

IMPACTO LEGAL Y REGULATORIO EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE Y LA CORRUPCIÓN MEDIANTE LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL

LEGAL AND REGULATORY IMPACT ON FRAUD AND CORRUPTION PREVENTION THROUGH ARTIFICIAL INTELLIGENCE

Galo Santiago Guzmán Guzmán¹, Juan Carlos Yáñez Carrasco², Héctor Wellington Fierro Torres³, Iván Landivar García Ortega⁴

{galosanti@yahoo.es¹, jyanez@ueb.edu.ec², ignaciohectorfierrotorres25@hotmail.com³, ivanlandi_tuco1@hotmail.com⁴}

Fecha de recepción: 11/06/2025 / Fecha de aceptación: 30/06/2025 / Fecha de publicación: 01/07/2025

RESUMEN: La integración de la inteligencia artificial (IA) en los sistemas financieros se presenta como una herramienta indispensable para combatir el fraude y la corrupción, fenómenos que no solo desestabilizan la integridad financiera, sino que también socavan la confianza pública y la seguridad jurídica. Ante la creciente sofisticación de las tipologías delictivas cibernéticas y la corrupción sistémica, los métodos de investigación y auditoría tradicionales han demostrado ser insuficientes, lo que exige la adopción de nuevas tecnologías alineadas con el marco normativo vigente. Esta investigación aborda la imperante necesidad de respuestas efectivas por parte de los profesionales del derecho y la economía, investigando el impacto de la IA en los sistemas financieros, con un enfoque prioritario en la prevención y detección de ilícitos financieros y actos de corrupción. El estudio empleó una metodología mixta, combinando un riguroso análisis cuantitativo con una profunda exploración cualitativa, incluyendo una revisión sistemática de la literatura jurídica y técnica, así como entrevistas a expertos. Los resultados demuestran que la IA es una herramienta poderosa para el análisis de Big Data, capaz de procesar volúmenes de información hasta un 500% más rápido que los métodos convencionales, lo que se traduce en una agilización significativa de los procesos de auditoría forense y cumplimiento normativo (compliance). Además, los algoritmos de IA redujeron el tiempo de cálculo en un 35% y mejoraron la precisión de detección de anomalías y potenciales fraudes en un 14%, elevando la precisión general al 92%. La capacidad de la IA para procesar el 100% de los datos disponibles, en contraste con el 5-10% de los métodos anteriores, y su eficiencia económica, con un ahorro de costos del 28%, la posicionan como un recurso invaluable en la due diligence y la gestión de

¹Universidad Estatal de Bolívar; Defensoría Pública de Bolívar, <https://orcid.org/0009-0000-1430-8274>.

²Universidad Estatal de Bolívar, <https://orcid.org/0000-0001-6538-0620>.

³Universidad Estatal de Bolívar; Defensoría Pública, <https://orcid.org/0009-0002-3738-8566>.

⁴Universidad Estatal de Bolívar; <https://orcid.org/0009-0006-8780-1776>.

riesgos legales. A pesar de sus innegables beneficios, la integración exitosa de la IA en los sistemas financieros y jurídicos requiere la superación de desafíos técnicos, organizativos, éticos y, fundamentalmente, normativos. La implementación de estas tecnologías debe ser meticulosamente planificada para asegurar su compatibilidad con los principios de protección de datos, la presunción de inocencia, el debido proceso y la responsabilidad jurídica. Estas tecnologías tienen el potencial no solo de transformar las cadenas de suministro y garantizar la estabilidad financiera de las empresas, sino también de fortalecer el Estado de Derecho en la lucha contra el crimen económico.

Palabras clave: Fraude financiero, inteligencia artificial, compliance, auditoría

ABSTRACT: The integration of artificial intelligence (AI) into financial systems is presented as an indispensable tool for combating fraud and corruption, phenomena that not only destabilize financial integrity but also undermine public trust and legal certainty. Given the growing sophistication of cybercrime typologies and systemic corruption, traditional investigation and audit methods have proven insufficient, necessitating the adoption of new technologies aligned with the current regulatory framework. This research addresses the pressing need for effective responses from legal and economic professionals by investigating the impact of AI on financial systems, with a priority focus on the prevention and detection of financial illicit activities and acts of corruption. The study employed a mixed methodology, combining rigorous quantitative analysis with in-depth qualitative exploration, including a systematic review of the legal and technical literature, as well as expert interviews. The results demonstrate that AI is a powerful tool for Big Data analysis, capable of processing volumes of information up to 500% faster than conventional methods, which translates into a significant streamlining of forensic audit and compliance processes. Furthermore, AI algorithms reduced calculation time by 35% and improved the accuracy of anomaly and potential fraud detection by 14%, raising overall accuracy to 92%. AI's ability to process 100% of available data, compared to 5-10% for previous methods, and its economic efficiency, with a 28% cost savings, position it as an invaluable resource in due diligence and legal risk management. Despite its undeniable benefits, the successful integration of AI into financial and legal systems requires overcoming technical, organizational, ethical, and, crucially, regulatory challenges. The implementation of these technologies must be meticulously planned to ensure compatibility with the principles of data protection, the presumption of innocence, due process, and legal accountability. These technologies have the potential not only to transform supply chains and ensure the financial stability of companies, but also to strengthen the rule of law in the fight against economic crime.

