

La inteligencia artificial una herramienta para el fortalecimiento de la auditoría financiera en Oaxaca

Raúl Emilio Molina Matus⁵

Cómo citas este artículo:

Molina Matus, R. E. (2026). La inteligencia artificial una herramienta para el fortalecimiento de la auditoría financiera en Oaxaca. *Revista Multidisciplinaria De Divulgación Científica "Saberes Y Comunidad". 3 (1), 53-63*. Editorial Universidad La Salle Oaxaca. <https://doi.org/10.56643/syc.v3i1.288>

Introducción

La auditoría financiera es un examen exhaustivo en el cual se revisan distintos aspectos de una empresa como su situación financiera, operacional u otros, para constatar que existen una serie de requisitos establecidos, los cuales muestran el correcto funcionamiento de la entidad y que se están cumpliendo las obligaciones que se establecen.

El uso de la automatización en los procesos de auditoría financiera por medio de la inteligencia artificial y el manejo de datos está cambiando el rol tradicional de las actividades de los equipos de contabilidad, finanzas y auditoría. A partir de ello, la Inteligencia Artificial emerge como una propuesta viable, donde se puede definir como el campo científico y estadístico que permite a las computadoras imitar la inteligencia similar a la humana, es decir, producir información y análisis replicados por los seres humanos (Instituto de Ingenieros Eléctricos y Electrónicos, 2017). Hay otros académicos que proponen que la IA va más allá de la inteligencia humana y por lo tanto se define como sistemas que tienen un pensamiento racional y logístico superior al de los seres humanos (Rich, 2000).

Últimamente la inteligencia artificial ha ganado una importancia cada vez mayor en el campo de la contabilidad, como resultado del desarrollo de herramientas y sistemas de IA que permiten llevar a cabo tareas contables complejas, como la identificación de fraudes, la predicción financiera y el procesamiento de datos. Dichas tecnologías están transformando los procesos contables ya que se acceden con mayor precisión, velocidad y capacidad de análisis en ellos, pero a pesar de esto, no todos están dispuestos a emplearla ya sea porque desconocen cómo hacerlo o porque no cuentan con el equipo adecuado.

⁵ Pasante de la Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas de Universidad La Salle Oaxaca. 014427355@ulsaoaxaca.edu.mx. DOI: <https://doi.org/10.56643/syc.v3i1.288>

Recibido: octubre 2025 | Aceptado: febrero 2026 | Publicado: junio 2026

En función de lo anterior, surgió el interés de conocer o en su caso reconocer, el uso de la inteligencia artificial en los procesos de auditoría financiera, como una herramienta que permite optimizar el trabajo que se realiza.

Por tanto, el objetivo general fue analizar la implementación de nuevas tecnologías y de la Inteligencia artificial en los procesos que realizan los auditores en la ciudad de Oaxaca, para observar la ventajas y desventajas que causan en el trabajo de este, sustentándose en las siguientes interrogantes: ¿De qué forma la implementación de la inteligencia artificial favorece los procesos de auditoría en la ciudad de Oaxaca?, ¿cuáles son las ventajas que tiene el uso de la IA en los procesos de auditoría?, ¿cuáles son las desventajas que tiene la implementación de la IA en la auditoría realizada en las empresas oaxaqueñas? y ¿qué se requiere para la implementación de la inteligencia artificial en los procesos contables realizados por los auditores?.

La importancia del uso de la IA radicó en el uso del poder de la información, lo que se ha convertido en una estrategia diferenciadora en las firmas de auditoría, además de considerar que innovación digital puede ser relevante dentro de las organizaciones debido al impacto que produce en la optimización de tiempos y certeza en la revisión de los procesos, al ser bastantes meticulosos.

A partir de este interés, se planteó realizar una investigación cualitativa, de carácter exploratorio y descriptivo, que permitiera dar respuesta las interrogantes, para lo cual se consultó el padrón de empresas registradas en la ciudad de Oaxaca, posteriormente se definió la muestra, a quienes se aplicaron las entrevistas, que ya habían sido elaboradas y validadas con anticipación, una vez recolectada la información se procedió a analizarlas de manera categorial, los cuales se rescatan en las conclusiones de este artículo.

Desarrollo

Al iniciar esta investigación fue necesario identificar los conceptos principales, partiendo de que la Inteligencia Artificial (IA) es una de las tecnologías más disruptivas de la actualidad, lo que genera un gran impacto en distintos espacios y sectores, entre ellos la contabilidad y la auditoría financiera. Zampayo (2014), establece que el significado de la palabra inteligencia y artificial son:

- Inteligencia, es la capacidad de comprender, evocar, movilizar e integrar constructivamente lo que se ha aprendido y de utilizarlo para enfrentarse a nuevas situaciones.
- Artificial, "es aquel cuyo producto origen es no natural, sino que fue hecho por la mano o arte del hombre" (p. 10).

