

Universidad Siglo 21



Carrera de Contador Publico

Trabajo Final de Grado. Manuscrito científico

**“La Inteligencia Artificial en la Auditoría Externa en comparación con la
Auditoría Tradicional y la detección de fraude”**

**“Artificial Intelligence in External Audit Compared to Traditional Auditing and
Fraud Detection”**

Autor: Leites María Valentina

Legajo: VCPB045516

DNI: 43.481.365

Profesor: Elso Dario Lepori

2025

Índice

Resumen	2
Abstract	3
Introducción.....	4
Contextualización del tema.....	4
Antecedentes y marco de referencia.....	4
Planteamiento del problema.....	5
Objetivo general	6
Objetivos específicos.....	6
Justificación e importancia del estudio.....	7
Marco teórico.....	7
Métodos.....	12
Alcance de la investigación	12
Enfoque de la investigación	13
Población	13
Muestra	13
Participantes.....	14
Materiales e instrumentos de recolección de datos	14
Análisis de datos	15
Resultados	16
Resultados por objetivo específico.....	16
i. Describir los procedimientos y métodos tradicionales utilizados en la auditoría externa para la detección de fraudes.	16
ii. Examinar cómo la inteligencia artificial se aplica en los procesos de auditoría externa, especialmente en la detección de fraudes	17
iii. Comparar la efectividad de la IA frente a los enfoques tradicionales en la detección de fraudes.....	18
iv. Identificar ventajas y limitaciones de la IA en la auditoría externa	19
v. Proponer recomendaciones para promover la adopción de IA en auditorías..	19
Resumen de los resultados.....	20
Discusión.....	21
Referencias	25

Resumen

El objetivo de esta investigación fue analizar el impacto de la inteligencia artificial (IA) en la auditoría externa, en especial su capacidad para detectar fraudes en comparación con los métodos tradicionales. El estudio tuvo un alcance descriptivo y se desarrolló con un enfoque mixto. Se utilizaron encuestas dirigidas a contadores públicos argentinos, combinando preguntas cerradas y abiertas, junto con una revisión bibliográfica especializada. Los resultados evidenciaron un alto conocimiento general sobre IA, aunque con escasa aplicación práctica en auditorías externas. Se identificaron como principales ventajas el ahorro de tiempo, la reducción de costos y la mejora en la detección de irregularidades. No obstante, también se destacaron barreras como la falta de formación técnica, la resistencia al cambio y la complejidad en la implementación. La discusión permitió confirmar que la IA tiene un efecto transformador en la labor del auditor externo, fortaleciendo la eficiencia y precisión del proceso, sin sustituir el juicio humano. Asimismo, se recomendó impulsar programas de capacitación, actualizar los planes de estudio y establecer marcos normativos claros que orienten el uso ético y eficaz de estas tecnologías. En conclusión, la IA representa una oportunidad para mejorar la calidad y confiabilidad de la auditoría externa, siempre que su adopción sea acompañada por una preparación adecuada de los profesionales involucrados.

Palabras clave: auditoría externa, inteligencia artificial, detección de fraudes, auditoría tradicional, transformación digital.

Abstract

The objective of this research was to analyze the impact of artificial intelligence (AI) on external audit, especially its ability to detect fraud compared to traditional methods. The study had a descriptive scope and employed a mixed-methods approach. Surveys were conducted with Argentine public accountants, combining closed and open-ended questions, along with a specialized literature review. The results showed a high general knowledge of AI, though with limited practical application in external audits. The main advantages identified were time savings, cost reduction, and improved detection of irregularities. However, barriers such as lack of technical training, resistance to change, and implementation complexity were also highlighted. The discussion confirmed that AI has a transformative effect on the external auditor's work, enhancing efficiency and accuracy without replacing human judgment. Recommendations included promoting training programs, updating curricula, and establishing clear regulatory frameworks to guide the ethical and effective use of these technologies. In conclusion, AI represents an opportunity to improve the quality and reliability of external auditing, provided its adoption is supported by adequate professional preparation.

Keywords: external audit, artificial intelligence, fraud detection, traditional auditing, digital transformation.

Introducción.

Contextualización del tema

La auditoría externa se enfoca en emitir juicio imparcial y objetivo acerca de la veracidad de los estados financieros de una organización en consideración de toda la información disponible, asegurando que la misma refleje fielmente la situación financiera, lo cual es esencial en la contabilidad. Históricamente, es una profesión dependiente de métodos manuales tales como la revisión de transacciones y documentos que requieren la intervención directa del auditor. Sin embargo, al centrarse solo en una parte del total, este enfoque puede no detectar posibles fraudes en la muestra.

