



El Lado Oscuro de la Inteligencia Artificial: Retos y Peligros en la Era Digital

Por: CPA Yvonne Luzette Huertas

Presidenta Comisión Técnica de Sistemas y TI de la Asociación Interamericana de Contabilidad



Introducción

La inteligencia artificial (IA) ha revolucionado innumerables industrias, siendo de gran interés para el contador, la automatización de procesos financieros hasta la optimización de auditorías contables. Sin embargo, su creciente uso conlleva desafíos y riesgos que no pueden ser ignorados. Entre estos, destacan las alucinaciones de la IA, los “deepfake”s que engañan incluso a los más expertos, la desinformación, el ciberespionaje y las cuestiones éticas relacionadas con su implementación.

Este artículo tiene como objetivos educar sobre los peligros latentes de la IA, preparar al contador que aspira a convertirse en un consejero de confianza y fomentar la curiosidad sobre las tecnologías emergentes mientras se reconoce que con su belleza e innovación vienen también riesgos inherentes. La IA es como una rosa, que aunque hermosa, siempre viene acompañada de espinas. Comprender estos riesgos permitirá a los contadores y profesionales financieros tomar decisiones informadas y establecer medidas preventivas adecuadas.

El World Economic Forum, en su informe de riesgos globales publicado en 2025, ha señalado que, a corto plazo, la “misinformation” (“información errónea” o “desinformación involuntaria”), y “disinformation” (desinformación, que implica la difusión intencional de información falsa con el propósito de manipular o engañar) representan una amenaza significativa, mientras que a largo plazo, el impacto adverso del uso de la IA podría traer consecuencias impredecibles para

la sociedad. Para los contadores y profesionales del sector financiero y económico, estos desafíos plantean la necesidad de implementar medidas de control y transparencia en su uso.

Alucinaciones de la IA: Cuando la Inteligencia Falla

Uno de los problemas más preocupantes en el desarrollo de la IA es su tendencia a generar información incorrecta o engañosa, fenómeno conocido como alucinaciones de la IA. Estos errores pueden parecer verídicos y bien fundamentados, lo que representa un riesgo considerable cuando se utilizan en asesoría financiera, auditorías o toma de decisiones empresariales.

Las alucinaciones de IA pueden deberse a múltiples factores, entre ellos:

- Deficiencias en los datos de entrenamiento: Si la IA se entrena con información incompleta, sesgada o errónea, es probable que genere respuestas incorrectas basadas en esas mismas deficiencias.
- Excesiva confianza en patrones estadísticos: La IA no "razona" como un humano, sino que extrapola patrones aprendidos de los datos previos, lo que puede llevar a errores cuando enfrenta situaciones nuevas o ambigüedades.
- Errores en los modelos de lenguaje: Los algoritmos que impulsan la IA pueden priorizar la coherencia gramatical sobre la veracidad del contenido, generando respuestas convincentes pero falsas.

Los contadores que emplean IA para análisis financiero o generación de reportes deben ser conscientes de esta limitación y verificar siempre los resultados obtenidos. El uso de disclaimers que aclaren que la información generada por IA requiere validación humana es una medida fundamental para evitar consecuencias legales y reputacionales.

“Deepfakes”: La Amenaza de la Manipulación Digital

Los “deepfakes”, audios y videos generados con IA que imitan la voz y apariencia de personas reales, han alcanzado un nivel de sofisticación alarmante. Han sido utilizados para fraudes financieros, suplantación de identidad y manipulación de mercados, representando un desafío serio para contadores, auditores y analistas.

En América Latina, se han registrado casos donde los “deepfakes” han sido utilizados para engañar a empresas y a individuos:

- Caso en México (2023): Un directivo de una empresa recibió una videollamada de su supuesto jefe pidiéndole que transfiriera fondos de emergencia. La voz y gestos eran idénticos a los del ejecutivo real, pero se trataba de un “deepfake”.
- Caso en Brasil (2024): Un político fue víctima de un video falso que alteraba sus declaraciones, afectando su imagen pública y generando incertidumbre en el mercado bursátil.

Caso en México: Fraude Financiero mediante “deepfake”

En 2024, México experimentó un aumento significativo en incidentes relacionados con “deepfakes”, con un incremento del 700% en comparación con el año anterior. Uno de los casos más destacados involucró la difusión de videos manipulados que mostraban a figuras públicas, como Claudia Sheinbaum, Jefa de Gobierno de la Ciudad de México, promoviendo inversiones en plataformas fraudulentas. Estos videos, creados con técnicas de “deepfake”, lograron engañar a numerosos inversores, resultando en pérdidas financieras considerables.

Respuesta de la Empresa y Consecuencias

Las empresas afectadas por estos fraudes enfrentaron desafíos significativos para restaurar la confianza de sus clientes y mitigar las pérdidas financieras. Algunas implementaron campañas de concienciación para educar al público sobre los riesgos de los “deepfakes” y reforzaron sus protocolos de seguridad para detectar comunicaciones fraudulentas. Sin embargo, muchas de las pérdidas financieras no pudieron ser recuperadas, y la reputación de las empresas sufrió daños a corto y largo plazo.