Por otro lado, Bourcier (2003) dice que la inteligencia artificial es una rama de la informática que intenta reproducir las funciones cognitivas humanas como el razonamiento, la memoria, el juicio o la decisión y, después, confiar una parte de esas facultades, que se consideramos signos de inteligencia, a los ordenadores. De igual forma “Se refiere a la capacidad de una máquina o sistema informático para realizar tareas que normalmente requieren inteligencia humana” (Sánchez y García, 2023, p. 19).

Otro aspecto clave a conceptualizar fue la auditoría financiera, la que se define como un “proceso que consiste en el examen crítico, sistemático y representativo del sistema de información de una empresa o parte de ella, realizado con independencia y utilizando técnicas determinadas, con el propósito de emitir una opinión profesional sobre la misma, que permitan la adecuada toma de decisiones y brindar recomendaciones que mejoren el sistema examinado” (Morán, 2020, p. 23). Para Zhang (2019), un proceso de auditoría de alto nivel contempla cuatro fases iniciales: planeación de auditoría, pruebas internas de control, pruebas sustantivas y conclusiones de auditoría.

Los procesos que se contemplan son: Preparación, planeación, obtención de pruebas sustantivas, evaluación, revisión y reporte. En este marco, la tarea del auditor es analizar la exactitud y veracidad de los registros mostrados por una empresa, a fin de corregir errores, irregularidades y fraudes. Se basa en el funcionamiento de la contabilidad, pero los objetivos son más amplios: emitir una opinión acerca de la marcha de la empresa, evaluar las metas, examinar su gestión, sus actores, y efectuar un posterior seguimiento de las recomendaciones en la empresa. Se desglosa en una serie de tareas de auditoría que corresponden a cada paso, las cuales pueden variar desde recolección y comparaciones básicas de información hasta la presentación de juicios profesionales que se basan en múltiples relaciones y elementos para dar una conclusión (Appelbaum et al., 2018). Estas tareas generalmente se pueden clasificar como estructuradas, semiestructuradas y no estructuradas (Zhang, 2019).

La auditoría es una disciplina en donde prima la intelectualidad de quien la ejerce, debido a que se basa en la lógica porque mediante ésta se establecen los hechos y la evaluación de las conclusiones resultantes, determinando mediante el juicio profesional si son válidas o no. Entonces, podría definirse a la auditoría como la revisión objetiva de la información elaborada y presentada por la administración. En dicha revisión, lo que se busca es establecer, mediante la construcción de hechos pasados, si se aplicaron de manera adecuada los Normas de Información Financiera en las prácticas contables y en el procesamiento de la información contable con base en la cual se prepararon los Estados Financieros Básicos.

La integración de la inteligencia artificial (IA) en el ámbito de la auditoría ha supuesto una transformación radical en la forma en que se abordan los procesos de revisión y verificación (Rojas y Escobar, 2021). Esta revolución tecnológica ha impactado no solo la eficiencia operativa, sino también la calidad y profundidad de la evaluación financiera. La IA ha trascendido la mera automatización y se ha convertido en un aliado estratégico para los auditores, además de que ha redefinido la naturaleza misma de su papel en el análisis de datos y la toma de decisiones. La inteligencia artificial ofrece numerosas oportunidades para transformar la contabilidad y la auditoría, que van desde el análisis de datos financieros y la detección de fraudes hasta la automatización de tareas y la asistencia en la toma de decisiones, por lo tanto, la IA puede mejorar la eficiencia y la precisión en estos campos. Sin embargo, es fundamental reconocer que la IA complementa y potencia el trabajo humano, no lo sustituye.

Una vez establecidos los conceptos enmarcados en este estudio, se determinó la metodología, abordándose de manera directa, pues, como menciona Rojas Soriano "la información para el análisis del fenómeno se obtiene directamente de la realidad social a través de técnicas como la observación, la entrevista estructurada, la encuesta, las historias de vida, etcétera" (p. 41). No obstante, se hizo uso de fuentes documentales. Se centró en una perspectiva cualitativa, dado que la recolección de datos se enfocó en obtener las perspectivas y puntos de vista de los participantes, incluyendo sus emociones, prioridades, experiencias y significados, por lo que "en el centro de la investigación está situada la diversidad de ideologías y cualidades únicas de los individuos" (Hernández et al., 2010, p. 10).