Antecedentes y marco de referencia

En la actualidad, la auditoría está experimentando una transformación radical gracias a la inteligencia artificial (IA). Esta tecnología está redefiniendo la forma en la que los auditores abordan la detección de fraude, especialmente en el análisis de grandes volúmenes de datos donde los patrones irregulares pueden ser sutiles y difíciles de detectar. (Auditool, 2023)

La IA puede analizar grandes volúmenes de datos en un corto periodo de tiempo y llevar a cabo pruebas sustantivas de manera automatizada, permitiendo a los auditores revisar mayor cantidad de datos y detectar patrones o comportamientos anómalos de que de otra forma serían imposibles de identificar. Adicionalmente, la IA es capaz de minimizar sesgos y errores que podrían alterar los resultados de la auditoría a través del

aprendizaje automático y otras técnicas como la minería de datos, mientras que los procedimientos tradicionales continúan dependiendo del juicio humano, siendo más lentos y propensos a errores.

Diversos estudios previos han explorado el uso de la IA en la auditoría externa. Erazo-Castillo & A-Muñoz (2023) han examinado como la tecnología, en especial la IA, está modificando el campo de la auditoría. Los autores hallaron que la IA aplicada en auditoría podría mejorar la calidad de los procesos, disminuir costos y proporcionar información fiable. Por su parte García et al. (2024) a través de una revisión de la literatura y estudio de casos, concluyeron que la IA facilita la optimización de procesos además de personalizar las experiencias de los clientes, destaca que el 80% de las empresas han encontrado mejoras en la eficiencia operativa tras la implementación de soluciones. Sin embargo, detectaron obstáculos como la escasez de talento, preocupaciones sobre la privacidad de los datos y resistencia cultural a la adopción de la herramienta. Por último, Molina (2024) concluyó que la IA podría aumentar la eficiencia en los procesos de auditoría, ya que permite el manejo rápido y preciso de grandes cantidades de datos y completó su análisis reflexionando en que complementaría al auditor externo, no reemplazando su juicio.

Planteamiento del problema

Frente a esto, surgen interrogantes interesantes: ¿En qué medida la auditoría externa apoyada en inteligencia artificial mejora la detección de fraudes, en comparación con la auditoría tradicional? ¿Se está frente a una herramienta que

reemplaza al auditor humano, o más bien ante un complemento que potencia su labor?

¿Es la IA una herramienta que reemplaza por completo a la auditoría tradicional, o solo representa una evolución que complementa y potencia las prácticas existentes?

Objetivo general

- Este trabajo tiene como objetivo general analizar de qué manera impacta el uso de la inteligencia artificial en la auditoría externa, especialmente su capacidad para la detección de fraudes, en comparación con los métodos tradicionales.

Objetivos específicos

- Describir los procedimientos y métodos tradicionales utilizados en la auditoría externa para la detección de fraudes.
- Examinar cómo la inteligencia artificial se aplica en los procesos de auditoría externa, especialmente en la detección de fraudes.
- Comparar la efectividad de la inteligencia artificial frente a los enfoques tradicionales en la detección de fraudes financieros, considerando factores como la precisión y el alcance.

- Identificar las ventajas y limitaciones que presenta la implementación de inteligencia artificial en la auditoría externa, en términos de costos, tiempo y calidad del análisis.
- Proponer recomendaciones estratégicas para promover la adopción de inteligencia artificial en auditorías orientadas a la detección de fraudes en el contexto de Argentina.

Justificación e importancia del estudio

Se trata de un tema de gran actualidad y relevancia, especialmente para quienes se están formando como contadores o auditores, ya que la profesión se encuentra en evolución y transformación junto con la IA, no solo modificando los procesos de auditoría sino también las competencias y habilidades para ejercerla. Esta investigación, busca aportar una mirada que no solo describe esta transformación, sino que también ayuda a preparar a los profesionales para los desafíos por venir. Además, el trabajo se apoya en una revisión amplia de la bibliografía académica sobre auditoría externa, inteligencia artificial y detección de fraudes, lo que permite realizar un análisis riguroso sobre las aplicaciones reales y futuras de estas tecnologías en el ámbito contable.

Marco teórico.

En la actualidad, la contabilidad y la auditoría se enfrentan a desafíos cada vez más complejos, debido al aumento de datos y a la sofisticación de las técnicas fraudulentas.

Las auditorías tradicionales se basan en hojas de cálculo y revisiones físicas de documentos, siendo un proceso manual y tedioso lleno de limitaciones tales como: un proceso lento, mayor demanda de personal, mayor posibilidad de cometer errores, incapacidad para procesar grandes volúmenes de datos y falta de visibilidad en tiempo real de los mismos (Rojas Amado & Escobar Ávila, 2021).