Caso en Brasil: Suplantación de Identidad Corporativa

Brasil ha sido identificado como el país con el mayor número de incidentes de “deepfake” en América Latina, representando aproximadamente la mitad de todos los casos reportados en la región. En un incidente notable, estafadores utilizaron videos “deepfake” para suplantar la identidad de ejecutivos de alto nivel en empresas de tecnología financiera (fintech), solicitando transferencias de fondos urgentes. La sofisticación de los videos hizo que las solicitudes parecieran legítimas, lo que llevó a la pérdida de sumas significativas de dinero.

Respuesta de la Empresa y Consecuencias

Las empresas afectadas en Brasil respondieron implementando medidas de seguridad más estrictas, incluyendo la verificación multifactorial para solicitudes financieras y la capacitación de empleados para reconocer señales de posibles fraudes de “deepfake”. A pesar de estos esfuerzos, algunas pérdidas financieras fueron irreparables, y las empresas también enfrentaron desafíos legales y regulatorios debido a las brechas de seguridad.

Lecciones Aprendidas y Medidas Preventivas

Estos casos resaltan la importancia de que las empresas implementen estrategias proactivas para prevenir fraudes relacionados con “deepfakes”:

1. **Educación y Concienciación:** Capacitar a empleados y clientes sobre los riesgos asociados con los “deepfakes” y cómo identificarlos.
2. **Verificación de Identidad:** Establecer protocolos de verificación de identidad más robustos, como autenticación multifactorial y procedimientos de confirmación adicionales para solicitudes financieras.
3. **Tecnologías de Detección:** Invertir en soluciones tecnológicas que detecten contenido manipulado mediante análisis de patrones y anomalías.
4. **Políticas de Comunicación:** Implementar políticas claras que requieran la verificación de solicitudes financieras o de información sensible a través de múltiples canales antes de proceder.
5. **Monitoreo Continuo:** Establecer sistemas de monitoreo para detectar actividades sospechosas en tiempo real y responder rápidamente a posibles amenazas.

Al adoptar estas medidas, los profesionales contables y las empresas pueden fortalecer sus defensas contra las amenazas emergentes de los “deepfakes” y proteger tanto sus activos financieros como su reputación.

Estos incidentes evidencian la necesidad de fortalecer los procesos de verificación de identidad y de implementar tecnologías avanzadas de detección de “deepfakes”.

Ética en el Uso de la IA

La Federación Internacional de Contadores (IFAC) ha reconocido la creciente influencia de la inteligencia artificial (IA) en la profesión contable y ha abordado los dilemas éticos que surgen de su uso en el "Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad (incluidas las Normas Internacionales de Independencia)". Este código, desarrollado por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA), proporciona un marco para que los contadores naveguen por los desafíos éticos asociados con la implementación de tecnologías emergentes como la IA.

En particular, el IESBA ha publicado recursos como "Exploring the IESBA Code, A Focus on Technology: Artificial Intelligence" (Explorando el Código del IESBA: Un Enfoque en la Tecnología – Inteligencia Artificial), que destaca la aplicación de los principios fundamentales del código al abordar cuestiones éticas que pueden surgir cuando los contadores profesionales utilizan o implementan IA.

Este recurso enfatiza la relevancia de los principios fundamentales del código, como la integridad, la objetividad, la competencia profesional y el debido cuidado, la confidencialidad y el comportamiento profesional, en el contexto de la IA. Por ejemplo, al utilizar sistemas de IA, los contadores deben asegurarse de que los datos sean precisos y completos para mantener la integridad y objetividad en su trabajo. Además, deben ser conscientes de las limitaciones de la IA y aplicar su juicio profesional para interpretar los resultados generados por estas tecnologías.

Al integrar estos principios en la práctica diaria, los contadores pueden abordar de manera efectiva los dilemas éticos que surgen del uso de la IA y garantizar que su aplicación beneficie a la profesión y al público en general.

Para profundizar en este tema, se recomienda revisar el recurso "Exploring the IESBA Code, A Focus on Technology: Artificial Intelligence" disponible en el sitio web de IFAC.

El auge de la IA ha traído consigo dilemas éticos importantes. ¿Hasta qué punto es ético depender de la IA para decisiones críticas? ¿Cómo aseguramos la transparencia en el uso de esta tecnología?

Para los contadores, la ética en el uso de la IA debe estar alineada con el Código de Ética de la IFAC, recientemente actualizado y de aplicación global. Este código enfatiza principios fundamentales como:

- Integridad y objetividad: No se debe depender exclusivamente de la IA sin una validación rigurosa.
- Diligencia profesional y escepticismo: La IA debe ser supervisada y auditada constantemente.

- **Confidencialidad:** Proteger los datos utilizados por la IA y evitar su mal uso.

