

Adopción ética de inteligencia artificial en empresas contables de América Latina: Oportunidades, riesgos y estrategias de gestión empresarial

Ethical adoption of artificial intelligence in accounting firms in Latin America: Opportunities, risks, and business management strategies

Ovalles D., Valeria; Rodríguez E., Ana E.

Recibido: 24-08-25 - Revisado: 28-01-26 - Aceptado: 23-02-26

Ovalles D., Valeria
Diseñadora Industrial, Universidad de Pamplona,
Colombia.
Estudiante de la Maestría Dirección de Empresas
(MBA).
Correo: valeriaovallesduran@hotmail.com
Orcid ID: 0009-0006-5783-8914

Rodríguez E., Ana E.
Contador Público Universidad Libre, Colombia.
Correo: aere_06@hotmail.com
Orcid ID: 0009-0000-1221-5381

La inteligencia artificial (IA) ofrece oportunidades para optimizar procesos, fortalecer la transparencia y redefinir el rol del contador hacia funciones analíticas y estratégicas. No obstante, su implementación plantea riesgos éticos, regulatorios y laborales que amenazan la credibilidad institucional si no se gestionan de manera responsable. El estudio adoptó un enfoque cualitativo y un diseño de revisión documental sistemática y comparativa, analizando literatura académica e institucional publicada entre 2020 y 2025. El análisis crítico permitió integrar diversas fuentes para construir un marco interpretativo sólido. Los resultados muestran que la IA aporta beneficios como automatización de procesos, análisis predictivo, auditorías inteligentes y sistemas explicables (XAI), además de impulsar la inclusión digital regional. Sin embargo, también genera riesgos vinculados al desplazamiento laboral, sesgos algorítmicos, fraudes más sofisticados, ciberseguridad y vacíos normativos. Se concluye que la legitimidad de la IA en la contabilidad depende de articular innovación tecnológica con ética y gobernanza, mediante una regulación operativa verificable.

Palabras clave: Inteligencia artificial; contabilidad; ética profesional; gobernanza; competencias directivas; América Latina.

RESUMEN

Artificial intelligence (AI) offers opportunities to optimize processes, strengthen transparency, and redefine the accountant's role toward analytical and strategic functions. However, its implementation poses ethical, regulatory, and labor risks that threaten institutional credibility if not managed responsibly. The study adopted a qualitative approach and a systematic, comparative documentary review design, analyzing academic and institutional literature published between 2020 and 2025. Critical analysis made it possible to integrate diverse sources to build a solid interpretative framework. The results show that AI provides benefits such as process automation, predictive analysis, intelligent auditing, and explainable systems (XAI), while also promoting regional digital inclusion. Nevertheless, it also generates risks related to job displacement, algorithmic bias, more sophisticated fraud, cybersecurity challenges, and regulatory gaps. It is concluded that the legitimacy of AI in accounting depends on articulating technological innovation with ethics and governance through operational, verifiable regulation. This perspective highlights the need for leadership, continuous training, and regional cooperation to ensure responsible adoption and long-term organizational sustainability.

Keywords: Artificial intelligence; accounting; professional ethics; governance; managerial competencies; Latin America.

ABSTRACT

1. Introducción

La Inteligencia Artificial (IA) se ha consolidado en las últimas décadas como un recurso estratégico que trasciende lo tecnológico para convertirse en un motor de transformación empresarial (Cruz et al., 2024). Se entiende como la capacidad de las máquinas para imitar procesos cognitivos humanos, como el aprendizaje y la toma de decisiones, al tiempo que permite automatizar tareas, optimizar recursos y acelerar procesos clave en entornos digitales y competitivos (Vera Salavarría y Pico Bazurto, 2024).

En el sector contable latinoamericano, la IA está transformando las prácticas financieras mediante aplicaciones que mejoran la eficiencia, la precisión y la capacidad predictiva en áreas como la detección de quiebras, el control de fraudes, la gestión de portafolios y la evaluación de riesgos (Nájera Núñez et al., 2025). Sin embargo, su implementación demanda que los contadores desarrollen competencias analíticas y de supervisión de sistemas automatizados, apoyadas en programas de capacitación y en estrategias éticas.

El impacto positivo de la IA solo es sostenible si se respalda en principios éticos sólidos. En este marco, la ética contable se constituye en un eje esencial para orientar su adopción responsable, garantizando el interés público y la rendición de cuentas. No obstante, en la contabilidad latinoamericana persiste un desfase entre la rapidez de la innovación tecnológica y la capacidad normativa, lo que genera tensiones de gobernanza y abre la posibilidad de que los beneficios de la IA se vean opacados por dilemas éticos aún no resueltos (Meneses Cerón et al., 2024).

En esta línea, la implementación de la IA enfrenta riesgos éticos que ponen en tensión principios esenciales de la contabilidad como la responsabilidad y la justicia. La falta de transparencia y los sesgos en los datos representan amenazas directas a la imparcialidad y la rendición de cuentas, comprometiendo la legitimidad institucional y evidencia la necesidad de marcos regulatorios más sólidos (Committee on Standards in Public Life, 2020).

2. El problema

La ausencia de gobernanza y de mecanismos eficaces para proteger la privacidad y los derechos humanos puede derivar en aplicaciones

inequitativas e, incluso, en impactos sociales adversos. Este riesgo se intensifica en América Latina, donde la limitada capacidad regulatoria profundiza las brechas existentes y dificulta la construcción de sistemas confiables y justos (Cabrol y Sánchez Ávalos, 2021).

A partir de estas tensiones, resulta pertinente formular la siguiente pregunta de investigación, que busca describir el impacto de la IA en las empresas de contabilidad latinoamericana, y proponer rutas de acción ética y de gestión empresarial sostenible.

La investigación parte de una cuestión central: ¿Cómo pueden las empresas contables en América Latina integrar principios éticos en la adopción de inteligencia artificial para optimizar la gestión empresarial?

Tal como advierten Vera Salavarría y Pico Bazurto (2024), la acelerada transformación de los entornos empresariales exige que la administración se adapte e integre tecnologías como la IA, lo que genera desafíos en materia de gestión, capacitación del talento humano y ética organizacional. En este marco, la investigación se justifica porque permite anticipar y analizar las implicaciones éticas de dichas decisiones, aportando criterios que fortalezcan la sostenibilidad y la legitimidad del sector contable en América Latina.

La originalidad y la utilidad del estudio radican en proponer un enfoque integral que sitúa la ética como eje central de las estrategias de adopción de la IA. Más allá de describir procesos tecnológicos, la investigación articula la dimensión ética como fundamento para garantizar confianza, transparencia y sostenibilidad, ofreciendo insumos prácticos para directivos y tomadores de decisión, capaces de orientar políticas internas, fortalecer la cultura organizacional y consolidar la confianza de los grupos de interés.