En este contexto, aparece como herramienta clave la inteligencia artificial (IA) permitiendo analizar la totalidad de los datos contables, detectar patrones anómalos y automatizar tareas repetitivas. Pero ¿qué es la inteligencia artificial? La IA es definida como un conjunto de tecnologías que emulan capacidades humanas como aprender, razonar y resolver problemas, con aplicaciones amplias y transformadoras en diversas áreas, puede resolver problemas, reconocer voz y planificar mediante análisis avanzados y tecnologías de lógica, incluido el aprendizaje automático. La historia de la IA se remonta a siglos atrás con ideas filosóficas sobre la lógica y el razonamiento, como los silogismos de Aristóteles. En tiempos modernos, el término "Inteligencia Artificial" fue acuñado en 1955 por John McCarthy, quien organizó el Dartmouth Conference en 1956, considerado el inicio oficial del campo (Qureshi, y otros, 2020). En términos simples, la IA simula procesos de inteligencia humana a través de sistemas informáticos, ejemplo, Google Maps puede reducir el tiempo de viaje al sugerir rutas óptimas considerando tráfico, accidentes o condiciones climáticas.

En la auditoría externa, la IA ha revolucionado el análisis de grandes volúmenes de datos (Big Data), la detección de irregularidades, la predicción de riesgos y la automatización de tareas. Según Rojas Amado y Escobar Ávila (2021), tecnologías como el Big Data y la IA permiten a los auditores procesar volúmenes significativos de

información de manera más rápida y precisa. Con ayuda del aprendizaje automático (machine learning), estas tecnologías aprenden de datos anteriores, actualizándose constantemente para detectar patrones sospechosos imposibles de localizar con métodos tradicionales, pueden aprender de ejemplos anteriores de fraude y adaptarse continuamente para reconocer nuevas amenazas. Firmas como KPMG, Deloitte, ya han comenzado a implementar estas herramientas en Argentina, aunque enfrentan desafíos como la falta de capacitación y brechas (KPMG, 2024).

La aplicación de la IA en la auditoría externa marca un avance clave y se convierte en un gran aliado para los auditores: mejora la velocidad y precisión en la recopilación y análisis de datos, permite la adopción de un enfoque más predictivo. Esta transformación permite ahorrar tiempo y aumenta la capacidad del auditor para brindar asesoría más estratégica y valiosa.

El blockchain, es conocido por almacenar registros de transacciones en criptomonedas, pero también representa una revolución en la auditoría. Este proporciona datos inmediatos, compartidos y observables que se almacenan en un libro de contabilidad inmutable al que solo pueden acceder los miembros de la red autorizados. Una red de blockchain puede rastrear pedidos, pagos, cuentas, producción y mucho más, es como un libro de contabilidad compartido e inmutable que facilita el proceso de registro de transacciones y seguimiento de activos en una red empresarial. La integración de la inteligencia artificial con blockchain amplía su utilidad en el ámbito del auditor. Su diseño basado en bloques enlazados cronológicamente impide que la información sea modificada sin consenso, lo que la convierte en una herramienta

útil para garantizar la integridad de los datos y prevenir fraudes financieros en auditorías externas (AWS, s.f.)

Por su parte, la automatización también redefine los procedimientos operativos al mejorar la eficiencia y la confiabilidad en la presentación de la información. La automatización inteligente, a veces llamada automatización cognitiva, es el uso de tecnologías de automatización (inteligencia artificial). La misma simplifica procesos, libera recursos y mejora la eficacia operativa mediante diversas aplicaciones. Por ejemplo, un fabricante de autos puede utilizar la IA para acelerar la producción o reducir riesgo de errores humanos. Esto libera a los auditores de tareas rutinarias, permitiéndoles que se enfoquen en actividades más analíticas y de mayor valor para las organizaciones (Auditool, 2021).

Sin embargo, aunque la integración de la IA en la auditoría ofrece numerosos beneficios, también conlleva ciertos riesgos que deben ser abordados. Entre los principales se encuentran la dependencia tecnológica, la sobrecarga de información, la resistencia al cambio y los costos iniciales elevados.

La adopción de tecnologías avanzadas en la auditoría, como la automatización robótica de procesos (RPA) y la IA, puede llevar a una dependencia excesiva de los sistemas automatizados, representando un riesgo, ya que puede limitar la capacidad de los auditores para practicar un juicio crítico y detectar errores que requieren de un análisis humano más profundo. A medida que la tecnología asume tareas más complejas, la eficacia del auditor podría verse afectado negativamente, principalmente

cuando las herramientas generan falsos positivos que requieren evaluación (Davies, 2022). Por ello debe ser implementada con equilibrio y criterio humano.

