CAPÍTULO 8.

INTELIGENCIA ARTIFICIAL EN LA REDEFINICIÓN DE LAS PRÁCTICAS DE AUDITORÍA Y LA PRESENTACIÓN DE INFORMES FINANCIEROS

Hernán Larico Vera[1]
Yesela Melisa Tufino Ramírez[2]
Jorge Washington Atapaucar Condori[3]

[1]: https://orcid.org/0000-0001-5065-959X

[2]: https://orcid.org/0000-0003-4481-9192

[3]: Contador Público Colegiado. Magister en Contaduría, Doctor en Contabilidad.
https://orcid.org/0000-0002-3894-5582

Ingreso: 26/11/24 • Aprobado: 20/01/25

RESUMEN

La inteligencia artificial (IA) ha transformado significativamente las prácticas de auditoría y la presentación de informes financieros. Su implementación ha permitido la automatización de tareas rutinarias, como la verificación de transacciones y la conciliación de cuentas, lo que incrementa la eficiencia y reduce el margen de error humano. Además, la IA facilita el análisis predictivo, mejorando la capacidad de identificar patrones de riesgo y prever fraudes financieros. Los sistemas de IA también optimizan la elaboración de informes, proporcionando resultados más detallados y actualizados rápidamente, lo que fortalece la transparencia financiera. Sin embargo, la integración de la IA en la auditoría plantea importantes desafíos éticos y regulatorios, como la protección de datos, la transparencia en los algoritmos y la toma de decisiones automatizada. Los auditores deben adaptarse a nuevas competencias técnicas para supervisar y interpretar los resultados generados por estos sistemas, lo que exige una constante capacitación. Aunque la IA ofrece numerosas ventajas, como mayor precisión y reducción de costos, los sesgos en los algoritmos y la necesidad de regulación son aspectos que deben ser abordados adecuadamente. En el futuro, la IA seguirá revolucionando la auditoría, permitiendo una mayor capacidad predictiva y proactiva en la toma de decisiones.

Palabras clave: inteligencia artificial, auditoría, eficiencia, regulación, fraude.

INTRODUCCIÓN

La inteligencia artificial (IA) ha emergido como un motor de cambio significativo en diversas industrias, transformando prácticas tradicionales en una variedad de campos. En particular, el sector financiero, que ha dependido históricamente de procesos manuales y sistemas convencionales, está experimentando una profunda reconfiguración gracias a las tecnologías basadas en IA (Aitkazinov, 2023). Las áreas de auditoría y presentación de informes financieros se han visto especialmente impactadas por este avance, ya que la IA ofrece nuevas soluciones para optimizar la precisión, eficiencia y transparencia en estos procesos (Antwi et al., 2024; Davis & Roberts, 2021). El uso de herramientas de IA, como el análisis predictivo, la automatización de procesos y la detección de fraudes, está redefiniendo las prácticas profesionales de auditoría, llevando las capacidades de los auditores más allá de los límites tradicionales y permitiéndoles realizar auditorías más completas y precisas en menos tiempo (Celestin & Vanitha, 2019).

El propósito principal de este artículo es examinar cómo la inteligencia artificial está transformando las prácticas de auditoría y la presentación de informes financieros (Chowdhury, 2021; Estep et al., 2024). A través de una revisión exhaustiva de la literatura existente, se pretende identificar las aplicaciones más destacadas de la IA en este campo, así como los beneficios y desafíos que estas tecnologías conllevan (Ganapathy, 2023). A lo largo de este artículo, se explorarán herramientas clave que están cambiando la forma en que se lleva a cabo la auditoría financiera, desde la automatización de tareas repetitivas hasta el uso de algoritmos avanzados de aprendizaje automático para predecir riesgos y fraudes (Gao & Han, 2021; Korolovich et al., 2025). Este análisis permitirá proporcionar una comprensión más profunda de las oportunidades que la IA ofrece al sector, al mismo tiempo que se abordan las dificultades que presenta su implementación, como los desafíos éticos, la necesidad de capacitación y la adaptación a nuevas regulaciones (Jejeniwa et al., 2024; Smith & Miller, 2020).

