



Universidad Nacional Mayor de San Marcos
Universidad del Perú. Decana de América
Facultad de Ciencias Contables
Escuela Profesional de Auditoría Empresarial y del Sector
Público

Inteligencia Artificial en la Auditoría Financiera en
una Sociedad Auditora – Lima 2025

TESIS

Para optar el Título Profesional de Contador Público

AUTOR

Kevin Darwin DÍAZ CHÁVEZ

ASESOR

Dr. Carlos Edwin ROJAS SALDÍVAR

Lima, Perú

2026



Reconocimiento - No Comercial - Compartir Igual - Sin restricciones adicionales

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>

Usted puede distribuir, remezclar, retocar, y crear a partir del documento original de modo no comercial, siempre y cuando se dé crédito al autor del documento y se licencien las nuevas creaciones bajo las mismas condiciones. No se permite aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros a hacer cualquier cosa que permita esta licencia.

Referencia bibliográfica

Díaz, K. (2026). *Inteligencia Artificial en la Auditoría Financiera en una Sociedad Auditora – Lima 2025*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables, Escuela Profesional de Auditoría Empresarial y del Sector Público]. Repositorio institucional Cybertesis UNMSM.

Metadatos complementarios

Datos de autor	
Nombres y apellidos	Kevin Darwin Díaz Chávez
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	70198472
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	Carlos Edwin Rojas Saldívar
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	01317302
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0002-3693-3828
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	Emilio Gabriel García Villegas
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	08628745
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	César Maximiliano Urbano Ventocilla
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	06708657
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	Roberto Julio León Pacheco
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	07526975
Datos de investigación	
Línea de investigación	D.11.0.39 Auditoría financiera
Grupo de investigación	No aplica

Agencia de financiamiento	Sin Financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	País: Perú Departamento: Lima Provincia: Lima Distrito: Lima Latitud: -12.056445 Longitud: -77.085994
Año o rango de años en que se realizó la investigación	2025-2026
URL de disciplinas OCDE	Negocios, Administración http://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.04 .



Universidad Nacional Mayor de San Marcos
Universidad del Perú, Decana de América
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
DIRECCIÓN DE ESCUELA PROFESIONAL DE AUDITORÍA EMPRESARIAL Y DEL SECTOR PÚBLICO

ACTA N° 003-EPAESP-FCC-2026

SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

En la ciudad de Lima, en el local Salón de Grados (1er. piso) de la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, a las 17:00 horas del día veintitrés de marzo del año dos mil veintiséis, en cumplimiento con lo dispuesto en la Resolución Rectoral N° 00744-R-20 de fecha 18 de febrero del 2020 que aprueba la "Directiva general para realizar, presentar y sustentar el trabajo de investigación para la obtención del grado académico de bachiller, la tesis o el trabajo de suficiencia profesional para la obtención del título profesional en la UNMSM"; se reunió el Jurado Evaluador designado según Resolución Decanal N° 000392-2026-D-FCC/UNMSM de fecha 24 de marzo de 2026, conformado por los siguientes docentes:

PRESIDENTE	:	Dr. Emilio Gabriel García Villegas
MIEMBRO - ASESOR	:	Dr. Carlos Edwin Rojas Saldívar
MIEMBROS	:	Mag. César Maximiliano Urbano Ventocilla Dr. Roberto Julio León Pacheco

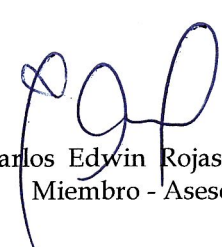
Quienes procedieron a evaluar y calificar la Sustentación de la Tesis titulada: *"INTELIGENCIA ARTIFICIAL EN LA AUDITORÍA FINANCIERA EN UNA SOCIEDAD AUDITORA - LIMA 2025"*, presentada por el bachiller Kevin Darwin Díaz Chávez con código de matrícula N° 18110538, para la obtención del Título Profesional de Contador Público.

Habiendo concluido con la sustentación, el Jurado Evaluador deliberó y emitió la calificación siguiente:

APROBADO

Siendo las 18:00 horas se dio por concluido el acto académico y leída la presente Acta, procedieron a firmar los integrantes del Jurado Evaluador en señal de conformidad.


Dr. Emilio Gabriel García Villegas
Presidente


Dr. Carlos Edwin Rojas Saldívar
Miembro - Asesor


Mag. César Maximiliano Urbano Ventocilla
Miembro


Dr. Roberto Julio León Pacheco
Miembro

Nota. Resolución Decanal N° 000392-2026-D-FCC/UNMSM fue emitida en vía de regularización con fecha 24 de marzo de 2026.



UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE
SAN MARCOS
Universidad del Perú, Decana de América

CERTIFICADO DE SIMILITUD

Yo, Dr. Carlos Edwin Rojas Saldivar en mi condición de asesor acreditado con el Dictamen de la E.P. de Auditoría Empresarial y del Sector Público N° 000003-2026-EPAESP-FCC/UNMSM de la tesis, cuyo título es *"INTELIGENCIA ARTIFICIAL EN LA AUDITORÍA FINANCIERA EN UNA SOCIEDAD AUDITORA - LIMA 2025"*, presentado por el bachiller Kevin Darwin Díaz Chávez para optar el Título Profesional de Contador Público, CERTIFICO que se ha cumplido con lo establecido en la Directiva de Originalidad y de Similitud de Trabajos Académicos, de Investigación y Producción Intelectual. Según la revisión, análisis y evaluación mediante la plataforma PIDS, el documento evaluado cuenta con el 18% de similitud, nivel PERMITIDO para continuar con los trámites correspondientes y para su **publicación en el repositorio institucional**.

Se emite el presente certificado en cumplimiento de lo establecido en las normas vigentes, como uno de los requisitos para la obtención del Título Profesional de Contador Público.

Lima, 25 de junio de 2026

Firma del asesor:

Nombres y apellidos del asesor: Dr. Carlos Edwin Rojas Saldivar

DNI: 01317302

La vigencia del presente certificado corresponde a un período de noventa (90) días desde la fecha de su emisión; siempre que no haya observaciones en el texto durante el proceso de revisión por el jurado informante o surja alguna contingencia.

DEDICATORIA

A mi familia, por ser el pilar fundamental de mi vida, fuente constante de apoyo, fortaleza y motivación para alcanzar cada uno de mis objetivos.

A todas las personas que formaron parte de este proceso, gracias por su acompañamiento y apoyo incondicional, que hicieron posible la realización de este trabajo.

AGRADECIMIENTO

A Dios, por sus bendiciones constantes y por darme la fortaleza necesaria para superar cada reto en este camino.

A mí mismo, por la voluntad, el esfuerzo y la dedicación entregados en la elaboración de esta investigación. También al café, fiel compañero en las largas noches de trabajo y desvelo.

A los gerentes entrevistados, por su valioso tiempo y aportes invaluable que enriquecieron significativamente este estudio.

A mi asesor y a los profesores que me guiaron en este proceso, por su orientación, conocimientos y apoyo en el desarrollo de esta tesis.

ÍNDICE

RESUMEN.....	viii
ABSTRACT	ix
I. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1. Introducción.....	1
1.2 Descripción de la realidad problemática.....	3
1.3 Definición del problema.....	7
1.3.1 <i>Problema General</i>	7
1.3.2 <i>Problemas específicos</i>	7
1.4 Objetivos	7
1.4.1 <i>Objetivo General</i>	7
1.4.2 <i>Objetivos Específicos</i>	7
1.5 Justificación e importancia de la investigación.....	8
1.5.1 <i>Importancia de la investigación</i>	8
1.6 Justificación Teórica y práctica	8
1.6.1 <i>Justificación Teórica</i>	8
1.6.2 <i>Justificación Práctica</i>	9
II. REVISIÓN DE LITERATURA	10
2.1 Antecedentes del estudio	10
2.1.1 <i>Antecedentes internacionales</i>	10
2.1.2 <i>Antecedentes Nacionales</i>	20
2.2 Bases Teóricas	24
2.2.1 <i>Inteligencia Artificial</i>	24

2.2.2	<i>Auditoría Financiera</i>	28
2.3	Definición de Subcategorías de Análisis	32
2.3.1	<i>Aprendizaje Automático (Machine learnig)</i>	32
2.3.2	<i>Aprendizaje profundo (Deep learning)</i>	33
2.3.3	<i>Macrodatos o inteligencia de los datos (Big Data)</i>	34
2.3.4	<i>Planificación de Auditoría Financiera</i>	35
2.3.5	<i>Ejecución de Auditoría Financiera</i>	36
2.3.6	<i>Informe de Auditoría Financiera</i>	38
III.	SUPUESTOS HIPOTÉTICOS Y CATEGORÍAS	39
3.1	Supuestos hipotéticos (Hipótesis Inductiva)	39
3.1.1	<i>Supuesto Hipotético General</i>	39
3.1.2	<i>Supuestos Hipotéticos Específicos</i>	40
3.2	Sistemas y categorías de Análisis	40
IV.	MATERIALES Y MÉTODOS	41
4.1	Enfoque de la investigación	41
4.2	Diseño de la investigación	42
4.3	Credibilidad de la investigación	43
4.4	Sujetos de estudio	43
4.5	Procedimiento, técnicas e instrumentos de recolección de información	43
4.6	Análisis de datos	44
V.	RESULTADOS	45
VI.	DISCUSIÓN	55
6.1	Aporte de la investigación	55

6.2	Comparación de los resultados de la investigación con estudios previos.....	56
6.3	Validación de la teoría referente.....	59
6.4	Limitaciones del estudio.....	61
6.5	Agenda futura de la investigación.....	61
CONCLUSIONES.....		63
RECOMENDACIONES		64
REFERENCIAS		66
ANEXOS		72

Lista de Figuras

Figura 1:	27
Etapas de la implementación de la IA en la Auditoría	27
Figura 2:	27
Etapas de la implementación de la IA.....	27
Figura 3:	31
Etapas de la auditoría financiera	31
Figura 4:	32
Tipos de aprendizaje automático	32
Figura 5:	45
Relación de Categorías y Subcategorías	45
Figura 6:	46
Categoría Aprendizaje automático (Machine Learning)	46
Figura 7:	48
Categoría Aprendizaje Profundo (Deep Learning).....	48
Figura 8:	49
Categoría Macrodatos (Big Data)	49
Figura 9:	51
Categoría Planificación de Auditoría Financiera	51
Figura 10:	52
Categoría Ejecución de Auditoría Financiera.....	52
Figura 11:	54
Categoría Elaboración de informe de Auditoría Financiera	54

RESUMEN

La presente investigación aborda la implementación de la inteligencia artificial (IA) en el ámbito de la auditoría financiera. Su objetivo principal es describir cómo esta tecnología contribuye al fortalecimiento de los procesos de auditoría. Para ello, se empleó una metodología cualitativa y descriptiva, basada en la teoría fundamentada, utilizando como fuente principal estudios previos extraídos de repositorios académicos indexados. Como técnica de recolección de información, se realizaron entrevistas a gerentes de una reconocida firma perteneciente al grupo de las Big Four, quienes cuentan con más de diez años de experiencia profesional y amplio conocimiento en la aplicación de IA en auditorías de diversos sectores industriales. Los hallazgos evidencian que la implementación de la inteligencia artificial mejora significativamente la planificación, ejecución y elaboración de informes en auditoría financiera. La IA permite realizar análisis más profundos, automatizar tareas repetitivas y procesar grandes volúmenes de datos con rapidez y precisión, lo que incrementa la eficiencia, confiabilidad y calidad del trabajo realizado. Si bien su participación en la redacción de informes es complementaria, contribuye a mejorar la organización y coherencia en la presentación de los hallazgos, sin sustituir el juicio profesional del auditor. En conclusión, la inteligencia artificial se consolida como un recurso estratégico en la auditoría financiera, al optimizar los procesos mediante la automatización, el análisis eficiente de datos y el apoyo en la elaboración de informes, manteniendo siempre la relevancia del criterio humano en la toma de decisiones.

Palabras Clave: Inteligencia Artificial, Auditoría Financiera, Aprendizaje Automático, Aprendizaje Profundo, Macrodatos, Redes neuronales Artificiales

ABSTRACT

This research focuses on the implementation of artificial intelligence (AI) in the field of financial auditing. Its main objective is to describe how this technology contributes to strengthening audit processes. A qualitative and descriptive methodology was employed, based on grounded theory, using previous studies sourced from indexed academic repositories. As the primary data collection technique, interviews were conducted with managers from a renowned Big Four firm. These professionals have over ten years of experience and extensive knowledge in applying AI to financial audits across various industrial sectors. The findings reveal that the implementation of artificial intelligence significantly enhances the planning, execution, and reporting stages of financial audits. AI enables deeper analysis, automates repetitive tasks, and processes large volumes of data quickly and accurately, thereby increasing efficiency, reliability, and the overall quality of the work performed. While its role in report writing is complementary, AI contributes to better organization and coherence in presenting audit findings, without replacing the auditor's professional judgment. In conclusion, artificial intelligence is established as a strategic resource in financial auditing, optimizing processes through automation, efficient data analysis, and support in report preparation, while maintaining the essential role of human judgment in decision-making.

Keywords: Artificial Intelligence, Financial Auditing, Machine Learning, Deep Learning, Big Data, Artificial Neural Network.

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Introducción

En los últimos años, la transformación digital ha generado avances significativos que han revolucionado distintos aspectos de la vida cotidiana, especialmente en los sectores económico y financiero. Este proceso ha impulsado a las grandes industrias a incorporar herramientas tecnológicas en sus operaciones, promoviendo una digitalización que se ha extendido a nivel global. Como resultado, la mayoría de los sectores productivos han comenzado a reconocer la necesidad de implementar tecnologías emergentes para mantenerse competitivos y eficientes.

Esta globalización tecnológica no se limita a regiones específicas, sino que ha alcanzado una escala mundial, impulsada en gran medida por el desarrollo y la adopción de la inteligencia artificial (IA). Esta tecnología ha transformado múltiples industrias, y el ámbito financiero no ha sido la excepción. En particular, la auditoría financiera ha comenzado a experimentar cambios significativos gracias a la aplicación de la IA, despertando un creciente interés por su potencial para optimizar procesos clave.

La inteligencia artificial ofrece la posibilidad de automatizar tareas repetitivas, mejorar la precisión en la detección de irregularidades y fraudes, facilitando un mejor análisis de gran cantidad de datos en menor tiempo. Estas competencias no únicamente facultan a los auditores enfocarse en actividades estratégicas de mayor valor, sino que también contribuyen a una mejor adaptación a los cambios normativos y a una toma de decisiones más informada.

A pesar del creciente uso de herramientas tecnológicas en auditoría, aún existe poca documentación sobre cómo la inteligencia artificial impacta directamente en los procesos de planificación, ejecución y elaboración de informes. La auditoría financiera es esencial para evaluar la salud económica de las organizaciones y garantizar la transparencia en los

informes financieros. La adopción de la inteligencia artificial (IA) puede revolucionar estos procesos al automatizar tareas repetitivas, lo que permite a los auditores enfocarse en áreas estratégicas y mejorar la exactitud en la detección de fraudes. Además, la IA facilita la adaptación a nuevas regulaciones y proporciona información valiosa para la toma de decisiones, mejorando la planificación de las auditorías.

En este contexto, la presente investigación se enfoca en analizar el impacto de la inteligencia artificial en la auditoría financiera, con el propósito de comprender cómo su implementación fortalece los procesos de planificación, ejecución y elaboración de informes. Asimismo, se busca identificar los desafíos asociados a su adopción, incluyendo la necesidad de nuevas competencias profesionales y las implicancias éticas que surgen con la automatización de funciones tradicionalmente humanas.

Así mismo, Este estudio presenta dos limitaciones principales. En primer lugar, se centra en la incorporación de sistemas computacionales en la revisión financiera desde la perspectiva de expertos, sin incluir un enfoque cuantitativo que permita medir con precisión el impacto potencial de la inteligencia artificial, lo que dificulta la generalización de los resultados. En segundo lugar, no se consideró la visión de profesionales que recién inician en auditoría financiera, cuya perspectiva podría aportar información valiosa sobre la adaptación de herramientas basadas en IA y los desafíos en su adopción.

La presente tesis está estructurada en seis capítulos, los cuales se describen a continuación:

Capítulo I: Se presenta una visión general del tema de estudio, exponiendo la situación problemática y formulando el problema de manera precisa. Asimismo, se establecen los objetivos generales y específicos, y se justifica la relevancia de investigar el tema propuesto.

Capítulo II: Se revisan los antecedentes nacionales e internacionales que sustentan la investigación. Además, se analizan las bases teóricas y se definen los conceptos clave relacionados con el estudio.

Capítulo III: Se plantean los supuestos hipotéticos, tanto general como específicos, y se presentan los sistemas y categorías de análisis mediante una matriz estructurada.

Capítulo IV: Se describe la metodología empleada, incluyendo el enfoque, el diseño y la validez de la investigación. También se detallan los sujetos de estudio, el procedimiento seguido y las técnicas utilizadas para la recolección de datos, así como el análisis realizado en función de los objetivos planteados.

Capítulo V: Se exponen los datos obtenidos a partir del método de recolección de información, presentando los hallazgos más relevantes del estudio.

Capítulo VI: Se discute el aporte de la investigación, comparando los resultados obtenidos con estudios previos. Se valida la teoría propuesta, se identifican las limitaciones del estudio y se plantea una agenda futura de investigación.

Finalmente, se expone las conclusiones y recomendaciones derivadas de los descubrimientos, en función del área de estudio abordada.