La gestión de grandes volúmenes de datos también implica riesgos. A medida que se automatizan procesos, la cantidad de información que los auditores deben analizar puede resultar compleja, dificultando la identificación de aspectos críticos. Según Donny C. Shimamoto en IFAC, plasma que la complejidad aumenta cuando se realizan pruebas sobre la totalidad de la población auditada, ya que los auditores deben interpretar grandes volúmenes de datos y muchas anomalías detectadas, excediendo las capacidades cognitivas y de procesamiento. La integración de enfoques sistemáticos y el uso de tecnologías de análisis avanzado pueden mitigar estos riesgos, pero sigue siendo un aspecto crítico a gestionar.

La adopción de IA exige un cambio cultural dentro de las organizaciones. Algunos auditores pueden mostrar resistencia a adoptar nuevas tecnologías por la falta de habilidades técnicas o el temor de ser reemplazados por la automatización (Rodríguez, 2022). Por ello es importante fomentar una cultura de aprendizaje continuo e involucrar a los empleados en el proceso para que comprendan los beneficios y se sientan capacitados (KPMG Argentina, 2023)

Por último, la implementación de la automatización, supone costos elevados en infraestructura tecnológica, adquisición de software especializado y formación del personal. Además de los costos de mantenimiento y actualización continua (Auditool, 2021).

En Argentina, la utilización de inteligencia artificial se encuentra en crecimiento en el ámbito de la auditoría. KPMG, utiliza la plataforma KPMG Clara Workflow (KCW) que aplica IA para analizar información auditada en mayor profundidad (KPMG, 2024). EY ya aplica técnicas de machine learning y procesamiento de lenguaje natural (NLP) para analizar contratos y facturas (EY, 2023). El sector público no se queda atrás, la Auditoría General de la Nación (AGN) utiliza estas herramientas para volver más eficiente la supervisión y el control de los recursos públicos (AGN, 2024). Además, la Comisión de Tecnologías de Información y Comunicaciones (CTIC) de la OLACEFS ha resaltado en varias oportunidades la importancia del rol de la IA para la transformación digital de las entidades fiscalizadoras superiores en América Latina, promoviendo su uso en la mejora de la eficiencia en la gestión pública (OLACEFS, 2024).

Métodos

Alcance de la investigación

Esta investigación tuvo un alcance de tipo descriptivo, ya que buscó especificar las características de un fenómeno observado. En este caso, se pretendió describir cómo la inteligencia artificial (IA) se aplicó en la auditoría externa, particularmente en la detección de fraudes, y cómo se comparó con los métodos tradicionales. El objetivo fue brindar una comprensión detallada de esta transformación tecnológica dentro del ámbito contable, identificando sus principales ventajas, desafíos y su impacto en la labor del auditor externo.

Enfoque de la investigación

El enfoque de esta investigación fue de tipo mixto, combinando métodos cuantitativos y cualitativos. El componente cuantitativo se basó en preguntas cerradas de la encuesta, que permitieron obtener datos numéricos. El componente cualitativo se integró mediante preguntas abiertas, permitiendo a los contadores expresar sus experiencias y opiniones sobre el uso de la IA en su trabajo. Además, se incorporaron fuentes secundarias, como libros y artículos académicos previamente revisados, que contribuyeron al análisis y contextualización de los resultados obtenidos en la encuesta, proporcionando una base teórica sólida para interpretar los datos.

Este enfoque mixto permite obtener una visión tanto general como detallada de cómo los contadores perciben y utilizan la IA en la auditoría externa.

Población

La población objeto de estudio estuvo conformada por contadores recibidos en Argentina. Si bien no todos los participantes eran auditores externos, todos estaban relacionados con la práctica contable y, por tanto, contaban con experiencia o conocimiento sobre auditoría y el uso de tecnologías, como lo es la inteligencia artificial (IA).

Los participantes de la encuesta provinieron de una variedad de empresas, tanto del ámbito privado como público, y también se incluyó contadores independientes.

Muestra

La muestra fue seleccionada mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, y la participación fue voluntaria, anónima y confidencial. La encuesta fue enviada a contadores recibidos que estuvieran dispuestos a participar, sin un proceso de selección formal. El instrumento utilizado fue Google Forms, el cual contenía una combinación de preguntas, 18 cerradas y 7 abiertas para obtener tanto datos cuantitativos como cualitativos sobre la adopción de IA en la auditoría y otros procesos contables.