La población objeto de esta investigación, fueron auditores que laboran en firmas de auditoría ubicadas en la ciudad de Oaxaca, considerando que hasta el momento se encontraban registradas 22 en el Colegio de Contadores Públicos del Estado de Oaxaca.

Citando a Hernández et al. (2010) "en los estudios cualitativos el tamaño de muestra no es importante desde una perspectiva probabilística, pues el interés del investigador no es generalizar los resultados de su estudio a una población más amplia. Lo que se busca en la indagación cualitativa es profundidad" (p. 394). Más que nada lo que se valora son los casos que nos ayuden a entender el fenómeno de estudio de ese contexto y a responder a las preguntas de investigación, en este caso el interés es saber los beneficios del uso de la inteligencia artificial en los procesos de firmas de auditoría ubicadas en la ciudad de Oaxaca, la cual alude simplemente a "casos disponibles a los cuales tenemos acceso" (Hernández et al., 2010, p. 401).

En consecuencia, el muestreo que se empleó fue no probabilístico por conveniencia e intencional, el método fue selectivo de informantes clave, considerando que 6 empresas favorecieron este estudio, las cuales se eligieron con base a los siguientes criterios: experiencia en el campo de la auditoría, así como en el uso de la inteligencia artificial en los procesos de auditoría, acceso a la información y su disposición para participar en la investigación.

Se consideró la entrevista para la recolección de datos, desde la perspectiva de que es una técnica cualitativa que permite recoger una gran cantidad de información de una manera más cercana y directa entre investigador y el sujeto de investigación, al ser estructurada, se elaboró el guion previamente enviándose para su validación a dos expertos, quienes sugirieron realizar un cambio en el orden de las preguntas, las cuales consideraron eran comprensibles y claras.

Para el procesamiento de la información, se ordenó e interpretó en relación a lo planteado por Bisquerra, R. (2009) quien menciona que: Durante el proceso analítico el investigador pone el énfasis en la construcción o generación inductiva de categorías que permitan clasificar los datos recogidos de acuerdo con unidades de contenido básicas o temáticas comunes.

Rojas (2013) plantea que el análisis descriptivo se lleva a cabo en dos procesos:

1. Análisis individual de los resultados obtenidos en cada pregunta. Esto con el propósito de conocer la tendencia, situación o magnitud del aspecto detectado a través del ítem o pregunta.
2. Conjugación de las distintas respuestas que tratan sobre un mismo factor.

En este caso, los resultados de la entrevista semiestructurada, aplicada a los auditores; se procesaron con base a pregunta respuesta, en donde posteriormente, se transcribió la información de las respuestas, para poder dar a conocer las ideas principales de cada uno de los informantes, dentro del proceso de la triangulación.

Una vez recuperado el padrón de firmas de auditoría en la ciudad de Oaxaca, se enviaron correos para que ellos determinaran a que socios de auditoría se le aplicaría la entrevista, ya sea de manera personal o en línea, de 22 sólo 15 aceptaron y enviaron los datos. Se realizaron las entrevistas, la información recopilada fue sistematizada a través de unidades, categorías, temas y patrones (con sus significados), el orden fue de acuerdo con la forma como emergieron, por su importancia.

En este sentido, la categorización cualitativa es el proceso de organizar y agrupar datos en unidades temáticas o conceptuales que permiten la interpretación del fenómeno estudiado (Romero Chaves, 2005). Según Strauss y Corbin (2002), este proceso consiste en asignar conceptos a un nivel más abstracto, permitiendo la identificación de regularidades y patrones en los datos.

Sustentándose en las preguntas planteadas y respuestas obtenidas, se obtiene lo siguiente: Para los auditores la inteligencia artificial significa una herramienta digital que

apoya en el desarrollo de distintas actividades, por tanto, es un sistema programado para llevar a cabo acciones que favorezcan la realización de actividades o situaciones. Entendiéndose como una red neuronal, que simboliza una base de datos interconectada que se alimenta de información, lo que representa a la vez avances científicos que facilitan procedimientos y reducen en algunos casos la intervención humana, de igual forma, a su vez reconocen que favorece el cambio en los procesos de auditoría, dado que optimiza y brinda apoyo, pero al igual se presentan limitaciones ya que depende de los datos que se inserten, así como de su adaptabilidad.

Figura 1.

Implementación de la Inteligencia Artificial en la auditoría



En este esquema y a partir de lo dicho por los entrevistados se plantea que en la mayoría de los casos no hay una implementación de la IA en las firmas de auditoría consultadas, en caso de hacerlo solo lo realizan de manera parcial o como una herramienta básica, lo que no significa que no pueda darse un uso de la misma en un futuro, a menos que se atiendan algunos aspectos como la falta de infraestructura y capacitación.