1.2 Descripción de la realidad problemática

En la última década, y en el marco de la globalización, se ha observado un cambio significativo en la manera de hacer negocios. En el marco de la recuperación post-COVID, el mundo ha tenido que adoptar nuevas estrategias para continuar operando. En este sentido, la humanidad ha recurrido a la Inteligencia Artificial (IA) como un recurso fundamental para enfrentar estos desafíos. Moran (2020) plantea que la tecnología está transformando todos los aspectos de los negocios. La digitalización facilita la integración de la información a los

sistemas empresariales, lo que permite una mayor transparencia en la cadena de valor, desde los proveedores de materias primas hasta la entrega al cliente final. Además, ha modificado las estrategias de promoción y acceso a nuevos canales, como el comercio electrónico y el marketing digital, utilizando plataformas que ofrecen respuestas rápidas sobre la experiencia de los usuarios.

En un entorno empresarial cada vez más global y competitivo, los avances tecnológicos, especialmente en comercio electrónico e innovación, están revolucionando la manera de hacer negocios y de registrar transacciones. Estos cambios han afectado la forma como los contadores públicos llevan a cabo auditorías. Además, se anticipan transformaciones significativas como la inteligencia artificial, el almacenamiento masivo de datos y la automatización de procesos. Las empresas más representativas ya están implementando la robotización en sus centros de servicios compartidos, comenzando con tareas contables manuales y repetitivas, y centrándose en el análisis de datos. La transformación digital también impacta a las firmas de auditoría, sugiriendo que el futuro de este campo se orientará hacia la oferta de servicios tecnológicos (Moran, 2020).

Barrios et al (como se citó en Valladares y Ordoñez, 2024) Sostiene que la transformación tecnológica ha llevado a las organizaciones a enfrentar una mayor competitividad y oportunidades de crecimiento, pero también a riesgos significativos relacionados con el mal uso de la información. Estos riesgos suelen surgir por omisiones en los procedimientos de control adecuados, salarios bajos, Actividades conflictivas, colusión entre empleados y activos vulnerables. Para abordar estos desafíos, la inteligencia artificial se presenta como una herramienta poderosa que busca mejorar el bienestar humano en diversas áreas a nivel global.

La Revolución Digital ha impactado de manera profunda en diversos sectores de las ciencias, dentro de ello las ciencias económicas como la contabilidad y la auditoría no se ha quedado atrás. En especial, la auditoría ha sufrido transformaciones importantes debido a la incorporación de la automatización inteligente, representada por la IA, ha demostrado que se puede manejar procesos difíciles de ejecutar y ha incrementado la exactitud en la identificación de irregularidades y riesgos, lo que constituye un progreso sin precedentes en el ámbito contable (Tocsa et al, 2024).

La inteligencia Artificial ha ido incrementándose a nivel global, en el ámbito regional, en América latina. Los países que lo conforman se han visto influenciados por la aplicación de la Inteligencia artificial en todos los sectores, por ende, el Perú no es ajeno a esta influencia de la aplicación de IA. Juahui (como se citó en Armas, 2021) Menciona que en el Perú actualmente existen diversas empresas que utilizan inteligencia Artificial en distintos aspectos, por mencionar algunas, Innova Schools utiliza inteligencia artificial para realizar entrevistas a candidatos para puestos docentes. Financiera Efectiva ha creado un asistente cognitivo de colocación de créditos a través de Facebook. Centrum proporciona un valor añadido a sus estudiantes al ofrecer un análisis de personalidad basado en la metodología BIG 5, que se enfoca en el desarrollo de habilidades blandas. Por su parte, la AFP Hábitat ha desarrollado un asistente virtual llamado HABI, que utiliza procesamiento de lenguaje natural para responder preguntas sobre fondos y actualizaciones personales a través de Facebook.

En concordancia con lo anterior, la aplicación de la IA en la automatización de procesos es una tendencia a nivel global y el Perú no es ajeno a esta situación en todos los sectores en especial en el sector económico. La cuarta revolución industrial, impulsada por la inteligencia artificial, representa una oportunidad única para los países en desarrollo, incluido el Perú, por dos razones fundamentales que justifican su relevancia y potencial impacto. Según Albrieu et al (como se citó en Cornejo, 2023):

La primera es que la revolución acaba de comenzar, recién ahora con la IA se puede pensar en incrementar la productividad de la economía en forma masiva, esto es, una forma de organizar los factores productivos que, en vez de afectar a sectores específicos o empresas de ciertas características, cambia la forma de producir de toda la economía. La segunda razón por la cual esta revolución es una oportunidad para Perú consiste en que actuar en forma proactiva y tomar la delantera en materia de incorporación de IA reporta importantes beneficios. (p.194)

En líneas con lo anterior, la implementación de la IA en las empresas peruanas es una realidad indiscutible, de acuerdo con El Comercio (2022) un estudio realizado por IBM, el 28% de las empresas peruanas han implementado IA, esta adopción está siendo adaptada básicamente por la necesidad de reducir costos y automatizar procesos claves (48%).

En tal sentido, la adopción de la IA no solo está siendo implementada en un sector, sino, en todos los campos en especial en el campo contable y específicamente en la auditoría financiera, lo cual ha generado un cambio significativo en los procesos y metodologías tradicionales utilizados en esta disciplina. Sin embargo, a pesar de los beneficios potenciales que la IA puede ofrecer, surgen preocupaciones sobre su influencia en el nivel de calidad de la auditoría, la ética profesional y la capacitación de los auditores.

Este estudio busca investigar cómo la adopción de la IA en la auditoría financiera está reestructurando las prácticas actuales, cuáles son los desafíos que enfrentan los profesionales en este contexto y cómo se pueden equilibrar los beneficios tecnológicos con la necesidad de mantener estándares éticos y de calidad en la auditoría.

Cabe señalar que, la inteligencia artificial (IA) ha revolucionado diversas industrias, los cuales ha repercutido en los profesionales de los distintos ámbitos, por lo que los

profesionales de la auditoría financiera no son la excepción. Las herramientas que presenta la IA actualmente permiten manejar grandes volúmenes de datos de manera más automática.

1.3 Definición del problema

1.3.1 Problema General

¿Cómo la Inteligencia artificial contribuye en la Auditoría Financiera en una sociedad auditora – Lima 2025?

1.3.2 Problemas específicos.

- ¿Cómo contribuye la Inteligencia Artificial en la Planificación de la Auditoría Financiera en una sociedad auditora – Lima 2025?
- ¿Cómo contribuye la Inteligencia Artificial en la Ejecución de Procedimientos de Auditoría Financiera en una sociedad auditora – Lima 2025?
- ¿Cómo contribuye la Inteligencia Artificial en la Elaboración del Informe de Auditoría Financiera en una sociedad auditora – Lima 2025?

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo General.

Describir cómo Inteligencia Artificial Contribuye en la auditoría financiera en una sociedad auditora -Lima 2025.

1.4.2 Objetivos Específicos.

- Describir cómo la Inteligencia Artificial Contribuye en la Planificación de la Auditoría Financiera en una sociedad auditora -Lima 2025.
- Describir cómo la Inteligencia Artificial Contribuye en la Ejecución de Procedimientos de Auditoría Financiera en una sociedad auditora de -Lima 2025.

➤ Describir cómo la Inteligencia Artificial Contribuye en la Elaboración del informe de Auditoría Financiera en una sociedad auditora – Lima 2025.

1.5 Justificación e importancia de la investigación

1.5.1 Importancia de la investigación

La auditoría financiera es esencial para evaluar la salud económica de las organizaciones y garantizar la transparencia en los informes financieros. La implementación de la inteligencia artificial (IA) puede revolucionar estos procesos al automatizar procesos rutinarios, facilitando que los auditores dirijan sus esfuerzos hacia aspectos estratégicos y aumenten la eficacia en la identificación de irregularidades. Además, la IA facilita la adaptación a nuevas regulaciones y proporciona información valiosa para la toma de decisiones, mejorando la planificación de auditorías.

La integración de la IA también requiere que los auditores desarrollen nuevas habilidades, asegurando su preparación para el futuro. Sin embargo, es fundamental abordar las cuestiones éticas y de responsabilidad que surgen con la automatización. Esta investigación busca comprender el impacto de la IA en la auditoría financiera y ofrecer recomendaciones para su implementación efectiva, maximizando beneficios y mitigando riesgos.

1.6 Justificación Teórica y practica

1.6.1 Justificación Teórica.

La justificación teórica de esta investigación se fundamenta en la necesidad de comprender cómo la inteligencia artificial (IA) transforma los paradigmas tradicionales de la auditoría financiera. La teoría de la innovación tecnológica sugiere que la adopción de nuevas tecnologías puede alterar significativamente los procesos existentes, mejorando la eficiencia

y la efectividad. En el contexto de la auditoría, la IA permite la automatización de tareas repetitivas, el análisis de grandes volúmenes de datos y la identificación de patrones que podrían pasar desapercibidos para los auditores humanos. Además, la teoría del riesgo en auditoría destaca la importancia de la detección temprana de anomalías y fraudes, lo que se ve potenciado por las capacidades analíticas de la IA. Esta investigación busca aportar un marco teórico que explique cómo la IA no solo optimiza los procesos de auditoría, sino que también redefine el papel del auditor en un entorno empresarial en constante evolución.

1.6.2 Justificación Práctica.

Desde una perspectiva práctica, esta investigación es crucial para la implementación efectiva de la inteligencia artificial en los procesos de auditoría financiera. En un entorno empresarial cada vez más complejo y regulado, las organizaciones enfrentan la presión de garantizar la transparencia y la precisión en sus informes financieros. La IA ofrece soluciones que pueden mejorar la eficiencia operativa, reducir costos y aumentar la capacidad de respuesta ante riesgos financieros. Además, la capacitación de los auditores en el uso de herramientas de IA es esencial para su desarrollo profesional y para mantener la calidad de las auditorías. Esta investigación proporcionará recomendaciones prácticas sobre cómo integrar la IA en los procesos de auditoría, considerando tanto las ventajas como las dificultades implicadas, con el fin de que las entidades logren adaptarse a las nuevas exigencias del mercado y las regulaciones.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 Antecedentes del estudio.

En este capítulo se presentan los estudios previos, tanto a nivel local como externo, que están en concordancia con el objeto de esta investigación. Estos antecedentes permiten contextualizar el problema de estudio, identificar vacíos en el conocimiento existente y fundamentar teóricamente el desarrollo de la presente tesis.

2.1.1 *Antecedentes internacionales.*

Montoya y Valencia (2020) en su investigación expone el uso de la inteligencia artificial en la auditoría, incluyendo su conceptualización, técnicas y herramientas. Para esta investigación el autor recurrió a la metodología de revisión sistemática de la literatura cuyo objetivo es resumir, organizar y evaluar la información y los recursos bibliográficos disponibles sobre un tema o situación relevante, utilizando un proceso que incluye búsqueda, clasificación, análisis, crítica y síntesis. Como resultado de esta investigación el autor encontró que la auditoría es una disciplina dinámica, sujeta a evolución constante. Reconociendo que el papel del auditor puede transformarse con el tiempo, es posible identificar ciertos cambios que surgirán al integrar la Inteligencia Artificial en sus funciones. Diversos estudios respaldan la aplicación de técnicas basadas en IA, argumentando que esta innovación no sustituirá al profesional auditor, sino que actuará como un complemento. Gracias a esta tecnología, el auditor podrá potenciar sus habilidades, reducir errores derivados de sesgos humanos o tareas manuales, y tomar decisiones más acertadas al contar con información más completa y precisa. Esto se traduce en mayores niveles de confianza, eficiencia operativa y satisfacción en el ejercicio de la auditoría. El autor concluye que los sistemas inteligentes ofrecen ventajas significativas para la auditoría, pero es esencial evaluar los costos y beneficios antes de su implementación. Aunque el rol del auditor cambiará, no serán reemplazados por máquinas, ya que su juicio y creatividad son únicos. Se deben

considerar aspectos éticos y legales al usar inteligencia artificial. Las empresas deben realizar estudios previos para entender su situación y cómo los cambios las afectarán, asegurando la aceptación de las modificaciones. En resumen, la consideración de Inteligencia Artificial en el ámbito de la auditoría presenta amplias oportunidades aún por descubrir.

Erazo y De la A (2023) en su investigación, expone que la tecnología está revolucionando los negocios, en tal sentido la prospectiva y la inteligencia artificial, son presentadas como herramientas indispensables dentro de los procesos de las auditorías que se realizan en las empresas. Esta investigación tiene como propósito identificar los elementos teóricos vinculados con la evolución futura de la auditoría y como es que estos temas han sido tomados por las empresas y las instituciones educativas relacionadas con la enseñanza de la auditoría en el Ecuador. La metodología que utiliza el autor para su investigación tiene un enfoque cualitativo el cual emplea un proceso sistemático y crítico de investigación, el tipo de investigación que se ejecuta es descriptivo. En esta investigación, los resultados que se obtuvieron es que muchas empresas están descontentas con los avances tecnológicos y tienen un nivel bajo de utilización de herramientas de inteligencia artificial, en cuanto a los institutos y sobre todo en las carreras de contabilidad y auditoría no cuentan con avances ni enseñanza en inteligencia artificial orientada a la auditoría financiera. El autor concluye que el esquema actual de la auditoría se ha consolidado en una sistematización de la información financiera por lo que es necesario que tanto las empresas como los profesionales deben implementar competencias cognitivas respecto a la incorporación de tecnologías inteligentes en los procesos de auditoría contable

Valladares y Ordoñez (2024) en su investigación, hace hincapié en que a lo largo del tiempo y en distintos espacios geográficos las irregularidades y fraudes se ha venido incrementando frecuentemente, por esta razón, se analiza cómo el uso de la inteligencia artificial puede contribuir a mejorar la eficiencia de los procedimientos, al mismo tiempo que

permite identificar errores o irregularidades en la auditoría contable. El objetivo de esta investigación consiste en analizar la efectividad sobre la aplicación de tecnologías inteligentes en el ámbito contable, con el propósito de proponer estrategias que permitan detectar anomalías de manera anticipada. La metodología empleada fue de enfoque metodológico de carácter descriptivo, sin intervención directa en las variables estudiadas. Como resultado se observó que una parte significativa de los especialistas consultados considera que la inteligencia artificial contribuye a optimizar las actividades propias de la auditoría contable, además de facilitar una detección más precisa de anomalías dentro de las entidades. De esta investigación se establece que la IA está modificando el enfoque tradicional de la auditoría financiera, al incorporar herramientas de análisis de datos y modelos predictivos que mejoran la identificación de irregularidades. Estas tecnologías permiten a los auditores reconocer de forma más eficaz y precisa anomalías y patrones atípicos en las transacciones financieras, lo que facilita la detección temprana de posibles fraudes.

Tapia y Sánchez (2025) en su trabajo de investigación, explora cómo la inteligencia artificial está modificando la práctica contable, haciendo énfasis en su habilidad para optimizar procesos mediante algoritmos predictivos y sistemas de control automatizados. El propósito del estudio es explorar el impacto de estas soluciones digitales en la mejora del rendimiento y la fiabilidad de las auditorías. La estrategia metodológica empleada combinó enfoques exploratorios, descriptivos y correlacionales, centrándose en el estudio de situaciones reales donde se ha aplicado tecnología en organizaciones del sector contable. Se observa que la IA tiene un impacto positivo en la elaboración de informes contables, al reducir errores y facilitar la detección de irregularidades en tiempo real; sin embargo, también exige mejoras en los controles internos y en la capacitación del personal auditor. Las evidencias recopiladas reflejan coherencia con trabajos anteriores sobre la integración

tecnológica en auditoría, resaltando la importancia de considerar aspectos éticos en su aplicación. En esta investigación los autores concluyen que la IA complementa a los auditores, impulsando el desarrollo de competencias estratégicas y favoreciendo la salud financiera sostenida de las empresas.

Casanova et al (2025) en su investigación, estudia el protagonismo cada vez mayor de la IA en la auditoría financiera, impulsado por la sofisticación de los entornos corporativos y el aumento en la cantidad de datos económicos. El objetivo de esta investigación es examinar las aplicaciones actuales y futuras de la inteligencia artificial en la auditoría financiera moderna. La metodología del estudio actual se llevó a cabo utilizando un enfoque cualitativo exploratorio, enfocado en la revisión de literatura de fuentes académicas especializadas. Los resultados obtenidos indican que estas tecnologías mejoran la eficiencia y la precisión del trabajo de auditoría, aunque su adopción enfrenta significativos obstáculos, como la ausencia de regulaciones específicas, la falta de transparencia en los algoritmos y la resistencia de los profesionales al cambio. Se concluye que la inteligencia artificial altera de manera significativa la función del auditor y requiere nuevas habilidades, así como cambios normativos y culturales.

Massoud (2024) en su investigación menciona que el uso de IA permite enfrentar el desafío de procesar información no estructurada, una tarea que, sin automatización, demanda muchas horas y limita la agilidad del auditor. El estudio pretende mostrar la forma en que las tecnologías inteligentes permiten analizar y procesar datos no estructurados para apoyar auditorías funcionales. El estudio se apoyó en una metodología descriptiva y documental, bajo un diseño no experimental y una visión transversal del fenómeno analizado. Las evidencias demuestran el manejo de datos complejos y desorganizados en las actividades de auditoría, detallando su clasificación y gestión, y subrayando la influencia del Big Data en la auditoría, así como la manera en que la presencia de distintos tipos de datos está redefiniendo

los métodos clásicos utilizados en el proceso auditor. Se determina que la gestión de amplias cantidades de información no estructurada implica desafíos relacionados con la seguridad y la confidencialidad, lo que hace necesario implementar medidas que eviten accesos indebidos. También se subraya la urgencia de que los auditores y contadores se capaciten en el uso de herramientas digitales sofisticadas, especialmente aquellas relacionadas con IA y procesamiento de datos.

