

Artículo de Investigación

# La influencia de la Inteligencia Artificial en el cumplimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

## The influence of Artificial Intelligence on compliance with International Financial Reporting Standards (IFRS)

**Jacqueline Carranza Cabanillas:** Universidad Privada Antenor Orrego, Perú.

[jcarranzav3@upao.edu.pe](mailto:jcarranzav3@upao.edu.pe)

**Damaris Perez Casas:** Universidad Privada Antenor Orrego, Perú.

[dperezc7@upao.edu.pe](mailto:dperezc7@upao.edu.pe)

**Marina Silvestre Romero:** Universidad Privada Antenor Orrego, Perú.

[msilvestrer2@upao.edu.pe](mailto:msilvestrer2@upao.edu.pe)

**José German Salinas Gamboa<sup>1</sup>:** Universidad Privada Antenor Orrego, Perú.

[germansalinas@yahoo.es](mailto:germansalinas@yahoo.es)

**Fecha de Recepción:** 20/01/2026

**Fecha de Aceptación:** 22/02/2026

**Fecha de Publicación:** 27/02/2026

### Cómo citar el artículo

Carranza Cabanillas, J., Perez Casas, D., Silvestre Romero, M. y Salinas Gamboa, J. (2026). La influencia de la Inteligencia Artificial en el cumplimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) [The influence of Artificial Intelligence on compliance with International Financial Reporting Standards (IFRS)]. *European Public & Social Innovation Review*, 11, 01-20. <https://doi.org/10.31637/epsir-2026-2351>

### Resumen

**Introducción:** Este artículo de revisión analiza la influencia de la Inteligencia Artificial (IA) y tecnologías emergentes en el cumplimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), considerando su impacto en la calidad, precisión y trazabilidad de la

<sup>1</sup> **Autor Correspondiente:** José German Salinas Gamboa. Universidad Privada Antenor Orrego (Perú).

información contable. **Metodología:** Se realizó una revisión narrativa integrativa de literatura científica publicada entre 2015 y 2025, seleccionando estudios teóricos y empíricos sobre inteligencia artificial aplicada a contabilidad, auditoría y reporting financiero. Se priorizaron investigaciones relacionadas con tecnologías como machine learning, procesamiento de lenguaje natural, automatización robótica de procesos y blockchain en contextos normativos internacionales. **Resultados:** La evidencia indica que la automatización inteligente y el aprendizaje automático fortalecen procesos de reconocimiento, medición y revelación exigidos por las NIIF. Asimismo, Big Data y blockchain contribuyen a mejorar la transparencia y consistencia de la información financiera, aunque persisten desafíos asociados a brechas de adopción tecnológica y limitaciones organizacionales. **Discusión:** Los estudios muestran beneficios en eficiencia y estandarización, pero también riesgos vinculados con la explicabilidad de los modelos, la ciberseguridad y la necesidad de capacitación profesional, lo que exige mantener el juicio contable y la supervisión tecnológica. **Conclusiones:** La IA no reemplaza al contador, sino que transforma su rol hacia funciones más analíticas y estratégicas, representando una oportunidad para modernizar la práctica contable y fortalecer el cumplimiento de las NIIF.

**Palabras clave:** Inteligencia artificial; NIIF; Contabilidad digital; Cumplimiento normativo; Blockchain; Automatización contable.

## Abstract

**Introduction:** This article analyzes the influence of artificial intelligence (AI) and emerging technologies on compliance with International Financial Reporting Standards (IFRS), considering their impact on the quality, accuracy, and traceability of financial information. **Methodology:** An integrative narrative literature review was conducted covering scientific publications from 2015 to 2025. The analysis included theoretical and empirical studies on artificial intelligence applied to accounting, auditing, and financial reporting, prioritizing research on technologies such as machine learning, natural language processing, robotic process automation, and blockchain within international regulatory contexts. **Results:** The evidence indicates that intelligent automation and machine learning strengthen key processes related to recognition, measurement, and disclosure required by IFRS. Additionally, Big Data and blockchain enhance transparency and consistency in financial reporting, although challenges related to technological adoption gaps and organizational limitations persist. **Discussion:** The reviewed studies highlight improvements in efficiency and standardization, but also identify risks associated with model explainability, and standardization, but also identify risks associated with model explainability, cybersecurity, and the need for continuous professional training, reinforcing the importance of maintaining professional judgment and technological oversight. **Conclusions:** Artificial intelligence does not replace accountants; rather, it transforms their role toward more analytical and strategic functions, representing an opportunity to modernize accounting practice and strengthen IFRS compliance.

**Keywords:** artificial intelligence; IFRS; digital accounting; regulatory compliance; blockchain; accounting automation.

## 1. Introducción

La transformación digital que caracteriza el entorno económico contemporáneo ha redefinido la gestión de la información financiera y la práctica contable a nivel global. Dentro de este proceso, la Inteligencia Artificial (IA) se ha consolidado como una de las tecnologías con mayor impacto en los sistemas contables, al posibilitar la automatización de tareas, el procesamiento de grandes volúmenes de datos y la generación de análisis predictivos en tiempo real.

La literatura reciente coincide en señalar que estas capacidades no solo incrementan la eficiencia operativa, sino que también influyen en la calidad y confiabilidad de la información financiera (Gonzalez-Mejía *et al.*, 2024). No obstante, el debate académico subraya que su incorporación implica transformaciones estructurales en la forma en que se interpretan y aplican los marcos normativos internacionales.

En este escenario, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) constituyen el principal referente regulatorio para la elaboración de estados financieros comparables y transparentes. Diversas investigaciones destacan que la armonización contable internacional favorece la reducción de asimetrías informativas y fortalece la confianza en los mercados de capitales (Caicedo-Basurto y Casanova-Villalba, 2023). Sin embargo, la aplicación de las NIIF demanda juicio profesional, consistencia técnica y adecuada interpretación en los procesos de reconocimiento, medición, presentación y revelación, lo que plantea desafíos significativos en contextos de creciente digitalización (Toledo Castillo *et al.*, 2021).