Participantes

El estudio incluyó solamente contadores que estuvieron dispuestos y respondieron la encuesta. Fueron 20 participantes con y sin experiencia directa en la aplicación de la IA en auditorías externas, provenientes de distintos sectores dentro de la contabilidad y auditoría.

Materiales e instrumentos de recolección de datos

Para la presente investigación, se diseñó un cuestionario estructurado como instrumento principal de recolección de datos, elaborado mediante la herramienta digital Google Forms.

Se recolectaron dos tipos de datos:

- Datos cuantitativos, obtenidos a través de preguntas cerradas de opción múltiple y de selección única, que permitieron medir variables como la frecuencia de uso

de IA, el grado de conocimiento de sus aplicaciones y la percepción de su efectividad frente a los métodos tradicionales.

- Datos cualitativos, mediante preguntas abiertas, que ofrecieron a los encuestados la posibilidad de expresar opiniones personales, experiencias y reflexiones en torno a los beneficios, desafíos y el impacto de la IA en la auditoría externa.

La fuente de los datos corresponde a datos primarios, es decir, aquellos recolectados directamente de los participantes de la encuesta. Este instrumento permitió recopilar información clave para cumplir con los objetivos planteados en el estudio, en el marco de una investigación de enfoque mixto, combinando el análisis estadístico con la interpretación cualitativa del discurso de los participantes.

Análisis de datos

Los datos fueron analizados de la siguiente manera:

Los datos cuantitativos, se analizaron mediante estadística descriptiva, utilizando herramientas como Google Sheets y Microsoft Excel. Además, los resultados proporcionados automáticamente por Google Forms incluyen gráficos de barras y de torta que facilitan la visualización de las frecuencias y porcentajes de las respuestas. Estos gráficos permitieron interpretar de manera clara las tendencias relacionadas con el conocimiento, el uso y la percepción de la inteligencia artificial en auditoría externa.

Por su parte, los datos cualitativos, se examinaron mediante análisis de contenido. Las respuestas se agruparon según categorías temáticas para identificar las ideas más destacadas sobre ventajas, desventajas, desafíos y expectativas respecto al uso de inteligencia artificial en auditoría.

Esta combinación de datos numéricos y visuales, junto con las opiniones expresadas por los encuestados, dio lugar para obtener una visión integral y enriquecedora del fenómeno estudiado.

Resultados

A continuación, se presentan los hallazgos obtenidos a partir del análisis de los datos recolectados en el apartado métodos, con la finalidad de responder al problema de investigación planteado, en función del objetivo general y los cinco objetivos específicos propuestos. Los resultados se expusieron en el mismo orden en que fueron enunciados dichos objetivos, con apoyo de tablas que resumieron los datos cuantitativos y cualitativos más relevantes.

Resultados por objetivo específico

- i. Describir los procedimientos y métodos tradicionales utilizados en la auditoría externa para la detección de fraudes.*

De acuerdo con las respuestas obtenidas, los procedimientos más habituales dentro de la auditoría tradicional fueron las revisiones documentales, conciliaciones, muestreos y verificaciones presenciales. Del total de los participantes, el 84,2% indicó no haber practicado auditoría externa en los últimos tres años, mientras que el 95% manifestó no haber trabajado en una firma de auditoría perteneciente al grupo Big Four. Estos resultados reflejaron una baja exposición a metodologías de auditoría estructuradas y una mayor presencia de enfoques tradicionales (Tabla 1).

Tabla 1. *Experiencia reciente en auditoría externa y Big Four*

Ítem	Sí	No
Practicó auditoría externa en los últimos 3 años	3	16
Trabajó en una firma Big Four	1	19

Fuente: Elaboración propia

ii. *Examinar cómo la inteligencia artificial se aplica en los procesos de auditoría externa, especialmente en la detección de fraudes*

La totalidad de las personas encuestadas indicó conocer el concepto de inteligencia artificial (Gráfico 1). Sin embargo, también se observó que ninguna de ellas había aplicado IA en auditoría externa. A pesar de esto, el 75% señaló conocer colegas que si la han utilizado en dicho ámbito (Tabla 2). Las funciones más comunes de la IA en otras tareas fueron la automatización de procesos rutinarios y el análisis de datos, mencionadas por el 65% y el 50% de los participantes, respectivamente (Tabla 3).