Tocsa et al (2024) en su investigación indican que la Revolución Digital ha redefinido múltiples sectores, y la contabilidad no ha sido la excepción. En particular, la auditoría ha experimentado una transformación radical gracias a la adopción de tecnologías emergentes, siendo la Inteligencia Artificial (IA) una de las más disruptivas. Este estudio tiene por objetivo analizar la influencia de la Inteligencia Artificial en el ámbito de la auditoría, resaltando su papel en la modernización de los métodos convencionales. Gracias a la automatización, la IA ha perfeccionado tareas como el control de transacciones y la identificación de fraudes, lo que ha permitido a los quienes se desempeñan en este campo orientar su labor a evaluaciones de carácter más estratégico. Se utilizó un enfoque basado en la revisión de fuentes documentales para examinar cómo se está aplicando la implementación de algoritmos avanzados en tareas de fiscalización financiera, así como su impacto en la mejora de la exactitud y la eficacia de los procesos. Los hallazgos evidencian que las tecnologías inteligentes fortalecen la capacidad de detectar inconsistencias y la anticipación de riesgos financieros, lo que representa un aporte sustancial al proceso auditor. No obstante, su implementación también genera dilemas éticos y regulatorios que hacen necesaria la revisión y modernización de los marcos normativos y de los criterios profesionales vigentes. En síntesis, la aplicación de inteligencia computacional está modificando de manera notable el ejercicio de la auditoría., generando nuevas posibilidades y retos que requieren una gestión adecuada para aprovechar al máximo sus beneficios.

De la Hoz et al (2024) en su investigación plantea que la auditoría financiera ha sido profundamente transformada por la incorporación de tecnologías emergentes, destacando especialmente el papel de la inteligencia computacional. El Objetivo es analizar el papel de la inteligencia computacional en la optimización y gestión de los procedimientos involucrados en la realización de una fiscalización financiera. Como estrategia metodológica se lleva a cabo un análisis descriptivo basado en la revisión de libros y publicaciones científicas que abordan temas relacionados con la fiscalización contable y las tecnologías emergentes. Los hallazgos evidencian que los sistemas automatizados han influido significativamente en el procesamiento intensivo de información en grandes cantidades, permitiendo su proceso y evaluación en lapsos breves. Además, se está aplicando en auditoría para identificar riesgos, automatizar tareas repetitivas y manuales, y detectar posibles fraudes. En conclusión, se menciona que la inteligencia artificial está asumiendo funciones dentro de la auditoría que antes requerían intervención humana, lo que ha simplificado el proceso y lo ha hecho más eficiente y preciso, generando ahorros en tiempo, esfuerzo y recursos económicos. No obstante, la IA aún no puede reemplazar completamente al profesional ni su juicio crítico.

Fajardo (2024) en su investigación realizada a empresas colombianas en relación con la incorporación de sistemas automatizados en auditorías financieras. Tiene por objetivo explicar cómo la inteligencia artificial (IA) influye en los procesos de auditoría financiera dentro de empresas de distintos sectores económicos en Montería Colombia. El estudio se basa en literatura académica y técnica, el Tipo de investigación es Positivista, explicativa, de campo y correlacional. Diseño no experimental, modalidad proyecto factible. Se evalúa a empresas de los sectores manufactura, comercio, construcción y servicios. Los hallazgos en cuanto a:

Adopción de IA mencionan que:

- El sector servicios muestra una alta disposición y efectividad en el uso de IA para auditoría.
- El sector construcción presenta bajos niveles de adopción y desempeño.
- Los sectores manufactura y comercio se mantienen indiferentes frente a la implementación de IA.

Práctica de auditoría financiera (AF):

- Servicios: Excelente desempeño en principios, fases y beneficios de la AF.
- Construcción: Buen desempeño general.
- Manufactura y comercio: Bajo o indiferente desempeño en todos los aspectos evaluados.

Barreras para la IA:

- Todos los sectores muestran indiferencia al identificar las barreras que dificultan la implementación de IA.

Se concluye que existe una alta asociación entre la inteligencia artificial y la auditoría financiera, lo que indica que la IA puede mejorar significativamente la eficiencia, precisión y alcance de los procesos de auditoría. Sin embargo, su impacto varía según el sector económico, siendo el sector servicios el más avanzado en su implementación.

Salgado (2024) en su estudio del empleo de herramientas computacionales avanzadas en la gestión contable. Tiene por objetivo examinar cómo la inteligencia artificial (IA) está transformando la profesión contable y su potencial para impulsar el crecimiento económico global. La metodología utilizada lleva un análisis descriptivo y revisión literaria basada en datos bibliográficos. Los Principales hallazgos encontrados de este estudio es que el Crecimiento global de la IA, se proyecta que la implementación de IA en la industria crecerá

a una tasa anual del 37,3% entre 2023 y 2030, con China liderando su adopción, seguida por Estados Unidos. En cuanto a la Transformación de la contabilidad, La IA está revolucionando la práctica contable al mejorar la eficiencia operativa, optimizar procesos internos, reducir costos. Por otro lado, en cuanto a los riesgos laborales se menciona que Contadores y técnicos contables enfrentan el riesgo de desplazamiento laboral por la automatización, lo que hace urgente la adquisición de nuevas habilidades para mantenerse competitivos. En cuanto a la Implementación empresarial se encontró que:

- Grandes firmas como Ernst & Young, KPMG y Deloitte ya están integrando IA en sus servicios para mejorar auditorías.
- Pequeñas y medianas empresas (PyMEs) enfrentan limitaciones de recursos que dificultan la adopción de estas tecnologías.
- El estado actual de la IA, Aunque los avances son significativos, la IA aún no está completamente desarrollada ni implementada de forma generalizada en el sector contable.

Este estudio concluye que la inteligencia artificial representa una oportunidad estratégica para modernizar la contabilidad, pero también plantea desafíos importantes en términos de adaptación profesional y acceso tecnológico. Es fundamental que los actores del sector contable tomen medidas proactivas para enfrentar estos retos y aprovechar los beneficios de la transformación digital.

Santander (2025) en su estudio de sistemas automatizados inteligentes en la revisión contable tiene por objetivo explorar cómo la inteligencia artificial (IA) está transformando la auditoría contable, enfocándose en sus beneficios operativos y las complicaciones que pueden aparecer durante su aplicación práctica. El enfoque metodológico adoptado se basó en el análisis de fuentes académicas relevantes, centrada en artículos indexados en la base de datos

Scopus, correspondientes al periodo 2020-2025. Además, se utilizaron herramientas de análisis para examinar cómo se distribuyen las publicaciones por país. Los resultados evidencian que la inteligencia artificial ha contribuido a acortar los tiempos de la revisión financiera, Incrementar la eficiencia en la administración de riesgos mediante algoritmos predictivos y asegurar una mayor transparencia en los procedimientos. Sin embargo, aún existen retos importantes como la dependencia de la tecnología, la necesidad de formación especializada, la existencia de parcialidades en los modelos computacionales y la carencia de una regulación adecuada. La discusión destaca que, aunque la inteligencia artificial contribuye significativamente a mejorar la transparencia y la confiabilidad en los procesos de auditoría, su implementación debe estar respaldada por mecanismos adecuados de supervisión y regulación. En síntesis, la IA se posiciona como una herramienta esencial en la auditoría contable, pero para que su integración sea realmente efectiva, es necesario superar obstáculos tecnológicos, normativos y de aceptación por parte de los profesionales del área.

Peralta (2024) en su estudio tiene como objetivo analizar de forma detallada cómo la digitalización ha impactado en las auditorías contables, destacando el papel transformador de soluciones digitales como la IA, el análisis masivo de datos y la robotización de tareas. mediante robots (RPA) y la computación en la nube, las cuales han modificado profundamente los métodos tradicionales utilizados en este campo. Para alcanzar este propósito, se empleó una metodología de investigación basada en métodos mixtos, combinando enfoques cuantitativos y cualitativos. Esta integración permite obtener una visión integral del fenómeno, al considerar tanto los aspectos estadísticos como los interpretativos relacionados con el uso de tecnologías digitales en los procesos de auditoría. Los hallazgos indican que las innovaciones tecnológicas han incrementado tanto la exactitud como la eficiencia en las auditorías, permitiendo reducir significativamente los costos operativos y el tiempo requerido para llevarlas a cabo. Además, han fortalecido la capacidad

para identificar posibles fraudes. No obstante, estos avances también plantean retos importantes, como la urgente necesidad de adquirir nuevas competencias digitales y de adaptar los marcos normativos existentes para asegurar la protección de los datos. El estudio, enfocado en la realidad latinoamericana, determina que la digitalización continuará actuando como un factor determinante en la evolución del sector, ya que posibilita la realización de auditorías más exactas y eficaces. No obstante, también implica retos importantes tanto para los profesionales como para las organizaciones involucradas.

Enajmi (2025) en su investigación pretende estudiar el impacto que genera la integración de la robotización y la inteligencia artificial está transformando el campo de la auditoría. La metodología empleada en esta investigación es un análisis descriptivo basado en la revisión de libros y publicaciones científicas que abordan temas relacionados con la auditoría financiera y las tecnologías emergentes. Como resultado de esta investigación, se encontró que la integración de tecnologías como RPA, IPA y Big Data ha permitido automatizar procesos complejos en auditoría, mejorando notablemente la eficiencia, precisión y capacidad operativa. Estas herramientas optimizan tareas como la revisión de documentos, la creación de informes detallados y la interpretación de grandes volúmenes de información, liberando a los profesionales de tareas rutinarias, facilitando que los profesionales se concentren en funciones estratégicas de alto impacto. En esta Investigación se concluye que, dentro de un escenario organizacional progresivamente tecnológico, adoptar estas tecnologías no solo brinda una ventaja competitiva, sino que se ha vuelto esencial para conservar la relevancia y efectividad en la práctica profesional de la auditoría.

Kestler (2025) en su estudio tiene como objetivo examinar cómo el uso de tecnologías contribuye a captar elementos probatorios en revisiones contables, lo que contribuye significativamente a perfeccionar los procesos y elevar la calidad de los hallazgos. Como parte del enfoque metodológico, se realizó una exploración de literatura especializada,

recurriendo tanto a fuentes académicas como técnicas. Para ello, se aplicaron criterios rigurosos que permitieron construir un marco teórico actualizado. La información recopilada fue sistematizada y examinada con el propósito de identificar perspectivas, metodologías y hallazgos relevantes relacionados con la digitalización en el ámbito de la auditoría. Como resultado del análisis, se identificó que en Guatemala el uso de tecnologías emergentes — como software especializado, inteligencia artificial y blockchain— ha generado una transformación significativa en los procesos de auditoría. Estas herramientas han contribuido a una mejor alineación con normas internacionales, han incrementado la transparencia en las operaciones y han optimizado la gestión de documentos. Su implementación ha demostrado ser efectiva en sectores como el financiero y el manufacturero, al incrementar la exactitud de los procesos y minimizar errores mediante el uso de sistemas automatizados. Sin embargo, persisten obstáculos entre los factores que limitan su implementación total se encuentran la carencia de capacitación adecuada, la oposición a modificar prácticas tradicionales y las amenazas vinculadas a la seguridad informática. En esta investigación se concluye que una adecuada integración tecnológica moderniza las auditorías y posiciona a Guatemala como líder regional, fortaleciendo tanto su competitividad como la confianza en la gestión financiera.

2.1.2 Antecedentes Nacionales.

Moran (2020) en su Investigación aborda principalmente el enfoque que tiene la auditoría en un entorno del contexto tecnológico actual y el amplio desarrollo de la inteligencia artificial, menciona que la globalización y el avance tecnológico, especialmente en comercio electrónico, están transformando la forma de hacer negocios y la auditoría. Además, prevé cambios significativos con la inteligencia artificial y la robotización, que automatizan procesos contables y permiten un mayor análisis de datos. Esto sugiere que el futuro de la auditoría se centrará en servicios tecnológicos. El objetivo de esta investigación

es ofrecer una visión del ámbito de la auditoría y como se enfrenta a retos y oportunidades emergentes como resultado del avance tecnológico, subrayando su función en la Reducción de riesgos asociados al fraude y a la falta de integridad. En cuanto a la metodología se han utilizado técnicas cualitativas, complementadas con un enfoque cuantitativo según la investigación. Esta investigación es exploratoria, ya que busca un estudio novedoso, y se ha llevado a cabo mediante una estrategia no experimental. El diseño utilizado para relacionar datos, categorías y conceptos es de tipo transversal. En esta investigación se concluye que la nueva aproximación a la auditoría influenciada por el avance de la inteligencia artificial y la digitalización empresarial, debe ajustarse a las consecuencias de la revolución tecnológica. Esto requiere un compromiso profesional para combatir el fraude y la corrupción, así como la innovación en herramientas y regulaciones para el futuro de la auditoría.

Quispe (2024) en esta investigación el autor investiga sobre el uso de tecnologías en especial la inteligencia artificial en la elaboración y procesos de los reportes financieros. El cual tiene por objetivo investigar sobre cómo la inteligencia artificial (IA) podría contribuir a la creación de reportes financieros en las empresas de Perú. Para ello, se desarrolló un caso experimental que utilizó el chat GPT-4 de Open AI para calcular indicadores financieros en tres escenarios distintos, modificando la cantidad y calidad de la información proporcionada. Se implementó un protocolo básico que incluía directrices para facilitar el aprendizaje de la IA mediante instrucciones y contextos. El estudio actual es una investigación con un enfoque cuantitativo y un diseño experimental, que se centra en una muestra de los indicadores financieros presentados en los registros económicos anuales evaluados mediante procesos de auditoría bancaria que opera en un país en desarrollo. Los resultados obtenidos de los tres escenarios se dan de la siguiente manera: En el segundo escenario, la interpretación de los resultados de las ratios financieras es más efectiva que en el primero, ya que identifica posibles razones para el aumento o disminución de ciertas ratios en comparación con el

periodo anterior, lo que resulta beneficioso para los destinatarios de los reportes contables. Por ejemplo, el análisis del margen financiero bruto muestra una disminución de 2022 a 2023, lo que sugiere una menor eficiencia en la generación de ingresos por intereses. En el último escenario, el protocolo ofrece una mejor capacidad para realizar un análisis comparativo y cualitativo de las ratios financieras del "Banco Azul" en comparación con los dos escenarios anteriores. Se concluye que la IA, fundamentada en protocolos de lenguaje grande como ChatGPT-4, ofrece un notable potencial y ventajas en el ámbito de la contabilidad, particularmente en la creación de reportes financieros. Su adaptabilidad, claridad, efectividad y precisión la posicionan como una herramienta significativa en este sector.

Muñoz et al (2023) en su trabajo de investigación donde se estudia la inteligencia artificial en beneficio de la auditoría, hace hincapié que las tecnologías de la información en especial la inteligencia artificial se está aplicando en los distintos negocios, esta implementación ha hecho que la auditoría tenga que ceñirse a las nuevas tendencias tecnológicas para la realización de procesos de auditoría. Esta investigación tiene como objetivo reformular de manera amplia una de las múltiples maneras en que la Inteligencia Artificial puede actuar como un recurso para llevar a cabo auditorías en diferentes áreas de las organizaciones. La metodología empleada para llevar a cabo esta investigación, se empleó un enfoque cualitativo, revisando diversas fuentes bibliográficas e investigaciones de campo que examinan el uso de tecnologías inteligentes en el desarrollo de actividades auditoras. Como resultado se descubrió que el empleo de sistemas inteligentes como recurso tecnológico en la auditoría tiene el potencial de ser una estrategia efectiva. Esto se logra mediante un análisis adecuado de información extraída mediante técnicas de análisis masivo aplicada a cada fase del proceso auditor, esto contribuye a mejorar el desempeño del auditor, optimizando su capacidad para trabajar con mayor precisión, efectividad, rendimiento y

estándares de calidad. Se concluye que los sistemas inteligentes están transformando la auditoría, que ahora va más allá de verificar errores. Esta tecnología permite recopilar y analizar grandes volúmenes de datos, proporcionando recomendaciones más completas. Además, contribuye a la reducción de los principales riesgos que afectan una auditoría: el inherente, el relacionado con los controles internos y el vinculado a la capacidad de identificar errores o irregularidades, siendo el riesgo inherente el más complicado de identificar, ya que se refiere a la posibilidad de que los estados financieros contengan errores significativos o desviaciones importantes antes de evaluar el control interno.

Benites (2023) en su investigación tiene por objetivo de esta investigación es examinar la importancia de sistemas inteligentes (IA) en la identificación y contribuye a detectar y mitigar posibles prácticas engañosas durante el desarrollo de la auditoría. Se analiza cómo las técnicas con tecnologías avanzadas de IA, el uso de inteligencia artificial, particularmente en áreas como el aprendizaje automático y el análisis del lenguaje, ha modificado sustancialmente la manera en que se reconocen y estudian posibles fraudes corporativos. La metodología emplea un enfoque cuantitativo que permitirá el uso de indicadores numéricos y métricas estadísticas que facilitan la identificación y el análisis de patrones fraudulentos en procesos financieros identificados a través de técnicas de inteligencia artificial. La investigación se clasifica como descriptiva, ya que se centra en examinar la aplicación de sistemas inteligentes con IA en la detección de acciones fraudulentas en auditoría. Los resultados evidencian de forma convincente que las técnicas de inteligencia artificial son eficaces para identificar fraudes con gran precisión, lo que podría ofrecer la validación necesaria para respaldar la inversión en la adopción de métodos aplicados dentro del ejercicio profesional de la auditoría. Se concluye que el uso de tecnologías basadas en inteligencia artificial ha demostrado ser altamente efectivo en el ámbito de la auditoría para detectar fraudes. Métodos avanzados basados en inteligencia

artificial, como los sistemas de autoaprendizaje y el análisis computacional del lenguaje humano han transformado la identificación de actividades fraudulentas, mejorando la eficiencia y precisión al permite el tratamiento ágil de datos masivos en tiempo real, facilitando la identificación de irregularidades o comportamientos atípicos.