La implementación de descargos de responsabilidad (disclaimers), la auditoría constante de los sistemas de IA y la capacitación continua son pasos esenciales para asegurar un uso ético y responsable.

Desinformación y Ciberespionaje: Riesgos Latentes

El World Economic Forum ha advertido que, a corto plazo, la desinformación es una de las principales amenazas globales. En el mundo financiero, esto se traduce en riesgos como:

- La propagación de noticias falsas que pueden alterar mercados y decisiones de inversión.
- La manipulación de datos contables o financieros mediante IA maliciosa.
- La suplantación de identidades empresariales para cometer fraudes.

En la profesión contable, la desinformación puede tener consecuencias devastadoras. Un reporte financiero erróneo basado en datos falsificados por IA podría llevar a sanciones regulatorias, pérdida de credibilidad y hasta procesos legales. La formación en verificación de información y en ciberseguridad se convierte en una prioridad para los contadores modernos.

A su vez, el ciberespionaje es una preocupación creciente, donde actores malintencionados utilizan IA para infiltrarse en sistemas financieros, robar información confidencial y comprometer datos sensibles. La ciberseguridad debe ser una prioridad para cualquier entidad que implemente IA en sus operaciones.

Conclusión: Un Futuro con Precaución

El impacto positivo de la IA en la contabilidad y las finanzas es innegable y muy tentador, pero sus riesgos no deben ser subestimados. A medida que las herramientas de IA continúan evolucionando, los contadores deberán mantenerse al día con las últimas tendencias, como el uso de IA generativa, automatización contable avanzada y auditoría basada en datos impulsados por IA.

El reto de la actualización constante y la inversión en estas tecnologías será significativo. No todas las firmas contables podrán asumir los costos de implementación de IA, lo que puede generar brechas tecnológicas en la profesión. La clave estará en ser usuarios sabios de la IA, adoptando sus ventajas sin perder el juicio crítico y asegurando que su impacto sea positivo.

Advertencias y Consejos Claves para los Contadores

1. **Nunca depender ciegamente de la IA:** La IA es una herramienta poderosa, pero no es infalible. Siempre se debe aplicar juicio profesional y verificación humana para validar cualquier información generada por estas tecnologías.
2. **Formación continua y certificaciones:** La rápida evolución de la tecnología requiere que los contadores se capaciten constantemente en IA, ciberseguridad y análisis de datos. Existen programas de certificación en tecnologías emergentes que pueden proporcionar ventajas competitivas.

3. **Desarrollar una mentalidad crítica y escéptica:** No todo lo que la IA produce es correcto. La profesión contable debe fortalecer su capacidad para detectar inconsistencias, sesgos o errores en la información generada por IA.
4. **Curiosidad intelectual y adaptabilidad:** La innovación tecnológica no se detendrá. Los contadores deben desarrollar una mentalidad de aprendizaje continuo, explorando nuevas herramientas digitales y comprendiendo sus implicaciones en la profesión.
5. **Salir de la zona de confort:** La adaptación a nuevas tecnologías puede generar resistencia, pero es esencial para mantenerse relevante en el mercado. Los contadores deben estar dispuestos a experimentar con herramientas de IA, adoptar cambios y transformar sus prácticas tradicionales.
6. **Enfoque en la ética y responsabilidad profesional:** Más allá de la eficiencia que ofrece la IA, los contadores tienen la responsabilidad de garantizar la transparencia, la seguridad de los datos y la toma de decisiones basada en principios éticos.

El futuro de la contabilidad no se trata de sustituir a los profesionales por la IA, sino de integrar esta tecnología de manera estratégica. Aquellos que abracen el cambio con un enfoque crítico y se preparen de manera adecuada podrán convertirse en líderes de la profesión en la era digital.

¿Sabremos abrazar el lado positivo de la IA y enfrentar su lado oscuro? Solo el tiempo y la preparación determinarán si los contadores pueden adaptarse a este entorno cambiante y posicionarse como asesores estratégicos de confianza en la era digital.

Datos Autora:

La Prof. Yvonne L. Huertas ostenta los grados de LLM, JD y MBA. Es CPA, CMA, CIRA, Mediadora y Social Media Manager. Miembro de la junta de gobierno del Colegio de CPA de Puerto Rico, autorizada a litigar en tribunales de Puerto Rico y EE.UU. Pionera en tecnologías contables, ha colaborado con AICPA, IFAC, CILEA y GLENIF. Actualmente preside la Comisión Técnica de Sistemas y TI de la AIC. Ha ocupado diversas posiciones directivas y ha sido galardonada con premios internacionales por su contribución a la contabilidad: Premio Roberto Casas Alatríste, que se otorga al autor del mejor trabajo nacional presentado en una Conferencia Interamericana de Contabilidad de la Asociación Interamericana de Contabilidad. También, recibió la medalla Premio a la Excelencia Internacional Fray Luca Bartolomeo Paccioli de la Asociación Interamericana de Contabilidad (AIC) en la categoría, medalla al Premio Presidencial en mérito al destacado aporte institucional en favor de la profesión contable, entre otros.