

# La Ley, la Ética y la Inteligencia Artificial: Retos y Oportunidades para los Contadores de las Américas



Autora: CPA Yvonne Luzette Huertas  
Presidenta Comisión Técnica de Sistemas y TI

## Introducción

La inteligencia artificial (IA) está revolucionando la manera en que operan diversas industrias, y la contabilidad no es una excepción. Para los contadores de las Américas, este avance tecnológico representa tanto un desafío como una oportunidad para redefinir su rol dentro de las organizaciones y la sociedad.

El contador ya no solo es el responsable de generar informes financieros y asegurar el cumplimiento normativo; hoy en día, con la irrupción de la IA, su papel está evolucionando hacia el de consejero estratégico de confianza. La IA permite procesar grandes volúmenes de datos en tiempo real, facilitando la toma de decisiones informadas y estratégicas. Sin embargo, para que los contadores puedan aprovechar al máximo estas herramientas, es esencial que adquieran nuevas competencias en análisis de datos, interpretación de algoritmos y ética en la toma de decisiones automatizadas.

Organizaciones como el International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA) han comenzado a desarrollar directrices para garantizar el uso ético de la IA en la contabilidad. La ética es un pilar fundamental en la profesión contable, y la automatización de procesos no puede comprometer los principios de integridad, objetividad y responsabilidad profesional. El IESBA busca establecer estándares que guíen a los contadores en la toma de decisiones éticas en un entorno digital cada vez más automatizado.

Asimismo, la International Federation of Accountants (IFAC) ha abordado el impacto de la IA en la profesión contable dentro del contexto de la nueva normalidad. IFAC resalta que, si bien la IA ofrece grandes oportunidades de eficiencia y precisión, su implementación debe ser

acompañada de estrategias para minimizar los riesgos asociados, como la desinformación, la dependencia excesiva en la tecnología y la posible pérdida del juicio profesional en la toma de decisiones clave.

En este contexto, *The Cambridge Handbook of the Law, Ethics and Policy of Artificial Intelligence*, editado por Nathalie A. Smuha, ofrece un análisis profundo sobre la regulación, los dilemas éticos y las implicaciones políticas de la IA. Desde la perspectiva de los contadores de las Américas, este manual proporciona una base para comprender los desafíos y oportunidades que la IA representa en su campo. Veamos los puntos más sobresalientes de este manual.

## **Resumen del Handbook: Principales Temas**

El manual aborda cuestiones clave relacionadas con la IA desde tres perspectivas fundamentales: filosófica, legal y política. Entre sus principales puntos destacan:

### **La ética del diseño de IA**

La IA está siendo desarrollada con una creciente autonomía en la toma de decisiones, lo que plantea dilemas éticos sobre la responsabilidad y el control humano. Se enfatiza la necesidad de adoptar un enfoque basado en valores para evitar sesgos en los sistemas de IA y garantizar su uso responsable.

En el campo de la contabilidad, es imperativo que los contadores comprendan cómo los algoritmos pueden influir en las decisiones financieras. Un sistema de IA sesgado podría, por ejemplo, favorecer ciertos patrones de comportamiento financiero, lo que podría llevar a decisiones injustas o inexactas. Los contadores deben asegurarse de que los sistemas de IA que utilizan sean transparentes y auditen regularmente estos sistemas para garantizar que se alineen con los principios éticos de la profesión.

### **Protección de datos y privacidad**

La regulación de la privacidad y el tratamiento de datos financieros por parte de la IA es un tema crítico. Se exploran las implicaciones del Reglamento General de Protección de Datos (GDPR) en Europa y cómo estas regulaciones pueden influir en la adopción de IA en otros países, incluyendo América Latina.

La confidencialidad de la información financiera es una preocupación clave para los contadores. Con la creciente cantidad de datos disponibles y la capacidad de la IA para analizarlos, los contadores deben ser diligentes en la protección de estos datos. Esto incluye comprender las normativas locales e internacionales y cómo aplicarlas en su práctica diaria. La implementación de IA debe ir acompañada de políticas estrictas de protección de datos y una vigilancia constante para prevenir posibles violaciones de privacidad.

### **Responsabilidad legal**

La discusión sobre quién es responsable en caso de errores o decisiones perjudiciales tomadas por sistemas de IA es un tema recurrente en el manual. Si un software contable automatizado comete un error, ¿a quién se responsabiliza? Esto es especialmente relevante en auditorías y reportes financieros, donde la exactitud es fundamental.

Los contadores deben estar preparados para enfrentar estos desafíos legales y considerar la implementación de seguros o cláusulas de responsabilidad en sus contratos. Además, es crucial que los profesionales se mantengan informados sobre las últimas actualizaciones legales y regulatorias relacionadas con el uso de IA en contabilidad.

