IA en auditorías externas?

- ✓ Pérdida de criterio profesional o juicio independiente

- ✓ Falta de transparencia en los algoritmos
- ✓ Riesgo de sesgos en los resultados generados por IA
- ✓ Uso indebido de datos sensibles o confidenciales
- ✓ Delegación excesiva de responsabilidades en la IA
- ✓ Ninguna
- ✓ Otro: \_\_\_\_\_

21 respuestas



19. ¿Consideras que el uso de IA puede afectar la independencia o el juicio profesional del auditor? ¿Por qué?

No. El juicio de un auditor no depende de cómo se hizo el trabajo(qué herramientas se utilizan)... sino de la evaluación de ese trabajo.

No

Cómo poder podría aunque no debería, justamente la clave del uso de IA es poder analizar los datos brindados con nuestro criterio profesional, si no está ese análisis posterior no tendría sentido el rol del profesional

El marco lo puede dar la IA pero el juicio valorativo del auditor es por la práctica realizada en el proceso

Porque no permite corroborar toda la información

Si, porque no dignifica la persona

No, siempre que el uso sea responsable. Es una herramienta, no reemplaza el criterio.

SI. SOY CONTADORA INDEPENDIENTE DE TRATO PERSONAL Y TRABAJO PERSONAL PARA CONFIAR CON EXACTITUD EN LO REALIZADO

Creo que No afecta ya que el juicio del profesional debe estar presente a la hora de interpretar la información brindada por IA

No, el profesional lo debería considerar como una herramienta más pero que no afecte su juicio . Siempre buscar más pruebas de lo contrario

Si. Dado que que si aplicamos ia con masividad se pierde el juicio pericial de quien la realiza

El concepto de significatividad varía en cada caso en particular y debe evaluarlo el profesional

No debería, pero puede afectarlo porque muchas veces se "confía" demasiado en el resultado que arroja la IA sin detenerse a pensarlo

No, porque el análisis de datos lo hace el profesional La IA debe ser considerada una herramienta más

No debería si sos buen profesional

No, si es bien utilizada

No, de ninguna manera. Considero que puede ser un gran complemento

Depende del profesional y si puede valorar los resultados provistos por la IA con criterio propio

No, considero que sería una opinión que se puede tener en cuenta pero si dicha IA es muy distinta a lo que considera el profesional, debería él buscar por otros medios, otros resultados o analizar si la conclusión a la que ha llegado es la correcta o

No, porque el profesional debe actuar de acuerdo al código de ética y utilizar la IA como herramienta y no como un sujeto que le delegó responsabilidades

No. Creo que es una herramienta que con el uso adecuado puede simplificar el trabajo pero no debería afectar el juicio ni la independencia del auditor ya que es él que debería tomar los datos procesados por la IA y tomarlos como una prueba más que si bien tienen menor margen de error no dejan de estar sujetos a análisis por parte del auditor

20. ¿Tienes algún comentario adicional sobre el uso de IA en la auditoría externa?

---

No

Es una herramienta que potencia la capacidad profesional, no es un remplazo, por lo que hay que adoptarlo para expandir los resultados y mejorarlos, no tenerle miedo

Solo que tengamos cuidado del uso que le damos.

Realmente me da temor en confiar en algo totalmente artificial , pero me interesa el ahorro de costos y tiempos

Ni

Debería ser fundamental el estudio de la misma

Muy interesante

Creo que las IA son herramientas que sirven para determinados procesos pero están sesgadas por sus diseñadores para satisfacer sus interes