La interacción entre IA y NIIF ha emergido, por tanto, como un campo de estudio en expansión. Los trabajos revisados evidencian una convergencia en torno a tres tendencias principales: la automatización inteligente de registros y conciliaciones, el uso de aprendizaje automático para detección de anomalías y estimaciones contables, y la aplicación de procesamiento de lenguaje natural para interpretar normativa compleja.

Estudios empíricos y análisis de casos señalan que estas herramientas pueden reducir errores humanos y mejorar la trazabilidad de la información financiera (Almeida-Blacio *et al.*, 2024; Carvajal Flores y Bastidas Logroño, 2025). Sin embargo, también se identifican posiciones críticas que advierten sobre riesgos asociados a la opacidad algorítmica, la dependencia tecnológica y la posible afectación del juicio profesional.

De manera complementaria, la literatura resalta que los beneficios potenciales de la IA dependen en gran medida del contexto organizacional, la infraestructura tecnológica disponible y el nivel de competencias digitales del talento humano (Rojas Amado y Escobar Ávila, 2021).

En este sentido, la adopción de soluciones basadas en IA no puede entenderse únicamente como una mejora técnica, sino como un proceso de transformación organizacional que requiere marcos de gobernanza adecuados y supervisión ética. Asimismo, la incorporación de nuevas exigencias regulatorias, como los estándares internacionales de sostenibilidad, amplía el alcance del debate, al demandar herramientas capaces de gestionar información financiera y no financiera de alta complejidad (Erazo-Castillo & De la A-Muñoz, 2023).

A partir de este panorama, la presente revisión narrativa integrativa tiene como propósito sintetizar y analizar la evidencia científica publicada entre 2015 y 2025 sobre la influencia de la IA en el cumplimiento de las NIIF. La revisión se orienta a identificar aplicaciones tecnológicas predominantes, examinar beneficios y riesgos reportados y analizar cómo estas herramientas inciden en los procesos normativos de reconocimiento, medición, presentación y revelación.

Desde una perspectiva integradora, el estudio no solo sistematiza hallazgos técnicos, sino que también explora las tensiones conceptuales existentes en la literatura respecto al equilibrio entre automatización y juicio profesional. De esta manera, se busca ofrecer una visión articulada que permita comprender cómo la IA está redefiniendo el cumplimiento normativo en contabilidad, destacando tanto su potencial transformador como los desafíos regulatorios y éticos que acompañan su implementación.

En suma, esta investigación contribuye a consolidar el debate académico sobre la convergencia entre tecnología y regulación contable internacional, proporcionando una base analítica que respalda la toma de decisiones en entornos financieros cada vez más digitalizados.

## 2. Metodología

La presente investigación se desarrolló bajo un **enfoque cualitativo**, utilizando el método de **revisión narrativa y analítica de literatura científica**, con el propósito de examinar la influencia de la Inteligencia Artificial (IA) en el cumplimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Este tipo de revisión permite integrar resultados de estudios previos, identificar patrones comunes y contrastar posturas para comprender de manera amplia el fenómeno estudiado, especialmente en áreas donde convergen avances tecnológicos y criterios normativos contables.

La revisión se llevó a cabo bajo un enfoque flexible e iterativo, característico de las revisiones narrativas, priorizando la interpretación crítica y la integración temática por encima de la exhaustividad cuantitativa. Este diseño responde a la naturaleza multidisciplinaria del fenómeno estudiado, que involucra contabilidad, tecnologías de información, auditoría, análisis financiero y gobernanza corporativa.

### 2.1. Tipo de estudio y enfoque

Se empleó un diseño de **revisión documental de carácter descriptivo y analítico**, guiado por los objetivos de investigación. Este enfoque permitió examinar la evidencia existente sin manipulación de variables, centrando el análisis en la interpretación, comparación e integración de hallazgos reportados en la literatura académica publicada entre **2015 y 2025**.

Este periodo fue seleccionado debido al crecimiento significativo de la digitalización contable, el avance del aprendizaje automático y la consolidación progresiva de las NIIF en múltiples jurisdicciones (Gonzalez-Mejía *et al.*, 2024; Caicedo-Basurto y Casanova-Villalba, 2023).

El proceso metodológico se estructuró en tres fases:

- 1) búsqueda y selección de literatura relevante,
- 2) análisis temático de contenido y
- 3) síntesis interpretativa para integrar resultados y generar conclusiones.

### 2.2. Estrategia de búsqueda de información

La recopilación de información se realizó mediante la consulta de bases de datos académicas, repositorios institucionales y revistas indexadas, incluyendo **Scopus, Web of Science, SciELO, RedALyC y Google Scholar**, así como **publicaciones especializadas en contabilidad, auditoría y regulación financiera**.

Los registros recuperados desde las distintas bases de datos fueron contrastados manualmente para identificar y eliminar duplicados, priorizando la versión más completa o la publicada en revistas indexadas.

Cada base aportó estudios con enfoques complementarios: Scopus y Web of Science contribuyeron con literatura internacional indexada; SciELO y RedALyC aportaron estudios regionales relevantes; y Google Scholar permitió identificar literatura emergente y trabajos aplicados.

Se utilizaron combinaciones de palabras clave en español e inglés relacionadas con inteligencia artificial, contabilidad, auditoría digital y NIIF/IFRS. La búsqueda tuvo un carácter orientativo y progresivo, permitiendo incorporar estudios relevantes identificados mediante referencias cruzadas y análisis iterativo de la literatura, en coherencia con el enfoque narrativo adoptado.

Las búsquedas se realizaron durante el proceso de elaboración del manuscrito, entre agosto y octubre de 2025, utilizando combinaciones flexibles de palabras clave en español e inglés, propias de un enfoque narrativo.

### **2.3. Criterios de inclusión y exclusión**

Para asegurar la pertinencia temática de la revisión, se establecieron criterios de selección orientados a garantizar la calidad y relevancia académica de las fuentes analizadas.