2.2 Bases Teóricas

En este capítulo se presenta las bases teóricas concernientes a las variables, a su vez se realiza la definición de las categorías de análisis

2.2.1 Inteligencia Artificial.

Se sabe que los sistemas basados en IA tienen antecedentes históricos, según Nilsson (como se citó en Degli, 2021) “Como vocablo y como disciplina se suele contar que la IA nació oficialmente durante un curso de verano organizado por 4 investigadores estadounidenses en 1956 en el Dartmouth College, en Hanovere (Estados unidos). Sin embargo, muchos historiadores consideran el libro Cibernética de Norbert Wiener (1948)” (p.6)

De acuerdo con el antecedente histórico podemos indicar que los sistemas tecnológicos basados en IA tienen surgimiento aproximado por el año 1950. Para tener un mejor entendimiento de qué es la Inteligencia Artificial definiremos según Degli (2021). Menciona que:

La Inteligencia artificial representa un conjunto de Ciencias (Incluyendo la Lógica matemática, la estadística, las probabilidades, la neurobiología computacional, la informática) que pretende imitar las capacidades cognitivas del ser humano. Este conjunto de teorías y técnicas se basa en la suposición de todas las funciones cognitivas (el aprendizaje, el razonamiento, el cálculo, la percepción, la memorización

e incluso el descubrimiento científico o la creatividad artística) pueden describirse con una precisión tal que sería posible programar un ordenador para reproducirlas. (p.6)

Así mismo; Fu Le (2021) indica que “La inteligencia artificial es la elucidación del proceso de aprendizaje humano, la cuantificación del proceso de pensamiento humano, la explicación de la conducta humana y la comprensión de lo que hace posible la inteligencia” (p.21)

En la misma línea con lo anterior Rojas (como se citó en Valencia y Figueroa, 2023) Define “La Inteligencia Artificial es la ciencia enfocada en el desarrollo de programas o máquinas, capaces de razonar para solucionar problemas, logrando usualmente más eficiencia que un ser humano” (p.238)

Por otro lado, podemos mencionar que la inteligencia artificial presenta diversas teorías y postulados que han sido propuestos por diferentes investigadores expertos en el tema. Por ello tomaremos como referencia los siguientes postulados o teorías.

Enfoque Procesamiento Simbólico

Este enfoque considera que la inteligencia puede ser representada mediante símbolos y reglas lógicas. Esta perspectiva sostiene que los sistemas artificiales pueden simular el razonamiento humano al manipular estructuras simbólicas, lo que permite resolver problemas complejos de manera automatizada. Esta teoría fue propuesta por investigadores como Newell y Herbert quienes sentaron la base del paradigma simbólico de la IA, donde el razonamiento se realiza mediante reglas lógicas y estructuras simbólicas. (Torra, 2019).

De este enfoque, podemos deducir que la inteligencia artificial puede operar mediante estructuras simbólicas que permiten simular procesos cognitivos humanos.

Enfoque Inteligencia Artificial Conexionista

Mira y Delgado (2007) presenta el paradigma conexionista como una alternativa a los modelos simbólicos tradicionales. Este paradigma se fundamenta en la idea de que la inteligencia artificial puede emerger de la interacción entre componentes simples, como las neuronas artificiales, organizadas en redes adaptativas. Los autores distinguen dos vertientes dentro del conexionismo:

1. **Redes de Neuronas Artificiales (RNAs)**, que utilizan arquitecturas multicapa y algoritmos de aprendizaje para ajustar sus parámetros internos.
2. **Redes Bio-inspiradas**, que buscan replicar la conectividad y dinámica de los circuitos neuronales reales, con énfasis en el procesamiento temporal y local.

A diferencia del enfoque simbólico, que representa el conocimiento mediante reglas explícitas, el conexionismo propone una visión más estructural y funcional, donde el conocimiento se manifiesta como patrones de activación distribuidos. Esta perspectiva es especialmente útil en aplicaciones como la visión artificial, el control robótico y el reconocimiento de patrones, donde la adaptabilidad y la autonomía son esenciales.

Con el propósito de incorporar soluciones basadas en inteligencia artificial, se sigue tres etapas en las que hay intervención tanto del humano como de las máquinas tal como lo plantea la universidad de Oxford. En la primera etapa consiste en diseñar y planear los objetivos y procesos que va a realizar la máquina; en esta etapa interviene el humano. En la segunda etapa consiste en desarrollar y diagnosticar en la cual intervenga la máquina a través de la IA; estas herramientas tecnológicas ayudan a la auditoría con procesos automatizados para validar gran cantidad de información, detectar errores u omisiones con mayor precisión y en menor tiempo. En la tercera etapa que compete al humano, se evalúa la información

proporcionada para realizar cambios o tomar decisiones. (Domínguez como se citó en Erazo y De La A, 2023). (Ver figura 1)

Figura 1:

Etapas de la implementación de la IA en la Auditoría



Fuente: Estructura del proceso de inteligencia artificial. Domínguez (2019)

En la misma línea Benites y García (como se cito en Valladares y Ordoñez, 2024) proponen tres etapas fundamentales para implementar este sistema basado en IA: la recopilación de datos, el uso de analítica avanzada y la investigación detallada, con el propósito de identificar posibles señales de irregularidades o fraudes (ver figura 2).

Figura 2:

Etapas de la implementación de la IA



Fuente: Benites y García (2023)

2.2.2 Auditoría Financiera.

Para tener un mejor entendimiento de lo que es la auditoría financiera, debemos de comprender el origen de la auditoría, para ello nos afianzamos en lo que dice Sandoval (como se citó en Biler, 2017):

La auditoría tiene su origen en el desarrollo del comercio y la imposibilidad de supervisar las actividades operativas y de negocio que lleva a cabo una organización. Esto llevó a la necesidad de contar con profesionales capacitados, preferiblemente externos e imparciales, para establecer sistemas destinados a monitorear y regular las actividades dentro de una organización sobre los empleados que realizan funciones operativas en la empresa. (p.141)

Con el tiempo, los vínculos empresariales y las actividades operativas dentro del entorno corporativo crecieron rápidamente, en especial durante la Revolución Industrial. Esto llevó a los comerciantes a establecer un nuevo sistema de supervisión que permitiera a los dueños o administradores ejercer control y vigilancia.

Inicialmente, estos servicios eran proporcionados por miembros de la misma organización, quienes tenían la autoridad para revisar los procedimientos establecidos.

Las auditorías en sus inicios se centraban en aspectos contables, enfocándose en la protección de los activos y asegurando que los ingresos fueran gestionados adecuadamente por los responsables. (Sandoval como se citó en Biler, 2017, p. 141)

La auditoría financiera tiene sus orígenes en el siglo XIX, específicamente en 1862, con la creación formal de la profesión de auditor bajo la Ley Británica de Sociedades Anónimas. En ese contexto, la necesidad de prevenir fraudes hizo indispensable la participación de expertos externos para revisar y verificar las cuentas. A partir de entonces, la profesión comenzó a consolidarse en Inglaterra y, posteriormente, se expandió hacia Estados

Unidos, donde se sentaron las bases de las auditorías modernas tal como se conocen hoy en día. (Biler, 2017).

En ese sentido, podemos mencionar que la auditoría financiera a tenido un gran desarrollo desde tiempos antiguos, y muchos investigadores a tenido gran ahínco en profundizar en el tema proponiendo Enfoques y teorías tales como:

Enfoque Basado en Riesgos

El enfoque basado en riesgos representa una evolución metodológica en la auditoría financiera, orientada a optimizar la revisión de los estados contables. En lugar de aplicar procedimientos uniformes a todas las áreas, este modelo propone identificar previamente los sectores con mayor probabilidad de contener errores significativos. Así, el auditor concentra sus esfuerzos en los elementos que podrían comprometer la confianza y precisión en los datos contables presentados por la entidad, lo que permite una asignación más eficiente de recursos y una mejora en la calidad del dictamen. Este enfoque también se vincula estrechamente con el análisis y revisión de los mecanismos internos que regulan los procesos operativos de una organización, ya que las amenazas identificadas durante el proceso de revisión o análisis suelen estar relacionados con debilidades en los procesos operativos o contables. (Mantilla, 2016)

Enfoque de Auditoría Financiera Innovadora

El enfoque de auditoría financiera innovadora surge como respuesta a los cambios constantes en la estructura organizacional de las empresas y a la necesidad de adaptarse a entornos cada vez más complejos. Este modelo propone integrar herramientas tecnológicas avanzadas —como big data, inteligencia artificial y auditoría continua— para mejorar la eficiencia, precisión y oportunidad del proceso auditor. Además, incorpora nuevas modalidades como auditorías virtuales, culturales y de protección de datos, ampliando el

alcance tradicional de la auditoría financiera. Este enfoque no solo fortalece el control interno, sino que también permite una revisión más dinámica y estratégica, alineada con los objetivos de sostenibilidad, transparencia y competitividad empresarial. (Pesantes, J. et al, 2024)

Entendiendo los orígenes de la auditoría y como se fueron formando los profesionales en esta área, entendiendo los diversos enfoques y postulados propuestos por los investigadores respecto a la auditoría financiera, con el propósito de tener un mejor panorama y entendimiento de la auditoría Financiera, se tomará como referencia a distintos autores que definen lo que es la auditoría financiera.

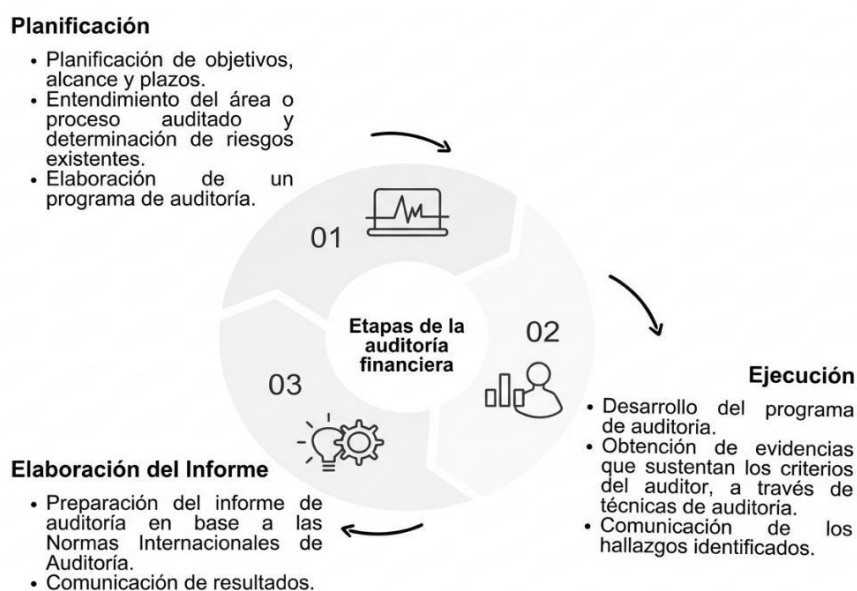
Desde una perspectiva universal, la auditoría se entiende como una evaluación completa de la configuración organizativa, las actividades financieras realizadas y los resultados operativos obtenidos por una organización. Su propósito es favorecer la identificación anticipada de posibles amenazas que puedan afectar a la organización, promover una gestión eficiente de los recursos y asegurar el cumplimiento continuo de los mecanismos de control establecidos por la administración (Sanches, 2006).

En la misma idea Marín (como se citó en De La Hoz et al, 2023) la revisión financiera, conocida también como auditoría contable, representa una actividad fundamental dentro del ámbito empresarial que revisa de manera objetiva los estados financieros de una entidad, realizado por auditores internos o externos del sector privado. Su importancia radica en evaluar la situación financiera, asegurar la adherencia a las disposiciones legales y regulatorias, así como la eficiencia de los sistemas de control implementados dentro de la organización, además de presentar una evaluación objetiva que respalde la autenticidad y exactitud de los informes contables de la entidad.

Siguiendo con la idea anterior, Manrique (2019) La revisión financiera es una actividad llevada a cabo por profesionales externos, quienes examinan los datos contables y económicos reflejados en los informes financieros de una entidad, procesada según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Su objetivo es emitir un dictamen sobre la razonabilidad de las cifras, verificando la legalidad en el uso de recursos mediante técnicas y procedimientos planificados, y siguiendo las normas internacionales de auditoría. Partiendo de esa base, en una auditoría Financiera se proponen las etapas de planificación, ejecución y Elaboración del informe o emisión de informe (ver figura 3).

Figura 3:

Etapas de la auditoría financiera



Fuente: Adaptado de Benites y García (2023)

De acuerdo con las definiciones anteriores, se puede apreciar que la auditoría tiene distintas definiciones que se han ido dando a medida de la experiencia de cada profesional. Para nuestra investigación tomaremos como definición que la auditoría financiera "Es el examen critico que realiza un profesional independiente de una entidad, basado en técnicas específicas, con la finalidad de opinar sobre la razonabilidad de la información financiera" (Morales y Vallejo, 2021, p.24).

2.3 Definición de Subcategorías de Análisis

2.3.1 Aprendizaje Automático (*Machine learnig*)

La noción de Aprendizaje automático o machine learnig es esencial para comprender la Inteligencia artificial por ello Rouhiainen (2019) menciona que el Aprendizaje Automático "Es un aspecto de la informática en el que los ordenadores o las máquinas tienen la capacidad de aprender sin estar programados para ello" (p.19).

Por Otro lado, el aprendizaje automático (Machine Learning) es definido por García (2020) como “la ciencia que posibilita que un ordenador aprenda sin ser expresamente programado, usando algoritmos de aprendizaje llamados redes neuronales, que imitan al cerebro humano” (p.553).

El enfoque del autoaprendizaje, basado en el uso de algoritmos para adquirir conocimiento a partir de datos, se divide en tres principales subcategorías: aprendizaje supervisado, no supervisado y por refuerzo (Rouhiainen, 2019). Ver Figura (4)

Figura 4:

Tipos de aprendizaje automático



Fuente: Rouhiainen (2019)

Aprendizaje Supervisado: Los algoritmos emplean para aprender cómo clasificar nueva información. Este método requiere intervención humana para definir las categorías y guiar el proceso de aprendizaje (Rouhiainen, 2019).

Aprendizaje no supervisado: Los algoritmos, en este enfoque, no dependen de Información estructurada y clasificada con anterioridad para facilitar su análisis. En lugar de ello, deben identificar patrones y establecer categorías por sí mismos, lo que elimina la necesidad de intervención humana (Rouhiainen, 2019).

Aprendizaje de Refuerzo: Los algoritmos ajustan su comportamiento en función de los datos previos que procesan, lo que implica que deben recibir retroalimentación positiva cada vez que realizan una acción correcta, reforzando así su comportamiento deseado (Rouhiainen, 2019).

2.3.2 Aprendizaje profundo (Deep learning)

Este subcampo, surge con el avance significativo en la tecnología del aprendizaje profundo se produjo finalmente a mediados de los años 2000, cuando el renombrado investigador Geoffrey Hinton encontró una forma efectiva de entrenar las nuevas capas de redes neuronales. (Fu Lee, 2020).

En concordancia con lo anterior Fu Lee (2020) asevera que “el aprendizaje profundo es lo que se conoce como «IA estrecha», inteligencia que toma datos de un dominio específico y los aplica para optimizar un determinado resultado” (p. 25).

Se debe entender que el aprendizaje profundo se lleva a cabo a través de redes neuronales, las cuales están estructuradas en capas para identificar conexiones sofisticadas y estructuras ocultas presentes en conjuntos de información. Su implementación demanda un vasto conjunto de datos y un gran potencial para gestionar y analizar grandes volúmenes de información de manera eficiente. En la actualidad, se aplica tecnologías inteligentes como la

interpretación de comandos hablados, el análisis automatizado del lenguaje humano, el procesamiento visual mediante sistemas computacionales y la detección de automóviles en plataformas de apoyo a la conducción (Rouhiainen, 2019).

Redes Neuronales Artificiales.

Según diversos autores, las redes neuronales artificiales sobresalen por su habilidad para examinar y comprender la organización de los datos y generar patrones útiles en tareas de clasificación, con aplicaciones en distintos procesos organizacionales como la optimización y el reconocimiento. (Sosa, 2007; Piñeiro et al., 2013 como se citó en Montoya y Valencia, 2019).

En complemento a las líneas antes mencionadas; el aprendizaje profundo emergió de la fusión de un intrincado grupo de técnicas de machine learning que incorpora arquitecturas neuronales definidas y el uso de grandes volúmenes de datos, lo que facilitó un rápido progreso en el campo de sistemas inteligentes (IA). (Dark como se citó en García, 2020).

2.3.3 Macrodatos o inteligencia de los datos (Big Data)

Los datos son una parte importante para el desarrollo de la IA: sin estos datos, sería muy complicado o casi imposible poder lograr la creación de productos y aplicaciones con esta tecnología. (Rouhiainen, 2019).

Para este componente no se tiene una definición unánime, aunque existe un relativo consenso en la que refiere a los grandes volúmenes de datos y la necesidad de su captura, almacenamiento y análisis. (Joyanes, 2013)

En el contexto tecnológico actual, se reconoce ampliamente que los datos poseen un valor estratégico comparable al de los recursos naturales, como el petróleo. Esta analogía, atribuida al matemático británico Clive Humby, destaca que el verdadero valor de los datos

no reside en su volumen, sino en su calidad y en la capacidad de procesarlos adecuadamente para generar conocimiento útil. (Rouhiainen, 2019).

