

## **Inteligencia artificial, compliance y gobierno corporativo en la Contaduría Pública: desafíos jurídicos para el contador del siglo**

### **XXI**

#### ***Artificial Intelligence, Compliance and Corporate Governance in Public Accounting: Legal Challenges for the Twenty-First Century Accountant***

Jorge Johnny Valdivia Endara  
Universidad Pública de El Alto, Bolivia  
[jorgevaldiviajovalen@gmail.com](mailto:jorgevaldiviajovalen@gmail.com)  
<https://orcid.org/0009-0000-7740-9275>

#### **RESUMEN**

La inteligencia artificial está redefiniendo los procesos de control, supervisión y toma de decisiones dentro de las organizaciones, generando nuevas oportunidades para fortalecer el compliance y el gobierno corporativo. El objetivo de este artículo fue analizar los principales avances, aplicaciones y desafíos derivados de la integración de la inteligencia artificial en los sistemas de cumplimiento normativo y gobernanza corporativa desde la perspectiva de la Contaduría Pública. Se desarrolló una investigación de revisión con enfoque cualitativo, basada en el análisis sistemático de literatura científica, normativa internacional y documentos especializados publicados en los últimos años. Los resultados evidencian que la inteligencia artificial mejora la gestión de riesgos, automatiza procesos de auditoría, optimiza el monitoreo del cumplimiento y fortalece los mecanismos de control interno y transparencia organizacional. Sin embargo, también plantea retos asociados con la protección de datos, la explicabilidad de los algoritmos, la responsabilidad jurídica y la formación de profesionales capaces de supervisar estas tecnologías. Se concluye que el contador público del siglo XXI debe incorporar competencias digitales, analíticas y éticas para liderar procesos de transformación organizacional sustentados en

inteligencia artificial y garantizar una gobernanza responsable, transparente y alineada con los principios del cumplimiento normativo.

**Palabras clave:** inteligencia artificial, compliance, gobierno corporativo, contaduría pública, transformación digital.

## ABSTRACT

Artificial intelligence is redefining control, supervision, and decision-making processes within organizations, creating new opportunities to strengthen compliance and corporate governance. The objective of this article was to analyze the main advances, applications, and challenges arising from the integration of artificial intelligence into compliance systems and corporate governance from the perspective of Public Accounting. The study employed a qualitative literature review based on the systematic analysis of scientific publications, international regulations, and specialized documents published in recent years. The findings indicate that artificial intelligence enhances risk management, automates auditing processes, optimizes compliance monitoring, and strengthens internal control mechanisms and organizational transparency. However, it also presents challenges related to data protection, algorithm explainability, legal accountability, and the need to train professionals capable of overseeing these technologies. It is concluded that twenty-first-century public accountants must develop digital, analytical, and ethical competencies to lead organizational transformation processes supported by artificial intelligence and to ensure responsible, transparent governance aligned with the principles of regulatory compliance.

**Keywords:** artificial intelligence, compliance, corporate governance, public accounting, digital transformation.

## INTRODUCCIÓN

La transformación digital ha modificado profundamente la manera en que las organizaciones gestionan su información, toman decisiones y administran sus riesgos. En este contexto, la inteligencia artificial (IA) ha dejado de ser una tecnología emergente para convertirse en un componente estratégico dentro de los procesos empresariales, particularmente en las áreas de contabilidad, auditoría, control interno y gobierno corporativo. La capacidad de procesar grandes volúmenes de información, automatizar tareas repetitivas, identificar patrones complejos y generar

análisis predictivos está redefiniendo las funciones tradicionales del contador público, quien actualmente debe desenvolverse en entornos altamente digitalizados y regulados (Brynjolfsson & McAfee, 2017; Davenport & Ronanki, 2018).

La aparición de la inteligencia artificial generativa representa un nuevo punto de inflexión en esta transformación. A diferencia de los sistemas tradicionales de automatización, los modelos de IA generativa son capaces de producir textos, informes, análisis financieros, contratos, políticas organizacionales e incluso asistir en la interpretación de normativa jurídica y contable mediante el procesamiento del lenguaje natural. Herramientas como ChatGPT, Microsoft Copilot, Gemini o Claude están siendo incorporadas progresivamente en actividades relacionadas con la preparación de informes financieros, elaboración de papeles de trabajo de auditoría, análisis normativo, redacción de políticas de cumplimiento y apoyo en la toma de decisiones gerenciales. Este escenario abre nuevas oportunidades para incrementar la productividad y mejorar la calidad de la información, aunque también plantea importantes desafíos relacionados con la confiabilidad, la protección de datos, la transparencia de los algoritmos y la responsabilidad profesional (OpenAI, 2023; IBM, 2023).