Conclusiones

Con base a lo anterior, este artículo se centró en conocer el uso de la Inteligencia Artificial en el fortalecimiento de la auditoría financiera, considerando que, en este entorno, la tecnología no solo debe emplearse en procesos de facturación, dado que pueden optimizar los tiempos al realizar las auditorías financieras en las empresas oaxaqueñas, favoreciendo la minuciosidad de la misma, lo que requiere de personal más capacitado y adquisición de equipo que favorezca este trabajo

Es importante resaltar que a pesar de ser un tema “nuevo”, hubo disposición en participar en esta investigación del padrón de 22 firmas de auditoría, 15 aceptaron ser parte, enviando la información y datos correspondientes, lo que permitió alcanzar el objetivo de este artículo que era analizar la implementación de nuevas tecnologías y de la Inteligencia Artificial en los procesos que realizan los auditores en la ciudad de Oaxaca, para observar la ventajas y desventajas que causan en el trabajo de este, las entrevistas aplicadas arrojaron había un desconocimiento del tema, es decir, del concepto de IA y por ende de su aplicación, por lo que la mayoría de los auditores le veían poca viabilidad al uso de la misma, considerando que los procesos establecidos en las firmas de auditoría eran muy rigurosos con sus normativas, por lo que debían ser autorizadas a nivel nacional cualquier cambio, además de no contar con las instalaciones para su implementación, como equipo de cómputo suficiente y eficiente, así como una red de internet estable y con mayor capacidad.

Al valorar los efectos que puede tener el uso de la IA en los procesos de auditoría se observaron dos vertientes aquellos que la ven como algo que puede hacer eficiente los procesos, al reducir los tiempos en algunas tareas y minimizar errores humanos, pero por otro lado también hay aquellos que no emplearla desconocen los beneficios y consideran que debe ser adaptable a los procesos.

Una vez, realizado el análisis se puede concluir que se reconoce la importancia de la IA, pero que no es empleada en la mayoría de los casos por lo que no impacta a los procesos de auditoría de las empresas oaxaqueñas, es decir, una vez hechas las entrevistas, se ha podido ver que el impacto y su uso no está siendo tan grande como se pensaba en un principio. A pesar de ello, como confirman las entrevistas realizadas, el impacto de la IA irá siendo cada vez mayor. Otro aspecto que resalta, es que se considera que las tareas que desarrolla la IA es solo la elaboración de informes, y más en concreto en la recopilación y análisis de información.

De igual forma, permitió determinar en algunos casos los principales beneficios y desafíos que enfrentan los auditores oaxaqueños, en la implementación de la misma en sus procesos laborales, si existe un reconocimiento de la importancia de su uso, pero también se manifiesta que no existen los recursos en cuanto al equipamiento pero también respecto a la formación, se reconoce el impacto, oportunidades y cambios, que significa la digitalización y la inteligencia artificial vinculadas con la auditoría, tanto en la forma de hacer los procesos.

En este proceso se logró identificar que existen una serie de desafíos, como la transparencia en la equidad en el manejo de los datos, los algoritmos aplicados y la protección de la privacidad de la información financiera. La seguridad de los datos es otro, dado que los sistemas de IA requieren acceso a grandes volúmenes de datos financieros, por tanto, es fundamental garantizar la protección de los mismos contra amenazas como el acceso no

autorizado, la manipulación y el robo. Otro desafío es la adaptación de los profesionales contables a nuevas tecnologías y formas de trabajo, lo que hace necesario proporcionar capacitación que favorezca el desarrollo profesional que permita que los contadores que se ubican en auditoría financiera adquieran las habilidades necesarias para utilizar los sistemas de IA de manera efectiva en su trabajo diario.

Todos los retos mencionados, pueden ser superados a través de algunas estrategias, entre las que se ubican: la capacitación y formación del profesional destinado a estas áreas, los candados de seguridad, políticas y ética para el manejo de la información, así como un enfoque híbrido, es decir, el uso de la tecnología, pero supervisada por el humano en la toma de decisiones. Otra solución es la implementación gradual que permita correcciones y ajustes a los procesos.

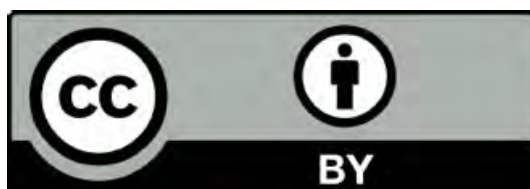
En resumen, es importante reconocer que se requieren habilidades por parte de aquellos que participan en el proceso, el auditor debe sentirse parte y responsable del uso de la IA en las firmas de auditoría, ya que será quien supervise y ejecute, favoreciendo de manera eficaz el análisis de los resultados y la toma de decisiones.