Diversos autores coinciden en que, para comprender adecuadamente los sistemas de inteligencia artificial, es fundamental distinguir entre datos estructurados —organizados en formatos definidos— y datos no estructurados, que carecen de una organización previa y requieren técnicas avanzadas para su procesamiento. (Rouhiainen, 2019).

Datos estructurados: Los datos estructurados se caracterizan por estar organizados bajo un esquema definido, lo que facilita su almacenamiento, búsqueda y análisis. Este tipo de información, comúnmente almacenada en bases de datos relacionales, incluye elementos como números, fechas, nombres y categorías, lo que permite su procesamiento mediante consultas y métodos estadísticos. (Vélez, 2023)

Datos no estructurados: Los datos no estructurados, al carecer de un formato definido, presentan desafíos para su almacenamiento y análisis mediante métodos tradicionales. Para extraer valor de este tipo de información, es necesario aplicar técnicas avanzadas como el procesamiento de lenguaje natural, el reconocimiento de imágenes y algoritmos de aprendizaje automático. (Vélez, 2023)

Para este componente, podemos tomar como definición parcial según García et al (2020) es el “conjunto de datos digitales que, por su volumen, superan la intuición y las capacidades humanas de análisis” (p. 653).

2.3.4 Planificación de Auditoría Financiera.

De acuerdo con la Norma Internacional de Auditoría 300 (NIA 300, 2023) organizar una auditoría requiere definir un enfoque global que guíe su desarrollo y un plan específico, siguiendo la NIA 220 (Revisada) para asegurar la calidad. Esto beneficia la revisión financiera al permitir al auditor:

- Enfocarse en áreas clave.
- Identificar y resolver problemas a tiempo.
- Organizar y dirigir el encargo de manera eficiente.
- Seleccionar adecuadamente al equipo con las competencias necesarias.
- Supervisar y revisar el trabajo del equipo.
- Coordinar con auditores de componentes y expertos cuando sea necesario.

En la misma línea Manrique (2019) menciona que: La planificación en la auditoría implica establecer objetivos y estrategias ajustadas a las capacidades disponibles con el fin de ejecutar una auditoría con éxito. Un buen plan permite al auditor enfocarse en áreas clave, identificar problemas potenciales y completar el trabajo de manera eficiente. También facilita la asignación de tareas y la coordinación con otros auditores. El líder del equipo, basándose en los objetivos y la información obtenida sobre la entidad, planifica las tareas necesarias. El alcance de la planificación varía según el tamaño y complejidad de la entidad, así como la experiencia del auditor. Conocer el negocio es esencial para identificar cambios operativos o financieros que afectan la elaboración de los estados contables.

Así mismo Linares (como se citó en Salazar y Cardenas, 2024) menciona “la planificación de la auditoría financiera significa el eje de acción que guiará el desarrollo del trabajo de auditoría, permitiendo programar las actividades, los trabajos por áreas, los procedimientos, metodología y los recursos con que se contará para realizar el examen” (p.36)

2.3.5 Ejecución de Auditoría Financiera.

Durante la ejecución de la auditoría financiera se llevan a cabo los métodos establecidos en el plan, con el objetivo de obtener pruebas que fundamenten el juicio del auditor.

2.3.5.1 Procedimiento de Auditoría Financiera.

De acuerdo con Manrique (2019) los procedimientos de auditoría:

Son el conjunto de técnicas de investigación aplicables a una partida o a un grupo de hechos y circunstancias relativas a los estados financieros sujetos a examen, mediante las cuales el auditor obtiene las bases para fundamentar su opinión. Los procedimientos se predeterminan en la etapa de la planificación de acuerdo con las evidencias que el auditor espera obtener. Estos procedimientos pueden ser de dos tipos: pruebas de cumplimiento y pruebas sustantivas (p.148).

El procedimiento de auditoría consiste en una guía detallada para implementar las técnicas de auditoría, lo que facilita la recolección y el análisis de la evidencia obtenida durante la realización de la auditoría. Esta evidencia será fundamental para formular una opinión sobre el tema que se está evaluando. Debe elaborarse de manera específica para que pueda ser utilizada por el equipo auditor responsable de su ejecución.

En concordancia con lo anterior. El grupo de procedimientos relacionados facilita su incorporación en lo que se conoce como el Programa de Auditoría. En resumen, las acciones de auditoría comprenden diversas metodologías investigativas utilizadas por el profesional encargado de manera secuencial. Estas técnicas están diseñadas para entender la actividad o el área que se está evaluando, para reunir la evidencia necesaria que respalde un punto relevante detectado en el análisis o resultado específico del examen realizado.

Así mismo, según Manrique (2019) menciona que:

La NIA-520 es la normativa sobre la responsabilidad del auditor en procedimientos analíticos como procedimientos sustantivos («procedimientos analíticos sustantivos»).

También trata de la responsabilidad que tiene el auditor de aplicar, en una fecha

cercana a la finalización de la auditoría, procedimientos analíticos que le faciliten alcanzar una conclusión global sobre los estados financieros. (p.144)

Procedimientos Analíticos.

Manrique (2019) define los procedimientos analíticos:

Como evaluaciones de información financiera que se hacen mediante un estudio de las relaciones entre datos financieros y no financieros. Consiste en el análisis de relaciones y tendencias significativas incluyendo la investigación resultante de las fluctuaciones y relaciones que son inconsistentes con otra información relevante o que se desvían de los montos predecible (p.152)

Técnicas de Auditoría Financiera.

Las técnicas de auditoría financiera son definidas por Manrique (2019) como:

Instrumentos y enfoques prácticos que el auditor emplea para recolectar evidencia suficiente, la cual respalda su juicio profesional en el informe de auditoría y le proporciona una base sólida para emitir una opinión sobre la situación financiera reflejada en los estados contables.

En ese sentido podemos decir que la auditoría son procedimientos prácticos que el auditor pone en marcha para recolectar la información necesaria que sustente su evaluación y así puedan ayudar a fundamentar su opinión de manera razonable sobre los estados financieros.

2.3.6 Informe de Auditoría Financiera.

Para comprender la etapa de la elaboración del informe se debe tener en cuenta que al culminar en el desarrollo de la auditoría corresponde al grupo auditor elaborar un documento que detalle las fallas en el sistema de control interno, las observaciones relevantes, y las recomendaciones que contribuyan a mejorar el desempeño de la entidad. Gay (como se citó en Salazar y Cardenas ,2024).

De acuerdo con Manrique (2019) el informe de auditoría “es el documento final que redactan los auditores después de la realización completa de la auditoría, donde señalan la situación económica de la empresa y donde muestran su opinión sobre la realidad económica de ella”. (p.222)

En concordancia con las líneas anteriores se debe considerar que la “redacción del informe se realiza empleando un tono constructivo, utilizando un lenguaje sencillo y entendible, que permita su comprensión incluso por los usuarios que no tengan conocimientos detallados sobre los temas incluidos en el mismo. De considerarse pertinente, se incluirán gráficos, fotos o cuadros que apoyen a la exposición” (Gay como se citó en Salazar y Cardenas, 2024).

Dictamen de Auditoría Financiera.

De acuerdo con Manrique (2019) “El dictamen sobre los estados financieros de una empresa es el documento por el cual un profesional independiente expresa su opinión sobre dichos estados, basándose en el examen que ha realizado de ellos” (p.223).

Por otro lado, Linares (como se citó en Salazar y Cardenas, 2024) refiere que: “Técnicamente el informe o dictamen se puede definir como la opinión técnica, razonable, imparcial e independiente que se emite sobre la razonabilidad de los estados financieros y presupuestarios” (pp.48)

III. SUPUESTOS HIPOTÉTICOS Y CATEGORÍAS

3.1 Supuestos hipotéticos (Hipótesis Inductiva)

3.1.1 Supuesto Hipotético General

- La implementación de la inteligencia Artificial Contribuye a la auditoría

Financiera en una sociedad auditora – Lima 2025

3.1.2 Supuestos Hipotéticos Específicos

- La implementación de la Inteligencia Artificial Contribuye en la Planificación de la Auditoría Financiera en una sociedad auditora – Lima 2025.
- La implementación de la Inteligencia Artificial Contribuye en los Procedimientos de Auditoría Financiera en una sociedad auditora – Lima 2025.
- La implementación de la Inteligencia Artificial Contribuye en la Elaboración del Informe de Auditoría Financiera en una sociedad auditora – Lima 2025.

3.2 Sistemas y categorías de Análisis

Tabla 1:

Matriz de Categorías, Definiciones y subcategorías

Categorías de Análisis	Definiciones	Subcategorías	Definiciones
Inteligencia Artificial	"La IA es la capacidad de las máquinas para usar algoritmos, aprender de los datos y utilizar lo aprendido en la toma de decisiones tal y como lo haría un ser humano" (Rouhiainen, 2018, p. 17)	Aprendizaje Automático (Machine learnig)	Rouhiainen (2019) Es un aspecto de la informática en el que los ordenadores o las máquinas tienen la capacidad de aprender sin estar programados para ello. (p.19).
		Aprendizaje Profundo (Deep learning)	Fu Lee (2020) Inteligencia que toma datos de un dominio específico y los aplica para optimizar un determinado resultado. (p. 25).
		Macrodatos o Inteligencia de los datos (Big Data)	García et al (2020) es el “conjunto de datos digitales que, por su volumen, superan la intuición y las capacidades humanas de análisis” (p. 653).
Auditoría Financiera	"Es el examen critico que realiza un profesional independiente de una entidad, basado en técnicas específicas, con	Planificación de Auditoría Financiera	Linares (como se citó en Salazar y Cardenas, 2024) Eje de acción que guiará el desarrollo del trabajo de auditoría, permitiendo programar las actividades, los trabajos por áreas, los procedimientos,

	la finalidad de opinar sobre la razonabilidad de la información financiera". (Morales y Vallejo, 2021. p.24)		metodología y los recursos con que se contará para realizar el examen. (p. 36)
		Ejecución de Procedimientos de Auditoría	Manrique (2019) Conjunto de técnicas de investigaciones aplicables a una partida o a un grupo de hechos y circunstancias relativas a los estados financieros sujetos a examen, mediante las cuales el auditor obtiene las bases para fundamentar su opinión. (p.148)
		Elaboración del Informe de Auditoría.	Manrique (2019) Documento final que redactan los auditores después de la realización completa de la auditoría, donde señalan la situación económica de la empresa y donde muestran su opinión sobre la realidad económica. (p.222)

IV. MATERIALES Y MÉTODOS

4.1 Enfoque de la investigación

Tipo de investigación: Básica.

Este tipo de investigación se orienta a descubrir principios y conceptos que expliquen fenómenos, sin que su propósito sea necesariamente aplicarlos de forma práctica. Este tipo de investigación es clave para el desarrollo científico, ya que permite construir marcos teóricos sólidos y enriquecer el conocimiento existente en un campo específico. (Baptista et al.,2014).

Nivel de Investigación: Descriptivo

El enfoque descriptivo adoptado en esta investigación tiene como propósito caracterizar detalladamente el fenómeno en estudio, permitiendo identificar patrones, tendencias y posibles relaciones entre variables que contribuyan a una comprensión más profunda del objeto de análisis (Baptista et al., 2018).

En este caso particular, se buscará describir las percepciones, los desafíos y las oportunidades que surgen en torno a la incorporación de tecnologías basadas en inteligencia artificial en las actividades de auditoría financiera permite optimizar los procedimientos de revisión y análisis contable, considerando las experiencias y perspectivas de los actores involucrados.

Enfoque: Cualitativo

El enfoque cualitativo se caracteriza por su interés en comprender los significados, vivencias y opiniones de los involucrados respecto a la temática abordada con el fenómeno estudiado. Este enfoque permite analizar situaciones multifacéticas dentro de su entorno específico que no pueden ser fácilmente cuantificados (Denzin y Lincoln, 2018). En esta investigación, el enfoque cualitativo permitirte una exploración detallada de las perspectivas y vivencias vinculadas a la aplicación de tecnologías inteligentes en la revisión financiera.

4.2 Diseño de la investigación

Diseño: Teoría Fundamentada

La teoría fundamentada constituye un enfoque metodológico dentro de la investigación cualitativa que permite la generación de teorías emergentes a partir del análisis sistemático de los datos obtenidos directamente del entorno de estudio. Este diseño resulta especialmente valioso cuando se busca una comprensión profunda y contextualizada de un fenómeno, basada en las percepciones y experiencias de los participantes (Charmaz, 2014).

En el presente estudio, se adoptará este enfoque con el propósito de explorar y construir teorías sobre el modo en que la IA tiene un efecto notable en la automatización y análisis de datos dentro de los procesos de auditoría permitiendo así una interpretación más rica y fundamentada del fenómeno investigado.

4.3 Credibilidad de la investigación

La credibilidad está vinculada a la autenticidad y confiabilidad de sus resultados, tanto para los participantes involucrados como para quienes han tenido experiencias relacionadas con el fenómeno estudiado (Castillo & Vásquez, 2003). En este contexto, el desarrollo del estudio se ha llevado a cabo en estrecha colaboración con el asesor temático y el asesor metodológico, seleccionados por su experiencia especializada en el área de investigación y su capacidad para aportar orientación fundamentada y pertinente, respaldada por su reconocimiento profesional en el campo.

4.4 Sujetos de estudio

En la presente tesis, se consideró como entes de consulta a tres gerentes de una Big Four altamente especializados, con experiencia en auditoría financiera. A través de sus conocimientos, experiencias y opiniones, aportaron información valiosa que permitió enriquecer el análisis y profundizar en el abordaje del tema investigado.

4.5 Procedimiento, técnicas e instrumentos de recolección de información

En esta investigación se empleará la entrevista como técnica principal para la recolección de datos, utilizando una guía estructurada que permitirá desarrollar las entrevistas de manera lógica, ordenada y coherente.

El proceso se iniciará con la identificación de tres gerentes pertenecientes a una firma auditora, quienes serán los participantes en la aplicación del instrumento. Posteriormente, se elaborará un cuestionario compuesto por doce preguntas abiertas, diseñado para obtener información relevante y profunda sobre el tema de estudio.

Como tercer paso, las preguntas serán presentadas a los gerentes seleccionados con el propósito de validar su coherencia, pertinencia y precisión, asegurando así la calidad del instrumento antes de su aplicación definitiva.

Una vez validado el cuestionario y considerado confiable, se procederá a su aplicación formal a los cuatro especialistas. Se solicitará a los entrevistados que respondan con objetividad y veracidad, con el fin de garantizar que los datos obtenidos sean útiles y representativos para los objetivos de la investigación. Siempre que sea posible, las entrevistas se realizarán de manera presencial, favoreciendo una interacción directa y enriquecedora.

4.6 Análisis de datos

El procesamiento de los datos comenzará con la transcripción detallada de las entrevistas realizadas. Este paso permitirá recuperar íntegramente la información compartida por los especialistas, asegurando que ningún aspecto relevante quede fuera del análisis. La transcripción constituye una etapa clave para preservar la integridad y confiabilidad de los datos recolectados (Creswell & Poth, 2018).

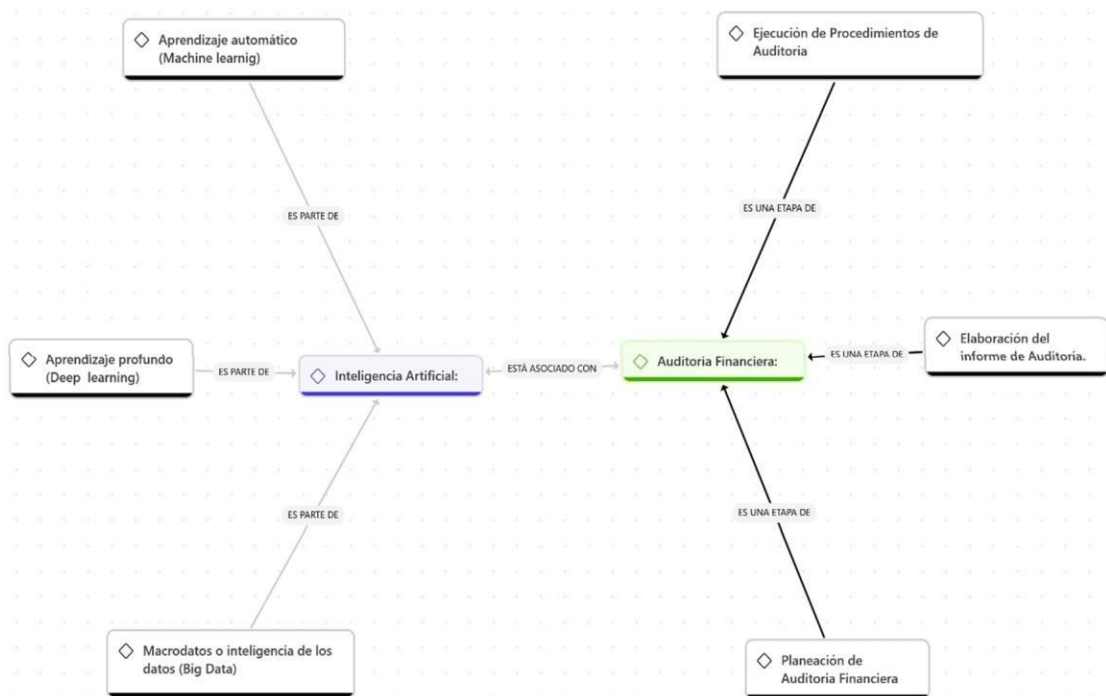
Completada esta fase, se procederá a la codificación de los contenidos, proceso mediante el cual se identificarán temas recurrentes, patrones significativos y categorías conceptuales dentro del corpus textual. Para ello, se utilizará el software de análisis cualitativo ATLAS.ti, que facilitará la organización sistemática de los datos y permitirá una exploración profunda de los hallazgos emergentes (Saldaña, 2021).