En coherencia con lo anterior, este estudio se propone analizar y proponer estrategias para integrar principios éticos en la adopción de la IA en empresas contables de América Latina, identificando las oportunidades que ofrece para optimizar la gestión empresarial en un marco de transparencia y responsabilidad corporativa, al tiempo que examina los principales desafíos y riesgos éticos que enfrentan las organizaciones en su implementación. Asimismo, plantea los mecanismos necesarios para mitigar dichos riesgos mediante buenas prácticas de gestión y determina las competencias éticas y de liderazgo que deben desarrollar los directivos para conducir de manera responsable este proceso de transformación tecnológica.

En consecuencia, esta investigación aporta un análisis riguroso que articula la dimensión ética de la adopción de la IA con la gestión empresarial

en la contabilidad latinoamericana, ofreciendo criterios para orientar prácticas sostenibles, transparentes y responsables.

3. Metodología

El presente estudio se desarrolla bajo un enfoque cualitativo, pertinente para examinar la adopción ética de la IA en las empresas contables de América Latina. Desde esta perspectiva, la investigación se orienta a interpretar y reflexionar críticamente sobre la información existente, construyendo comprensiones de manera inductiva y flexible (Arispe, Yangali y Guerrero, 2020). Este enfoque permite describir un fenómeno emergente, habilitando la generación de argumentos sólidos que den respuesta a los objetivos y pregunta de investigación.

El diseño metodológico corresponde a una revisión documental sistemática y comparativa, basada en el análisis de datos existentes provenientes de investigaciones previas y reportes especializados (Pérez, Pérez y Seca, 2020). Esta estrategia responde a la necesidad de reunir y contrastar información de distintas fuentes para ofrecer una visión integral del objeto de estudio.

Las fuentes de información abarcaron literatura académica e institucional especializada, seleccionada bajo criterios de actualidad y pertinencia. Se priorizaron artículos académicos indexados publicados entre 2020 y 2025, que examinan de manera directa la relación entre IA, ética y contabilidad, así como informes y reportes técnicos de organismos internacionales, que ofrecen diagnósticos y marcos comparativos de alcance regional. Esta delimitación temporal resulta fundamental, porque corresponde a un periodo marcado por la rápida expansión de la IA en los procesos empresariales y por el intenso debate ético que ha suscitado.

Finalmente, el análisis de la información se desarrolló desde una perspectiva crítica y reflexiva, que permitió trascender la simple descripción de resultados para examinar los estudios en función de su contexto, diseño y alcances. Tal como señalan Arispe, Yangali y Guerrero (2020), esta aproximación constituye una condición indispensable para construir discusiones sólidas y confiables a partir de la literatura existente. Bajo esta lógica, el contraste entre diversas fuentes posibilitó identificar las oportunidades y riesgos de la IA, y proponer estrategias que orienten su adopción responsable en el sector contable latinoamericano.

4. Resultados

4.1. Oportunidades de la implementación de la IA en empresas contables

La implementación de la IA constituye una de las transformaciones más significativas para la gestión empresarial y contable en América Latina, al abrir un amplio espectro de oportunidades orientadas a la modernización, la eficiencia y la sostenibilidad. Su capacidad para optimizar procesos y mejorar la calidad de la información permite incrementar la eficiencia operativa y liberar tiempo para que los profesionales se concentren en funciones de mayor valor estratégico, fortaleciendo así la competitividad organizacional (Hernández Chi, 2025).

De manera complementaria, mediante herramientas como el análisis predictivo, las auditorías inteligentes y los reportes en tiempo real, la IA se convierte en una aliada estratégica, al facilitar el análisis de grandes volúmenes de datos, detectar patrones y personalizar servicios, lo que refuerza la capacidad de innovación y la planificación a largo plazo en entornos altamente competitivos (Cabanillas, Rengifo, Alfaro y Castillo, 2025).

En el ámbito contable, la IA impulsa una transformación que redefine el papel del profesional, al desplazarlo de tareas operativas hacia un rol consultivo y analítico. Esta transición le permite participar activamente en la planeación estratégica, la interpretación de información financiera y la sostenibilidad organizacional, consolidando a la IA como un recurso clave para fortalecer la competitividad y generar valor agregado en la gestión empresarial (García-Vera et al., 2023).

Cabe destacar que la inteligencia artificial explicable (XAI, por sus siglas en inglés) adquiere especial relevancia al desarrollar sistemas capaces de procesar grandes volúmenes de datos, ofreciendo explicaciones claras y comprensibles sobre la generación de los resultados. Esto facilita la interpretación de la información financiera en tiempo real y fortalece la transparencia y la trazabilidad en auditorías y decisiones estratégicas. Al brindar claridad y confianza en escenarios críticos, la XAI se convierte en un recurso indispensable para que las organizaciones orienten la gestión de sus recursos en coherencia con los objetivos de desarrollo sostenible (Nájera Núñez et al., 2025).

En el plano regional, la adopción de la IA se presenta como un instrumento decisivo para reducir las brechas estructurales que han limitado

históricamente la competitividad de América Latina. Aunque los avances son desiguales entre países, la IA se perfila como un catalizador de inclusión digital, innovación y cooperación regional. Su aplicación en sectores como las PYMES del comercio minorista, los servicios, la agroindustria y las startups (empresas emergentes) revela beneficios que trascienden fronteras y abren nuevas oportunidades de integración en mercados globalizados (Vera Salavarría y Pico Bazurto, 2024).

De igual forma, la IA generativa contribuye a reducir brechas de productividad y desigualdad al incrementar los ingresos de trabajadores con menor calificación y favorecer procesos de formalización electrónica de actividades económicas mediante herramientas digitales (Gmyrek, Winkler y Garganta, 2024).

En este sentido, su aprovechamiento pleno requiere de políticas públicas que garanticen tanto el acceso digital como la formación laboral. Además, el desarrollo de soluciones escalables y basadas en estándares abiertos impulsa la cooperación entre países y promueve una adopción más inclusiva de estas tecnologías en la región (Cruz et al., 2024).

Cuadro 1
Principales oportunidades estratégicas de la inteligencia artificial en empresas contables de Latinoamérica

Dimensión	Oportunidades	Impactos
Operativa	Automatización de procesos contables rutinarios (conciliación, facturación, categorización de gastos, generación de informes).	Mayor eficiencia, reducción de errores y optimización de recursos.
Estratégica	Uso de análisis predictivo, reportes en tiempo real y auditorías inteligentes.	Fortalecimiento de la transparencia financiera y mejora en la toma de decisiones.
Profesional	Redefinición del rol del contador hacia un perfil analítico y consultivo.	Valor agregado en la planeación estratégica y en la sostenibilidad organizacional.
Tecnológica	Incorporación de IA explicable (XAI) y detección de fraudes.	Incremento de la confianza en la información financiera y mitigación de riesgos.
Regional	Superación de brechas tecnológicas y de formación en Pymes contables.	Inclusión digital, mayor competitividad regional y proyección en la economía global.

Elaboración propia.

En consecuencia, la inteligencia artificial se presenta como un catalizador de transformación en la contabilidad latinoamericana, al potenciar tanto la eficiencia técnica como la sostenibilidad económica y social. Su impacto reconfigura el rol del contador, amplía la capacidad de adaptación de las empresas y proyecta un escenario en el que la innovación y la ética profesional se consolidan como pilares estratégicos para la competitividad global.