Paralelamente, las organizaciones operan en un entorno regulatorio cada vez más exigente, caracterizado por mayores controles sobre la transparencia, la prevención del fraude, la gestión de riesgos y la responsabilidad corporativa. En este escenario adquiere especial relevancia el concepto de *compliance*, entendido como el conjunto de políticas, procedimientos y mecanismos destinados a garantizar el cumplimiento de las obligaciones legales, regulatorias, éticas y organizacionales. Lejos de constituir únicamente un requisito normativo, el compliance se ha consolidado como un modelo integral de gestión que fortalece el control interno, reduce riesgos legales y contribuye a generar confianza entre inversionistas, clientes, autoridades regulatorias y demás grupos de interés (ISO, 2021).

La evolución del compliance ha estado estrechamente vinculada al fortalecimiento del gobierno corporativo. Organismos internacionales como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2023) sostienen que una adecuada gobernanza empresarial constituye uno de los principales mecanismos para garantizar la sostenibilidad institucional, la transparencia en la gestión y la rendición de cuentas. Bajo este enfoque, los órganos de dirección

no solo deben supervisar el desempeño financiero de las organizaciones, sino también establecer sistemas efectivos de administración de riesgos, control interno, cumplimiento normativo y supervisión tecnológica. En consecuencia, el gobierno corporativo contemporáneo incorpora cada vez con mayor frecuencia herramientas de inteligencia artificial para fortalecer los procesos de monitoreo, análisis de riesgos y apoyo a la toma de decisiones estratégicas.

Dentro de este proceso de transformación, el contador público asume un rol significativamente más amplio que el tradicional registro de operaciones financieras. Actualmente participa en el diseño de sistemas de control interno, la evaluación de riesgos empresariales, la implementación de programas de compliance, la auditoría de procesos automatizados y la verificación de la confiabilidad de la información generada mediante tecnologías inteligentes. Esta evolución exige nuevas competencias profesionales que integren conocimientos contables, jurídicos, tecnológicos y éticos, permitiendo responder adecuadamente a los desafíos derivados de la digitalización de los negocios y de la creciente complejidad regulatoria (International Federation of Accountants [IFAC], 2023).

No obstante, la incorporación de inteligencia artificial en los procesos corporativos también plantea importantes interrogantes jurídicas. Entre ellas destacan la responsabilidad por decisiones automatizadas, la protección de datos personales, la confidencialidad de la información financiera, la propiedad intelectual de los contenidos generados por IA, la transparencia algorítmica y los mecanismos de supervisión humana sobre los sistemas inteligentes. Diversos organismos internacionales han advertido que la adopción acelerada de estas tecnologías requiere marcos regulatorios sólidos y principios éticos que aseguren un uso responsable, transparente y confiable de la inteligencia artificial en las organizaciones (UNESCO, 2021; European Union, 2024).

En América Latina, y particularmente en Bolivia, estos desafíos adquieren especial importancia debido al acelerado proceso de digitalización de las empresas, la incorporación gradual de tecnologías basadas en inteligencia artificial y la necesidad de fortalecer los sistemas de cumplimiento normativo y gobierno corporativo. Aunque existen avances significativos en materia de transformación digital, aún persisten brechas relacionadas con la regulación específica de la inteligencia artificial, la capacitación de los profesionales contables y la adaptación de los sistemas de control interno a los nuevos riesgos tecnológicos. En consecuencia, resulta necesario analizar

de manera integral la interacción entre inteligencia artificial, compliance, gobierno corporativo y responsabilidad profesional del contador público, considerando tanto las oportunidades como las implicaciones legales derivadas de esta convergencia tecnológica.

En este contexto, el presente artículo tiene como objetivo analizar el papel de la inteligencia artificial, el compliance y el gobierno corporativo en la transformación de la Contaduría Pública, identificando los principales desafíos jurídicos, éticos y profesionales que enfrenta el contador del siglo XXI a partir de la revisión de la literatura científica reciente y de los marcos normativos internacionales aplicables.