#### **Criterios de inclusión**

- Estudios publicados entre **2015 y 2025**.
- Artículos científicos revisados por pares, capítulos de libros, tesis especializadas e informes académicos relevantes.
- Investigaciones relacionadas con inteligencia artificial aplicada a contabilidad, auditoría o sistemas financieros.
- Estudios vinculados al cumplimiento, interpretación o implementación de NIIF/IFRS.
- Publicaciones disponibles en texto completo con aportes teóricos o empíricos significativos.

#### **Criterios de exclusión**

- Documentos de carácter divulgativo sin respaldo académico.
- Estudios anteriores a 2015.
- Documentos sin relación directa con IA o NIIF.
- Investigaciones exclusivamente tecnológicas sin contenido contable normativo.
- Artículos duplicados o con insuficiente información metodológica.

Estos criterios permitieron delimitar la revisión hacia investigaciones relevantes para el análisis del cumplimiento normativo en contextos de transformación digital.

## 2.4. Procedimiento de análisis

El análisis de la literatura se desarrolló mediante una estrategia cualitativa de síntesis temática, organizada en tres etapas complementarias.

## 2.5. Clasificación y organización del material

Los estudios seleccionados fueron organizados considerando variables como tipo de enfoque metodológico, tecnología analizada (IA general, machine learning, big data, RPA, blockchain, entre otras), ámbito contable abordado (reconocimiento, medición, presentación y revelación) y tipo de impacto reportado en el cumplimiento de las NIIF. Esta organización permitió identificar tendencias recurrentes y facilitar la comparación entre investigaciones.

## 2.6. Análisis de contenido

Se realizó un análisis interpretativo orientado a identificar convergencias, aportes y tensiones en la literatura, estructurado en tres ejes principales:

- a) **Aplicaciones de IA en procesos contables relacionados con NIIF**, como automatización de registros, análisis predictivo, clasificación contable inteligente, validación normativa y análisis de estados financieros.
- b) **Beneficios y riesgos asociados al uso de IA** en la calidad, trazabilidad y confiabilidad de los datos financieros (Rojas Amado y Escobar Ávila, 2021; Almeida-Blacio *et al.*, 2024).
- c) **Impacto de la IA en los procesos de reconocimiento, medición, presentación y revelación bajo NIIF**, incluyendo también las nuevas normas NIIF S1 y S2 sobre sostenibilidad (Reflexiones en torno..., 2024).

Durante este procedimiento se contrastaron hallazgos, se identificaron coincidencias teóricas y se analizaron divergencias entre autores.

## 2.7. Síntesis interpretativa

Finalmente, la información analizada fue integrada de manera estructurada para desarrollar los **resultados, la discusión y las conclusiones**. La síntesis se basó en:

- la recurrencia de hallazgos,
- la calidad metodológica de los estudios,
- el aporte a la comprensión del tema,
- la pertinencia para el cumplimiento de las NIIF.

## 2.8. Consideraciones éticas y limitaciones

El estudio se basó exclusivamente en información secundaria disponible públicamente. No se involucró a participantes humanos, por lo que no se requirió consentimiento informado ni aprobación ética institucional. Sin embargo, se respetaron las normas académicas de citación, integridad investigativa y uso adecuado de fuentes.

Las principales limitaciones identificadas fueron:

- la escasez de estudios empíricos directos sobre IA aplicada específicamente al cumplimiento de NIIF,
- la predominancia de investigaciones teóricas o exploratorias,
- la diversidad de contextos regulatorios que dificulta la comparabilidad entre estudios,
- la rápida evolución tecnológica, que puede volver obsoletas algunas conclusiones en pocos años.

A pesar de ello, la revisión integrada ofrece una visión actualizada y rigurosa del estado del conocimiento en el campo.

### 3. Resultados

**Tabla 1.**

*Síntesis de estudios sobre Inteligencia Artificial y cumplimiento de las NIIF*

| Autor(es) / Año aplicado                   | País      | Tipo de estudio        | Tecnología               | NIIF                     | Principales hallazgos analizadas                                                                                               |
|--------------------------------------------|-----------|------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| González-Mejía <i>et al.</i> (2024)        | Ecuador   | Revisión documental    | IA, RPA                  | NIIF 9, NIIF 15, NIC 36  | La automatización contable reduce errores operativos y mejora la consistencia en el reconocimiento y medición conforme a NIIF. |
| Almeida-Blacio <i>et al.</i> (2024)        | Ecuador   | Estudio descriptivo    | IA, automatización       | NIC 1, NIC 16            | La IA incrementa la precisión de registros y fortalece la presentación de estados financieros.                                 |
| Carvajal Flores y Bastidas Logroño (2025)  | Ecuador   | Estudio aplicado       | Machine Learning, PLN    | NIIF 13, NIIF 15         | El PLN facilita la interpretación normativa y reduce inconsistencias en la aplicación de criterios de valor razonable.         |
| Rojas Amado y Escobar Ávila (2021)         | Colombia  | Revisión de literatura | IA, Audit Analytics      | NIIF 7, NIIF 13          | La auditoría digital mejora la detección de riesgos y fortalece la validación del cumplimiento normativo.                      |
| Erazo-Caistillo y De la A-Muñoz (2023)     | Ecuador   | Estudio prospectivo    | IA, análisis predictivo  | NIIF 9, NIC 36           | El uso de modelos predictivos fortalece la estimación de deterioro y pérdidas esperadas.                                       |
| Benavides-Cordero y Jaramillo-Calle (2024) | Ecuador   | Estudio prospectivo    | Blockchain               | NIIF 7, NIIF 13, NIIF S2 | Blockchain mejora la trazabilidad y transparencia de la información financiera.                                                |
| Ramírez Guicha y Ordoñez-Parra (2025)      | Ecuador   | Estudio empírico       | Automatización, Big Data | NIC 1, NIIF 15           | La automatización incrementa la coherencia de políticas contables y la consistencia informativa.                               |
| Puerta <i>et al.</i> (2025)                | Colombia  | Estudio de caso        | IA integral              | NIIF 9, NIIF 15          | La implementación de IA reduce tiempos operativos y mejora el cumplimiento normativo.                                          |
| Reflexión es entorno... (2024)             | Argentina | Análisis normativo     | IA, sostenibilidad       | NIIF S1, NIIF S2         | La IA facilita la gestión de información compleja en reportes de sostenibilidad.                                               |

**Fuente:** Elaboración propia (2025).

El análisis de la literatura científica revisados entre 2015 y 2025 permitió identificar una amplia convergencia entre la Inteligencia Artificial (IA), las tecnologías digitales emergentes y el cumplimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

A partir de la revisión narrativa integrativa realizada, se evidencia que estas tecnologías inciden de manera transversal en todas las etapas del proceso contable -desde el registro inicial hasta la presentación y revelación de la información financiera- y que su adopción está transformando la forma en que se elaboran, validan y auditan los estados financieros.