4.2. Riesgos y desafíos éticos de la implementación de la IA en empresas contables

La implementación de la IA en la contabilidad también plantea riesgos y desafíos éticos que ponen en entredicho la legitimidad institucional, la credibilidad pública y la integridad de la información. Entre ellos destaca el desplazamiento laboral en tareas rutinarias y de baja calificación, lo que podría incrementar la desigualdad y exige replantear el rol del contador mediante la capacitación en competencias digitales avanzadas (Ultreras-Rodríguez et al., 2025).

Igualmente, persisten limitaciones estructurales como los altos costos de implementación, la carencia de infraestructura tecnológica, la falta de formación académica especializada y la ambigüedad regulatoria (Nájera Núñez et al., 2025).

Estas barreras afectan con mayor intensidad a las pequeñas y medianas empresas contables de la región, ampliando la brecha digital y dificultando la modernización sectorial (García-Vera et al., 2023).

Otro de los riesgos más relevantes son los sesgos algorítmicos y la falta de explicabilidad de los sistemas, que pueden reproducir discriminaciones y generar consecuencias sociales y legales graves. La ausencia de gobernanza adecuada y de mecanismos de rendición de cuentas expone a las organizaciones a problemas de transparencia y confianza pública (Cabrol y Sánchez Ávalos, 2021). Estos desafíos requieren la adopción de evaluaciones de impacto ético y marcos regulatorios sólidos (Committee on Standards in Public Life, 2020).

En el ámbito contable, la manipulación de estados financieros, el ocultamiento de información y la contabilidad creativa son amenazas críticas que distorsionan la realidad económica y deterioran la credibilidad profesional (Guao Samper et al., 2023). La digitalización amplifica estos riesgos al facilitar fraudes y malversaciones, lo que demanda sistemas de control interno y auditorías permanentes. Sin embargo, incluso con la incorporación de la IA, estas prácticas pueden sofisticarse y resultar más difíciles de detectar si no

se apoyan en principios éticos sólidos y en una cultura de integridad (Pirela Espina, 2023).

De igual manera, la pérdida de confianza social derivada de delitos corporativos y negligencia en la gestión de información compromete la sostenibilidad empresarial. Este escenario se agrava en América Latina por la prevalencia de corrupción, crimen organizado y debilidad institucional, donde la falta de denuncias y la insuficiente formación ética limitan la capacidad de los profesionales para resistir presiones indebidas (Quilia Valerio, Rimache Inca y Alfaro Mendoza, 2023).

Finalmente, un aspecto crítico adicional está relacionado con la privacidad y la ciberseguridad. El uso intensivo de datos financieros sensibles y el entrenamiento de modelos a gran escala generan riesgos de vulneración de derechos, exposición a ciberataques y externalidades ambientales, lo que subraya la necesidad de controles éticos reforzados (Díaz-Rodríguez et al., 2023).

Cuadro 2
Principales riesgos contables frente a la adopción de la inteligencia artificial en América Latina

Dimensión	Riesgos o desafíos	Impactos
Ética y profesional	Manipulación de estados financieros, malversación de fondos y contabilidad creativa.	Pérdida de confianza en la información contable, deterioro de la credibilidad profesional y riesgos de corrupción.
Laboral	Desplazamiento de tareas rutinarias y resistencia de los profesionales al cambio.	Pérdida de empleos en funciones operativas y necesidad de redefinir el rol del contador.
Técnica y operativa	Falta de experiencia en el manejo de IA, errores en reportes automatizados y ciberseguridad deficiente.	Riesgo de datos inexactos, exposición a ataques informáticos y disminución de la objetividad en los informes contables.
Regulatoria	Conflictos con normativas contables, falta de supervisión de algoritmos y vacíos normativos.	Vulneración de estándares profesionales, riesgo de sanciones y debilitamiento de la transparencia.
Formación y cultura ética	Deficiente enseñanza en valores éticos y desconocimiento del código profesional.	Reproducción de malas prácticas, debilitamiento de la ética contable y aumento de fraudes.

Elaboración propia.

En síntesis, los riesgos de la IA en empresas contables abarcan dimensiones éticas, sociales y regulatorias. Abordarlos implica fortalecer la ética profesional, diseñar marcos normativos claros y promover una cultura de transparencia y responsabilidad que garantice que la IA evite profundizar riesgos existentes, convirtiéndose en un instrumento de confianza pública y de fortalecimiento institucional en la región.

4.3. Marco regulatorio y su impacto en la implementación de la IA en empresas contables de Latinoamérica

La implementación de la IA en la gestión contable está directamente condicionada por la existencia de marcos regulatorios sólidos que definan principios éticos, jurídicos y técnicos. Normas internacionales como el Código de Ética de la Federación Internacional de Contadores (IFAC), las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y la Ley Sarbanes-Oxley han buscado garantizar la legitimidad institucional, la credibilidad pública y la integridad profesional, consolidando la función del contador en la era digital. Estos marcos han permitido avances en la calidad del servicio contable y en la prevención del fraude (Quilia Valerio, Rimache Inca y Alfaro Mendoza, 2023).

Ahorabien, dichas normativas fueron diseñadas para contextos tradicionales y no contemplan plenamente los retos específicos que plantea la inteligencia artificial, como la opacidad algorítmica, la gobernanza de datos o la rendición de cuentas frente a decisiones automatizadas. Esta brecha regulatoria expone a las organizaciones a escenarios de incertidumbre y a riesgos éticos que los marcos vigentes aún no logran resolver.

En este contexto, la ética contable aparece estrechamente vinculada a las regulaciones. Los estándares internacionales permiten a los profesionales actuar con integridad y objetividad, pero en economías emergentes persisten limitaciones derivadas de la falta de uniformidad en los reportes y de vacíos en la implementación, lo que afecta la sostenibilidad y la credibilidad de la información financiera (Meneses Cerón et al., 2024). Se suman también debilidades en la incorporación curricular de estos marcos regulatorios en la formación profesional, lo que restringe la capacidad de los contadores para enfrentar dilemas éticos derivados de la digitalización y del uso de sistemas inteligentes (Quilia Valerio, Rimache Inca y Alfaro Mendoza, 2023).

Aunque estos marcos internacionales ofrecen referentes importantes, su impacto real depende de la adaptación local y de la capacidad de los países para incorporarlos en sus propios sistemas regulatorios. La situación

en América Latina muestra un panorama mixto. Por un lado, el Código de Ética de la IFAC se presenta como referente esencial para la transparencia y la lucha contra el fraude. Por otro, la persistencia de prácticas corruptas, la débil supervisión estatal y la ausencia de lineamientos específicos en algunos países generan vacíos normativos que incrementan el riesgo de vulneración de derechos fundamentales, reforzando la necesidad de garantizar gobernanza de datos, trazabilidad y seguridad de la información (Pirela Espina, 2023; Cabrol y Sánchez Ávalos, 2021).