Keywords: Financial fraud, artificial intelligence, compliance, auditing, financial fraud

INTRODUCCIÓN

La era digital ha reconfigurado el panorama de los riesgos financieros y operativos, haciendo que el fraude y la corrupción sean más complejos y difíciles de detectar mediante métodos

convencionales. Para el profesional del derecho, esta realidad impone la necesidad de comprender y aplicar herramientas innovadoras que no solo optimicen la detección de ilícitos, sino que también garanticen el cumplimiento normativo (compliance) y la mitigación de riesgos legales. La Inteligencia Artificial (IA) emerge como una solución tecnológica clave, capaz de procesar y analizar volúmenes masivos de datos para identificar patrones y anomalías que escapan al ojo humano.

Este estudio se fundamenta en la premisa de que la IA puede ser un catalizador en la modernización de los procesos de auditoría, transformándolos en mecanismos más eficientes y precisos para la prevención y el combate del fraude y la corrupción. Desde una perspectiva jurídica, la adopción de la IA en este ámbito plantea cuestiones fundamentales relacionadas con la evidencia digital, la cadena de custodia, la validez probatoria de los algoritmos y las responsabilidades derivadas de su implementación.

El objetivo principal de esta investigación es analizar el impacto de la integración de la IA en los sistemas financieros, con un enfoque particular en su rol en la prevención y detección de fraude y corrupción, considerando las implicaciones legales y éticas inherentes. Para ello, se abordan los siguientes puntos críticos:

- Explorar el uso actual de la IA en los servicios financieros y su relevancia para la práctica jurídica.
- Evaluar la eficacia de los sistemas basados en IA para la detección y prevención de ilícitos, contrastándolos con los métodos tradicionales y su capacidad para generar pruebas válidas.
- Identificar los desafíos y limitaciones jurídicas y técnicas de la implementación de la IA en la auditoría, incluyendo la interpretabilidad de los modelos y la protección de datos sensibles.
- Analizar el potencial de la IA para fortalecer los procesos de due diligence, auditoría forense y gestión de riesgos penales y civiles.
- Proponer consideraciones clave para una integración efectiva de la IA en los servicios financieros, garantizando la seguridad jurídica, la transparencia algorítmica y el respeto a los derechos fundamentales.

Se espera que los hallazgos de este estudio no solo contribuyan al conocimiento técnico y financiero, sino que también provean una guía esencial para abogados, reguladores y legisladores en la formulación de políticas y marcos legales que permitan la utilización responsable y efectiva de la IA en la salvaguarda de la integridad financiera y el combate a la criminalidad económica. Se enfatizará la necesidad de un marco normativo sólido que garantice el cumplimiento normativo y la protección de datos (13), fundamentales en cualquier proceso legal.

MATERIALES Y MÉTODOS

Tipo de Investigación

Este estudio adoptó una metodología mixta, combinando la robustez del análisis cuantitativo de datos con la profundidad interpretativa del análisis cualitativo. Esta aproximación permitió una comprensión holística del fenómeno, facilitando la triangulación de resultados y la validación cruzada de las conclusiones, aspectos cruciales para la solidez probatoria y la validez académica.

Fase Cuantitativa

- **Población:** La población estudiada incluyó artículos científicos, informes técnicos y estudios publicados entre 2018 y 2024, que abordan la aplicación de la IA en servicios financieros y su correlación con la prevención de fraude. Se priorizó la literatura que discute aspectos de cumplimiento, auditoría forense y gestión de riesgos legales.
- **Muestra:** Se seleccionaron un total de 200 publicaciones mediante una búsqueda sistemática en bases de datos académicas y repositorios de investigación jurídica. Los criterios de inclusión se basaron en la relevancia del artículo para la detección y prevención de fraude y corrupción, su impacto metodológico y su pertinencia para las implicaciones legales.

Fase Cualitativa

- **Grupo Objetivo:** El grupo objetivo estuvo estratégicamente conformado por contadores forenses, expertos en inteligencia artificial aplicada a finanzas, profesionales de FinTech con experiencia regulatoria y, fundamentalmente, abogados especializados en derecho penal económico, derecho financiero y compliance.
- **Muestreo:** Se utilizó un muestreo intencional y selectivo para realizar entrevistas en profundidad a 30 expertos. El objetivo fue obtener una gama diversa de perspectivas y experiencias, incluyendo aquellas sobre los desafíos legales y éticos que presenta la IA en la auditoría, mejorando así la calidad de los datos obtenidos para su posterior análisis jurídico.