Tabla 2. *Conocimiento y uso de IA en auditoría externa*

Ítem	Recuento
Conocen el concepto de inteligencia artificial	20
Aplicaron inteligencia artificial en auditoría externa	0
Conocen colegas que aplicaron IA en auditoría externa	15

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 3. *Aplicaciones de IA más conocidas o utilizadas*

Aplicación	Frecuencia
Automatización de tareas rutinarias	13
Análisis de datos	10
Procesamiento de documentos	9
Detección de fraudes	4
No utiliza IA	2

Fuente: Elaboración propia

iii. *Comparar la efectividad de la IA frente a los enfoques tradicionales en la detección de fraudes.*

El 55% de los participantes consideró que la inteligencia artificial mejora “algo” la detección de fraudes en auditoría externa, el 30% opinó que “mucho”, mientras que el 15% consideró que mejora “poco” o “nada” (Tabla 4). Ningún encuestado afirmó haber aplicado IA directamente para este fin.

Tabla 4. *Medida en que la IA mejora la detección de fraudes*

Categoría	Frecuencia
Mucho	6
Algo	11
Poco	1
Nada	2

Fuente: Elaboración propia

iv. *Identificar ventajas y limitaciones de la IA en la auditoría externa*

Las principales ventajas percibidas por los 20 encuestados fueron el ahorro de tiempo (90%), la reducción de costos (70%) y la última más destacada la mejora en la detección de irregularidades o fraudes (50%). En cuanto a las limitaciones se destacaron el riesgo de errores en la programación (75%), la falta de habilidades técnicas del personal (50%) y la complejidad en la implementación (30%) (Tabla 5).

Tabla 5. *Ventajas y desventajas percibidas de la IA*

Ventaja / Desventaja	Frecuencia
Ahorro de tiempo	18
Mejora detección de fraudes	10
Reducción de costos	14
Errores en programación	15
Falta de habilidades técnicas	10
Complejidad en la implementación	6

Fuente: Elaboración propia

v. *Proponer recomendaciones para promover la adopción de IA en auditorías*

La mayoría de los encuestados (90%) no recibió formación específica en IA para auditoría. Solo el 10% consideró que los auditores están preparados, mientras que el

65% respondió que los auditores están “parcialmente preparados”. Entre los desafíos más mencionados se encontraron la escasez de formación especializada (70%), la resistencia al cambio (65%) y la falta de compatibilidad con sistemas existentes (65%) (Tabla 6).

Tabla 6. *Barreras para la adopción de IA en auditoría*

Barrera	Frecuencia
Escasez de formación especializada	14
Resistencia al cambio	13
Compatibilidad con sistemas existentes	13
Costos de implementación	5

Fuente: Elaboración propia

Resumen de los resultados

Los resultados obtenidos permitieron dar respuesta a los cinco objetivos específicos planteados. Se evidenció un conocimiento general sobre la inteligencia artificial, aunque escasa experiencia práctica en su aplicación a la auditoría externa. Las percepciones sobre sus beneficios fueron mayormente positivas, coexistiendo con múltiples barreras que dificultan su adopción. Todos los datos expuestos en este apartado se obtuvieron directamente de los instrumentos y técnicas mencionados en el apartado de Métodos.

Discusión

Los resultados obtenidos en este estudio permitieron afirmar que la inteligencia artificial tiene un impacto positivo y transformador en la auditoría externa, especialmente en la detección de fraudes y mejora en la eficiencia de los procedimientos. Esta conclusión responde claramente a la pregunta de investigación y confirma la hipótesis planteada, la cual sostenía que el uso de inteligencia artificial transforma de manera significativa el ejercicio profesional del auditor externo. En relación con los objetivos propuestos, se evidenció que la incorporación de estas tecnologías permite detectar irregularidades de manera más rápida y precisa, disminuyendo el riesgo de errores humanos y posibilitando el análisis de grandes volúmenes de datos, en consonancia con lo sostenido por (Amado & Avila, 2021) quienes destacan que las herramientas digitales potencian la calidad del trabajo auditor. Asimismo, (Auditoool, 2023) resalta que la inteligencia artificial ha reconfigurado los métodos tradicionales para identificar fraudes, al permitir el reconocimiento automático de patrones inusuales.

En el marco teórico, se observó que la auditoría externa se encuentra en un proceso acelerado de transformación digital, con la adopción creciente de plataformas tecnológicas como KPMG Clara (KPMG, 2024), que integran inteligencia artificial para asistir al auditor en la elaboración de informes y en el procesamiento de información compleja. Este avance, como indican (García, Andi, & Arias, 2024) y (OLACEFS, 2024), no solo optimiza la eficiencia operativa, sino que también incrementa la confiabilidad de las conclusiones del auditor. De este modo, la evidencia empírica recopilada mediante la encuesta realizada a profesionales argentinos refuerza el

supuesto teórico de que la innovación tecnológica impacta de manera directa en la calidad del trabajo auditor. Por eso, se puede confirmar que la inteligencia artificial contribuye a una auditoría más fuerte, efectiva y alineada a las necesidades actuales del mundo económico y financiero.