Con el fin de estructurar los hallazgos de manera clara y verificable, los resultados se organizaron en cinco ejes principales:

- 1) aplicaciones de la IA en procesos contables regulados por NIIF;
- 2) beneficios y riesgos asociados al uso de estas tecnologías en la información financiera;
- 3) impacto de la IA en los procesos de reconocimiento, medición, presentación y revelación;
- 4) evidencia cuantitativa reciente vinculada a blockchain, Big Data y automatización; y
- 5) estudios de caso que evidencian la adopción real de la IA en empresas.

La síntesis comparativa de los estudios analizados se presenta en la **Tabla 1**, mientras que la relación entre tecnologías de IA y normas NIIF impactadas se detalla en la **Tabla 2**.

### ***3.1. Aplicaciones de la IA en procesos contables relacionados con NIIF***

La literatura revisada coincide en que la IA ha adquirido un papel protagónico en la automatización, análisis y sistematización de procesos contables. Las tecnologías más utilizadas son: machine learning, deep learning, RPA, sistemas expertos y procesamiento de lenguaje natural (PLN), complementadas por herramientas de Big Data y plataformas de automatización inteligente.

Estas aplicaciones se concentran principalmente en los procesos de reconocimiento, medición, presentación y revelación de información financiera, impactando de manera directa el cumplimiento de diversas normas NIIF, tal como se sintetiza en la **Tabla 2**.

**Tabla 2.***Tecnologías de Inteligencia Artificial y su impacto en las Normas NIIF*

| <b>Tecnología</b>                         | <b>Proceso contable afectado</b> | <b>NIIF impactadas</b>   | <b>Impacto en el cumplimiento</b>                                                       |
|-------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| Automatización robótica de procesos (RPA) | Registro y conciliación          | NIC 1, NIC 16, NIIF 15   | Reduce errores humanos y estandariza criterios de registro.                             |
| Machine Learning                          | Medición y estimación            | NIIF 9, NIC 36, NIC 37   | Mejora la estimación de deterioros, provisiones y pérdidas esperadas.                   |
| Procesamiento de Lenguaje Natural (PLN)   | Interpretación normativa         | NIIF 13, NIIF 15         | Facilita la interpretación de criterios complejos y reduce errores de aplicación.       |
| Big Data Analytics                        | Valoración y análisis de riesgos | NIIF 9, NIIF 13          | Permite análisis masivos para modelos de valor razonable y riesgo crediticio.           |
| Blockchain                                | Revelación y trazabilidad        | NIIF 7, NIIF 13, NIIF S2 | Incrementa la transparencia, inmutabilidad y trazabilidad de la información financiera. |
| IA aplicada a auditoría                   | Aseguramiento y control          | NIIF 7, NIIF 13          | Mejora la detección de inconsistencias y riesgos de incumplimiento.                     |

**Fuente:** Elaboración propia (2024).

### 3.1.1. Automatización robótica de procesos (RPA)

Los estudios de Gonzalez-Mejía *et al.* (2024) y Almeida-Blacio *et al.* (2024) destacan que la automatización ha permitido optimizar tareas repetitivas como:

- registro de operaciones diarias,
- conciliaciones bancarias,
- clasificación automática de comprobantes,
- cálculo de depreciaciones,
- verificación de saldos y cruces de información.

Este tipo de automatización mejora directamente el cumplimiento de normas como:

- **NIC 1 – Presentación de estados financieros,**
- **NIC 2 – Inventarios,**
- **NIC 16 – Propiedades, planta y equipo,**
- **NIIF 15 – Reconocimiento de ingresos,**
- **NIIF 9 – Instrumentos financieros.**

La automatización disminuye la probabilidad de errores humanos, estandariza los criterios de registro y reduce inconsistencias que comprometen la calidad de los estados financieros.

### 3.1.2. *Machine learning para clasificación y predicción contable*

La literatura indica que algoritmos de aprendizaje automático permiten procesar grandes volúmenes de transacciones y clasificarlas según criterios establecidos por las NIIF (Carvajal Flores y Bastidas Logroño, 2025). Entre las aplicaciones más relevantes encontramos:

- Identificación automática de ingresos según NIIF 15.
- Clasificación de activos financieros en categorías de NIIF 9.
- Predicción de deterioro de activos en NIC 36 mediante análisis de tendencias.
- Estimación de provisiones (NIC 37) en base a datos históricos y probabilísticos.
- Identificación de obligaciones en contratos de arrendamiento conforme a NIIF 16.

Asimismo, la capacidad predictiva del machine learning resulta especialmente relevante en el análisis de riesgo crediticio requerido por la NIIF 9 para la determinación de pérdidas crediticias esperadas, fortaleciendo la consistencia de las estimaciones contables, tal como se refleja en los estudios incluidos en la **Tabla 1**.

### 3.1.3. *Procesamiento de Lenguaje Natural (PLN) en normativas NIIF*

Una de las innovaciones más destacadas es el uso del PLN para interpretar, analizar y relacionar textos normativos con datos contables. Según Carvajal Flores y Bastidas Logroño (2025), estas herramientas permiten:

- identificar criterios normativos relevantes,
- traducir en lenguaje natural requisitos técnicos complejos,
- comparar políticas contables internas con las exigidas por NIIF,
- detectar tratamientos incorrectos o inconsistentes.