## MATERIALES Y MÉTODOS

El presente estudio corresponde a una revisión bibliográfica de carácter narrativo, con enfoque cualitativo y alcance descriptivo-analítico, orientada a examinar el estado actual del conocimiento sobre la inteligencia artificial, el *compliance* y el gobierno corporativo en el ámbito de la Contaduría Pública. La investigación se desarrolló mediante la búsqueda, selección, análisis y síntesis de literatura científica publicada principalmente entre 2020 y 2025, considerando además obras clásicas y documentos normativos de referencia por su relevancia conceptual.

La búsqueda bibliográfica se realizó en las bases de datos complementándose con publicaciones de organismos internacionales como la International Federation of Accountants (IFAC), la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), la Organización Internacional de Normalización (ISO), la UNESCO y la Unión Europea. Se utilizaron como descriptores, en español e inglés, los términos: inteligencia artificial, inteligencia artificial generativa, compliance, gobierno corporativo, contaduría pública, auditoría, control interno, corporate governance y artificial intelligence.

Como criterios de inclusión se consideraron artículos científicos indexados, libros especializados, normas técnicas, informes institucionales y documentos oficiales relacionados con la temática de estudio, publicados preferentemente durante los últimos cinco años y con reconocimiento académico. Se excluyeron documentos sin respaldo científico, publicaciones duplicadas, literatura de opinión y fuentes que no abordaban de manera directa la relación entre inteligencia artificial, cumplimiento normativo, gobierno corporativo y ejercicio profesional del contador.

## RESULTADOS

La revisión de la literatura científica permitió identificar que la convergencia entre la inteligencia artificial (IA), el *compliance* y el gobierno corporativo está transformando de manera significativa el ejercicio de la Contaduría Pública. Los estudios publicados durante los últimos años evidencian que el contador público ha dejado de desempeñar exclusivamente funciones operativas relacionadas con el registro y la elaboración de estados financieros para asumir un papel estratégico en la gestión de riesgos, el cumplimiento normativo, la supervisión tecnológica y el fortalecimiento de la gobernanza organizacional. A continuación, se presentan los principales resultados organizados en categorías temáticas.

### 3.1. Inteligencia artificial como factor de transformación de la Contaduría Pública

Uno de los principales hallazgos de la revisión evidencia que la inteligencia artificial constituye una de las innovaciones tecnológicas con mayor impacto sobre la profesión contable. Tradicionalmente, la automatización se limitaba a tareas repetitivas de procesamiento de datos; sin embargo, la aparición de la inteligencia artificial generativa ha ampliado considerablemente sus aplicaciones, permitiendo elaborar informes financieros, interpretar normativa, analizar grandes volúmenes de información, detectar anomalías y asistir en la toma de decisiones (OpenAI, 2023; IFAC, 2023).

La literatura coincide en que la IA no sustituye al contador público, sino que redefine sus funciones hacia actividades de mayor valor agregado, como el análisis estratégico, la interpretación de resultados, la evaluación de riesgos y el asesoramiento a la alta dirección. En consecuencia, el profesional contable debe desarrollar nuevas competencias relacionadas con el análisis de datos, el uso de herramientas inteligentes y la supervisión de procesos automatizados.

Asimismo, diversos estudios señalan que la incorporación de inteligencia artificial incrementa la eficiencia operativa al reducir tiempos de procesamiento, minimizar errores humanos y mejorar la oportunidad de la información financiera. No obstante, estos beneficios dependen de una adecuada gobernanza tecnológica y de mecanismos efectivos de supervisión humana.

**Tabla 1**

*Principales aplicaciones de la inteligencia artificial en la Contaduría Pública*

Área	Aplicaciones identificadas
Contabilidad	Automatización de registros contables, conciliaciones bancarias y clasificación de transacciones.
Auditoría	Selección inteligente de muestras, detección de anomalías, análisis masivo de datos y auditoría continua.
Finanzas	Elaboración de proyecciones financieras, análisis predictivo y evaluación de riesgos.
Tributación	Interpretación normativa, revisión de declaraciones y detección de inconsistencias fiscales.
Gestión empresarial	Elaboración automática de reportes gerenciales y apoyo a la toma de decisiones estratégicas.