No obstante, algunos países de la región, como Brasil, México, Argentina y Chile, han comenzado a diseñar políticas nacionales de inteligencia artificial que integran innovación, educación, regulación y principios éticos, con el objetivo de orientar la adopción tecnológica hacia un marco de responsabilidad y sostenibilidad (Sarián González et al., 2025). Estas iniciativas aún se encuentran en etapas iniciales y contrastan con los avances normativos de la Unión Europea, que ya cuenta con la Ley de Inteligencia Artificial (AI Act) y directrices claras en torno a la transparencia algorítmica, la protección de datos y la rendición de cuentas.

Cabe señalar que el AI, constituye un esquema transversal para toda la inteligencia artificial, lo que evidencia aún más la carencia de un referente regional en Latinoamérica que atienda de manera particular los desafíos de la profesión contable. A diferencia de Europa, la región carece de un marco normativo unificado, lo que limita la creación de estándares homogéneos y amplifica las desigualdades entre países.

En conclusión, el marco regulatorio en Latinoamérica se configura como un factor determinante para garantizar que la implementación de la IA en la contabilidad se desarrolle de manera ética y sostenible. Su consolidación requiere superar vacíos normativos, fortalecer los mecanismos de supervisión y promover una mayor apropiación de los estándares internacionales en la práctica profesional. Solo así la innovación tecnológica podrá integrarse al ejercicio contable sin comprometer la confianza pública ni la función social de la profesión.

4.4. Competencias directivas necesarias para la implementación de la IA en empresas contables

La implementación de la IA en el ámbito empresarial exige un liderazgo capaz de afrontar los retos éticos y organizacionales propios de esta transformación.

En este escenario, los directivos deben integrar competencias técnicas como programación, estadística y *machine learning* (aprendizaje automático), así como gobernanza de datos, ciberseguridad por diseño y nociones de explicabilidad (XAI), con habilidades blandas como la comunicación efectiva, la adaptabilidad y la ética profesional. Esta combinación les permite supervisar los sistemas de manera adecuada y tomar decisiones informadas (Vera Salavarría y Pico Bazurto, 2024).

De igual manera, la alfabetización digital, la capacidad de análisis de datos y el aprendizaje continuo se consolidan como ejes prioritarios. En el ámbito contable, estas competencias son esenciales para interpretar reportes generados por sistemas de facturación electrónica o por plataformas de *big data* (macrodatos) que identifican patrones de evasión fiscal. Su ausencia frena la transición hacia funciones estratégicas; de ahí la importancia de invertir en capacitación permanente y en una gestión del cambio sólida (Hernández Chi, 2025).

El tránsito hacia modelos de negocio sostenibles exige, además, que los líderes desarrollen pensamiento crítico y creatividad. En el campo contable, esto implica diseñar reportes financieros automatizados que reduzcan tiempos y, al mismo tiempo, integren criterios de sostenibilidad y transparencia para los inversionistas. Asimismo, se requiere la capacidad de escalar soluciones, aprovechar datos masivos y conducir procesos de cambio organizacional mediante métricas operativas como el tiempo de cierre contable, la exactitud de clasificaciones o la tasa de reclasificación validada (Ultreras-Rodríguez et al., 2025).

De forma complementaria, se resaltan competencias como comprender la problemática antes de aplicar tecnología, adoptar metodologías ágiles, impulsar la innovación abierta y documentar el caso de negocio, especificando los costos, beneficios, riesgos y responsables, con el fin de asegurar la viabilidad de los proyectos de IA (Cabanillas, Rengifo, Alfaro y Castillo, 2025).

La supervisión humana también se convierte en un aspecto clave, materializada en esquemas como el enfoque *human-in-the-loop* (humano en el ciclo), que establecen puntos de validación concretos sobre quién valida, en qué momento y con qué evidencia, con el fin de garantizar la transparencia y la rendición de cuentas en las decisiones automatizadas (World Economic Forum, 2024).

El papel de la alta dirección es igualmente fundamental, ya que debe promover una cultura organizacional basada en valores y generar confianza entre los stakeholders (grupos de interés) mediante estructuras sólidas de gobernanza. Esto supone consolidar la integridad y la responsabilidad social como pilares de la práctica profesional (Guao Samper et al., 2023). Estas competencias deben articularse con visión global, resiliencia y gestión de riesgos, de manera que la adopción de la IA contribuya a integrar sostenibilidad económica, social y ambiental en la toma de decisiones (De la Rosa Leal, 2022).

Finalmente, la literatura coincide en señalar que el liderazgo ético constituye el eje articulador de todas estas competencias. En América Latina, las limitaciones de inversión en capacitación y la persistente brecha digital hacen necesario reforzar procesos de formación modular y certificable, así como aplicar el principio de proporcionalidad, con controles diferenciados para Pymes y grandes firmas, a fin de evitar rezagos frente a los estándares internacionales (Giralt, 2024).

Cuadro 3
Competencias directivas necesarias para la implementación de la IA en empresas contables

Dimensión	Competencias clave	Ejemplos en el ámbito contable
Técnicas	Alfabetización digital, ciencia de datos aplicada, supervisión de procesos algorítmicos.	Supervisión de sistemas automatizados, interpretación de reportes financieros basados en IA.
Éticas y deontológicas	Integridad, independencia, responsabilidad, ética tecnológica y profesional.	Garantizar la veracidad de los estados financieros, prevención del fraude, reducción de opacidad en reportes.
Estratégicas	Liderazgo ético, resiliencia, visión global, pensamiento crítico y creativo.	Incorporar sostenibilidad económica, social y ambiental en la toma de decisiones estratégicas.
Gestión del cambio y formación	Adaptabilidad, aprendizaje continuo, metodologías ágiles, innovación abierta.	Capacitación permanente en IA, diseño de sistemas de control interno y fortalecimiento de la confianza pública.

Elaboración propia.

En síntesis, la dirección debe articular capacidades técnicas, estratégicas y éticas con una gestión del cambio efectiva, de modo que la implementación de la IA se oriente hacia modelos contables sostenibles, transparentes y socialmente responsables.

4.5. Discusión de resultados

La adopción de la IA en la función contable no puede ser entendida únicamente como un mecanismo de eficiencia. Aunque su potencial para reducir tiempos y errores resulta innegable, estos beneficios se vuelven frágiles si no se traducen en decisiones explicables, en una protección efectiva de los datos y en una responsabilidad verificable que trascienda la retórica empresarial. En este sentido, la gobernanza ética es una condición mínima para que la tecnología fortalezca la legitimidad de la información financiera y no se convierta en un nuevo canal de opacidad (Vera Salavarría y Pico Bazurto, 2024).

En el contexto latinoamericano, este desafío se agudiza por factores estructurales como la corrupción, la debilidad institucional y la normalización de prácticas indebidas en la profesión contable. Plantear la formación ética temprana y continua, así como la construcción de una cultura de integridad, no es un complemento opcional: es la única vía para blindar los procesos automatizados frente al fraude y la manipulación. De lo contrario, lejos de reducir riesgos, la IA terminará amplificándolos, erosionando aún más la confianza pública y profundizando la crisis de credibilidad que arrastra la profesión contable en la región (Pirela Espina, 2023).