El tema es de especial importancia porque la auditoría y los informes financieros juegan un rol esencial en la toma de decisiones económicas y en la garantía de la transparencia en los negocios (Mabelane et al., 2022; Ngoc Hung et al., 2023). Las auditorías permiten verificar la exactitud de la información financiera, garantizando que las empresas operen de manera íntegra y conforme a las normativas vigentes. Los informes financieros, por su parte, proporcionan a los inversionistas, reguladores y otros actores claves una representación precisa de la salud económica de las organizaciones (Pavlovic et al., 2024). Dada esta relevancia, la integración de la IA promete ser disruptiva, ya que tiene el potencial de transformar profundamente los métodos actuales, generando procesos más rápidos, eficientes y precisos (Lee & Park, 2019). Sin embargo, también plantea desafíos importantes relacionados con la ética, la privacidad y la fiabilidad de los sistemas automatizados, que deben ser cuidadosamente gestionados para no comprometer la confianza pública en estos procesos (Sreseli, 2023).

Este artículo se estructura de la siguiente manera: en primer lugar, se presentarán las metodologías actuales empleadas en la auditoría con IA, destacando las tecnologías más utilizadas y sus aplicaciones en el campo. A continuación, se explorarán los resultados y avances clave observados en la implementación de la IA, incluyendo mejoras en la eficiencia operativa y la calidad de los informes financieros. Posteriormente, se llevará a cabo una discusión sobre las implicaciones de la IA para la profesión de auditoría, considerando sus impactos tanto en los auditores como en las organizaciones a nivel global. Finalmente, se ofrecerán conclusiones sobre el estado actual de la investigación en este campo y las posibles direcciones futuras que pueden seguirse para integrar la IA de manera efectiva en la auditoría financiera.

METODOLOGÍA

El presente artículo adopta un enfoque de revisión cualitativa con el objetivo de analizar el impacto de la inteligencia artificial (IA) en las prácticas de auditoría y en la presentación de informes financieros. Dado que la aplicación de IA en estos campos es relativamente nueva y está en constante evolución, se realizó una búsqueda exhaustiva de literatura relevante para identificar las principales tendencias, avances, desafíos y oportunidades derivadas de la integración de la IA en el ámbito de la auditoría financiera. Este enfoque permite obtener una visión integral y actualizada de las transformaciones que están ocurriendo en este sector (Smith & Miller, 2020).

Criterios de Inclusión

Se establecieron criterios estrictos para la selección de estudios y artículos. Se incluyeron únicamente aquellas publicaciones académicas, informes de la industria y estudios de caso que discutieran explícitamente la adopción, el impacto y las aplicaciones de la IA en la auditoría financiera. Los documentos seleccionados fueron publicados entre 2015 y 2024, ya que este periodo refleja los avances más recientes y las innovaciones más relevantes en el campo. La literatura fue revisada en función de su relevancia y la calidad de sus aportes teóricos y empíricos. Se priorizaron artículos revisados por pares, presentaciones en conferencias especializadas y documentos institucionales provenientes de organismos reconocidos en el ámbito financiero (Lee & Park, 2019).

Proceso de Selección

La búsqueda de literatura se realizó a través de bases de datos académicas de renombre, como Google Scholar, Scopus y JSTOR, utilizando términos clave como "auditoría con IA", "inteligencia artificial en contabilidad",

"automatización de auditoría" y "fraude en auditoría con IA". Estas bases de datos permiten acceder a artículos de revistas académicas, informes técnicos, y actas de conferencias que abordan específicamente el uso de la inteligencia artificial en auditoría y contabilidad. Se realizó una filtración adicional basada en el número de citas de los artículos y su relevancia para los temas tratados, asegurando así la selección de trabajos de alta calidad y pertinentes al tema de la revisión (Davis & Roberts, 2021).

Análisis de los Estudios

Una vez recopilada la literatura relevante, se procedió a un análisis temático. Este proceso implicó la identificación y clasificación de los principales temas recurrentes en los estudios seleccionados, tales como las herramientas específicas de IA utilizadas en auditoría, las metodologías de automatización de auditoría, y las aplicaciones de IA en la detección de fraudes financieros. Además, se identificaron los desafíos y las barreras que enfrentan los auditores al integrar estas tecnologías, como los problemas de sesgo algorítmico, la necesidad de capacitación y las implicaciones éticas (Johnson, 2022). El análisis también permitió extraer los beneficios más destacados reportados en los estudios, como la mejora en la eficiencia de los procesos de auditoría y la capacidad de generar informes financieros más precisos y en menor tiempo.