El uso del PLN facilita el cumplimiento normativo en áreas donde las NIIF exigen un alto grado de interpretación profesional, como en la NIIF 13 (Valor razonable) y las NIIF S2 relacionadas con revelaciones climáticas, lo cual se encuentra alineado con la evidencia estructurada presentada en la **Tabla 2**.

### 3.1.4. *IA en auditoría digital y aseguramiento del cumplimiento*

Los estudios de Rojas Amado y Escobar Ávila (2021) revelan que la IA se utiliza para:

- identificar anomalías mediante análisis masivo de datos,
- automatizar selección de muestras,

- verificar revelaciones obligatorias bajo NIIF 7 y NIIF 13,
- generar matrices de riesgos de forma inteligente,
- comparar año a año las políticas contables aplicadas.

La auditoría basada en IA mejora la precisión del muestreo y fortalece la detección temprana de riesgos e incumplimientos normativos, reforzando el aseguramiento de la información financiera conforme a las NIIF, como se evidencia en la **Tabla 1**.

### ***3.2. Beneficios y riesgos del uso de IA en información financiera***

La revisión documental muestra un equilibrio entre beneficios significativos y riesgos que deben ser gestionados adecuadamente para garantizar un uso responsable de la IA en el ámbito contable-financiero. Estos hallazgos se derivan del análisis comparativo de los estudios incluidos en la Tabla 1.

#### *3.2.1. Beneficios identificados*

**Mayor precisión en registros y cálculos:** La automatización disminuye errores humanos en procedimientos normativos sensibles (Gonzalez-Mejía *et al.*, 2024).

**Mejora en la trazabilidad:** Los sistemas registran cada modificación, cumplen con trazas de auditoría y facilitan verificaciones.

**Aumento de la transparencia:** La claridad en procedimientos mejora la comparabilidad interperiodos, un requisito esencial de las NIIF.

**Procesamiento masivo de información:** Big Data y machine learning permiten calcular deterioros, provisiones y valoraciones complejas con datos más completos.

#### *3.2.2. Riesgos identificados*

**Dependencia tecnológica:** Un mal diseño algorítmico puede provocar errores sistemáticos en mediciones NIIF.

**Falta de capacitación:** Muchos profesionales carecen de formación en IA, limitando su correcta utilización (Erazo-Castillo y De la A-Muñoz, 2023).

**Riesgos de ciberseguridad:** Bases de datos conectadas a la nube pueden ser vulnerables a ataques.

**Problemas de explicabilidad:** Los modelos de deep learning pueden resultar “cajas negras”, dificultando auditorías y validación normativa.

### ***3.3. Influencia de la IA en reconocimiento, medición, presentación y revelación (NIIF)***

La IA influye en las cuatro áreas fundamentales del marco NIIF.

### 3.3.1. Reconocimiento

La IA ayuda a identificar si se cumplen criterios para reconocer activos, ingresos, provisiones o pasivos.

Ejemplo: identificación automática de obligaciones bajo NIIF 15.

### 3.3.2. Medición

La IA permite realizar:

- mediciones de valor razonable (NIIF 13),
- cálculos de deterioro (NIC 36),
- estimación de provisiones (NIC 37),
- modelos de riesgo (NIIF 9).

### 3.3.3. Presentación

Las plataformas generan reportes estructurados, alineados con NIC 1, reduciendo inconsistencias.

### 3.3.4. Revelación

La IA detecta omisiones y valida que todas las notas NIIF estén completas, especialmente para:

- NIIF 7
- NIIF 13
- NIIF S1 y S2

## 3.4. Evidencia cuantitativa reciente: Blockchain, Big Data y automatización

### 3.4.1. Blockchain en contabilidad

Según Benavides-Cordero y Jaramillo-Calle (2024) en un estudio a 30 MiPymes del Ecuador que representan una variedad de sectores y tamaños dentro de la economía:

- 32 % conoce blockchain en un nivel medio.
- 31 % en nivel alto.
- 31.43 % lo ha aplicado en contabilidad.

#### **Transparencia y trazabilidad:**

- 48.57 % opina que blockchain mejora transparencia.
- 45.71 % considera que mejora la inmutabilidad de datos.

**Barreras:**

- complejidad técnica,
- falta de capacitación,
- velocidad de red,
- costos de implementación.

Blockchain es especialmente útil para NIIF 7, NIIF 13 y NIIF S2.

*3.4.2. Big Data en estimaciones NIIF*

Big Data permite analizar información masiva para:

- deterioro (NIC 36),
- provisiones (NIC 37),
- valor razonable (NIIF 13),
- riesgo crediticio (NIIF 9).

El análisis histórico y predictivo mejora modelos de medición y reduce la subjetividad.

*3.4.3. Automatización en auditoría*

Datos del estudio de Ramírez-Guaicha y Ordóñez-Parra (2025) realizado a 35 empresas representadas por estudios contables financieros con experiencia en auditoría y análisis de datos:

- 88 % considera que la automatización mejora coherencia de políticas contables.
- 60 % afirma que la información generada es consistente.
- Pero solo 31.43 % utiliza herramientas digitales.

**3.5. Estudios de caso: impacto real de la IA en empresas**

Según Puerta *et al.* (2025) el caso más relevante es Contabiligroup SAS:

- reducción del 40 % en tiempos de conciliación,
- digitalización integral de documentos,
- mejora en calidad de información,
- 200 % de crecimiento empresarial,
- 95 % de satisfacción de usuarios.

Este caso demuestra que la tecnología tiene impactos reales en eficiencia y cumplimiento normativo.

## 4. Discusión

Los resultados obtenidos en esta revisión permiten comprender de manera integral cómo la Inteligencia Artificial (IA) y las tecnologías digitales emergentes están transformando el cumplimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). La evidencia analizada demuestra que, aunque estas herramientas tecnológicas aportan mejoras notables en eficiencia, precisión y trazabilidad, también presentan desafíos que deben ser considerados desde una perspectiva técnica, ética y formativa. De manera general, los hallazgos sugieren que la IA constituye un recurso decisivo para la modernización contable, pero su impacto final depende de las condiciones institucionales, la calidad de su implementación y el rol activo del profesional.