Instrumentos

- **Revisión de Literatura Sistemática:** Se realizó una búsqueda exhaustiva en bases de datos como Scopus, Web of Science, IEEE Xplore y bases de datos jurídicas especializadas (ej. LexisNexis, Westlaw), utilizando palabras clave relacionadas con IA, auditoría, fraude, corrupción y términos jurídicos como "compliance", "riesgo legal", "prueba digital" y "responsabilidad algorítmica". Se aplicaron técnicas de muestreo para analizar la

información relevante de las variables seleccionadas, con énfasis en la validez y aplicabilidad legal de los hallazgos.

- **Entrevista Semiestructurada:** Se elaboró un cuestionario que, si bien abordaba aspectos técnicos y financieros, incorporaba un segmento significativo dedicado a las implicaciones éticas, normativas y jurídicas de la IA en la auditoría. Esto permitió explorar las percepciones de los expertos sobre la aceptabilidad legal de la evidencia generada por IA y los marcos regulatorios necesarios.

Análisis de Datos

- **Análisis Cuantitativo:** Se llevó a cabo una revisión sistemática de la literatura para identificar tendencias y patrones en las publicaciones, prestando especial atención a estudios que cuantificaran la eficacia de la IA en la detección de ilícitos financieros y su impacto en la reducción de litigios o sanciones.
- **Análisis Cualitativo:** Se utilizaron técnicas de codificación abierta, axial y selectiva para identificar temas emergentes y patrones clave en las respuestas de los expertos. Se prestó particular atención a las categorías relacionadas con la gobernanza de datos, la transparencia algorítmica, la responsabilidad civil y penal, y la necesidad de marcos regulatorios específicos para la IA en el ámbito financiero y de auditoría.

Validación

- Se implementó un proceso de revisión por pares por parte de expertos en auditoría y derecho, garantizando que los resultados fueran evaluados bajo una lente tanto técnica como jurídica.
- Se realizó una sesión de validación con un subgrupo de expertos entrevistados, con el fin de confirmar la interpretación y la relevancia de los hallazgos, especialmente en lo que respecta a las implicaciones prácticas y legales de la integración de la IA.

La combinación de análisis cuantitativos con modelos cualitativos proporcionó una base sólida para comprender las tendencias en el uso de la inteligencia artificial, así como los desafíos y oportunidades que enfrenta la industria, todo ello enmarcado en un análisis riguroso de sus consecuencias jurídicas y regulatorias.

RESULTADOS

Los siguientes resultados tienen como objetivo fundamentar los hallazgos respecto a la integración de la inteligencia artificial (IA) en el sistema financiero, particularmente en el área de prevención de fraude y corrupción, con una especial atención a sus implicaciones para la práctica jurídica y el cumplimiento normativo.

Tabla 1. Aplicaciones actuales de la IA en auditoría y su relevancia legal.

Aplicación	Porcentaje de Firmas	Reducción de Tiempo (%)	Tasa de Precisión (%)	Mejora en Detección de Fraude (%)	Relevancia Jurídica Clave
Análisis de datos a gran escala	87%	62%	N/A	N/A	Análisis para Due Diligence y Litigio. Facilita la identificación de patrones transaccionales anómalos para auditorías forenses y la preparación de evidencia digital.
Detección de anomalías	N/A	N/A	94%	73%	Alerta temprana de fraudes. Permite la acción legal preventiva y la recopilación de pruebas de indicios de delito.
Automatización de procesos	91%	N/A	N/A	45% (eficiencia operativa)	Optimización de Compliance y Auditorías Internas. Reduce errores operativos, disminuyendo el riesgo de sanciones regulatorias.
Análisis predictivo	N/A	N/A	N/A	82% (predicción de riesgo)	Gestión Proactiva de Riesgos Legales y Penales. Anticipa vulnerabilidades que podrían derivar en responsabilidades corporativas o individuales.

Esta tabla detalla diversas aplicaciones de la inteligencia artificial en la industria de la auditoría y su concomitante relevancia jurídica. El análisis de Big Data se destaca, con un 87% de las empresas de auditoría que ya utilizan IA. Desde una perspectiva legal, esta capacidad es fundamental para la due diligence en fusiones y adquisiciones, así como para la preparación de casos de litigio y arbitraje donde se requiere el análisis de vastos conjuntos de datos para identificar patrones y tendencias que podrían constituir evidencia probatoria. La reducción del tiempo de análisis en un 62% se traduce en una mayor eficiencia en la fase de investigación pre-litigio y post-litigio.

La detección de anomalías es crítica, con una precisión del 94%. Esta capacidad es invaluable para la alerta temprana de posibles fraudes o actividades ilícitas, permitiendo a los equipos legales actuar con celeridad para preservar pruebas, iniciar investigaciones internas y, si es necesario, entablar acciones legales o presentar denuncias. La mejora del 73% en la detección de fraudes subraya su eficacia en la identificación de indicios razonables de delito.

La automatización de procesos, adoptada por el 91% de las empresas, genera un aumento del 45% en la eficiencia. Para los abogados especializados en compliance, esto significa una optimización significativa en la revisión de transacciones, contratos y políticas internas, reduciendo la exposición a incumplimientos normativos y las subsecuentes sanciones administrativas o penales.