**Nota.** Elaboración propia con base en la revisión de literatura científica (2020–2025).

### 3.2. Evolución del compliance hacia modelos de cumplimiento inteligente

Otro hallazgo relevante demuestra que el concepto tradicional de *compliance* ha evolucionado desde un enfoque centrado exclusivamente en el cumplimiento legal hacia modelos integrales de gestión del riesgo organizacional. La publicación de la norma ISO 37301:2021 consolidó este cambio al establecer sistemas de gestión del cumplimiento basados en la mejora continua, la cultura organizacional y el liderazgo institucional (ISO, 2021).

Los estudios revisados muestran que las organizaciones están incorporando herramientas de inteligencia artificial para fortalecer sus programas de *compliance*. Estas tecnologías permiten monitorear operaciones en tiempo real, detectar transacciones inusuales, analizar contratos, verificar obligaciones regulatorias e identificar posibles incumplimientos antes de que generen consecuencias legales o financieras.

Asimismo, la inteligencia artificial facilita el análisis permanente de grandes volúmenes de información normativa, reduciendo significativamente los tiempos de revisión y aumentando la capacidad preventiva de las organizaciones frente a cambios regulatorios.

En este contexto, el contador público participa activamente en el diseño, implementación y evaluación de programas de cumplimiento, integrando aspectos contables, tributarios, financieros y jurídicos dentro de un sistema de control organizacional más robusto.

### **3.3. Gobierno corporativo y fortalecimiento de la transparencia organizacional**

La literatura revisada evidencia un consenso respecto al papel del gobierno corporativo como mecanismo para fortalecer la transparencia, la rendición de cuentas y la sostenibilidad empresarial. Organismos internacionales como la OCDE (2023) destacan que una adecuada gobernanza requiere órganos directivos capaces de supervisar no solamente el desempeño financiero, sino también los riesgos tecnológicos, éticos y regulatorios.

En este escenario, la inteligencia artificial comienza a desempeñar un papel importante dentro de los sistemas de gobierno corporativo mediante herramientas que facilitan el monitoreo permanente de indicadores, la evaluación de riesgos, el análisis predictivo y la generación automática de información para los directorios.

Sin embargo, los estudios coinciden en que las decisiones estratégicas no deben delegarse completamente a algoritmos inteligentes. La supervisión humana continúa siendo indispensable para garantizar la transparencia, la ética y la responsabilidad en la toma de decisiones corporativas.

La revisión también identifica una creciente integración entre gobierno corporativo, control interno y gestión de riesgos, consolidando modelos organizacionales más resilientes frente a escenarios de incertidumbre.

### **3.4. Desafíos jurídicos derivados del uso de inteligencia artificial**

Uno de los aspectos más recurrentes en la literatura corresponde a los desafíos jurídicos asociados con la utilización de inteligencia artificial dentro de las organizaciones.

Los estudios identifican diversas áreas críticas que requieren regulación específica, entre ellas:

- Responsabilidad derivada de decisiones automatizadas;
- Protección de datos personales y financieros;
- Confidencialidad de la información empresarial;
- Transparencia y explicabilidad de los algoritmos;
- Propiedad intelectual de los contenidos generados mediante IA;
- Ciberseguridad;
- Responsabilidad profesional del contador frente al uso de herramientas inteligentes.

La UNESCO (2021) y la Unión Europea (2024) coinciden en señalar que la inteligencia artificial debe desarrollarse bajo principios de transparencia, equidad, supervisión humana y responsabilidad, evitando decisiones discriminatorias o carentes de justificación.

En consecuencia, la revisión evidencia que el desarrollo tecnológico avanza con mayor rapidez que los marcos regulatorios, situación que obliga a los profesionales contables a actuar bajo criterios éticos y de prudencia mientras las legislaciones nacionales se actualizan.

### **3.5. Nuevas competencias del contador público en la era de la inteligencia artificial**

Los resultados muestran que el perfil profesional del contador público está experimentando una transformación significativa.

Además de los conocimientos tradicionales en contabilidad, auditoría y tributación, actualmente se requieren competencias relacionadas con:

- Inteligencia artificial y automatización de procesos;
- Análisis masivo de datos (*Big Data*);
- Gobierno corporativo;
- Gestión integral de riesgos;

- Sistemas de *compliance*;
- Ciberseguridad;
- Protección de datos;
- Ética aplicada a tecnologías emergentes;
- Transformación digital.

Diversos organismos profesionales, entre ellos la IFAC (2023), sostienen que la formación universitaria y la educación continua deben incorporar estas nuevas competencias para responder a las demandas del mercado laboral y de las organizaciones.