### 4.1. La IA como herramienta para fortalecer el cumplimiento normativo

Un aspecto central derivado de la literatura es que la IA contribuye significativamente a estandarizar los criterios de registro y análisis financiero, especialmente en normas donde la interpretación juega un rol central. Tecnologías como el aprendizaje automático, el procesamiento de lenguaje natural y la automatización robótica de procesos permiten reducir la variabilidad asociada al juicio profesional y a la operación manual.

Esto genera beneficios directos tanto para la comparabilidad como para la fiabilidad de la información financiera, dos cualidades esenciales del marco conceptual de las NIIF. Estudios como el de Gonzalez-Mejía *et al.* (2024) destacan que la automatización reduce errores recurrentes y facilita la correcta aplicación de normas como NIIF 15, NIIF 9 o NIC 36, al minimizar omisiones o inconsistencias relacionadas con el cálculo de deterioros, reconocimiento de ingresos o clasificación de instrumentos financieros.

No obstante, esta estandarización tecnológica no implica la eliminación del juicio profesional, sino su reorientación hacia un papel de supervisión, interpretación y validación. Los modelos automatizados requieren una adecuada comprensión por parte del profesional contable para garantizar que los resultados se ajusten a la esencia económica que caracteriza a las NIIF. Tal como señalan Erazo-Castillo y De la A-Muñoz (2023), el desconocimiento de las herramientas tecnológicas puede producir errores derivados de una aplicación rígida de los algoritmos o de una interpretación parcial del contexto económico de las transacciones.

### 4.2. Transparencia, trazabilidad y confiabilidad: aportes y límites

La revisión evidencia que la IA y las tecnologías complementarias (especialmente blockchain y Big Data) incrementan la transparencia y trazabilidad de los procesos contables. Según Benavides-Cordero y Jaramillo-Calle (2024), un porcentaje importante de profesionales percibe que tecnologías como blockchain fortalecen la confiabilidad e inmutabilidad de los registros financieros, un aspecto esencial para estándares como NIIF 7 y NIIF 13 donde la trazabilidad y la evidencia verificable son fundamentales.

La automatización documenta cada paso seguido en el procesamiento de información financiera, lo cual facilita sustancialmente las auditorías y controles internos. Asimismo, Big Data permite realizar estimaciones más robustas en áreas donde la subjetividad tradicionalmente ha sido un problema, como en provisiones (NIC 37) o deterioros (NIC 36).

Estos avances tienen un impacto directo en la calidad de la información financiera y en el cumplimiento más riguroso de los requisitos de presentación y revelación.

Sin embargo, este incremento en trazabilidad y precisión no elimina los riesgos asociados. La literatura advierte que el uso de IA introduce nuevas vulnerabilidades, incluyendo riesgos de ciberseguridad, falta de explicabilidad de algoritmos complejos y posibles sesgos derivados del entrenamiento de modelos.

Estos elementos pueden afectar la confiabilidad si no se implementan mecanismos adecuados de control y validación. Como señalan Rojas Amado y Escobar Ávila (2021), la adopción de *audit analytics* y modelos automatizados exige un fortalecimiento de las competencias técnicas del auditor, quien debe asegurarse de que las herramientas digitales no sustituyan su juicio profesional, sino que lo complementen.

#### ***4.3. La brecha entre potencial tecnológico y adopción real***

Un hallazgo consistente en los estudios es la existencia de una brecha significativa entre el potencial de la IA y su implementación efectiva en los entornos contables. A pesar de que más del 60 % de los profesionales reconoce los beneficios de estas herramientas, solo alrededor del 30 % las utiliza de manera continua o sistemática. Esta situación se explica por diversos factores:

- falta de capacitación en competencias tecnológicas,
- escasez de recursos en pequeñas y medianas empresas,
- resistencia cultural al cambio,
- dificultades para integrar sistemas tradicionales con plataformas digitales,
- desconocimiento de los fundamentos algorítmicos.

Esta brecha implica que, aunque la IA tiene la capacidad de transformar significativamente el proceso de aplicación de las NIIF, su impacto real aún es limitado por condiciones estructurales y pedagógicas. La tecnología avanza más rápido que la formación del profesional, lo que genera un espacio donde se desaprovechan herramientas clave para mejorar la calidad de los estados financieros.

A nivel institucional, el desafío radica en generar estrategias de capacitación continua que permitan a los profesionales comprender, evaluar y supervisar el funcionamiento de sistemas automatizados. Esta formación debe combinar fundamentos contables, principios normativos y habilidades tecnológicas, asegurando un equilibrio entre el dominio conceptual de las NIIF y la capacidad de evaluar algoritmos de IA.

#### ***4.4. Complementariedad entre IA, Big Data y blockchain para el aseguramiento NIIF***

Los análisis empíricos incluidos en los documentos revisados muestran claramente que la IA no opera de manera aislada, sino en conjunto con herramientas como Big Data, automatización e incluso *blockchain*. Esta complementariedad tiene un efecto multiplicador en el cumplimiento de las NIIF.

Por ejemplo, los modelos predictivos de aprendizaje automático mejoran significativamente cuando se alimentan con grandes volúmenes de datos provenientes de fuentes diversas, lo que fortalece las estimaciones de valor razonable o riesgos crediticios. A su vez, *blockchain* refuerza la confiabilidad y trazabilidad del registro contable, reduciendo la posibilidad de manipulación y proporcionando evidencia verificable para auditorías.

La literatura revisada concluye que estas tecnologías, aplicadas conjuntamente, generan un ecosistema contable más robusto, donde las estimaciones se vuelven más precisas, las auditorías más completas y las revelaciones más transparentes. No obstante, también se hace evidente que su implementación requiere cambios culturales y organizacionales que permitan integrar adecuadamente estas herramientas en los procesos internos.

#### ***4.5. El rol del contador en la era de la automatización***

En este contexto, la función del contador se transforma profundamente. Ya no basta con dominar las normativas NIIF; es imprescindible comprender cómo operan las tecnologías que soportan los sistemas contables modernos. La revisión evidencia que el profesional debe evolucionar hacia un rol híbrido que combine conocimiento normativo, análisis crítico y supervisión tecnológica.