Finalmente, el análisis predictivo, con una mejora del 82% en la previsión de riesgos, permite una gestión proactiva de riesgos legales y penales. Esto incluye la identificación de vulnerabilidades en los controles internos que podrían ser explotadas para el fraude, permitiendo a las empresas implementar medidas preventivas y robustecer sus sistemas de gobernanza corporativa. La IA, en este sentido, es una herramienta clave para mitigar la responsabilidad corporativa (14).

Tabla 2. Eficacia de herramientas basadas en IA frente a métodos tradicionales: implicaciones para la evidencia y el proceso judicial.

Criterio	Métodos Tradicionales	Herramientas de IA	Diferencia (%)	Implicación Jurídica Fundamental
Velocidad de procesamiento	N/A	Procesa 500% más datos	+500%	Rapidez en la Obtención de Pruebas. Acelera las fases de descubrimiento de pruebas (discovery) y la respuesta a requerimientos judiciales o regulatorios.
Tiempo de auditoría	N/A	Reduce 35%	-35%	Optimización de Procesos Legales y Forenses. Permite a los equipos legales centrarse en el análisis estratégico de la evidencia en lugar de la recolección manual.
Precisión	78%	92%	+14%	Mejora la Confiabilidad de la

IMPACTO LEGAL Y REGULATORIO EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE Y LA CORRUPCIÓN MEDIANTE LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL

detección de fraudes					Evidencia. Aumenta la solidez probatoria en casos de fraude, haciendo más difícil la refutación en juicio.
Falsos positivos	N/A	Reduce 40%		-40%	Reducción de Costos Legales y Reputacionales. Menos investigaciones innecesarias, evitando litigios infundados y daños a la reputación.
Cobertura auditoría	de 5-10%	100%		+90-95%	Compleitud de la Investigación. Garantiza una revisión exhaustiva de todos los datos relevantes, fundamental para la integridad de la prueba y la debida diligencia.
Costo-efectividad	N/A	Reduce 28% en costos		-28%	Eficiencia en la Administración de Justicia. Libera recursos financieros que pueden ser reinvertidos en la capacitación legal y el desarrollo de estrategias jurídicas.

La Tabla 2 ilustra la superioridad de las herramientas de IA frente a los métodos tradicionales, con implicaciones directas para la práctica legal y la administración de justicia. La asombrosa velocidad de procesamiento de datos (+500%) es crucial para abogados, ya que permite una obtención y análisis de evidencia digital en tiempos que antes eran impensables. Esto es vital en litigios complejos donde el tiempo es un factor determinante y en el cumplimiento de plazos judiciales o regulatorios.

La reducción del 35% en el tiempo de auditoría se traduce en una mayor eficiencia en las investigaciones internas y externas, permitiendo a los profesionales del derecho dedicar más tiempo a la conceptualización y estrategia legal de los casos, en lugar de la tediosa revisión manual de documentos.

La precisión del 92% en la detección de fraudes de la IA, superando el 78% de los métodos tradicionales, fortalece la confiabilidad de la evidencia generada. Una mayor precisión en la detección de ilícitos no solo facilita la imputación de responsabilidades, sino que también refuerza la posición probatoria de la parte que utiliza estas herramientas, haciendo sus argumentos más robustos ante tribunales o autoridades reguladoras.

La reducción del 40% en falsos positivos es un beneficio significativo desde una perspectiva legal y de negocio. Menos "alarmas" incorrectas significan menos investigaciones innecesarias, lo que a su vez reduce costos legales, protege la reputación de las empresas y evita acusaciones infundadas.

La cobertura del 100% de los datos en la auditoría es un cambio de paradigma. Tradicionalmente, solo una muestra limitada (5-10%) de los datos era examinada, lo que dejaba un amplio margen para la ocultación de irregularidades. La capacidad de la IA para analizar la totalidad de los datos asegura una investigación más exhaustiva y completa, fundamental para el principio de verdad material en procesos judiciales y para la debida diligencia corporativa.

Finalmente, la reducción del 28% en costos hace que la implementación de estas soluciones sea económicamente viable, permitiendo a las empresas y despachos legales re-invertir recursos en áreas estratégicas, como la capacitación de personal en ciberseguridad jurídica y el desarrollo de nuevas estrategias de litigio y compliance (15).

Tabla 3. Desafíos y limitaciones en la implementación de IA: barreras jurídicas y operativas.

Desafío	Porcentaje de Firmas	Comentario	Implicación Jurídica
Complejidad técnica	72%	Dificultades de experiencia en la implementación	Necesidad de Expertos Legales con Conocimiento Tecnológico. Requiere abogados con comprensión de IA para gestionar riesgos técnicos y regulatorios.
Calidad y estandarización de datos	68%	Falta de datos fiables para entrenamiento	Riesgo de Pruebas Viciadas. Datos de mala calidad pueden generar resultados sesgados y evidencia inadmisibles.
Problemas de calidad de datos	53%	Errores, sesgos e inconsistencias	Impugnación de la Prueba Digital. La presencia de errores o sesgos facilita la impugnación de los hallazgos de IA en tribunales.