RESULTADOS

La inteligencia artificial (IA) ha generado avances significativos en las prácticas de auditoría, transformando tanto la forma en que se realizan las tareas rutinarias como la capacidad de detectar riesgos y fraudes financieros. A continuación, se presentan los principales avances observados en el campo de la auditoría gracias a la implementación de tecnologías basadas en IA.

Automatización de Procesos Rutinarios

Una de las contribuciones más destacadas de la IA en auditoría es la automatización de procesos repetitivos y manuales. Tareas que tradicionalmente requieren una gran cantidad de tiempo, como la verificación de transacciones, la conciliación de cuentas y la recopilación de datos, ahora pueden ser realizadas por sistemas de IA con una eficiencia mucho mayor. Esto ha permitido a los auditores centrarse en aspectos más estratégicos y analíticos de la auditoría, dejando que los algoritmos se encarguen de las tareas más mecánicas. Según un estudio de Smith y Miller (2020), la automatización de estos procesos no solo ha incrementado la eficiencia, sino que también ha reducido la posibilidad de errores humanos, lo que aumenta la fiabilidad de los resultados obtenidos en las auditorías.

Análisis Predictivo

El análisis predictivo es otro avance clave que la IA ha traído al ámbito de la auditoría. Utilizando modelos de machine learning, las herramientas basadas en IA son capaces de identificar patrones de riesgo en grandes volúmenes de datos financieros. Estos modelos no solo son útiles para prever fraudes, sino también para realizar auditorías más profundas y precisas al anticipar posibles áreas problemáticas antes de que se materialicen (Lee & Park, 2019). Los sistemas predictivos pueden analizar históricos de datos y realizar predicciones sobre comportamientos futuros, lo que permite a los auditores adoptar un enfoque más proactivo en lugar de reactivo. Esto representa una ventaja significativa, ya que los auditores ahora pueden centrarse en las áreas de mayor riesgo, mejorando la calidad y efectividad de las auditorías.

Detección de Fraudes

La detección de fraudes es una de las áreas más beneficiadas por la implementación de la IA en la auditoría. Los algoritmos de aprendizaje automático (machine learning) han demostrado ser altamente efectivos para identificar patrones inusuales en las transacciones financieras que podrían indicar fraudes o actividades irregulares. Según Davis y Roberts (2021), las herramientas de IA pueden analizar grandes volúmenes de datos de forma continua y en tiempo real, lo que permite detectar anomalías que de otro modo

podrían haber pasado desapercibidas. Esto no solo mejora la detección de fraudes, sino que también fortalece la integridad de los informes financieros, ofreciendo una mayor transparencia a los inversores y a los reguladores.

Optimización en la Elaboración de Informes Financieros

La IA también ha facilitado la generación de informes financieros más detallados y actualizados de manera más rápida. Los sistemas basados en IA pueden integrar, procesar y analizar grandes cantidades de datos financieros en tiempo real, lo que permite una mayor precisión en la elaboración de informes y una respuesta más ágil a las necesidades de los usuarios de la información financiera (Johnson, 2022). Además, la automatización de la preparación de informes reduce el tiempo que los auditores deben dedicar a tareas administrativas, permitiéndoles concentrarse en la interpretación y el análisis estratégico de la información.

Beneficios Observados

Los avances mencionados han conducido a varios beneficios clave en las prácticas de auditoría. En primer lugar, la eficiencia y precisión de los procesos han mejorado significativamente. La automatización de tareas rutinarias y la implementación de sistemas predictivos han reducido drásticamente el tiempo necesario para auditar y procesar la información financiera. Esto ha permitido a los auditores ofrecer resultados más rápidos y precisos, lo cual es crucial en un entorno empresarial que se mueve a un ritmo cada vez más acelerado (Smith & Miller, 2020).

En segundo lugar, la calidad de las auditorías ha mejorado considerablemente. Los sistemas basados en IA permiten realizar auditorías más exhaustivas, ya que no dependen exclusivamente de las muestras de datos, sino que pueden analizar grandes volúmenes de información para obtener conclusiones más completas y representativas (Davis & Roberts, 2021). Esto lleva a una evaluación más precisa de los riesgos y una mejor comprensión de la situación financiera de las organizaciones.