Referencias

- Bernal, C. (2010). Proceso de investigación científica. En *Metodología de la investigación: Administración, economía, humanidades y ciencias sociales* (3.^a ed., pp. 76-230). Prentice Hall.
- Bisquerra, R. (2008). *Metodología de la investigación educativa* (2.^a ed.). La Muralla.
- Bonsón, E. y Bednárová, M. (2019). Blockchain and its implications for accounting and auditing. *Meditari Accountancy Research*, 27(5), 725-740.
- De la Hoz Suárez, B. A., Manjarres Tete, A. E., De la Hoz Suárez, A. I. y Luna Morán, I. F. (2024). Inteligencia artificial como estrategia para gestionar los procesos de auditoría financiera. *Revista Estrategia Organizacional*, 13(1), 57-72. <https://doi.org/10.22490/25393866.6245>
- Echeverría, M. (2024). La inteligencia artificial en la contabilidad y auditoría de estados financieros. *El Substack de Mario Echeverría*. <https://marioecheverriamancia.substack.com/normas-apa>
- Erazo-Castillo, J. y De la A-Muñoz, S. (2023). Auditoría del futuro, la prospectiva y la inteligencia artificial para anticipar riesgos en las organizaciones. *Novasinerгия*, 6(1), 105-119. <https://doi.org/10.37135/ns.06.01.06>
- Flick, U. (2007). *Introducción a la investigación cualitativa* (2.^a ed.). Ediciones Morata.
- García Gil, F. A., Orozco Arias, A. y Salazar Londoño, J. (2021). *El uso de la inteligencia artificial por parte del contador público en las organizaciones* [Trabajo de grado profesional, Universidad de Antioquia]. Repositorio Institucional Universidad de Antioquia. <https://bibliotecadigital.udea.edu.co/up-pe>.
- Gómez, M., Deslauriers, J. y Alzate, M. (2010). El marco teórico: discurso, concepción, retórica y análisis conceptual. En *Cómo hacer tesis de maestría y doctorado* (1.^a ed.). ECOE Ediciones.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. P. (2010). *Metodología de la investigación* (5.^a ed.). McGraw-Hill Interamericana.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.^a ed.). McGraw-Hill.
- Mojica Merchán, S. V. (2023). *Inteligencia artificial en la auditoría externa: Análisis de las nuevas tecnologías en el diseño de la documentación para la gestión del auditor financiero de la nueva era* [Trabajo de grado, Universidad Autónoma de Bucaramanga]. Repositorio UNAB. https://repository.unab.edu.co/bitstream/handle/20.500.12749/20151/2023_tesis_%20sylvia_viviana_mojica.pdf?sequence=1up-pe.
- Molina Flores, F. y Fernández López, L. E. (2018). La inteligencia artificial en el ámbito contable. *Revista Contribuciones a la Economía*. <http://www.eumed.net/rev-cce/2018/07/ia-contable.html>

- Rojas Amado, J. C. y Escobar Ávila, M. E. E. (2021). Beneficios del uso de tecnologías digitales en la auditoría externa: Una revisión de la literatura. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 29(2), 45-60. <https://doi.org/10.18359/rfce.5282>
- Rojas Soriano, R. (2013). *Guía para realizar investigaciones sociales* (88.^a ed.). Plaza y Valdés.
- Rouhianen, L. (2018). *Inteligencia artificial: 101 cosas que debes saber hoy sobre nuestro futuro*. PlanetadeLibros. https://static0planetadelibroscom.cdnstatics.com/libros_contenido_extra/40/39308_Inteligencia_artificial.pdfnormas-apa
- Velasco Burgos, B. M., Cárdenas García, M. y Cañizares Arévalo, J. J. (2021). *Auditoría financiera: Teoría y aplicación*. Universidad Francisco de Paula Santander

Derechos de Autor © 2026 por Raúl Emilio Molina Matus



Este texto está protegido por una [licencia Creative Commons 4.0 de Atribución](#). Usted es libre para Compartir —copiar y re-distribuir el material en cualquier medio o formato— y Adaptar el documento —remezclar, transformar y crear a partir del material— para cualquier propósito, incluso para fines comerciales, siempre que cumpla la condición de: Atribución: Usted debe dar crédito a la obra original de manera adecuada, proporcionar un enlace a la licencia, e indicar si se han realizado cambios. Puede hacerlo en cualquier forma razonable, pero no de forma tal que sugiera que tiene el apoyo del licenciante o lo recibe por el uso que hace de la obra