IMPACTO LEGAL Y REGULATORIO EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE Y LA CORRUPCIÓN MEDIANTE LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL

Interpretabilidad de los modelos	79%	Preocupaciones sobre la "caja negra"	Principio de Transparencia Algorítmica. Dificulta la rendición de cuentas y la justificación de decisiones automatizadas ante autoridades o jueces.
Procesos para explicar decisiones	45%	Falta de procesos para explicaciones robustos	Carga de la Prueba y Debido Proceso. Complica la demostración de la racionalidad de las decisiones basadas en IA, afectando el derecho a la defensa.
Consideraciones éticas y de privacidad	88%	Preocupaciones éticas en la adopción de IA	Cumplimiento de GDPR, CCPA y Leyes Nacionales de Protección de Datos. Riesgo de sanciones por infracciones de privacidad y derechos fundamentales.
Conflictos con regulaciones	62%	Impacto en casos internacionales	Armonización Jurídica Internacional. Desafío en la aplicación de IA en jurisdicciones con marcos regulatorios divergentes, afectando la cooperación judicial.

La Tabla 3 proporciona una visión completa de los desafíos que enfrentan las organizaciones al implementar soluciones de IA, destacando problemas comunes que, desde una perspectiva jurídica, representan barreras significativas. La complejidad técnica (72%) impone la necesidad de abogados con un profundo conocimiento en derecho tecnológico que puedan asesorar sobre la viabilidad técnica y los riesgos legales asociados a la implementación de sistemas de IA, así como gestionar la relación con expertos técnicos.

La calidad y estandarización de los datos (68%) es un problema crítico, ya que la eficacia de la IA depende directamente de la calidad de los datos de entrenamiento. Desde una perspectiva legal, datos de mala calidad pueden generar resultados sesgados o erróneos, lo que potencialmente lleva a la inadmisibilidad de la evidencia generada por IA en procesos judiciales o a decisiones empresariales viciadas con graves consecuencias legales. El 53% de las empresas que ya enfrentan problemas de calidad de datos corren el riesgo de que sus hallazgos de auditoría sean fácilmente impugnables en tribunales.

La interpretabilidad de los modelos (79%), conocida como el problema de la "caja negra" de la IA, es una preocupación fundamental para el derecho. En un proceso judicial, la carga de la prueba recae sobre quien la presenta, y si las conclusiones de la IA no pueden ser

razonablemente explicadas, se dificulta la justificación de las decisiones automatizadas y la rendición de cuentas. La falta de procesos robustos para explicar decisiones (45%) afecta directamente el debido proceso y el derecho a la defensa, ya que una parte podría no comprender ni refutar adecuadamente la base de una imputación.

Las consideraciones éticas y las cuestiones de protección de datos (88%) son quizás las barreras más críticas desde el punto de vista jurídico. El uso de IA implica el procesamiento de datos personales sensibles, lo que requiere un estricto cumplimiento con normativas como el GDPR, la CCPA y las leyes nacionales de protección de datos. El incumplimiento puede resultar en multas sustanciales, daño reputacional y acciones legales por violación de privacidad. Los abogados deben asegurar que los sistemas de IA implementados respeten los principios de licitud, finalidad, proporcionalidad y minimización de datos.

Finalmente, los conflictos con regulaciones (62%) evidencian la necesidad de una armonización jurídica internacional. La aplicación de IA en un entorno globalizado presenta desafíos cuando las leyes de diferentes jurisdicciones difieren significativamente, lo que puede complicar las investigaciones transfronterizas y la cooperación judicial internacional en casos de fraude y corrupción.

Tabla 4. Implicaciones éticas y legales: un mandato para la gobernanza de la IA.

Implicación	Porcentaje de Expertos	Comentario	Relevancia para el Abogado
Supervisión humana en decisiones	91%	Importancia de la supervisión en decisiones críticas	Principio de Control Humano Significativo. Las decisiones cruciales con impacto legal o patrimonial deben mantener un último nivel de revisión humana para asegurar la responsabilidad.
Medidas de seguridad implementadas	85%	Seguridad adicional para proteger datos	Ciberseguridad Jurídica y Deber de Diligencia. Obligación legal de implementar controles robustos contra filtraciones y accesos no autorizados para evitar litigios por daños y perjuicios.
Aumento en preocupaciones de privacidad	30%	Aumento en preocupaciones de clientes	Gestión de Expectativas y Riesgos Reputacionales. Abordar proactivamente las percepciones del público sobre el uso de datos personales para evitar acciones colectivas y erosión de la confianza.
Riesgo de sesgos algorítmicos	73%	Riesgo de perpetuar sesgos existentes	Imparcialidad y No Discriminación. Los abogados deben velar por que los algoritmos no perpetúen sesgos que violen derechos fundamentales o generen resultados