En consecuencia, el contador público evoluciona hacia un perfil multidisciplinario, capaz de integrar conocimientos financieros, jurídicos, tecnológicos y estratégicos dentro de los procesos de toma de decisiones.

### **3.6. Tendencias emergentes para la profesión contable**

Finalmente, la revisión permitió identificar diversas tendencias que marcarán la evolución de la profesión durante los próximos años.

Entre las principales destacan:

- Auditoría continua apoyada por inteligencia artificial;
- Sistemas inteligentes de *compliance*;
- Automatización integral de procesos contables;
- Asistentes virtuales especializados para auditoría y tributación;
- Análisis predictivo para la gestión de riesgos;
- Integración de inteligencia artificial con blockchain;
- Monitoreo permanente mediante analítica avanzada;

- Fortalecimiento del gobierno corporativo basado en datos;
- Regulación específica sobre inteligencia artificial aplicada al ámbito financiero y contable.

**Figura 1**

*Convergencia entre inteligencia artificial, compliance y gobierno corporativo en la Contaduría Pública*



*Nota.* Elaboración propia a partir de la revisión bibliográfica.

## CONCLUSIÓN Y CONCLUSIÓN

La revisión realizada permite concluir que la convergencia entre la inteligencia artificial, el compliance y el gobierno corporativo está transformando de manera significativa el ejercicio profesional de la Contaduría Pública. La incorporación de herramientas basadas en inteligencia artificial favorece la automatización de procesos, el análisis predictivo de riesgos, la detección temprana de irregularidades y el fortalecimiento de los sistemas de control interno, contribuyendo a una gestión organizacional más eficiente, transparente y orientada al cumplimiento normativo. No obstante, la evidencia también demuestra que la adopción de estas tecnologías plantea importantes desafíos relacionados con la protección de datos, la ciberseguridad, la transparencia algorítmica, la responsabilidad jurídica y los principios éticos que deben regir el ejercicio profesional del contador.

Asimismo, el estudio evidencia que el compliance y el gobierno corporativo ya no pueden entenderse como funciones independientes, sino como componentes integrados de una estrategia institucional apoyada por tecnologías inteligentes. En este nuevo escenario, el contador público asume un papel estratégico como garante de la confiabilidad de la información, asesor en gestión de riesgos y promotor de una cultura de integridad y cumplimiento. Finalmente, se concluye que la formación profesional deberá incorporar competencias en inteligencia artificial, análisis de datos, regulación digital y gobernanza tecnológica, permitiendo que el contador del siglo XXI responda de manera efectiva a los retos derivados de la transformación digital de las organizaciones.

### **Declaración de conflictos de interés**

El autor declara que no existe ningún conflicto de interés.

## REFERENCIAS

- Brynjolfsson, E., & McAfee, A. (2017). *Machine, platform, crowd: Harnessing our digital future*. W. W. Norton & Company.
- Davenport, T. H., & Ronanki, R. (2018). Artificial intelligence for the real world. *Harvard Business Review*, 96(1), 108–116.

Inteligencia artificial, compliance y gobierno corporativo en la Contaduría Pública: desafíos jurídicos para el contador del siglo XXI

International Federation of Accountants. (2023). *Professional accountants in a digital world: Transforming the profession through technology*. IFAC. <https://www.ifac.org>

International Organization for Standardization. (2021). *ISO 37301:2021 Compliance management systems—Requirements with guidance for use*. ISO. <https://www.iso.org/standard/75080.html>

Mintzberg, H. (1994). *The rise and fall of strategic planning*. Free Press.

OpenAI. (2023). *GPT-4 technical report*. <https://cdn.openai.com/papers/gpt-4.pdf>

Organisation for Economic Co-operation and Development. (2023). *G20/OECD Principles of Corporate Governance 2023*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/ed750b30-en>

Pairumani, R. (2025). Retos y oportunidades de la inteligencia artificial en la práctica docente de contadores públicos. *Revista Científica Y Tecnológica AUDICONT*, 1(1), 22–38. <https://revista.instituto-contaduria.com/index.php/OJS/article/view/ia-docencia-contadores-publicos>

Pairumani, R. (2025). *Redacción y publicación de artículos científicos*. CAIEM.

UNESCO. (2021). *Recomendación sobre la ética de la inteligencia artificial*. Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura. <https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000381137>



Los contenidos de esta revista se distribuyen bajo una [licencia de Creative Commons Reconocimiento 4.0 Internacional](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/).