### **IA y regulaciones financieras**

Se analiza cómo la IA impacta el cumplimiento normativo y la regulación de mercados financieros. La automatización de procesos contables y fiscales debe cumplir con regulaciones específicas, y la adaptación de estos sistemas a marcos legales diversos es un reto importante.

Los contadores deben colaborar estrechamente con los reguladores para garantizar que las tecnologías de IA se implementen de manera que cumplan con todas las normativas aplicables. Esto puede incluir la participación en grupos de trabajo o comités de asesoramiento que ayuden a dar forma a las políticas y regulaciones futuras.

### **Gobernanza y transparencia**

La necesidad de establecer mecanismos de control y auditoría para evitar el uso indebido de IA se vuelve crítica. La auditoría de los algoritmos utilizados en la contabilidad permitiría verificar su conformidad con los principios éticos y legales.

Los contadores deben estar capacitados en la auditoría de sistemas de IA y en la interpretación de sus resultados. Esto incluye comprender cómo funcionan los algoritmos y cómo pueden ser ajustados para cumplir con los estándares éticos y regulatorios.

## **Retos y Oportunidades para los Contadores de las Américas**

### **Retos**

#### **Desinformación y deepfakes financieros**

La proliferación de deepfakes y noticias falsas puede afectar la integridad de la información financiera, comprometiendo la confianza en los mercados y generando riesgos de fraude.

Los contadores deben desarrollar habilidades para detectar y mitigar los efectos de la desinformación en sus prácticas diarias. Esto puede incluir el uso de herramientas avanzadas de IA para verificar la autenticidad de la información y la implementación de controles estrictos para garantizar la precisión de los datos financieros.

#### **Regulaciones fragmentadas**

A diferencia de Europa, en América Latina no existe un marco regulatorio unificado para la IA, lo que genera incertidumbre en su aplicación. Esta falta de homogeneidad dificulta la estandarización de procedimientos y controles en la contabilidad automatizada.

Es esencial que los contadores trabajen juntos a nivel regional para abogar por la creación de un marco regulatorio coherente. Esto puede involucrar la colaboración con organismos

internacionales y la participación en conferencias y foros donde se discutan las mejores prácticas y se propongan nuevas regulaciones.

### **Ética en la automatización de auditorías**

Los sistemas de IA pueden tomar decisiones sin consideraciones contextuales, lo que podría llevar a errores graves en auditorías financieras si no se supervisan adecuadamente.

Los contadores deben estar siempre presentes en el proceso de toma de decisiones automatizadas para proporcionar el contexto necesario y garantizar que las decisiones sean precisas y éticamente correctas. La capacitación continua en IA y ética será fundamental para mantener este equilibrio.

### **Riesgo de dependencia excesiva en IA**

El uso de IA sin supervisión humana puede derivar en problemas de responsabilidad profesional en la toma de decisiones contables.

La IA debe ser vista como una herramienta complementaria y no como un sustituto del juicio profesional humano. Los contadores deben mantenerse involucrados en todos los aspectos del proceso contable y asegurarse de que su experiencia y conocimiento se integren en el uso de tecnologías de IA.

### **Brecha digital en PYMES**

Muchas micro y pequeñas empresas carecen de acceso a tecnologías avanzadas o de personal capacitado en IA, lo que limita su competitividad y sostenibilidad en el mercado.

Es crucial que se desarrollen programas de apoyo para ayudar a las PYMES a adoptar tecnologías de IA. Esto puede incluir subsidios, formación y acceso a recursos tecnológicos a bajo costo.

### **Oportunidades**

#### **Eficiencia en procesos contables**

La IA permite automatizar tareas repetitivas, como conciliaciones bancarias y generación de informes, optimizando tiempos y reduciendo errores humanos.

Los contadores pueden utilizar el tiempo liberado por la automatización para enfocarse en tareas de mayor valor, como el análisis financiero y la planificación estratégica, lo que puede conducir a una mejora significativa en la calidad de sus servicios.

#### **Mejora en la detección de fraudes**

Algoritmos avanzados pueden identificar patrones sospechosos en transacciones financieras, proporcionando una capa adicional de seguridad.

La capacidad de la IA para analizar grandes volúmenes de datos y detectar anomalías puede ayudar a los contadores a identificar y prevenir fraudes de manera más efectiva, protegiendo así a sus clientes y mejorando la integridad del mercado financiero.

### **Optimización del cumplimiento regulatorio**

La IA puede ayudar a los contadores a cumplir con normativas locales e internacionales de manera más efectiva, facilitando el monitoreo y la generación de reportes automáticos.