V. RESULTADOS

En esta investigación, los resultados obtenidos a partir de las entrevistas realizadas a tres gerentes de una firma auditora perteneciente al grupo de las Big Four, quienes aportan una perspectiva altamente especializada. Los profesionales entrevistados cuentan con una sólida experiencia en auditoría financiera y un profundo conocimiento en la aplicación de inteligencia artificial, adquirido a lo largo de su trayectoria laboral. Sus contribuciones representan **insights valiosos**, ya que reflejan habilidades y conocimientos desarrollados en el ejercicio cotidiano de su profesión. Estos aportes enriquecen significativamente el estudio, al proporcionar una visión práctica y actualizada sobre el uso de tecnologías emergentes en los procesos de auditoría, especialmente en lo que respecta a la automatización, la eficiencia operativa y la mejora en la calidad de la evidencia obtenida.

Figura 5:

Relación de Categorías y Subcategorías



Fuente: Elaboración Propia

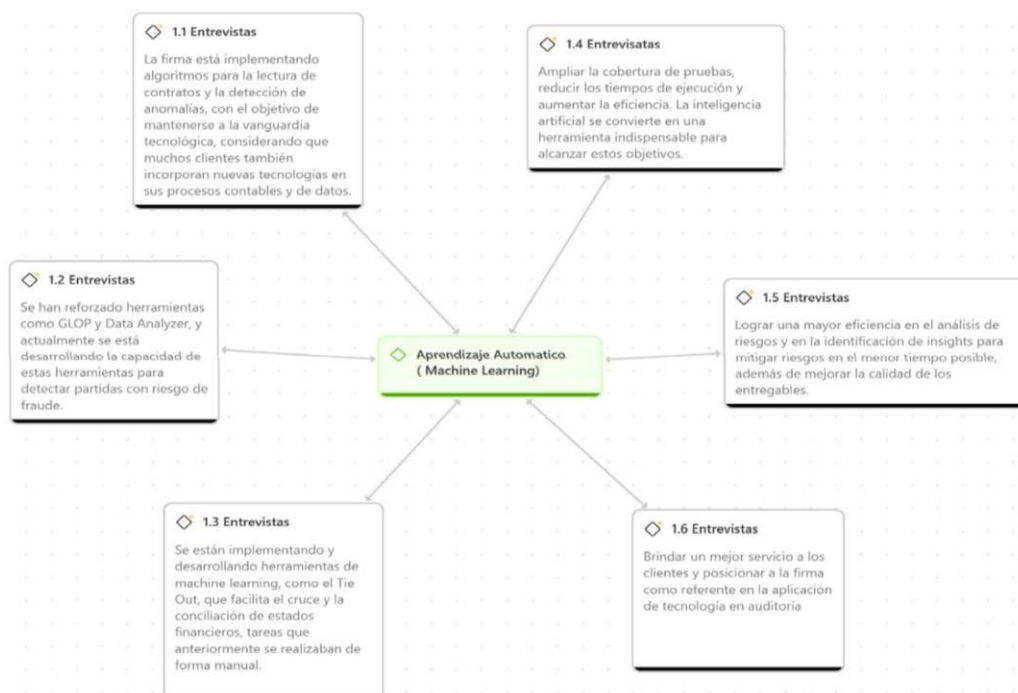
Como se puede observar en la imagen, las categorías y subcategorías propuestas no están aisladas, sino que presentan una conexión entre sí. Por un lado, la inteligencia artificial,

como variable independiente, se compone de las categorías Machine Learning, Deep Learning y Big Data, las cuales representan los principales componentes de esta variable. Por otro lado, la variable auditoría financiera se estructura en tres categorías: planificación de la auditoría financiera, ejecución de la auditoría financiera y elaboración de informes de auditoría, que corresponden a las etapas fundamentales del proceso de auditoría financiera. Al integrar estas propuestas pueden contribuir con el objetivo general que es: Describir como la inteligencia artificial contribuye en la auditoría financiera en una sociedad auditora de Lima 2025.

Para el análisis de cada categoría, se consideraron dos respuestas por entrevistado, lo que permitió obtener un total de seis respuestas en cada una. Este enfoque busca evaluar tanto la percepción como el nivel de conocimiento que los participantes poseen respecto a la aplicación de tecnologías basadas en inteligencia artificial (IA).

Figura 6:

Categoría Aprendizaje automático (Machine Learning)



Fuente: Elaboración propia.

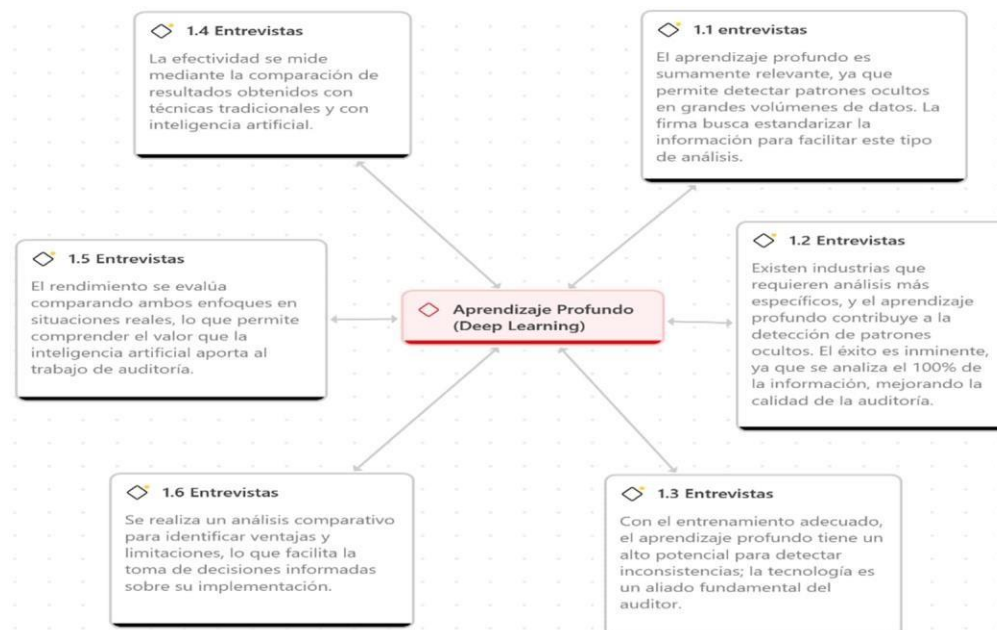
En relación con la categoría de aprendizaje automático (Machine Learning), Es importante señalar que actualmente muchas compañías están adoptando esta tecnología para optimizar sus procesos. Las firmas de auditoría, incluidas las Big Four, no son la excepción, ya que están incorporando diversas herramientas basadas en aprendizaje automático que les permiten elevar la calidad y la rapidez en el desarrollo de actividades en sus procedimientos de auditoría.

“... se están implementando y desarrollando herramientas de machine learning, como el Tie Out, que facilita el cruce y la conciliación de estados financieros, tareas que anteriormente se realizaban de forma manual...” (Hezner Chavez)

“...Mayor cobertura de pruebas, reducción de tiempos y mayor eficiencia. Dentro de las soluciones de eficiencia la IA se convierte en una herramienta muy necesaria...” (Carlos Portuguez)

La implementación de herramientas tecnológicas basadas en aprendizaje automático aplicadas a la auditoría financiera tiene como objetivo ampliar la cobertura de pruebas, reducir los tiempos de ejecución, mejorar el análisis de riesgos y, en consecuencia, ofrecer un servicio de auditoría más eficiente y de mayor calidad.

“...lograr una mejor eficiencia en el análisis de riesgos y en la identificación de Insights para mitigar riesgos en el menor tiempo posible, además de mejorar la calidad de los entregables...” (Katherine Arenas)

Figura 7:*Categoría Aprendizaje Profundo (Deep Learning)**Fuente: Elaboración Propia*

La categoría de aprendizaje profundo (Deep Learning), que comprende un conjunto avanzado de modelos computacionales que aprenden automáticamente a partir de datos, permite que las tecnologías basadas en inteligencia artificial analicen enormes conglomerados de información de manera más precisa y eficiente. Su integración en las actividades sistemáticas orientadas a verificar la veracidad de los estados financieros, facilita la detección de patrones ocultos que podrían pasar desapercibidos para el auditor humano. Por ello, las herramientas tecnológicas que incorporan Deep Learning se han convertido en un aliado fundamental para fortalecer la calidad y profundidad del trabajo de auditoría.

“... es importante entender que existen tipos de industrias que requieren un análisis más ad hoc y específico. Precisamente, el aprendizaje profundo (Deep Learning) facilita la detección de patrones ocultos en grandes volúmenes de datos. El éxito de su aplicación es evidente, ya que permite capturar el 100 % de la información y procesarla adecuadamente, lo que contribuye a mejorar la calidad de las auditorías...” (Katherine Arenas)

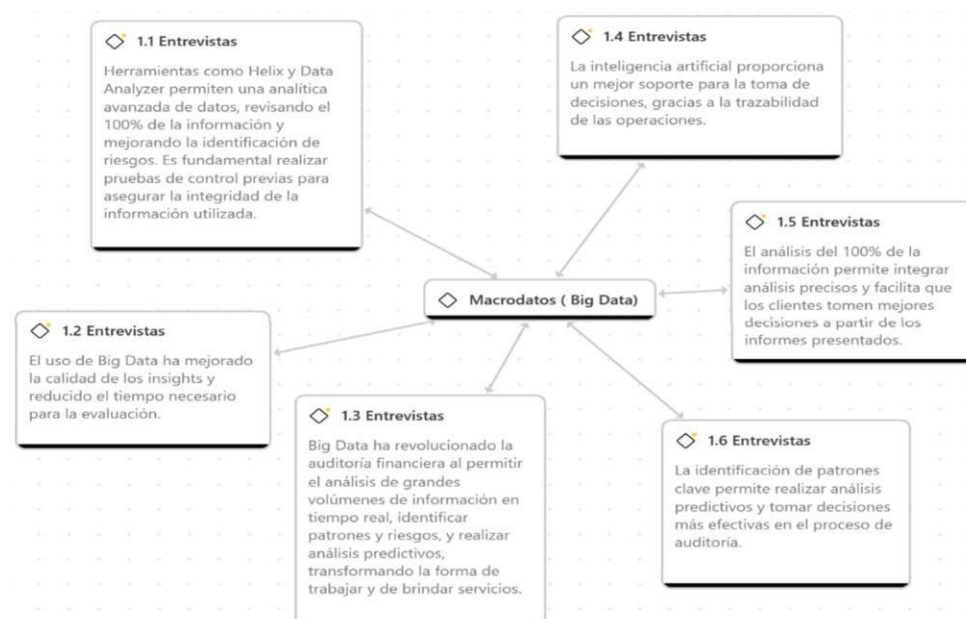
“... con en el entrenamiento adecuado el aprendizaje profundo tiene un alto potencial para detectar inconsistencias; la tecnología es un aliado fundamental del auditor...” (Hezner Chavez)

Para medir el rendimiento de la consolidación de Deep Learning en las actividades auditoras, es fundamental evaluar tanto las ventajas como las limitaciones de esta tecnología. En ese sentido, resulta necesario realizar un análisis comparativo entre los resultados obtenidos mediante enfoques tradicionales y aquellos alcanzados con la aplicación de herramientas basadas en inteligencia artificial, con el fin de determinar su impacto en la eficiencia, precisión y calidad del proceso auditor.

“... La efectividad hoy se mide mediante la comparación de resultados obtenidos con técnicas tradicionales y con inteligencia artificial...” (Carlos Portugués)

Figura 8:

Categoría Macrodatos (Big Data)



Fuente: Elaboración Propia.

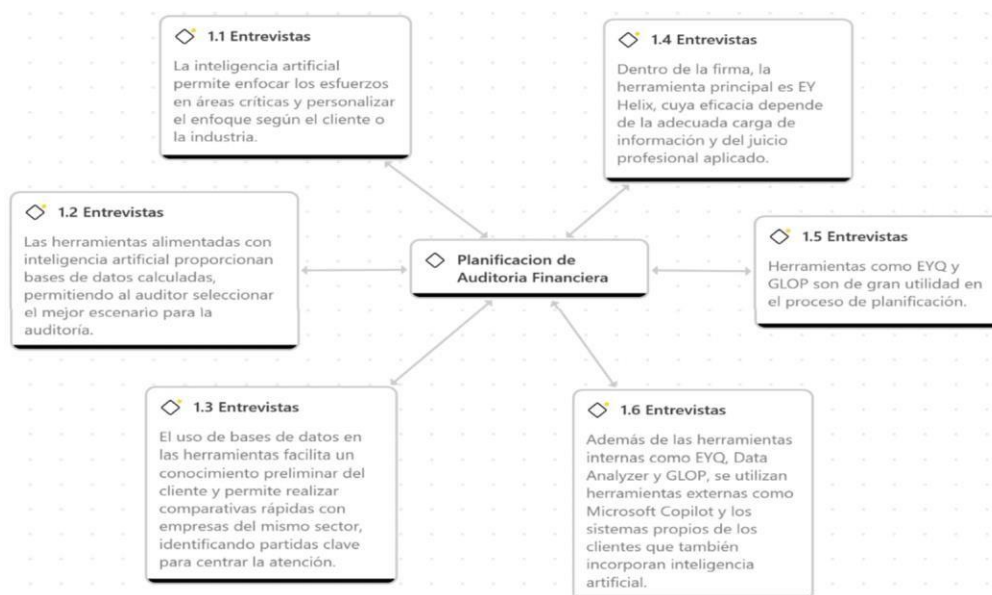
Los macrodatos o Big Data, que implican el almacenamiento y análisis de grandes volúmenes de información, son cada vez más utilizados en las compañías, y las firmas de auditoría no son la excepción. Estas han integrado o mejorado sus herramientas tecnológicas gracias a la capacidad de gestionar grandes cantidades de datos. Esto les permite revisar y analizar información en tiempo real y con gran velocidad, algo que no era posible con los métodos tradicionales. La incorporación de Big Data ha generado un cambio sustancial en los procedimientos de auditoría, mejorando tanto su efectividad como su exactitud y la capacidad de detección de riesgos.

“... herramientas como hélix y Data Analyzer permite una analítica avanzada de datos, revisando en 100% de la información y mejorando la identificación de riesgos. Es fundamental realizar pruebas de control previas para asegurar la integridad de la información...” (Carlos Portugués)

El procesamiento de grandes volúmenes de información mediante herramientas impulsadas por Big Data permite a los auditores identificar y analizar patrones clave que contribuyen significativamente en la toma de decisiones. Esta aptitud de análisis avanzado incrementa la detección de riesgos, optimiza las actividades auditoras y fortalece la calidad del servicio ofrecido.

“... el análisis del 100% de la información, permite integrar análisis precisos y facilita que los clientes tomen mejores decisiones a partir de los informes presentados...” (Katherine Arenas)

“...la identificación de patrones clave permite realizar análisis predictivos, lo que contribuye a tomar decisiones más efectivas en el proceso de auditoría...” (Hezner Chavez)

Figura 9:*Categoría Planificación de Auditoría Financiera.**Fuente: Elaboración Propia.*

La categoría de planificación de la auditoría financiera permite establecer los objetivos y procedimientos necesarios para llevar a cabo una auditoría efectiva. Este proceso de incorporación de sistemas con IA desempeña un papel clave, ya que facilita al auditor enfocar su atención en las áreas críticas. Gracias a esta tecnología, es posible determinar con mayor precisión los procedimientos adecuados para la revisión, optimizando así la eficiencia y calidad del trabajo auditor.

“...la inteligencia Artificial permite enfocar los esfuerzos en áreas críticas y personalizar el enfoque según el cliente o la industria...” (Carlos Portugués)

“...al contar con una herramienta impulsada por inteligencia artificial (IA), se obtienen las bases calculadas automáticamente, lo que permite al auditor revisar y seleccionar el escenario más adecuado para la auditoría...” (Katherine Arenas)

Las herramientas utilizadas en esta etapa incorporan tecnología de inteligencia artificial, lo que permite obtener una comprensión y evaluación preliminar de los aspectos clave de la compañía. Además, estas herramientas facilitan la comparación con empresas del mismo sector, lo que contribuye a identificar riesgos, oportunidades y áreas críticas que deben ser consideradas durante la planificación de la auditoría.

“... Además de las herramientas internas como EYQ, Data Analyzer, y GLOP, se utilizan herramientas externas como Microsoft Copilot y los sistemas propios de los clientes que también incorporan inteligencia artificial...” (Hezner Chávez)

Figura 10:

Categoría Ejecución de Auditoría Financiera



Fuente: Elaboración Propia

Durante la ejecución de la auditoría financiera, se aplican técnicas y procedimientos enfocados en las partidas clave sujetas a evaluación. En este contexto, se han incorporado herramientas tecnológicas basadas en inteligencia artificial para automatizar tareas repetitivas, lo que ha permitido reducir significativamente el tiempo dedicado a actividades manuales. Esto ha dado lugar a que los revisores financieros puedan centrar su atención en

labores de mayor valor agregado, como la interpretación analítica de la información. En consecuencia, se ha logrado una mejorar efectivamente el trabajo realizado.