5. De las oportunidades a ventajas sostenibles

Las oportunidades que ofrece la IA en la contabilidad, automatización, análisis predictivo y mejora de la calidad de la información, pueden resultar limitadas si no se acompañan de un rediseño profundo de los procesos contables. La verdadera ventaja está en transformar el rol del contador hacia un perfil estratégico, con métricas claras y disciplina en el uso de datos que sustenten decisiones de largo plazo, como ocurre con la implementación de reportes financieros predictivos que permiten anticipar riesgos de liquidez y orientar planes de inversión más sólidos. De lo contrario, la automatización puede convertirse en un sustituto superficial que perpetúe viejas prácticas en formato digital (Hernández Chi, 2025).

La transparencia que otorgan estas tecnologías tampoco es automática. Solo se convierte en ventaja competitiva cuando se establecen mecanismos XAI, trazabilidad verificable y evidencia auditable en cada cierre y auditoría. Sin estos requisitos, hablar de transparencia es más un discurso corporativo que una práctica tangible, pues los algoritmos pueden reproducir sesgos y ocultar responsabilidades bajo la etiqueta de “caja negra tecnológica” (Nájera Núñez et al., 2025).

Asimismo, la confianza pública y la resiliencia antifraude no emergen de la tecnología por sí misma; dependen de su articulación con valores profesionales como la integridad y la objetividad. La IA fortalece la credibilidad de la información contable únicamente cuando se concreta en controles internos eficaces, segregación de funciones y cumplimiento estricto de marcos éticos; de lo contrario, puede sofisticar mecanismos de manipulación financiera con apariencia de legitimidad (Guao Samper et al., 2023).

En el contexto latinoamericano, la oportunidad tecnológica está condicionada por la debilidad institucional y la brecha digital. Hablar de sostenibilidad sin abordar la gobernanza de datos, la privacidad y la ciberseguridad resulta ilusorio. Estas condiciones son imprescindibles, pero aún más crítico es que las Pymes, que representan la mayor parte del tejido empresarial, tengan acceso a soluciones escalonadas, de bajo riesgo y acompañadas de formación modular. Sin ello, la IA corre el riesgo de ensanchar desigualdades en lugar de reducirlas (Cruz et al., 2024).

Como estrategia de transformación, la IA no puede limitarse a un listado de “mejores prácticas”. Requiere liderazgo capaz de integrar eficiencia con equidad y sostenibilidad, y de resistir la tentación de adoptar soluciones tecnológicas sin preguntarse por su impacto ético y social. En este sentido, la ventaja sostenible está en alinear la tecnología con la estrategia organizacional y asegurar que las métricas financieras integren criterios de sostenibilidad, no en acumular herramientas digitales sin dirección (Vera Salavarría y Pico Bazurto, 2024).

Finalmente, si bien la IA generativa promete cerrar brechas de productividad, también plantea el riesgo de concentrar poder y profundizar asimetrías. Solo si se implementa con estándares abiertos, acceso formativo y criterios de escalabilidad equitativa podrá convertirse en un recurso democratizador. De lo contrario, los beneficios quedarán restringidos a pocas organizaciones con alta capacidad tecnológica, reproduciendo el mismo

patrón de exclusión que la IA dice combatir. En la profesión contable, estas limitaciones se reflejan en la automatización de la redacción de informes, el análisis de contratos y la generación de escenarios financieros, procesos que, si no se democratizan, quedarán reservados únicamente a grandes firmas con mayores recursos (Gmyrek et al., 2024).

6. Riesgos críticos y mitigación

Los riesgos asociados a la adopción de la IA en la función contable son el principal obstáculo para que la innovación tecnológica sea legítima. La experiencia muestra que la sola existencia de marcos regulatorios o códigos éticos no garantiza su cumplimiento; sin mecanismos operativos de aplicación, la IA puede convertirse en una herramienta que refuerce la opacidad, por ejemplo, al generar reportes financieros automatizados sin trazabilidad de cálculos ni supervisión humana. En consecuencia, toda mitigación debe ser proporcional al impacto del caso de uso y sustentarse en transparencia verificable, supervisión humana efectiva y responsabilidad claramente atribuible a lo largo de todo el ciclo de vida del sistema (Comisión Europea, 2019).

El problema de los sesgos y la falta de explicabilidad ilustra esta tensión: un algoritmo que no explica sus decisiones mina la objetividad de los informes y erosiona la confianza pública. Pretender que la “eficiencia” compense esta debilidad es inexacto. La única vía es definir criterios claros de transparencia, acompañados de bitácoras de decisiones y auditorías algorítmicas independientes que expongan cómo y por qué se producen los resultados, como en el caso de algoritmos que asignan calificaciones de riesgo crediticio o predicen la liquidez empresarial (Nájera Núñez et al., 2025).

Más grave aún es que la manipulación contable y el fraude pueden amplificarse con el uso inadecuado de herramientas digitales. Lejos de eliminar riesgos, la IA puede sofisticar esquemas de ocultamiento si no se integra la ética profesional en cada fase del proceso. Por eso, reforzar controles internos habilitados por IA, mantener la segregación de funciones y garantizar canales de denuncia protegidos son condiciones mínimas de supervivencia institucional (Guao Samper et al., 2023).

El uso indebido de la IA para vigilancia de transacciones contables o movimientos financieros expone otro ángulo crítico: sin salvaguardas efectivas, la tecnología se convierte en un instrumento de abuso y vulneración de

derechos. En América Latina, donde las instituciones suelen ser frágiles, esta amenaza no es hipotética. Se requieren límites normativos explícitos, registros de tratamiento algorítmico y esquemas de rendición de cuentas que incluyan a actores externos para evitar que el poder tecnológico quede en manos sin control (Cabrol y Sánchez Ávalos, 2021).

La privacidad y la ciberseguridad tampoco pueden seguir tratándose como un requisito técnico. En un entorno donde los datos financieros son altamente sensibles, la ausencia de gobernanza de datos por diseño equivale a exponer a las organizaciones a filtraciones, sanciones y pérdida de legitimidad. Minimización, clasificación rigurosa, cifrado y planes de respuesta con métricas de tiempo no son opcionales, son imperativos (Cruz et al., 2024).

El desplazamiento de tareas rutinarias y la resistencia de los profesionales contables ponen de manifiesto que la IA no solo es un reto tecnológico, también representa un desafío humano. No basta con prometer nuevos roles estratégicos; se requiere una reconversión laboral realista, con formación modular en competencias digitales y un rediseño de puestos que preserve la supervisión humana de sistemas (Ultreras-Rodríguez et al., 2025).

A esto se suman barreras estructurales como altos costos, falta de infraestructura y brechas de habilidades, que afectan especialmente a las Pymes, que no pueden costear sistemas de auditoría automatizada, quedando relegadas frente a grandes firmas. Ignorar estas limitaciones solo amplía la desigualdad tecnológica dentro del propio sector. La única estrategia viable es diseñar rutas de adopción escalonadas, con estándares abiertos, servicios compartidos y capacitación adaptada al nivel de madurez de cada organización (García-Vera et al., 2023).