Esto no implica la desaparición del profesional contable, sino la ampliación de sus funciones hacia tareas de:

- validación de modelos,
- supervisión de sistemas automatizados,
- análisis de resultados generados por IA,
- evaluación de riesgos tecnológicos,
- interpretación de datos para la toma de decisiones.

Los resultados del caso Contabiligroup SAS demuestran que, cuando los contadores adoptan herramientas digitales con criterio técnico, se generan mejoras significativas en eficiencia, control y calidad de la información.

#### ***4.6. Síntesis general de la discusión***

En conjunto, los hallazgos sugieren que la IA:

- mejora la precisión, transparencia y trazabilidad de los procesos contables;
- facilita la aplicación uniforme de las NIIF;
- permite estimaciones más sólidas en áreas complejas;
- pero requiere supervisión humana, capacitación especializada y gobernanza tecnológica adecuada;
- enfrenta barreras de adopción por limitaciones formativas y estructurales.

La Discusión, por tanto, evidencia un equilibrio entre el potencial transformador de estas tecnologías y los desafíos que aún persisten para su adopción efectiva. Las NIIF, como normas basadas en principios, siguen requiriendo criterio profesional, pero la IA se presenta como un apoyo invaluable para fortalecer la calidad y confiabilidad de la información financiera.

## 5. Conclusiones

La revisión de literatura realizada entre 2015 y 2025 permitió identificar que la Inteligencia Artificial (IA) y las tecnologías digitales emergentes están transformando de manera profunda los procesos contables y el cumplimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

A partir del análisis de estudios teóricos, empíricos y casos aplicados, se concluye que estas herramientas representan un recurso estratégico para incrementar la eficiencia, precisión y trazabilidad en el reconocimiento, medición, presentación y revelación de información financiera. Sin embargo, su impacto depende en gran medida de las condiciones institucionales, la calidad de su implementación y la formación del profesional contable.

En primer lugar, los resultados permiten concluir que la IA fortalece significativamente la aplicación técnica de las NIIF. Tecnologías como el aprendizaje automático, el procesamiento de lenguaje natural, la automatización robótica de procesos y los sistemas expertos reducen la variabilidad en el registro contable, estandarizan criterios normativos y disminuyen errores humanos. Esto contribuye directamente a mejorar atributos fundamentales de la información financiera, como la comparabilidad, fiabilidad y relevancia.

Tal como señalan Gonzalez-Mejía *et al.* (2024), la automatización ha demostrado ser especialmente útil en normas complejas como NIIF 9, NIIF 15 y NIC 36, donde la subjetividad puede afectar la calidad de los reportes. En segundo lugar, la evidencia indica que tecnologías complementarias como Big Data y blockchain desempeñan un papel clave al reforzar el ecosistema digital que sustenta la aplicación de las NIIF. Big Data permite generar estimaciones más robustas en provisiones, deterioros y valoraciones, mientras que blockchain favorece la transparencia y la inmutabilidad de registros financieros.

De acuerdo con Benavides-Cordero y Jaramillo-Calle (2024), estas herramientas incrementan sustancialmente la trazabilidad de los datos, lo que tiene un impacto directo en el cumplimiento de normas como NIIF 7 y NIIF 13. La convergencia entre IA, Big Data y blockchain representa una oportunidad para modernizar los sistemas contables y fortalecer los procesos de aseguramiento.

En tercer lugar, la revisión evidencia que persisten desafíos importantes que limitan el uso efectivo de estas tecnologías. Entre ellos destacan la falta de capacitación del personal contable, el desconocimiento de conceptos algorítmicos, los costos de implementación y las preocupaciones relacionadas con la ciberseguridad y la explicabilidad de los modelos.

Estos desafíos generan una brecha entre el potencial tecnológico y su adopción real, ya que, aunque los profesionales reconocen los beneficios de la IA, su uso sigue siendo limitado. Estudios como el de Erazo-Castillo y De la A-Muñoz (2023) demuestran que la formación insuficiente puede conducir incluso a errores en la interpretación normativa cuando las herramientas se aplican sin criterio técnico.

Finalmente, se concluye que la IA no sustituye el juicio profesional del contador, sino que lo reconfigura. El rol del profesional evoluciona hacia un perfil más analítico, crítico y orientado a la supervisión de sistemas automatizados. El contador del futuro no solo debe dominar las NIIF, sino también comprender cómo funcionan los algoritmos, cómo se entrenan los modelos y cómo validar su coherencia con la esencia económica de las transacciones. El caso de Contabiligroup SAS evidencia que, cuando estas herramientas se integran adecuadamente, es posible alcanzar mejoras significativas en eficiencia operativa, calidad de la información y satisfacción de los usuarios.

En conjunto, los resultados de esta revisión permiten afirmar que la IA representa una herramienta poderosa para optimizar el cumplimiento de las NIIF, pero su impacto depende del equilibrio entre tecnología, capacitación y regulación. Las empresas y profesionales deben adoptar una visión estratégica que integre innovación con responsabilidad, asegurando que los modelos automatizados se utilicen de manera ética, efectiva y alineada con los principios fundamentales de la información financiera.