“...han reducido el tiempo dedicado a tareas manuales y permiten al equipo enfocarse en análisis estratégicos, aumentando la eficiencia y precisión de las auditorías...” (Hezner Chavez)

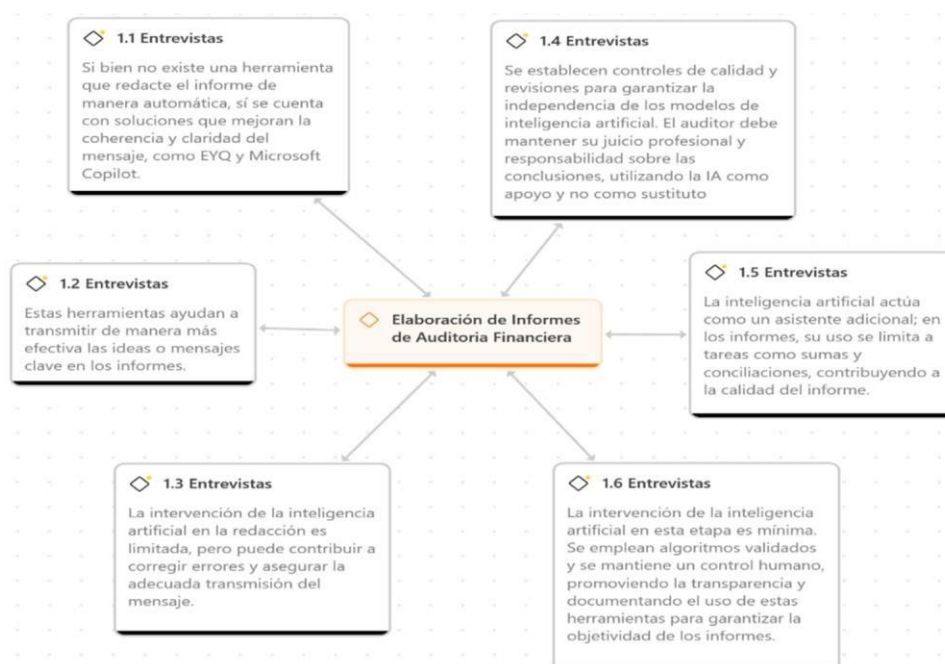
La aplicación de herramientas basadas en inteligencia artificial ha permitido identificar riesgos, patrones y transacciones inusuales dentro del proceso de auditoría. Esto facilita enfocar el análisis en los puntos críticos detectados por dichas herramientas. Sin embargo, para lograr una evaluación adecuada, es indispensable complementar estos hallazgos con el criterio profesional del auditor, quien interpreta los resultados y determina las acciones pertinentes según el contexto y la naturaleza de cada caso.

“...se utilizan una combinación de herramientas digitales y juicio profesional. La inteligencia artificial ayuda a identificar patrones y transacciones inusuales, pero la validación y conclusión depende del criterio profesional...” (Carlos Portugués)

“...inicialmente, el uso de herramientas digitales permite identificar cuáles son los riesgos inherentes, riesgos significativos y riesgos de fraude. Con base en esta información, se seleccionan los procedimientos más adecuados. Además, se emplean herramientas como GLOP y Hélix para realizar la correlación y el cruce de información (matching) de manera eficiente...” (Katherine Arenas)

Figura 11:

Categoría Elaboración de informe de Auditoría Financiera.



Fuente: Elaboración Propia

La elaboración del informe de auditoría financiera constituye el documento final que los auditores redactan tras completar todo el proceso de auditoría. En este informe se expresa la opinión profesional sobre la razonabilidad de la Condición financiera de la organización examinada. En este proceso, la participación de herramientas tecnológicas basadas en inteligencia artificial es limitada, ya que predomina el criterio, análisis y juicio profesional del auditor. No obstante, estas herramientas pueden apoyar en la organización y comunicación efectiva de las ideas, facilitando la redacción y presentación del informe.

“...Si bien no existe una herramienta que redacte el informe de manera automática, si se cuenta con soluciones que mejoran la coherencia y claridad del mensaje, como EYQ y Microsoft Copilote...” (Carlos Portugués)

“...durante la redacción del informe, la intervención de la IA es mínima, ya que esta etapa corresponde exclusivamente a los auditores. Su principal aporte se limita a corregir

errores de redacción y ayudar a transmitir el mensaje de manera adecuada...” (Hezner Chavez)

Para mantener la integridad de los hallazgos obtenidos durante la auditoría, es fundamental que el auditor ejerza su juicio profesional y asuma la responsabilidad correspondiente. Esto implica documentar de manera objetiva el uso de las herramientas tecnológicas empleadas, asegurando que su aplicación esté alineada con los principios éticos y técnicos del proceso auditor.

“...la inteligencia artificial actúa como un asistente adicional; en los informes, su uso se limita a tareas como sumas y conciliaciones, contribuyendo a la calidad del informe...”
(Katherine Arenas)

“...se establecen controles de calidad y revisiones para garantizar la independencia de los modelos de inteligencia artificial el auditor debe mantener su juicio profesional y responsabilidad sobre las conclusiones utilizando la inteligencia artificial como apoyo y no como sustituto...” (Carlos Portugués)

VI. DISCUSIÓN

6.1 Aporte de la investigación

Esta investigación aporta al cuerpo teórico actual relacionado con el uso de inteligencia artificial en el ámbito de la auditoría contable, destacando cómo el uso de tecnologías emergentes aporta un valor agregado en cada etapa del proceso auditor.

El avance acelerado de las nuevas tecnologías y el crecimiento exponencial de la inteligencia artificial a nivel global han generado un impacto significativo, no solo en las empresas, sino también en los profesionales, especialmente en aquellos dedicados a la auditoría financiera. Estas tecnologías se están convirtiendo en aliadas estratégicas para los auditores, al mejorar la calidad de las auditorías, optimizar los resultados y aumentar la

eficacia y eficiencia de los procesos, permitiendo alcanzar objetivos más precisos y consistentes.

Durante esta investigación, se recopilaron aportes de gerentes con amplia experiencia en el campo de la auditoría financiera, particularmente en la aplicación de inteligencia artificial. Los insights proporcionados por estos profesionales son de gran valor para quienes formamos parte del ejercicio auditor, ya que reflejan cómo los avances tecnológicos están transformando la práctica, permitiendo realizar auditorías con mayor precisión, mejor calidad, reducción de tiempos y minimización de errores.

Además, la experiencia compartida por los gerentes invita a reconocer la inteligencia artificial como una herramienta complementaria, y no como una amenaza. En este sentido, se enfatiza que, si bien la tecnología aporta significativamente, debe prevalecer siempre el juicio profesional y la responsabilidad ética del auditor en la interpretación y toma de decisiones.

6.2 Comparación de los resultados de la investigación con estudios previos

Los resultados obtenidos en esta investigación coinciden con hallazgos reportados en otros contextos, donde la aplicación de sistemas computacionales con IA en la revisión financiera ha demostrado desempeñar un papel fundamental. En particular, se observa que el uso de herramientas tecnológicas basadas en IA durante las distintas etapas del proceso auditor genera resultados favorables, al optimizar el rendimiento, la exactitud y la habilidad para interpretar datos.

Muñoz et al (2023) el empleo de sistemas inteligentes como recurso tecnológico en la auditoría tiene el potencial de ser una estrategia efectiva. Esto se logra mediante un análisis adecuado de información extraída mediante técnicas de análisis masivo aplicada a cada fase del proceso auditor, esto contribuye a mejorar el desempeño del auditor, optimizando su

capacidad para trabajar con mayor precisión, efectividad, rendimiento y estándares de calidad.

Valladares y Ordoñez (2024) Sostiene que, una parte significativa de los especialistas consultados considera que la inteligencia artificial contribuye a optimizar las actividades propias de la auditoría contable, además de facilitar una detección más precisa de anomalías dentro de las entidades.

Benites (2023) evidencia de forma convincente que las técnicas de inteligencia artificial son eficaces para identificar fraudes con gran precisión, lo que podría ofrecer la validación necesaria para respaldar la inversión en la adopción de métodos aplicados dentro del ejercicio profesional de la auditoría

Tapia y Sánchez (2025) Sostiene que, la IA tiene un impacto positivo en la elaboración de informes contables, al reducir errores y facilitar la detección de irregularidades en tiempo real; sin embargo, también exige mejoras en los controles internos y en la capacitación del personal auditor. Las evidencias recopiladas reflejan coherencia con trabajos anteriores sobre la integración tecnológica en auditoría, resaltando la importancia de considerar aspectos éticos en su aplicación.

Casanova et al (2025) sostienen que, las tecnologías con IA mejoran la eficiencia y la precisión del trabajo de auditoría, aunque su adopción enfrenta significativos obstáculos, como la ausencia de regulaciones específicas, la falta de transparencia en los algoritmos y la resistencia de los profesionales al cambio.

Tocsa et al (2024) evidencian que, los sistemas computacionales potencia la localización de fallos o incongruencias y la anticipación de riesgos financieros, lo que representa un aporte sustancial al proceso auditor. No obstante, su implementación también

genera dilemas éticos y regulatorios que hacen necesaria la revisión y modernización de los marcos normativos y de los criterios profesionales vigentes.

De la Hoz, et al (2024) sostiene que, los sistemas con IA han influido significativamente en la evaluación de información a gran escala, permitiendo su procesamiento y evaluación en lapsos breves. Además, se está aplicando en auditoría para identificar riesgos, automatizar tareas repetitivas y manuales, y detectar posibles fraudes.

Santander (2025) Argumenta que, la inteligencia artificial ha contribuido a acortar los tiempos de la revisión financiera, Incrementar la eficiencia en la administración de riesgos mediante algoritmos predictivos y asegurar una mayor transparencia en los procedimientos. Sin embargo, aún existen retos importantes como la dependencia de la tecnología, la necesidad de formación especializada, la existencia de parcialidades en los modelos computacionales y la carencia de una regulación adecuada. La discusión destaca que, aunque la inteligencia artificial contribuye significativamente a mejorar la visibilidad y seguridad en los procedimientos de verificación financiera, su implementación debe estar respaldada por mecanismos adecuados de supervisión y regulación

Peralta (2024) asevera que, las innovaciones tecnológicas han incrementado tanto la exactitud como la eficiencia en las auditorías, permitiendo reducir significativamente los costos operativos y el tiempo requerido para llevarlas a cabo. Además, han fortalecido la capacidad para identificar posibles fraudes. No obstante, estos avances también plantean retos importantes, como la urgente necesidad de adquirir nuevas competencias digitales y de adaptar los marcos normativos existentes para asegurar la protección de los datos.

Enajmi (2025) menciona que, la integración de tecnologías como RPA, IPA y Big Data ha permitido automatizar procesos complejos en auditoría, mejorando notablemente la eficiencia, precisión y capacidad operativa. Estas herramientas optimizan tareas como la

revisión de documentos, la creación de informes detallados y la interpretación de grandes volúmenes de información, liberando a los profesionales de tareas rutinarias, facilitando que los profesionales se concentren en funciones estratégicas de alto impacto

La evidencia recopilada reafirma que la inteligencia artificial se ha convertido en un aliado estratégico para los auditores, facilitando la automatización de tareas repetitivas, la identificación de riesgos y patrones, y el fortalecimiento del juicio profesional mediante el apoyo tecnológico. Esta tendencia se refleja en diversas investigaciones y prácticas internacionales, consolidando el valor de la IA como un recurso clave en la evolución de la auditoría financiera. Sin embargo, se debe tener en consideración que, a pesar de su impacto positivo en su implementación, para asegurar la confiabilidad, transparencia y protección de datos, se debe establecer un marco normativo que lo regule.

6.3 Validación de la teoría referente

El desarrollo de esta investigación valida la teoría de que la integración de sistemas computacionales con IA contribuye significativamente a la revisión financiera, mediante el uso de herramientas tecnológicas potenciadas por esta tecnología.

Derivado de los resultados observados, se corrobora que la implementación de la inteligencia artificial contribuye de manera positiva en la planificación de la auditoría financiera. Esta tecnología permite al auditor realizar un análisis más profundo y detallado de las partidas clave sujetas a evaluación, así como de aquellas que representan un potencial riesgo. Gracias a ello, el profesional de auditoría puede centrarse en la identificación y selección de aspectos críticos, así como en la determinación de los procedimientos más adecuados para la revisión de transacciones u operaciones representativas.

Considerando las evidencias de esta exploración que demuestran que la incorporación de sistemas inteligentes en la ejecución de la auditoría financiera contribuye sustancialmente

en la ejecución de procedimientos, realizando las tareas repetitivas de manera automatizada, demostrando de manera eficiente los resultados en el menor tiempo, contribuyendo de esta manera a que el auditor se enfoque en actividades de análisis. El rápido procedimiento de ejecutar las tareas de un gran volumen de datos de manera efectiva, lo que se tenga mayor confiabilidad en los resultados. Estos aspectos de la IA permite que los equipos de auditoría sean más efectivos y eficientes.

Las evidencias de esta exploración demuestran que la implementación de inteligencia artificial en la ejecución de la auditoría financiera contribuye de manera sustancial a la optimización de los procedimientos. Las herramientas tecnológicas basadas en IA permiten automatizar tareas repetitivas, lo que se traduce en una ejecución más eficiente y en menor tiempo. Esto facilita que el auditor pueda centrarse en actividades de mayor impacto, como el análisis crítico de la información.

La capacidad de ejecutar cantidades considerables de información en menor tiempo y extrayendo contenido informativo preciso incrementa la confiabilidad de los resultados, reduciendo errores y mejorando la calidad del trabajo realizado. Estos beneficios hacen que los equipos de auditoría sean más efectivos y eficientes, consolidando a la inteligencia artificial como un recurso estratégico en la evolución de la práctica profesional.

Los resultados de esta investigación sugieren que la implementación de inteligencia artificial en la elaboración de informes de auditoría financiera contribuye positivamente al mejoramiento de la redacción y coherencia al momento de comunicar los hallazgos del auditor. No obstante, es importante señalar que la participación de la IA en esta etapa es limitada, ya que el proceso requiere principalmente del análisis, juicio profesional y responsabilidad ética del auditor. En este sentido, las herramientas tecnológicas actúan como

apoyo complementario, facilitando la organización y claridad en la presentación de los resultados, sin reemplazar el criterio humano que sustenta la opinión final.

De las evidencias recopiladas demuestra que la integración de IA en los procesos de auditoría no solo mejora la eficiencia y precisión, sino que también fortalece la capacidad analítica del auditor, consolidando su papel como un recurso estratégico en la evolución de la práctica profesional.

6.4 Limitaciones del estudio

Una de las principales limitaciones de este estudio es que aborda la incorporación de sistemas computacionales en la revisión financiera desde la perspectiva de expertos con experiencia en el campo, sin incluir un enfoque cuantitativo que permita medir con mayor precisión las contribuciones potenciales de la IA en las actividades de revisión financiera. La ausencia de datos cuantificables limita la posibilidad de generalizar los resultados y establecer indicadores concretos de impacto.

Asimismo, otra limitación importante radica en que no se consideró la perspectiva de profesionales que recién se están iniciando en el ámbito de la auditoría financiera. Su visión podría aportar información valiosa sobre la factibilidad de adaptación al uso de herramientas con inteligencia artificial, así como sobre el nivel de preparación y comprensión que tienen respecto a estas tecnologías. Incluir esta perspectiva permitiría enriquecer el análisis y comprender mejor los desafíos que enfrentan los nuevos auditores en el proceso de adopción tecnológica.

6.5 Agenda futura de la investigación

A partir de los hallazgos obtenidos, esta investigación deja abierta la posibilidad de continuar explorando la repercusión de las nuevas tecnologías apoyadas en algoritmos avanzados aplicadas a la auditoría financiera. En particular, se plantea la necesidad de

desarrollar estudios con un enfoque cuantitativo, que permitan medir de forma objetiva y precisa la eficiencia, el rendimiento y el valor agregado que generan las herramientas digitales en cada una de las etapas del proceso auditor. Contar con datos empíricos facilitaría la validación de los beneficios observados y permitiría establecer indicadores concretos de impacto.

Asimismo, se identifica como una línea de investigación relevante el estudio de la percepción y nivel de preparación de los profesionales de auditoría financiera que están iniciando su carrera. Analizar cómo estos profesionales se adaptan al uso de herramientas con inteligencia artificial, qué tan preparados se sienten para adoptarlas y cuáles son sus principales desafíos, permitiría comprender mejor las barreras y oportunidades en la formación y desarrollo de competencias digitales en el ámbito auditor.

De igual forma, se considera pertinente realizar investigaciones dirigidas a estudiantes de auditoría financiera, con el fin de evaluar su nivel de conocimiento, familiaridad y actitud frente al uso de tecnologías emergentes en la profesión. Esta información sería clave para fortalecer los planes de estudio universitarios, alineándolos con las demandas actuales del mercado y fomentando una formación más integral y orientada a la transformación digital.

En conjunto, estas líneas de investigación futuras permitirán ampliar la comprensión del impacto de la inteligencia artificial en la auditoría financiera, desde una perspectiva más amplia e inclusiva, considerando tanto a los profesionales experimentados como a las nuevas generaciones que se están formando en esta disciplina.