Finalmente, las brechas regulatorias y de aplicación evidencian que contar con marcos de referencia internacionales no basta si no se traducen en instrumentos operativos. La uniformidad en los reportes y la trazabilidad de los algoritmos requieren listas de verificación, contratos con proveedores que especifiquen responsabilidades, incluyendo cláusulas sobre auditorías de software, facturación electrónica y trazabilidad de algoritmos usados en revisiones fiscales, así como métricas de cumplimiento verificables en la práctica diaria (Meneses Cerón et al., 2024).

En suma, la mitigación eficaz no puede limitarse a declaraciones de intención. Requiere combinar gobernanza ética, controles técnicos y capacidades directivas que aseguren que la eficiencia tecnológica se traduzca en un valor

sostenible y socialmente legítimo para la información financiera y el ejercicio contable (Vera Salavarría y Pico Bazurto, 2024).

7. Regulación operativa

La regulación operativa representa el verdadero punto de inflexión entre la retórica y la práctica. Convertir principios éticos en mecanismos concretos de gestión no es una tarea técnica neutral; es un proceso cargado de tensiones: lo que no se traduce en roles claros, controles medibles y métricas verificables queda reducido a un marco normativo decorativo.

En consecuencia, los siete requisitos de una IA confiable: supervisión humana, solidez técnica, privacidad, transparencia, diversidad, bienestar social y rendición de cuentas, solo adquieren legitimidad cuando se convierten en listas de verificación exigibles, umbrales de aprobación con consecuencias claras, como no validar un algoritmo de predicción de liquidez si no cumple criterios de trazabilidad y explicabilidad, y artefactos auditables a lo largo de todo el ciclo de vida del sistema (Comisión Europea, 2019).

En la práctica contable, hablar de ética sin mecanismos es insuficiente. La integridad y la objetividad se sostienen en segregación de funciones, revisiones independientes y contratos que documenten criterios de independencia y responsabilidad. Sin estos anclajes operativos, el Código de Ética corre el riesgo de convertirse en una declaración aspiracional más que en un referente vinculante (Quilia Valerio, Rimache Inca y Alfaro Mendoza, 2023).

El problema se intensifica en las economías emergentes, donde la brecha entre norma y aplicación es estructural. La falta de uniformidad en los reportes y la ausencia de guías técnicas claras fragmentan la práctica profesional y abren espacio a interpretaciones discrecionales. En consecuencia, la regulación operativa debe materializarse en instrumentos concretos como listas de chequeo, plantillas y métricas verificables, por ejemplo, plantillas obligatorias para conciliaciones automatizadas o indicadores de exactitud en reportes de estados financieros digitales; que reduzcan la improvisación y fortalezcan la transparencia (Meneses Cerón et al., 2024).

La gobernanza de datos y la trazabilidad algorítmica son el núcleo crítico: inventarios obligatorios, bitácoras de procesamiento y límites explícitos al uso de IA en vigilancia. No garantizar estos mínimos equivale a abrir la puerta

a abusos en entornos donde las instituciones son débiles y la protección de derechos suele ser reactiva más que preventiva (Cabrol y Sánchez Ávalos, 2021).

La explicabilidad tampoco puede quedarse en un ideal abstracto. Se requieren cartas de modelo, entendidas como documentos que describen las variables, supuestos y limitaciones de cada algoritmo, pruebas documentadas de sesgo y desempeño, umbrales de explicabilidad ajustados por caso de uso y auditorías algorítmicas periódicas integradas a los cierres y archivos de auditoría. No hacerlo es aceptar “cajas negras” (sistemas opacos cuyos procesos internos no son verificables) en procesos que exigen máxima transparencia (Nájera Núñez et al., 2025).

En América Latina, donde las asimetrías culturales, jurídicas y económicas son evidentes, la proporcionalidad de los controles es clave: exigir lo mismo a una multinacional y a una pyme es ingenuo, pero omitir salvaguardas en estas últimas perpetúa desigualdades. Se necesitan marcos específicos que reduzcan la brecha regulatoria y prevengan usos indebidos en sectores vulnerables (Barroso Camiade y Pérez Castrejón, 2025).

Los avances nacionales en políticas de IA muestran una intención de articular innovación, educación, regulación y ética. Sin embargo, el riesgo es que estos lineamientos queden en documentos de política pública sin aterrizaje real. De ahí la urgencia de diseñar hojas de ruta sectoriales y esquemas de adopción gradual que incluyan a las PYMES y no se limiten a los grandes actores económicos, por ejemplo, iniciando con la implementación obligatoria de facturación electrónica y, en una segunda etapa, incorporando herramientas de análisis proyectivo para la gestión de liquidez en pymes contables (Sarián González et al., 2025).

Finalmente, la rendición de cuentas no puede ser retórica: debe incorporarse a la contratación pública y privada con cláusulas de transparencia, auditoría de terceros y protección a denunciantes. Sin sanciones efectivas y controles anticorrupción, la regulación operativa se queda en papel mojado, lo que alimenta la desconfianza ciudadana hacia la profesión contable y hacia el uso de la IA en general (Committee on Standards in Public Life, 2020; Pirela Espina, 2023).

8. Hoja de ruta para la implementación ética de la IA en empresas contables

La hoja de ruta para la implementación ética de la IA en empresas contables debe concebirse como un proceso progresivo de doce meses en el que cada fase

consolide los aprendizajes de la anterior. En los primeros tres meses, el reto principal es traducir los principios en mecanismos concretos de gobernanza. Esto exige conformar un comité ético-técnico con roles claramente definidos mediante una matriz RACI (Responsable, Aprobador, Consultado e Informado), establecer evidencias documentales verificables y clasificar los casos de uso según su nivel de riesgo e impacto. La definición de umbrales mínimos de explicabilidad y de supervisión humana resulta crítica en este punto, pues evita que la eficiencia tecnológica se convierta en opacidad contable.

En esta fase inicial, los siete requisitos de una IA fiable planteados por la Comisión Europea (2019) son: supervisión humana, solidez técnica y seguridad, privacidad y gobernanza de datos, transparencia, diversidad y equidad, bienestar social y ambiental y rendición de cuentas. Estos principios deben traducirse en listas de verificación y en criterios claros de continuación o detención de proyectos. Por ejemplo, una lista de verificación puede confirmar si un algoritmo de conciliación bancaria cumple criterios de trazabilidad y cuenta con supervisión humana antes de su aprobación.

Entre los meses tres y seis, el énfasis debe estar en pilotos controlados que permitan contrastar la teoría con la práctica. Se recomienda iniciar con procesos de bajo riesgo y alto impacto, como conciliaciones y detección de anomalías, que ofrezcan una validación temprana del potencial de la IA sin exponer la integridad de la información financiera. La condición crítica es que toda decisión quede registrada en bitácoras con trazabilidad explicable XAI, y que antes de un cierre contable los sistemas pasen por auditorías algorítmicas internas. El objetivo es probar hasta qué punto los resultados pueden ser explicados y auditados, condición indispensable para sostener la confianza en los informes (Nájera Núñez et al., 2025).