## 6. Referencias

- Almeida-Blacio, J. H., Naranjo-Armijo, F. G., Maldonado-Pazmiño, H. O. y Rodríguez-Lara, A. D. (2024). Inteligencia artificial como mecanismo eficiente de la contabilidad. *Código Científico Revista de Investigación*, 5(E3), 334-364. <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v5/nE3/320>
- Benavides-Cordero, Y. M. y Jaramillo-Calle, C. Y. (2024). Impacto de la tecnología blockchain en la transparencia y cumplimiento de las NIIF [Impact of blockchain technology on transparency and IFRS compliance]. *Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas*, 4(especial), 1-13. <https://doi.org/10.62574/rmpi.v4iespecial.153>
- Caicedo-Basurto, R. L. y Casanova-Villalba, C. I. (2023). Impacto de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la comparabilidad de los estados financieros a través de la literatura reciente. *Horizon Nexus Journal*, 1(2), 32-47. <https://doi.org/10.70881/hnj/v1/n2/16>
- Carvajal Flores, J. A. y Bastidas Logroño, D. J. (2025). Uso de la inteligencia artificial para facilitar el análisis y la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera. *Panorama Científico*, 1(2), 52-60. <https://acortar.link/Euq2cL>
- 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. *Revista Digital Novasinergia*, 6(1), 105-119. <https://doi.org/10.37135/ns.01.11.07>
- Gonzalez-Mejía, S. L., Chamorro-Quiñónez, J. G. y Rivera-Pizarro, C. F. (2024). Impacto de la inteligencia artificial en los procesos contables mediante revisión de tendencias y desafíos. *Multidisciplinary Collaborative Journal*, 2(2), 45-56. <https://doi.org/10.70881/mcj/v2/n2/35>
- Joia, R. M. y Nakao, S. H. (2014). Adopción de IFRS y gerenciamiento de resultado en las empresas brasileñas de capital abierto. *Revista de Educação e Pesquisa em Contabilidade*, 8(1), 22-38. <https://www.redalyc.org/pdf/4416/441642783003.pdf>

- Puerta, J. E., Castiblanco, D. C., Niño Beltrán, D. y Ospina Navarro, J. S. (2025). *Impacto de la implementación de la inteligencia artificial en los procesos contables: Caso Contabiligroup SAS*. Universidad del Sinú, Seccional Cartagena. <https://acortar.link/an9NkP>
- Ramírez-Guaicha, K. W. y Ordóñez-Parra, Y. L. (2025). Auditoría financiera: Aplicación de tecnologías emergentes y análisis de datos en el sector comercial. *Revista UGC*, 3(2), 93-103. <https://universidadugc.edu.mx/ojs/index.php/rugc/article/view/131>
- Reflexiones en torno a la regulación contable vinculada con la sustentabilidad, el greenwashing y la inteligencia artificial. (2024). *Contabilidad y Auditoría*, 59, 49-88. [https://doi.org/10.56503/Contabilidad\\_y\\_Auditoria/Nro.59\(30\)/3016](https://doi.org/10.56503/Contabilidad_y_Auditoria/Nro.59(30)/3016)
- Rojas, J. C. y Escobar, M. (2021). Beneficios del uso de tecnologías digitales en la auditoría externa: Una revisión de la literatura. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 29(2), 45-65. <https://doi.org/10.18359/rfce.5170>
- Toledo Castillo, N. R., Peñafiel Moncayo, I. R. y Carrasco Ruano, Y. T. (2021). Las NIC – NIIF dentro del proceso contable. *AlfaPublicaciones*, 3(3.1), 5767. <https://doi.org/10.33262/ap.v3i3.1.77>
- Viteri Cevallos, C. J., Erazo Álvarez, J. C. y Torres Negrete, A. de las M. (2024). Integración de tecnologías innovadoras en las técnicas y herramientas de auditoría de gestión. *Revista Universidad y Sociedad*, 16(3), 240-250. <https://acortar.link/qf5P1y>

## CONTRIBUCIONES DE AUTORES/AS, FINANCIACIÓN Y AGRADECIMIENTOS

### Contribuciones de los/as autores/as:

**Conceptualización:** Jacqueline Carranza Cabanillas; Damaris Perez Casas; Marina Silvestre Romero; José German Salinas Gamboa. **Software:** Jacqueline Carranza Cabanillas; Damaris Perez Casas; Marina Silvestre Romero; José German Salinas Gamboa. **Validación:** Jacqueline Carranza Cabanillas; Damaris Perez Casas; Marina Silvestre Romero; José German Salinas Gamboa. **Análisis formal:** Jacqueline Carranza Cabanillas; Damaris Perez Casas; Marina Silvestre Romero; José German Salinas Gamboa. **Curación de datos:** Jacqueline Carranza Cabanillas; Damaris Perez Casas; Marina Silvestre Romero; José German Salinas Gamboa. **Redacción-Preparación del borrador original:** Jacqueline Carranza Cabanillas; Damaris Perez Casas; Marina Silvestre Romero; José German Salinas Gamboa. **Redacción-Re- visión y Edición:** Jacqueline Carranza Cabanillas; Damaris Perez Casas; Marina Silvestre Romero; José German Salinas Gamboa. **Visualización:** Jacqueline Carranza Cabanillas; Damaris Perez Casas; Marina Silvestre Romero; José German Salinas Gamboa. **Supervisión:** Jacqueline Carranza Cabanillas; Damaris Perez Casas; Marina Silvestre Romero; José German Salinas Gamboa. **Administración de proyectos:** Jacqueline Carranza Cabanillas; Damaris Perez Casas; Marina Silvestre Romero; José German Salinas Gamboa. **Todos los/as autores/as han leído y aceptado la versión publicada del manuscrito:** Jacqueline Carranza Cabanillas; Damaris Perez Casas; Marina Silvestre Romero; José German Salinas Gamboa.

**Financiación:** Esta investigación recibió o no financiamiento externo.

**AUTOR/ES:****Jacqueline Carranza Cabanillas**

Universidad Privada Antenor Orrego, Perú.

[jcarranzav3@upao.edu.pe](mailto:jcarranzav3@upao.edu.pe)Orcid ID: <https://orcid.org/0009-0001-3004-3437>**Damaris Perez Casas**

Universidad Privada Antenor Orrego, Perú.

[dperezc7@upao.edu.pe](mailto:dperezc7@upao.edu.pe)Orcid ID: <https://orcid.org/0009-0004-9333-177X>**Marina Silvestre Romero**

Universidad Privada Antenor Orrego, Perú.

[msilvestrer2@upao.edu.pe](mailto:msilvestrer2@upao.edu.pe)Orcid ID: <https://orcid.org/0009-0008-5707-1957>**José German Salinas Gamboa**

Universidad Privada Antenor Orrego, Perú.

[germansalinas@yahoo.es](mailto:germansalinas@yahoo.es)Orcid ID: <https://orcid.org/0000-0002-8491-0751>