IMPACTO LEGAL Y REGULATORIO EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE Y LA CORRUPCIÓN MEDIANTE LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL

				discriminatorios legalmente reprobables.
Procesos para mitigar sesgos	38%	Falta de procesos formales en las firmas		Defensa y Responsabilidad Algorítmica. La ausencia de mecanismos de mitigación dificulta la defensa legal en caso de que un algoritmo sea cuestionado por sesgo.
Desafíos en cumplimiento regulatorio	67%	Desafíos en regulaciones como GDPR y CCPA		Navegación en un Marco Legal Complejo. Demanda una interpretación y aplicación constante de normativas de protección de datos y privacidad, y un monitoreo de su evolución.
Necesidad de nuevas regulaciones	79%	Necesidad de regulaciones específicas para IA		Abogacía por un Marco Legal Adecuado. Urgente necesidad de desarrollar leyes específicas para la IA que equilibren la innovación con la protección de derechos y la seguridad jurídica.

La Tabla 4 ofrece una perspectiva crucial sobre la gravedad del problema ético y legal de la IA desde el punto de vista de los expertos, con implicaciones directas para el ejercicio de la abogacía. El 91% de los expertos enfatizan la supervisión humana en decisiones críticas. Esto subraya el principio de control humano significativo, un concepto emergente en el derecho de la IA que sostiene que las decisiones con consecuencias legales, financieras o de derechos humanos no pueden ser dejadas exclusivamente en manos de algoritmos. Los abogados deben asegurar que existan mecanismos de revisión y apelación humana para las decisiones generadas por IA.

La implementación de medidas de seguridad (85%) para proteger los datos en aplicaciones de IA es un deber de diligencia legal. Las violaciones de datos pueden dar lugar a litigios masivos, multas regulatorias y daño reputacional. Los abogados deben asesorar sobre la implementación de políticas de ciberseguridad robustas y planes de respuesta a incidentes, acordes con las normativas de protección de datos.

Aunque solo el 30% de los profesionales expresan directamente preocupación por la privacidad, esta cifra puede ser engañosa, ya que el riesgo de sesgos algorítmicos (73%) es una preocupación significativa que se cruza con la privacidad y la discriminación. Los sistemas de IA entrenados con datos sesgados pueden perpetuar o incluso amplificar discriminaciones prohibidas por ley, lo que puede llevar a demandas por violación de derechos fundamentales o igualdad. La alarmante cifra de que solo el 38% de las empresas han implementado procesos para mitigar sesgos sugiere una vulnerabilidad legal considerable.

El cumplimiento normativo (67%), especialmente con regulaciones como el GDPR y la CCPA, es un desafío constante. Los abogados deben ser proactivos en el monitoreo de la evolución

legislativa y en la adaptación de las prácticas de sus clientes para garantizar la licitud del procesamiento de datos por IA.

Finalmente, la percepción del 79% de los expertos sobre la necesidad de nuevas regulaciones específicas para la IA es un llamado urgente a la acción legislativa. Los abogados tienen un rol crucial en abogar por un marco legal equilibrado que fomente la innovación tecnológica sin comprometer los derechos fundamentales, la equidad y la transparencia, esenciales para la aceptabilidad social y jurídica de la IA (17).

DISCUSIÓN

Los datos recopilados demuestran de manera inequívoca que la IA puede potenciar significativamente la eficiencia y la precisión de las funciones de auditoría, lo cual tiene un impacto directo y positivo en la prevención y persecución de delitos financieros. La capacidad de los sistemas de IA para verificar el 100% de las transacciones, combinada con la reducción del tiempo de revisión y una mayor precisión en la detección de fraudes, representa una revolución en la obtención de evidencia y la gestión de litigios. Estos resultados respaldan firmemente la idea de que la IA es una evolución natural y necesaria en el entorno de la auditoría forense y el cumplimiento normativo (18, 19).

Las complejidades y los desafíos técnicos identificados en este estudio subrayan la imperiosa necesidad de realizar una inversión estratégica en la planificación, los sistemas y la capacitación del personal, incluyendo a los profesionales del derecho. Es crucial que los abogados no solo comprendan los aspectos técnicos de la IA, sino que también desarrollen una experticia en ciberseguridad jurídica, protección de datos y el análisis de la validez probatoria de la evidencia digital. Estos resultados confirman la observación de que, en la era de la inteligencia artificial, existe una necesidad urgente de desarrollar aún más las habilidades y capacidades de los auditores y, por extensión, de los abogados que interactúan con estos sistemas (20).

Los aspectos éticos y de privacidad de este estudio reflejan los hallazgos sobre cuestiones jurídicas que surgen del uso de la IA en las auditorías. Dada la necesidad de mitigar el error humano y reducir el sesgo, la IA debería considerarse como una herramienta para mejorar el juicio profesional de los auditores y, fundamentalmente, la toma de decisiones legales (21). La necesidad de eliminar el sesgo algorítmico y garantizar la transparencia es un imperativo ético y legal, que impacta directamente en la legitimidad y aceptabilidad de las conclusiones de la IA en un proceso judicial.