Superada la fase inicial, entre los seis y nueve meses la prioridad se desplaza hacia el gobierno de datos y la ciberseguridad por diseño, considerados el núcleo de la confianza pública. La organización debe construir un catálogo exhaustivo de datos, clasificarlos, aplicar principios de minimización y establecer accesos segmentados por roles, complementados con cifrado en tránsito y en reposo.

De forma complementaria, deben realizarse pruebas de penetración periódicas y definirse planes de respuesta a incidentes con tiempos de contención específicos. La falta de preparación frente a ciberataques compromete tanto la información como la legitimidad misma de la función contable, como ocurriría en un ataque que altere registros de facturación electrónica o comprometa bases

de datos de nómina, afectando directamente la transparencia y confiabilidad de los estados financieros (Cruz et al., 2024).

En paralelo, y aún en la misma franja temporal, se impone la necesidad de reforzar la integridad profesional y los controles anticorrupción. No basta con confiar en que la tecnología reducirá riesgos de fraude: es imprescindible integrar los principios del Código de Ética de la IFAC en contratos y procedimientos, reforzar la segregación de funciones y habilitar canales de denuncia protegidos.

Por su parte, la IA puede actuar como aliada en este proceso si se utiliza para activar controles internos capaces de identificar patrones sospechosos de fraude, por ejemplo, revisando automáticamente contratos contables en busca de cláusulas irregulares o conflictivas. No obstante, la tecnología debe estar subordinada a los principios de integridad y objetividad, que constituyen la base de la confianza pública en la profesión (Guao Samper et al., 2023).

En los últimos tres meses del ciclo, la estrategia debe orientarse hacia el escalamiento, la formación y la gestión del cambio. El riesgo principal en esta etapa es que la innovación quede restringida a un círculo reducido de especialistas. Para evitarlo, se deben diseñar itinerarios de formación diferenciados por rol, como auditores, analistas y controllers (controladores), que incluyan tanto competencias digitales como certificaciones en ética y supervisión de sistemas. En este punto, la formación universitaria adquiere un papel central, pues prepara profesionales críticos y reflexivos capaces de articular la teoría con la práctica (Durán Caicedo, 2015).

De manera complementaria, la formalización de manuales operativos y acuerdos de nivel de servicio con proveedores asegura consistencia en la práctica. Los tableros de métricas deben reflejar indicadores de eficiencia, como la reducción en tiempos de cierre o la mejora en la precisión, junto con resultados contables específicos, como la disminución en errores de clasificación de cuentas o la reducción en los tiempos promedio de conciliación mensual, además de variables de legitimidad, como el número de quejas ciudadanas o incidentes reportados (Hernández Chi, 2025).

Ahora bien, ninguna hoja de ruta sería realista si no se reconoce que la implementación de IA en América Latina ocurre en contextos de asimetría institucional, limitaciones económicas y marcos regulatorios incompletos. En consecuencia, la adaptación continua es indispensable.

La estrategia debe ajustarse a las realidades jurídicas, económicas y culturales de cada país, priorizando la proporcionalidad de los controles, que deben ser más estrictos en los casos de alto riesgo y más flexibles en el caso de

las Pymes, además de garantizar la inclusión de actores diversos. Solo mediante la actualización constante de políticas frente a riesgos emergentes, como la vigilancia abusiva, y la coordinación con gremios y academia, la IA puede implementarse de forma ética y sostenible en la región (Barroso Camiade y Pérez Castrejón, 2025).

En suma, una hoja de ruta de doce meses debe entenderse como una arquitectura de transición que combine control ético, disciplina técnica y adaptación contextual. El verdadero desafío es sostener en la práctica la articulación entre eficiencia, integridad y confianza pública, reconociendo que la contabilidad es una disciplina dinámica e interpretativa que exige comprender los fenómenos sociales de manera compleja e intersubjetiva (Viloria, 2001).

Si estas prácticas no se sostienen, los informes financieros auditados por sistemas de IA podrían reproducir sesgos o errores sin posibilidad de ser detectados a tiempo, lo que pondría en riesgo tanto la transparencia como la fiabilidad de la información contable.

9. Conclusiones

La investigación evidenció que la implementación de la inteligencia artificial en empresas contables de América Latina ofrece amplias oportunidades para optimizar procesos, fortalecer la transparencia y redefinir el rol del contador hacia funciones estratégicas. Sin embargo, estos beneficios conviven con riesgos éticos, regulatorios y laborales que, de no ser gestionados con marcos normativos claros y liderazgo directivo competente, pueden comprometer la credibilidad institucional y la confianza pública. En conjunto, los hallazgos muestran que la IA transforma la práctica contable, y exige articular innovación tecnológica con principios éticos y una gobernanza sólida para garantizar su aporte al desarrollo sostenible.

La investigación cumplió plenamente su objetivo al identificar las oportunidades que ofrece la IA para optimizar procesos, fortalecer la transparencia y redefinir el rol del contador hacia funciones analíticas y estratégicas, al tiempo que se reconocieron los principales desafíos asociados, como el desplazamiento laboral, la manipulación de información financiera y la falta de marcos normativos claros, lo que refuerza la necesidad de consolidar la ética profesional y la gobernanza. De igual manera, se establecieron las competencias directivas indispensables en los ámbitos técnicos, estratégicos, y de gestión del cambio, con el liderazgo ético como eje articulador, y se propuso

una hoja de ruta de doce meses que integra mecanismos de gobernanza, supervisión humana, ciberseguridad y formación profesional, ofreciendo así una guía práctica para la región.

El trabajo ofrece un marco integral que sitúa la ética como eje central de la adopción de la inteligencia artificial en la contabilidad latinoamericana y lo traduce en instrumentos operativos y una hoja de ruta de doce meses. Al articular oportunidades, riesgos, competencias directivas y necesidades regulatorias, proponiendo un marco práctico y ético que brinda criterios concretos para la toma de decisiones y la formulación de políticas internas, proyectándose como una contribución orientadora para el futuro del sector en la región.

En la práctica, los hallazgos orientan a instaurar comités ético-técnicos con matriz RACI, bitácoras explicables (XAI), auditorías algorítmicas y esquemas de gobierno de datos y ciberseguridad por diseño, al tiempo que impulsan competencias directivas en alfabetización digital, liderazgo ético y gestión del cambio. En el plano teórico, refuerzan que la legitimidad de la inteligencia artificial se sustenta en la ética contable y exigen avanzar de los principios generales hacia una regulación operativa apoyada en listas de verificación, umbrales de explicabilidad y métricas verificables.

Al tratarse de una revisión documental, la evidencia es indirecta y no permite validar en campo las propuestas. En consecuencia, futuras investigaciones deberían pilotear la hoja de ruta y las métricas de regulación operativa, aplicándolas en Pymes y grandes firmas de distintos países y evaluando comparativamente sus efectos en transparencia, trazabilidad y desempeño, con el fin de proyectar una mayor relevancia regional.