Sin embargo, también se identificaron desafíos relevantes en el proceso de adopción tecnológica. Entre ellos, destacó la necesidad de capacitación continua para los auditores y la gestión adecuada de los riesgos relacionados con la seguridad de los sistemas, cuestiones ya advertidas por (Shimamoto, 2018) y (Qureshi, y otros, 2020), quienes resaltaron que el éxito de la inteligencia artificial en el ámbito contable depende en gran medida del conocimiento y la preparación técnica del profesional. Estas preocupaciones quedaron reflejadas en las respuestas de la encuesta, donde se manifestó inquietud por la falta de formación específica y la rápida evolución de las herramientas tecnológicas.

Una de las principales limitaciones de esta investigación radica en su alcance geográfico y temporal, ya que se centró en el contexto argentino actual y en una etapa aún inicial de implementación de la inteligencia artificial en auditoría. Como lo advertían (Molina, 2024) y (EY, 2023), la rápida evolución de estas tecnologías podría modificar en corto plazo los escenarios analizados. Además, no se contó con acceso a información interna sobre auditorías realizadas con inteligencia artificial, lo que dificultó la inclusión de estudios de caso prácticos que habrían enriquecido los resultados.

No obstante, el estudio presenta diversas fortalezas que aportan un mayor valor académico y profesional. En primer lugar, la pertinencia del tema analizado se destaca como una fortaleza central, dado que la transformación digital y el uso de inteligencia artificial en auditoría externa representan desafíos actuales y prioritarios para la profesión contable. En segundo lugar, los hallazgos obtenidos ofrecen una alta aplicabilidad práctica, ya que pueden servir como base para la toma de decisiones en organizaciones, firmas auditoras e instituciones educativas. Finalmente, este trabajo también contribuye de manera significativa a la formación académica y profesional, al promover la reflexión crítica sobre el rol del contador público en un entorno digitalizado, articulando los contenidos teóricos con las demandas concretas del ejercicio profesional.

Desde una mirada crítica, este manuscrito puso en evidencia que la auditoría tradicional se encuentra en un proceso de transición hacia un modelo híbrido que combina conocimientos técnicos clásicos con habilidades digitales avanzadas. Esta mutación demanda que el contador público adopte una postura proactiva frente al cambio, incorporando competencias tecnológicas sin abandonar los principios éticos que rigen la profesión. En este contexto, el auditor se configura como un garante fundamental de transparencia en un entorno digitalizado, donde la inteligencia artificial es una herramienta estratégica que, si bien potencia el trabajo profesional, exige un uso responsable y ético.

A partir de los resultados obtenidos, se plantean diversas recomendaciones orientadas a facilitar una incorporación eficaz y responsable de la inteligencia artificial en la auditoría externa. En primer lugar, se sugiere que las firmas de auditoría

desarrollen e implementen programas de capacitación continua centrados en tecnologías emergentes, especialmente en herramientas de inteligencia artificial aplicadas a los procedimientos de auditoría. Esta formación permitirá a los profesionales actualizar sus competencias técnicas y adaptarse a las nuevas exigencias del entorno. En segundo lugar, se recomienda promover una cultura organizacional que valore la innovación, el aprendizaje permanente y la adaptación al cambio tecnológico. Desde el ámbito educativo, se considera pertinente incluir en los planes de estudio contenidos específicos sobre inteligencia artificial, análisis de datos y su aplicación en la práctica contable, a fin de que los futuros contadores egresen con una preparación adecuada y actualizada. Por último, se alienta a los organismos reguladores a establecer marcos normativos claros que orienten el uso ético y transparente de la inteligencia artificial en auditoría externa, resguardando tanto el interés público como la integridad del sistema económico.

En conclusión, la inteligencia artificial constituye una oportunidad real para mejorar la calidad, eficiencia y confiabilidad de los procesos de auditoría externa. No obstante, su implementación demanda el compromiso activo de todos los actores involucrados: profesionales, organizaciones, instituciones académicas y organismos reguladores. Desde la perspectiva del contador público, este contexto presenta desafíos, pero también posibilidades, que invitan a reconsiderar las prácticas tradicionales y a formar una profesión capaz de liderar con ética e innovación en la era digital.