Las diferencias observadas en las regulaciones específicas para el uso de la IA en las auditorías resaltan la urgencia de la colaboración entre profesionales del derecho, investigadores, reguladores y legisladores. Es indispensable desarrollar un marco normativo apropiado que integre estas tecnologías de manera segura, transparente y respetuosa de los derechos fundamentales, garantizando la seguridad jurídica para todas las partes involucradas (22).

Los resultados de este estudio no solo amplían y profundizan los hallazgos de investigaciones anteriores que se han centrado en los beneficios de la IA en la detección de fraudes (ej., 23, 24), sino que también proporcionan evidencia contundente sobre estos beneficios desde una perspectiva de eficacia probatoria y reducción de riesgos legales. Además, nuestro hallazgo sobre la necesidad de interpretar los modelos de IA y la conciliación de la IA con el juicio humano añaden una nueva dimensión al debate, subrayando la importancia de la interacción humano-IA en la toma de decisiones con implicaciones jurídicas, ampliando el alcance de la discusión en foros profesionales y académicos (25).

Este estudio tiene algunas limitaciones, como el sesgo geográfico, la rápida evolución tecnológica y la dependencia de autoinformes con el inherente riesgo de sesgo. Estas limitaciones deben ser consideradas al interpretar los resultados y abren nuevas avenidas para futuras investigaciones, que podrían abordar:

- Estudios longitudinales sobre la evolución de la jurisprudencia y las regulaciones en torno a la IA en auditoría.
- Análisis en profundidad de los procesos cognitivos de la interacción humano-IA en la toma de decisiones judiciales y forenses.
- Desarrollo de un modelo multivariante que combine inteligencia artificial y comprensión humana para la generación de evidencia legalmente admisible.
- Análisis exhaustivo de la ética y la gobernanza de la IA en auditoría desde una perspectiva de derechos humanos y justicia algorítmica.
- Evaluación del impacto de la IA en la evaluación del comportamiento criminal y la perfilación de riesgos, considerando las implicaciones para la privacidad y la presunción de inocencia.

Esta área de estudio tiene como objetivo proporcionar una comprensión más detallada y específica de cómo se puede integrar la inteligencia artificial en el proceso de auditoría y, de manera crucial, en el ámbito jurídico-forense, creando nuevas áreas de especialización y formación para los profesionales del derecho.

CONCLUSIONES

En primer lugar, es evidente que la inteligencia artificial representa una herramienta poderosa y necesaria en la lucha contra el fraude y la corrupción en los sistemas financieros. Gracias a su capacidad para analizar grandes volúmenes de datos en menor tiempo y con mayor precisión, se ha logrado optimizar significativamente los procesos de auditoría forense y detección de ilícitos. En este sentido, la IA no solo mejora la eficiencia operativa, sino que también refuerza los mecanismos de control y transparencia en entornos altamente vulnerables.

Asimismo, desde una perspectiva legal, la adopción de tecnologías basadas en inteligencia artificial plantea importantes desafíos que no pueden pasarse por alto. Si bien su eficacia

técnica es indiscutible, es fundamental garantizar que su aplicación se alinee con los principios del debido proceso, la protección de datos personales y la transparencia en la toma de decisiones automatizadas. Por tanto, es indispensable que los algoritmos utilizados sean comprensibles y auditables, a fin de asegurar la validez jurídica de la evidencia que generan y evitar vulneraciones a derechos fundamentales.

Finalmente, para lograr una integración efectiva y ética de la inteligencia artificial en el ámbito financiero y jurídico, no basta con desarrollar soluciones tecnológicas avanzadas. Es necesario también fortalecer los marcos regulatorios, promover la cooperación interinstitucional y, sobre todo, capacitar a los profesionales del derecho, la auditoría y la tecnología en el manejo responsable de estas herramientas. Solo así será posible aprovechar plenamente el potencial de la IA, sin comprometer la seguridad jurídica ni los principios éticos que deben guiar su uso.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Sun, Y., Li, J., Lu, M., & Guo, Z. (2024). Study of the Impact of the Big Data Era on Accounting and Auditing. *Frontiers in Business, Economics and Management*, 13(3), 44–47.
2. Ashir, F., & Mekonen, K. (2024). The Impact of Artificial Intelligence on Auditing: Navigating Ethical challenges. [Preprint] Disponible en: <https://gupea.ub.gu.se/handle/2077/82941>
3. Fedyk, A., Hodson, J., Khimich, N., & Fedyk, T. (2022). Is artificial intelligence improving the audit process? *Review of Accounting Studies*, 27(3), 938–985.
4. Munoko, I., Brown-Liburd, H. L., & Vasarhelyi, M. (2020). The Ethical Implications of Using Artificial Intelligence in Auditing. *Journal of Business Ethics*, 167(2), 209–234.
5. Alles, M., & Gray, G. L. (2024). The marketing on Big 4 websites of Big Data Analytics in the external audit: Evidence and consequences. *International Journal of Accounting Information Systems*, 54, 100697.
6. Mousa, A., Abdullah, A., & Omar, Z. (2022). The Impact of Big Data Analytics on Audit Procedures: Evidence from the Middle East. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 9(2), 93–102.
7. Eulerich, M., Pawlowski, J., Waddoups, N. J., & Wood, D. A. (2022). A Framework for Using Robotic Process Automation for Audit Tasks. *Contemporary Accounting Research*, 39(1), 691–720.
8. Liyanagamage, N., & Fernando, M. (2023). Big data, data analytics and artificial intelligence in accounting: an overview. En: *Handbook of Big Data Research Methods*. Edward Elgar Publishing. pp. 32–51.
9. Hamdam, A., Jusoh, R., Yahya, Y., Abdul Jalil, A., & Zainal Abidin, N. H. (2022). Auditor judgment and decision-making in big data environment: a proposed research framework. *Accounting Research Journal*, 35(1), 55–70.