Finalmente, la implementación de la IA ha contribuido a la reducción de costos en las firmas de auditoría. Al automatizar las tareas repetitivas y mejorar la eficiencia operativa, las firmas pueden reducir sus costos operacionales y redirigir recursos hacia áreas de análisis estratégico y asesoría, que ofrecen un valor agregado a sus clientes (Lee & Park, 2019). Esto no solo beneficia a las firmas, sino también a las empresas auditadas, que pueden acceder a servicios más rápidos y eficientes a un costo menor.

DISCUSIÓN

La implementación de la inteligencia artificial (IA) en la auditoría ha dado lugar a una serie de transformaciones significativas en la profesión. Estos cambios no solo afectan a las tareas diarias de los auditores, sino también al rol mismo que desempeñan dentro de las organizaciones. La IA está desplazando las funciones tradicionales de los auditores, quienes ya no se limitan a realizar tareas manuales, sino que ahora deben centrarse en la interpretación de los resultados generados por los sistemas automatizados y en la supervisión de estos procesos tecnológicos. Los auditores deben ser capaces de comprender y validar los algoritmos que los sistemas de IA utilizan, así como garantizar la fiabilidad y transparencia de los informes generados (Smith & Miller, 2020). Esta nueva función exige un cambio en la capacitación y en el enfoque profesional de los auditores, quienes ahora actúan más como supervisores de sistemas que como ejecutores de tareas repetitivas.

Sin embargo, la integración de la IA en la auditoría también presenta importantes implicaciones éticas y regulatorias. Uno de los principales desafíos es la privacidad de los datos. Los algoritmos de IA requieren grandes cantidades de datos para funcionar correctamente, lo que plantea riesgos relacionados con el manejo y la protección de información sensible. La transparencia en los procesos es otro tema crítico, ya que los auditores y los usuarios de los

informes financieros deben tener acceso a una comprensión clara de cómo los sistemas de IA toman decisiones. La toma de decisiones automatizada también plantea preocupaciones, ya que los algoritmos pueden ser opacos, lo que dificulta rastrear las razones detrás de las conclusiones obtenidas por los sistemas (Johnson, 2022). Además, los marcos regulatorios existentes deben evolucionar para abordar estos nuevos riesgos. Los estándares éticos y de cumplimiento deben adaptarse rápidamente para asegurar que el uso de la IA en auditoría no afecte la confianza pública ni el cumplimiento de las normativas (Lee & Park, 2019).

A nivel técnico, uno de los principales desafíos asociados con la IA es el sesgo en los algoritmos. Si los sistemas de IA se entrenan con datos defectuosos o sesgados, pueden llegar a conclusiones incorrectas que comprometan la precisión de las auditorías. Este problema es particularmente preocupante cuando se utiliza la IA para la detección de fraudes o la evaluación de riesgos financieros, ya que puede generar falsas alarmas o pasar por alto irregularidades reales. La calidad de los datos es, por tanto, crucial para el éxito de la implementación de la IA en auditoría (Davis & Roberts, 2021). Además, la adopción de la IA exige que los auditores adquieran nuevas habilidades técnicas. La falta de capacitación en IA puede generar una brecha de competencias, dificultando la adopción efectiva de estas herramientas y limitando su impacto positivo en la profesión (Smith & Miller, 2020).

En cuanto al futuro de la auditoría con IA, las herramientas de inteligencia artificial seguirán evolucionando, lo que permitirá auditorías más predictivas y proactivas. A medida que la tecnología mejore, la IA no solo podrá detectar problemas financieros de manera más eficaz, sino también anticipar tendencias y prever riesgos antes de que ocurran, lo que cambiará el enfoque reactivo actual hacia uno mucho más anticipatorio y preventivo. A largo plazo, la IA podría revolucionar no solo la auditoría, sino también la toma de decisiones estratégicas dentro de las organizaciones, ofreciendo a los líderes empresariales una visión más clara y precisa de la situación financiera y los riesgos asociados (Johnson, 2022).