Referencias

- AGN. (24 de Abril de 2024). La inteligencia artificial, un plan para auditar. Obtenido de AGN: <https://www.agn.gov.ar/noticias/la-inteligencia-artificial-un-plan-para-auditar>
- Amado, J. C., & Avila, M. E. (6 de Octubre de 2021). *Beneficios del uso de tecnologías digitales en la auditoría externa: una revisión de la literatura*. Obtenido de Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión: http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0121-68052021000200045&script=sci_arttext
- Auditool. (27 de Febrero de 2021). *La auditoría y la automatización*. Obtenido de Red Global de Conocimientos en Auditoría y Control Interno: La auditoría y la automatización
- Auditool. (6 de Diciembre de 2023). *Cómo la inteligencia artificial está reescribiendo las reglas de la detección de fraude*. Recuperado el 27 de Abril de 2025, de Auditool: <https://www.auditool.org/blog/fraude/como-la-inteligencia-artificial-esta-reescribiendo-las-reglas-de-la-deteccion-de-fraude>
- AWS. (s.f.). *¿Qué es la tecnología de cadena de bloques?* Obtenido de AWS: <https://aws.amazon.com/es/what-is/blockchain/?aws-products-all.sort-by=item.additionalFields.productNameLowercase&aws-products-all.sort-order=asc>
- AWS. (s.f.). *¿Qué es la tecnología de cadena de bloques?* Obtenido de Amazon Web: <https://aws.amazon.com/es/what-is/blockchain/?aws-products-all.sort-by=item.additionalFields.productNameLowercase&aws-products-all.sort-order=asc>
- Davies, D. (24 de Agosto de 2022). *Transformación digital e innovación al auditar: apreciaciones a una revisión de investigación académica*. Obtenido de IFAC: <https://www.ifac.org/knowledge-gateway/discussion/digital-transformation-innovation-auditing-insights-review-academic-research>
- Erazo-Castillo, J., & A-Muñoz, S. D. (16 de Enero de 2023). *Auditoría del futuro, la prospectiva y la inteligencia artificial para anticipar riesgos en las organizaciones*. Recuperado el 27 de Abril de 2025, de Revista Digital Novasinergia: http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2631-26542023000100105
- EY. (2023). *Innovación en auditoría*. Obtenido de EY: https://www.ey.com/es_ar/services/audit/innovation
- García, J. S., Andi, A. S., & Arias, G. N. (5 de febrero de 2024). *INTELIGENCIA ARTIFICIAL Y SU CONTRIBUCIÓN A LA INNOVACIÓN EN LAS EMPRESAS*. Recuperado el 27 de Abril de 2025, de Ciencia y Desarrollo. Universidad Alas Peruanas: <https://revistas.uap.edu.pe/ojs/index.php/CYD/article/viewFile/2618/2606>

- KPMG. (12 de junio de 2024). *Crece en las empresas el uso de Inteligencia Artificial en la elaboración de los informes financieros y en la actividad de auditoría*. Obtenido de KPMG.
- KPMG. (2024). *KPMG Clara, una plataforma de Auditoría*. Obtenido de KPMG: <https://kpmg.com/ar/es/home/insights/2024/08/kpmg-clara--una-plataforma-de-auditoria.html>
- KPMG Argentina. (2023). *El desafío de las nuevas tecnologías aplicadas en la auditoría*. Obtenido de KPMG: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/ar/pdf/2023/el-desafio-de-las-nuevas-tecnologias-aplicadas-en-la-auditoria.pdf>
- Molina, M. (2024). *INCIDENCIA DE LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL EN LOS SISTEMAS DE*. Turmero: Fondo Editorial de la Universidad Bicentenario de Aragua.
- OLACEFS. (2024). *CIENCIA DE DATOS E INTELIGENCIA ARTIFICIAL COMO HERRAMIENTA DE DESARROLLO Y TRANSFORMACION PARA LAS ENTIDADES FISCALIZADORAS SUPERIORES*. Argentina: AUDITORIA GENERAL DE LA NACION.
- Qureshi, M. A., CISA, ACMA, CIA, CISSP, & PMP. (13 de Mayo de 2020). *Auditoría de tecnologías emergentes: Afrontar los desafíos de la nueva era*. Obtenido de ISACA: <https://www.isaca.org/es-es/resources/isaca-journal/issues/2020/volume-2/auditing-emerging-technologies>
- Rodríguez, I. (22 de Septiembre de 2022). *La automatización y la transformación digital en la auditoría*. Obtenido de Auditool: <https://www.auditool.org/blog/auditoria-de-ti/la-automatizacion-y-la-transformacion-digital-en-la-auditoria>
- Rojas Amado, J. C., & Escobar Ávila, M. E. (2021). Beneficios del uso de tecnologías. *Revista Facultad Ciencias Economicas*, 45-58.
- Shimamoto, D. C. (18 de Abril de 2018). *Por qué los contables deben adoptar el aprendizaje automático*. Obtenido de IFAC: <https://www.ifac.org/knowledge-gateway/discussion/why-accountants-must-embrace-machine-learning>