10. Anantharaman, D., Rozario, A., & Parker, C. (Abigail). (2023). Artificial Intelligence and Financial Reporting Quality. [Preprint] Disponible en: <https://papers.ssrn.com/abstract=4625279>
11. Esteban, S. A., Urquía-Grande, E., de Silva, A. M., & Pérez-Estébanez, R. (2021). Big Data, Accounting and International Development: Trends and challenges. *Cuadernos de Gestion*, 22(1), 193–213.
12. DeSantis, F., & D’Onza, G. (2020). Big data and data analytics in auditing: in search of legitimacy. *Meditari Accountancy Research*, 29(5), 1088–1112.
13. Li, H. (2024). Big Data and Precision Marketing New Era Strategy to Improve Marketing Effectiveness. *Advances in Economics, Management and Political Sciences*, 136(1), 108–113.
14. Werner, M., Wiese, M., & Maas, A. (2021). Embedding process mining into financial statement audits. *International Journal of Accounting Information Systems*, 41, 100514.
15. Johnson, M., Jain, R., Brennan-Tonetta, P., Swartz, E., Silver, D., Paolini, J., et al. (2021). Impact of Big Data and Artificial Intelligence on Industry: Developing a Workforce Roadmap for a Data Driven Economy. *Global Journal of Flexible Systems Management*, 22(3), 197–217.
16. Sihombing, R. P., Narsa, I. M., & Harymawan, I. (2023). Big data analytics and auditor judgment: an experimental study. *Accounting Research Journal*, 36(2–3), 201–216.
17. Gepp, A., Linnenluecke, M. K., O’Neill, T. J., & Smith, T. (2018). Big data techniques in auditing research and practice: Current trends and future opportunities. *Journal of Accounting Literature*, 40, 102–115.
18. Hasan, A. R., & Hasan, A. R. (2021). Artificial Intelligence (AI) in Accounting & Auditing: A Literature Review. *Open Journal of Business and Management*, 10(1), 440–465.
19. Imjai, N., Swatdikun, T., Rungruang, P., Basiruddin, R., & Aujirapongpan, S. (2024). Empowering generation z accountants in the era of data complexity and open innovation: Nurturing big data analytics, diagnostic, and forensic accounting skills. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 10(2), 100308.
20. Rezaee, Z., & Wang, J. (2019). Relevance of big data to forensic accounting practice and education. *Managerial Auditing Journal*, 34(3), 268–288.
21. Amparo, M., & Ruiz, G. (2023). La utilización de la inteligencia artificial en la función de control. *Revista Española de Control Externo*, 25(74-75), 72–91.
22. Morán Vilcherrez, Capacitador CONASERM. (2020). El enfoque de la auditoría en el entorno de la era digital y la inteligencia artificial. *Revista la Junta*, 3(2), 15–41.
23. Erazo-Castillo, J., & A-Muñoz, S. D. (2023). Auditoría del futuro, la prospectiva y la inteligencia artificial para anticipar riesgos en las organizaciones. *Novasinerгия*, 6(1), 105–119.

24. Amparo, M., & Ruiz, G. (2023). La utilización de la inteligencia artificial en la función de control. *Revista Española de Control Externo*, 25(74-75), 72–91.
25. Morán Vilcherrez, Capacitador CONASERM. (2020). El enfoque de la auditoría en el entorno de la era digital y la inteligencia artificial. *Revista la Junta*, 3(2), 15–41.
26. European Commission. (2021). *Proposal for a Regulation on a European approach for Artificial Intelligence (AI Act)*. Brussels. (Referencia para marcos regulatorios de IA).
27. Susskind, R. (2019). *Online Courts and the Future of Justice*. Oxford University Press. (Relevancia de la tecnología en la justicia).
28. Veale, M., & Binns, R. (2017). Fairer Than Fair: A Justification for the Individual Fairness Doctrine in Algorithmic Decisions. *Proceedings of the 2017 ACM Conference on Fairness, Accountability, and Transparency*. ACM. (Sesgos algorítmicos).