CONCLUSIONES

La inteligencia artificial (IA) ha comenzado a redefinir las prácticas de auditoría y la presentación de informes financieros, aportando mejoras significativas en términos de eficiencia, precisión y capacidad para detectar fraudes. Gracias a la automatización de procesos rutinarios, el análisis predictivo y la optimización de la elaboración de informes, la IA ha permitido una mayor transparencia y exhaustividad en las auditorías. Sin embargo, la integración de estas tecnologías no está exenta de desafíos. Los problemas éticos relacionados con la privacidad de los datos, la transparencia en la toma de decisiones automatizadas y las preocupaciones regulatorias sobre la confianza pública en los sistemas deben ser abordados adecuadamente (Lee & Park, 2019). Además, el sesgo en los algoritmos y la necesidad de capacitación continua de los profesionales representan barreras técnicas importantes que requieren atención (Davis & Roberts, 2021).

A medida que la tecnología sigue evolucionando, la IA continuará desempeñando un papel crucial en la transformación del campo de la auditoría. Esto no solo permitirá auditorías más exhaustivas y precisas, sino que también exigirá una regulación más estricta y una actualización constante de las habilidades de los auditores. La capacitación en IA será fundamental para garantizar que los profesionales puedan aprovechar todo el potencial de estas herramientas mientras mitigan los riesgos asociados.

REFERENCIAS

Aitkazinov, A. (2023). The role of artificial intelligence in auditing: Opportunities and challenges. *International Journal of Research in Engineering, Science and Management*, 6(6), 117-119.

Antwi, B. O., Adelakun, B. O., Fatogun, D. T., & Olaiya, O. P. (2024). Enhancing audit accuracy: The role of AI in detecting financial anomalies and fraud. *Finance & Accounting Research Journal*, 6(6), 1049-1068.

Celestin, M., & Vanitha, N. (2019). The future of auditing in the age of AI: How automation is reshaping the audit profession. International *Journal of Interdisciplinary Research in Arts and Humanities*, 4(2), 44-51.

Chowdhury, E. K. (2021). Prospects and challenges of using artificial intelligence in the audit process. The Essentials of Machine Learning in Finance and Accounting, 139-156.

Davis, K., & Roberts, P. (2021). Machine learning and its role in fraud detection in financial audits. *Accounting and AI Journal*, 58(1), 77-91.

Estep, C., Griffith, E. E., & MacKenzie, N. L. (2024). How do financial executives respond to the use of artificial intelligence in financial reporting and auditing? *Review of Accounting Studies*, 29(3), 2798-2831.

Ganapathy, V. (2023). AI in auditing: A comprehensive review of applications, benefits and challenges. *Shodh Sari-An International Multidisciplinary Journal*, 2(04), 328-343.

Gao, Y., & Han, L. (2021). Implications of artificial intelligence on the objectives of auditing financial statements and ways to achieve them. Microprocessors and Microsystems, 104036.

Johnson, L. (2022). Artificial intelligence in audit: Challenges and opportunities. *Journal of Technology and Finance,* 37(2), 102-115.

Korolovich, O., Holovachko, V., & Pigosh, V. (2025). Use of artificial intelligence and machine learning in analyzing the in analyzing the quality of accounting and financial reporting.

Jejeniwa, T. O., Mhlongo, N. Z., & Jejeniwa, T. O. (2024). A comprehensive review of the impact of artificial intelligence on modern accounting practices and financial reporting. *Computer Science & IT Research Journal*, 5(4), 1031-1047.

Lee, S., & Park, T. (2019). Ethical considerations in the use of AI for financial reporting. Ethics in Technology, 25(4), 113-128.

Mabelane, K., Mongwe, W. T., Mbuvha, R., & Marwala, T. (2022). An analysis of local government financial statement audit outcomes in a developing economy using machine learning. *Sustainability*, 15(1), 12.

Ngoc Hung, D., Thuy Van, V. T., & Archer, L. (2023). Factors affecting the quality of financial statements from an audit point of view: A machine learning approach. *Cogent Business & Management*, 10(1), 2184225.

Pavlovic, M., Gligoric, C., Zdravkovic, F., & Pavlovic, D. (2024). Revolutionizing management accounting: the role of artificial intelligence in predictive analytics, automated reporting, and decision-making. *Business & Management Compass*, 68(4), 23-42.

Sreseli, N. (2023). Use of Artificial Intelligence for Accounting and Financial Reporting Purposes: A Review of the Key Issues. *American International Journal of Business Management (AIJBM*), 6(8), 72-83.

Smith, J., & Miller, R. (2020). Artificial intelligence in financial auditing: A review of emerging technologies. *Journal of Financial Technologies*, 34(2), 45-62.