Esto no solo reduce la carga administrativa, sino que también mejora la precisión y la puntualidad en el cumplimiento de las obligaciones regulatorias, lo que puede ser un beneficio significativo para los clientes y las organizaciones.

### **Análisis predictivo**

Permite a las empresas anticiparse a crisis financieras y tomar decisiones estratégicas basadas en datos, mejorando su planeación económica.

El análisis predictivo puede proporcionar a los contadores una visión más profunda del futuro financiero de sus clientes, permitiéndoles ofrecer asesoramiento más estratégico y fundamentado en datos.

### **Visión de Futuro: Un Uso Ético de la IA en la Contabilidad**

Para garantizar un uso responsable y ético de la IA en el mundo contable, es fundamental adoptar las siguientes estrategias:

#### **Desarrollo de un marco regulatorio regional**

La creación de regulaciones homogéneas en América Latina ayudaría a generar seguridad jurídica en la aplicación de IA en la contabilidad.

Un marco regulatorio coherente facilitaría la adopción de tecnologías de IA y garantizaría que todos los profesionales trabajen bajo los mismos estándares, promoviendo la confianza y la transparencia en el mercado.

#### **Capacitación en IA para contadores**

Es vital que los profesionales contables adquieran conocimientos sobre IA para evaluar críticamente sus implicaciones y riesgos.

La educación continua y la capacitación en tecnologías emergentes serán cruciales para que los contadores se mantengan actualizados y puedan aprovechar al máximo las oportunidades que ofrece la IA.

#### **Supervisión humana en decisiones automatizadas**

La IA debe ser utilizada como una herramienta complementaria y no como un sustituto del juicio profesional humano.

Los contadores deben estar involucrados en todas las decisiones críticas y asegurarse de que la IA se utilice de manera que apoye y mejore su trabajo, en lugar de reemplazarlo.

## **Ética y transparencia en los sistemas de IA**

Las empresas deben ser transparentes sobre cómo se entrenan los algoritmos y cómo toman decisiones.

La transparencia en el desarrollo y el uso de la IA es esencial para mantener la confianza del público y garantizar

### **Comparación con Otras Publicaciones:**

Al contrastar *The Cambridge Handbook of the Law, Ethics and Policy of Artificial Intelligence* con otras publicaciones relevantes, se observa que existe un consenso general sobre la necesidad de establecer marcos regulatorios sólidos para la IA. Por ejemplo, la OECD (2023) enfatiza la importancia de la transparencia y la rendición de cuentas en el uso de IA en el ámbito financiero, mientras que el World Economic Forum (2023) resalta el papel de la IA en la automatización de procesos contables y la mitigación de riesgos financieros. Aunque todas estas publicaciones coinciden en la necesidad de una regulación efectiva, hay diferencias en el énfasis que ponen sobre los desafíos éticos. Mientras que el Handbook destaca los riesgos de sesgo algorítmico y privacidad, el World Economic Forum enfatiza la capacitación profesional como un elemento clave para la adaptación tecnológica.

### **Conclusión**

El uso de la inteligencia artificial en la contabilidad presenta retos significativos, pero también oportunidades para mejorar la eficiencia y la precisión en los procesos financieros. Para que esta transformación sea inclusiva, es vital considerar la situación de las PYMES, que representan la mayor parte del tejido empresarial en América Latina. La combinación de regulación adecuada, capacitación y supervisión podrá garantizar que la IA sea una aliada estratégica en la evolución de la profesión contable.

Comparando con otras publicaciones sobre el tema, diversos estudios han señalado la importancia de equilibrar la automatización con la supervisión humana para evitar sesgos y errores en los procesos contables. Investigaciones como las de la OECD (2023) y el World Economic Forum (2023) destacan que el impacto de la IA en la contabilidad dependerá de la implementación de marcos regulatorios efectivos y de la adaptabilidad de los profesionales a las nuevas tecnologías. Asimismo, se ha identificado que el apoyo gubernamental y la inversión en infraestructura tecnológica serán factores determinantes para que las PYMES puedan beneficiarse plenamente de la revolución digital sin quedar rezagadas.

Los contadores de las Américas tenemos la responsabilidad de ser guardianes de la ética, la integridad y la transparencia en esta nueva era digital. Debemos asumir un rol activo en la adopción responsable de la inteligencia artificial, garantizando que su uso fortalezca nuestra profesión y genere confianza en la sociedad. Sigamos impulsando la innovación con compromiso y responsabilidad, asegurando que la contabilidad siga siendo un pilar fundamental para el desarrollo sostenible de nuestra región.

Datos de la autora:

**Yvonne L. Huertas, CPA, CMA, MBA, JD, LLM**

***Yvonne.huertas1@upr.edu***

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.