10. Referencias

- Arispe Alburqueque, C. M., Yangali Vicente, J. S., & Guerrero Bejarano, M. A. (2020). *La investigación científica: Una aproximación para los estudios de posgrado*. Universidad Internacional del Ecuador. https://institutorambell.blogspot.com/2022/12/la-investigacion-cientifica-una_11.html
- Barroso Camiade, C., & Pérez Castrejón, E. M. (2025). Desafíos éticos y legales en el uso de la inteligencia artificial (IA). *Sintaxis*, (14), 102–118. <https://doi.org/10.36105/stx.2025n14.07>

- Cabanillas, S. I., Rengifo, G. A., Alfaro, J. E., & Castillo, E. F. (2025). Inteligencia Artificial en los procesos contables: Avances y retos. *Revista Venezolana de Gerencia*, 30(111), 1469–1483. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.30.111.14>
- Cabrol, M., & Sánchez Ávalos, R. (2021). *¿Quién le teme a la inteligencia?: Posibilidades y riesgos de la inteligencia artificial en el Estado digital*. Banco Interamericano de Desarrollo. <https://doi.org/10.18235/0003012>
- Comisión Europea. (2019, 8 de abril). *Directrices éticas para una IA fiable*. <https://digital-strategy.ec.europa.eu/es/library/ethics-guidelines-trustworthy-ai>
- Committee on Standards in Public Life. (2020, febrero). *Artificial intelligence and public standards: A review by the Committee on Standards in Public Life*. UK Government. <https://www.gov.uk/government/publications/artificial-intelligence-and-public-standards-report>
- Cruz, G., Riobó, A., Pfeifer, M., & Duarte, D. (2024). *IA desde los cimientos: Desafíos y oportunidades en el contexto de América Latina y el Caribe*. Banco Interamericano de Desarrollo. <https://doi.org/10.18235/0013275>
- De la Rosa Leal, M. E. (2022). La Gestión Contable Sostenible en la nueva normalidad. *Trascender, Contabilidad y Gestión*, 7(20), 163–188. <https://doi.org/10.36791/tcg.v8i20.169>
- Díaz-Rodríguez, N., Del Ser, J., Coeckelbergh, M., López de Prado, M., Herrera-Viedma, E., & Herrera, F. (2023). *Connecting the dots in trustworthy artificial intelligence: From AI principles, ethics, and key requirements to responsible AI systems and regulation* [Preprint]. arXiv. <https://doi.org/10.48550/arXiv.2305.02231>
- Durán Caicedo, L. E. (2015). El papel de la Universidad en la disolución del distanciamiento entre la teoría y la práctica contable. *RHS-Revista Humanismo y Sociedad*, 3(1-2), 35–42. <https://doi.org/10.22209/rhs.v3n1.2a05>
- García-Vera, Y. S., Juca-Maldonado, F. X., & Torres-Gallegos, V. (2023). Automatización de procesos contables mediante Inteligencia Artificial: Oportunidades y desafíos para pequeños empresarios ecuatorianos. *Revista Transdisciplinaria de Estudios Sociales y Tecnológicos*, 3(3), 68–74. <https://doi.org/10.58594/rtest.v3i3.93>

- Garibo-Ignacio, G., Nájera-Bautista, A., & Parra-Barrios, H. (2023). Una mirada teórica a la administración empresarial en la era digital: El proceso administrativo y la revolución de la inteligencia artificial. *Technological Innovations Journal*, 2(4), 7–19. <https://doi.org/10.35622/j.ti.2023.04.001>
- Giralt Hernández, E. (2024). *Hacia una implementación ética e inclusiva de la inteligencia artificial en las organizaciones: Un marco multidimensional*. arXiv. <https://doi.org/10.48550/arXiv.2405.00225>
- Gmyrek, P., Winkler, H., & Garganta, S. (2024). *Buffer or bottleneck? Employment exposure to generative AI and the digital divide in Latin America* (ILO Working Paper No. 121). International Labour Organization; World Bank. <https://doi.org/10.54394/TFZY7681>
- Guao Samper, R., Anido R., J. D., & García Lobo, L. N. (2023). Economía de la información: La ética en la profesión contable una estrategia frente a la opacidad en la información financiera en la era digital. *Revista CIFE: Lecturas de Economía Social*, 25(43), 45–56. <https://doi.org/10.15332/22484914.9678>
- Hernández Chi, Y. V. (2025). Impacto de la inteligencia artificial en la contabilidad financiera: Aplicaciones, retos y nuevas competencias profesionales. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 9(3), 1099–1114. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i3.17714
- Meneses Cerón, L. A., Ortega, F. J., Arcos Rodríguez, F. A., & Ramírez Mora, K. N. (2024). Ética contable como pilar de la sostenibilidad corporativa en economías emergentes: Una revisión sistemática de la literatura. *Revista En-Contexto*, 12(21), 257–286. <https://doi.org/10.53995/23463279.1687>
- Nájera Núñez, B. C., Blum Alcívar, H. M., López Coloma, R. V., & Villegas-Yagual, F. E. (2025). La inteligencia artificial en contabilidad y finanzas: Una revisión sistemática. *Recimundo*, 9(2), 262–277. [https://doi.org/10.26820/recimundo/9.\(2\).abril.2025.262-277](https://doi.org/10.26820/recimundo/9.(2).abril.2025.262-277)
- Pérez, L., Pérez, R., & Seca, M. V. (2020). *Metodología de la investigación científica*. Editorial Maipue.
- Pirela Espina, W. (2023). Delito corporativo y la ética profesional del contador público en América Latina. *Revista Colombiana de Contabilidad - ASFACOP*, 11(21), 1–23. <https://ojs.asfacop.org.co/index.php/asfacop/article/view/270>

- Quilia Valerio, J. V. M., Rimache Inca, M., & Alfaro Mendoza, J. A. (2023). La ética profesional en la formación y en el ejercicio profesional del Contador Público. *Prometeica - Revista de Filosofía y Ciencias*, (27), 88–99. <https://doi.org/10.34024/prometeica.2023.27.14874>
- Sarián González, M., Bruna Román, C., Robles Lagos, C., & Vaca Lombana, G. (2025). Gestión empresarial de la sostenibilidad, RSE e Inteligencia Artificial: Una nueva frontera en las decisiones. *Región Científica*, 4(1), Artículo e2025382. <https://doi.org/10.58763/rc2025382>
- Ultreras-Rodríguez, A., De La Paz-Rosales, M. T. J., Santana-Alaniz, J. D., & Ramírez-Ortega, A. G. (2025). Inteligencia artificial y su impacto en la automatización del trabajo en México. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 10(19), 4–25. <https://doi.org/10.35381/r.k.v10i19.4364>
- Vera Salavarría, S. P., & Pico Bazurto, S. P. (2024). Inteligencia artificial en el desarrollo administrativo de la empresa moderna. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria Pentaciencias*, 6(2), 264–282. <https://doi.org/10.59169/pentaciencias.v6i2.1046>
- Viloria, N. (2001). Epistemología de la ciencia contable. *Actualidad Contable FACES*, 4(4), 63–71. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25700406>
- World Economic Forum. (2024, enero). *How artificial general intelligence will drive an inclusive financial sector in Latin America*. <https://www.weforum.org/stories/2024/01/ai-is-driving-the-evolution-of-a-more-inclusive-financial-sector-in-latin-america-here-is-how>