CONCLUSIONES

1. La investigación valida que la implementación de herramientas tecnológicas basadas en inteligencia artificial contribuye significativamente al fortalecimiento de los procesos de auditoría financiera en una sociedad auditora – Lima 2025. Su integración permite mejorar la eficiencia, precisión y capacidad analítica del auditor, consolidando a la IA como un recurso estratégico en la evolución de la práctica profesional.
2. Los resultados demuestran que la inteligencia artificial tiene un impacto positivo en la planificación de la auditoría financiera en una sociedad auditora – Lima 2025. En la planificación, facilita la identificación de partidas clave y riesgos potenciales, permitiendo al revisor financiero centrar sus esfuerzos en áreas críticas las cuales puedan afectar notoriamente la revisión de los estados financieros.
3. Los resultados demuestran que la inteligencia artificial contribuye positivamente en la ejecución de la auditoría financiera en una sociedad auditora – Lima 2025. En la ejecución, favorece al revisor financiero en actividades repetitivas, haciendo que estas sean automáticas de ejecutar y agilizando el procesamiento de grandes volúmenes de datos, lo que mejora la confiabilidad de los resultados y optimiza el tiempo de trabajo.
4. Las evidencias corroboran que la inteligencia artificial en la elaboración de informes de auditoría Financiera de una sociedad auditora – Lima 2025 tiene poca participación. Aunque en esta etapa la IA es limitada, su uso contribuye al mejoramiento de la redacción y coherencia en la presentación de los hallazgos. Sin embargo, esta etapa sigue dependiendo principalmente del juicio profesional, análisis crítico y responsabilidad ética del auditor, lo que reafirma que la IA debe ser vista como una herramienta de apoyo y no como un reemplazo del criterio humano.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda que los profesionales del campo de la auditoría financiera adopten las herramientas basadas en inteligencia artificial como aliadas estratégicas en sus procesos, reconociendo su potencial para mejorar la eficiencia y calidad del trabajo. Sin embargo, es fundamental que esta adopción no sustituya el criterio profesional ni los principios éticos que rigen la profesión. La IA debe ser vista como un complemento que potencia el juicio humano y no como un reemplazo de este.
2. Se sugiere que las sociedades auditoras consideren mantener en constante actualización y formación a los revisores financieros en herramientas basadas en inteligencia artificial dentro de sus procesos de planificación financiera. Esta preparación continua permitirá a los profesionales mantenerse competitivos y adaptarse a las nuevas exigencias del entorno digital, permitiendo una asignación más eficiente de los recursos del auditor y fortaleciendo la calidad del análisis de los estados financieros.
3. Se recomienda que las firmas auditoras impulsen la adopción de soluciones basadas en inteligencia artificial durante la fase de ejecución de auditorías financieras. Esta implementación permitiría automatizar tareas rutinarias y gestionar eficientemente grandes volúmenes de información, lo cual no solo incrementa la precisión de los resultados obtenidos, sino que también optimiza el uso del tiempo y los recursos disponibles del equipo auditor.
4. Se aconseja fomentar el uso estratégico de la inteligencia artificial en la elaboración de informes de auditoría financiera. Aunque esta etapa continúa dependiendo del juicio profesional, es primordial que las firmas establezcan marcos normativos, políticas y directrices claras que regulen el uso de herramientas digitales con IA en la revisión financiera. Estas normas deben garantizar la integridad, objetividad y

protección de los datos, así como promover la transparencia en los procesos automatizados.

REFERENCIAS

- Alzate, D., Ortiz, J., Londoño, C. y Quintero, D. (2023). El contador público y la inteligencia artificial: Un paso hacia la innovación. *Ágora Revista Virtual de Estudiantes*, 16(1), 33-55. <https://ojs.tdea.edu.co/index.php/agora/article/view/1598>
- Armas, C. (2021) La Inteligencia Artificial en empresas peruanas e impactos laborales en los trabajadores. *Iberoamericana Business Journal*, 5(1), 83-105.
<https://doi.org/10.22451/5817.ibj2021.vol5.1.11053>
- Baptista, P., Hernández R., Fernández C. (2014). Metodología de la Investigación. México: McGraw-Hill / Interamericana editores, S.A. de C.V.
- Benites, C. (2023). Detectando el Fraude con Inteligencia Artificial: Una Perspectiva Avanzada en Auditoría Forense. *La Junta*, 6(2), 13-40. <https://doi.org/10.53641/junta.v6i2.116>
- Biler, S. (2017). Auditoría. Elementos esenciales. *Dominio De Las Ciencias*, 3(1), 138–151.
<https://doi.org/10.23857/dc.v3i1.379>
<http://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/index>
- Casanova, C., Herrera, M. y Almeida, J. (2025). Aplicaciones de inteligencia artificial en la auditoría financiera contemporánea. *Revista Científica Ciencia y Método*, 3(2), 30-43
<https://doi.org/10.55813/gaea/rcym/v3/n2/3>
- Castellanos, O., Murillo, A., Ricardo, M. y Caballero, M. (2023). La importancia de la ética profesional en la Auditoría Financiera. *Revista Pensamiento Transformacional*, 2(5), 48-65.
<https://digibug.ugr.es/bitstream/handle/10481/97939/La%20importancia%20de%20la%20%C3%A9tica%20profesional%20en%20la%20Auditor%C3%ADa%20Financiera.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Castillo, E. y Vásquez, M. (2003). El rigor metodológico en la investigación cualitativa. *Colombia Médica*, 34(3), 164-167. <https://www.redalyc.org/pdf/283/28334309.pdf>

Cornejo, D. (2023). La inteligencia artificial y su incidencia en el mercado laboral peruano.

Revista de Derecho Procesal del Trabajo, 6(8), 179-214

<https://doi.org/10.47308/rdpt.v6i8.752>

Charmaz, K. (2014). *Constructing Grounded Theory* (2nd ed.). SAGE Publications. Comisión

Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL]. (s.f.). *Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible*.

<https://biblioguias.cepal.org/c.php?g=447204&p=6366258#:~:text=La%20Agenda%202030%20se%20encuentra,%2C%20Prosperity%2C%20Peace%20and%20Partnerships>.

Crece el uso de la IA: el 28% de empresas en el Perú ha implementado la inteligencia artificial, según informe (2022, julio 26). *El Comercio*.

<https://elcomercio.pe/tecnologia/actualidad/ia-el-28-de-empresas-en-el-peru-ha-implementado-la-inteligencia-artificial-segun-informe-de-ibm-espana-mexico-colombia-noticia/?ref=ecr>

De La Hoz, B., Manjarres, A., De La Hoz, A. y Luna, I. (2024). Inteligencia artificial como estrategia para gestionar los procesos de auditoría financiera. *Revista Estrategia Organizacional*, 13(1),41-55.

<https://hemeroteca.unad.edu.co/index.php/revista-estrategica-organizacio/article/view/7149>

Degli, S. (2023) *La  tica de la Inteligencia Artificial*. CSCI.

https://books.google.com.co/books?hl=es&lr=&id=K-vjEAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT3&dq=inteligencia+artificial&ots=vxrH5nmd8_&sig=0roqzlbj7JS5s4RXMqzVmwXjdNM&redir_esc=y#v=onepage&q=inteligencia%20artificial&f=false

Denzin, N. y Lincoln, Y. (2018). *The SAGE Handbook of Qualitative Research* (5th ed.).

SAGE Publications.

- Enajmi, W. (2025) *La integración de la robotización y la inteligencia artificial en la auditoría* [Tesis de maestría, Universidad de Valladolid]. Repositorio documenta UVA.
<https://uvadoc.uva.es/handle/10324/77121>
- Erazo, 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 de Ciencias, Ingeniería y Tecnología*. 6(1). 105-119 <https://doi.org/10.37135/ns.01.11.07>
- Fajardo, J. (2024). Inteligencia Artificial en los Procesos de Auditoría Financiera en el Sector Empresarial de Montería – Colombia. *Revista Electrónico de Estudios Telemáticos*, 23(1), 30-45. [Inteligencia Artificial en los Procesos de Auditoría Financiera en el Sector Empresarial de Montería – Colombia - Dialnet](https://doi.org/10.37135/ns.01.11.07)
- Fu Lee, K. (2020) *Superpotencias de la inteligencia artificial*. Deusto.
https://planetadelibrosec0.cdnstatics.com/libros_contenido_extra/43/42371_Superpotencias_de_la_IA.pdf
- García, V., Mora, A., y Avila, A. (2020). La inteligencia artificial en la educación. *Dominio de las Ciencias*, 6(3), 648-666. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8231632>
- García, Y., Peñafiel, M., Verdezoto, M., Fuentes, M. y García, G. (2024). La inteligencia artificial en la educación. *Ideas y Voces*, 4(3), 502-519.
<https://doi.org/10.60100/bciv.v4i3.186>
- Joyanes, L. (2013) *Big Data Análisis de Grandes Volúmenes de Datos en Organizaciones*. Alfaomega.
https://books.google.com.co/books?hl=es&lr=&id=1GywDAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT17&dq=big+data&ots=_YS8S51i1N&sig=D915kmljCsVcef4Z-CMaHp8zzbI&redir_esc=y#v=onepage&q=big%20data&f=false

- Kestler, D. (2025). La tecnología como herramienta para la obtención de evidencia en las auditorías. *Revista Científica del Sistema de Estudios de Postgrado*, 8(1), 193-204
<https://doi.org/10.36958/sep.v8i1.335>
- Manrique, J. (2019) *Introducción a la Auditoría*.
<https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/14790>
- Mantilla, D. (2016) Auditoría Financiera en el contexto investigativo. *Revista Publicando*, 3(7). 2016, 544-552. [Dialnet-AuditoríaFinancieraEnElContextoInvestigativo-5833473.pdf](https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5833473).
- Massoud, H.(2024). Inteligencia artificial y auditorías basadas en datos no estructurados. *Entrelíneas*, 3(1), 5-18 <https://doi.org/10.56368/Entrelíneas312>
- Montes, C. y Vallejo, c. (2021) *Auditoría Financiera: Papeles de trabajo según NIFF*. Alpha Editorial.
https://books.google.com.co/books?hl=es&lr=&id=HTJ7EAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA5&dq=auditor%C3%ADa+financiera&ots=IieErTqCuk&sig=bEwAsmgxqBNdA2GZmNIeJQ582YA&redir_esc=y#v=onepage&q=auditor%C3%ADa%20financiera&f=false
- Montoya, A y Valencia, F. (2019). Inteligencia artificial al servicio de la auditoría: Una revisión sistemática de literatura. *Revista Iberoamericana de sistemas y tecnologías de Información*, 27(3), 213-226. <https://www.proquest.com/scholarly-journals/inteligencia-artificial-al-servicio-de-la/docview/2385756062/se-2>
- Morán, M. (2020). El enfoque de la auditoría en el entorno de la era digital y la inteligencia artificial. *La Junta*, 3(2), 15-41.
<https://revistalajunta.jdcccpe.org.pe/index.php/revista/article/view/54/54>
- Mira, J., y Delgado, A. (2007). El paradigma conexionista en la inteligencia artificial: aspectos metodológicos. Departamento de Inteligencia Artificial, Universidad Nacional de Educación a Distancia (UNED).

- Muños, J., Villanueva, A. y Mendoza, A. (2023). Inteligencia artificial en beneficio de la auditoría. *Biotech & Engineering*, 3(1), 133-148
<https://revistas.untels.edu.pe/index.php/files/article/view/68/files>
- Normas Internacionales de Auditoría 300. (2024) *Planificación de auditoría de estados financieros NIA 300*. <https://www.icjce.es/adjuntos/niaes-300.pdf>
- Peralta, A. (2024). El Impacto de la Digitalización en la Auditoría Contable. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(5), 9675-9696.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i5.14347
- Pesántez, J. Aguirre, J. y Jiménez, J. (2024) La innovación en la auditoría, nuevas tendencias y alcance: Una revisión. *Economía y Negocios*, 15(2). 2024, 20-44
<https://doi.org/https://doi.org/10.29019/eyn.v15i2.1299>.
- Quispe, S. (2024). Uso de la inteligencia artificial en el proceso de reporte financiero. *La junta*, 7(2), 91-110. <https://revistalajunta.jdccpp.org.pe/index.php/revista/article/view/142/147>
- Rouhiainen, L. (2018). *Inteligencia Artificial 101 cosas que debes saber hoy sobre nuestro futuro*. Alienta.
https://planetadelibrosar0.cdnstatics.com/libros_contenido_extra/40/39307_Inteligencia_artificial.pdf
- Salgado, J. (2024). Impacto de la inteligencia artificial en la práctica contable. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 32(1), 7-11 <https://doi.org/10.18359/rfce.7472>
- Saldaña, J. (2021). *The Coding Manual for Qualitative Researchers* (4th ed.). SAGE Publications.
- Sanches, G. (2006) *Auditoría de Estados Financieros*. Pearson Education.
<https://books.google.com.co/books?id=xga7Z6zvjNYC&lpg=PR9&dq=auditor%C3%ADa&lr&hl=es&pg=PR7#v=onepage&q=auditor%C3%ADa&f=false>

- Santander, E., Choez, C., Mora, A., Bedoya, M., y Chamorro, J. (2025). Impacto de la inteligencia artificial en la auditoría contable: Precisión, eficiencia y nuevos desafíos. *Código Científico Revista De Investigación*, 6(E1), 989–1012.
<https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v6/nE1/729>
- Tapia, J. y Sánchez, M. (2025). Incidencia de la Inteligencia Artificial en los procesos de auditoría contable. *Código Científico*, 6(1), 234-258.
<https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v6/nE1/671>
- Tocsa, S., Vázquez, V. y Martínez, M. (2024). La Revolución Digital en la Contabilidad: Impacto de la Inteligencia Artificial en la Auditoría. *FACE*, 24(2), 3-71.
<https://doi.org/10.24054/face.v24i2.3119>
- Torra, V. (2019). Qué es la inteligencia artificial. *Universitat Oberta de Catalunya (UOC)*. 1(3), 1-28. <https://openaccess.uoc.edu/server/api/core/bitstreams/bd3b46aa-49c7-41dd-a4d5-2dfaf5b7d0c3/content>
- Valencia, A., y Figueroa, R. (2023). Incidencia de la Inteligencia Artificial en la educación. *Educatio Siglo XXI*, 41(3), 235–264. <https://doi.org/10.6018/educatio.555681>
- Valladares, J. y Ordoñez, Y. (2024). La aplicación de inteligencia artificial en la auditoría contable. *Revista multidisciplinaria perspectivas investigativas*, 4(2), 73-85.
<https://dspace.ucacue.edu.ec/handle/ucacue/19295>
- Vélez, S. (2023) *Aplicación de modelos de inteligencia artificial y aprendizaje automático para la previsión de precios y la optimización de portafolios: un enfoque integrado con datos estructurados y no estructurados con el fin de compararse con el S&P 500 como benchmark* [Tesis de maestría, Universidad EAFIT]. Repositorio EAFIT.
<https://hdl.handle.net/10784/33658>

ANEXOS

Título: Inteligencia Artificial en la Auditoría Financiera en una Sociedad Auditora- Lima 2025

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	POSTULADOS	CATEORIAS	SUBCATEGORIAS	METODOLOGIA	INFORMATES	TECNICAS E INSTRUMENTOS
¿Cómo la Inteligencia artificial contribuye en la Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025?	Describir cómo Inteligencia Artificial Contribuye en la auditoría financiera en una sociedad auditora-Lima 2025.	La implementación de la inteligencia Artificial Contribuye a la auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025	Inteligencia Artificial	1. Aprendizaje automático (Machine Lear Ning) 2. Aprendizaje profundo (Deep Lear Ning) 3. Macrodatos o inteligencia de los datos (Big Data) Lear Ning)	Enfoque de Investigación: Cualitativa Tipo de Investigación: Básica Nivel de Investigación: Descriptivo Diseño de Investigación: Teoría Fundamentada	Especialistas del tema	Entrevista Gua de entrevista
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	POSTULADOS ESPECIFICOS					
¿Cómo contribuye la Inteligencia Artificial en la Planificación de la Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025?	Describir cómo la Inteligencia Artificial Contribuye en la Planificación de la Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025	La implementación de la Inteligencia Artificial Contribuye en la Planificación de la Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025.					
¿Cómo contribuye la Inteligencia Artificial en la Ejecución de Procedimientos de Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025?	Identificar cómo la Inteligencia Artificial Contribuye en la Ejecución de Procedimientos de Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025.	La implementación de la Inteligencia Artificial Contribuye en los Procedimientos de Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025.	Auditoría Financiera	1. Planificación de Auditoría Financiera 2. Ejecución de Procedimientos de Auditoría 3. elaboración del informe de Auditoría.			
¿Cómo contribuye la Inteligencia Artificial en la Elaboración del Informe de Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025?	Describir cómo la Inteligencia Artificial Contribuye en la Elaboración del informe de Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025.	La implementación de la Inteligencia Artificial Contribuye en la Elaboración del Informe de Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025.					

Título: Inteligencia Artificial en la Auditoría Financiera en una Sociedad Auditora-Lima 2025

categorias de Análisis	Definiciones	Subcategorías	Definición Operacional	Indicadores	Guía de Entrevista
Inteligencia Artificial	"La IA es la capacidad de las máquinas para usar algoritmos, aprender de los datos y utilizar lo aprendido en la toma de decisiones tal y como lo haría un ser humano" L. Rouhiainen (2018, pp. 17)	Aprendizaje automático (Machine Learning)	La inteligencia artificial se refiere a la capacidad de las máquinas para aprender, recopilar y aplicar ese conocimiento a través de aprendizaje automático, Aprendizaje profundo y macrodatos; lo que permite tomar decisiones, imitando procesos cognitivos humanos como el razonamiento y la resolución de problemas.	automatización	¿En qué tecnologías de Machine Learning (aprendizaje automático) está invirtiendo la firma para su aplicación en auditoría financiera? ¿Cuáles serían los objetivos de dicha inversión?
		Aprendizaje Profundo (Deep Learning)		Rendimiento en tareas específicas	¿La integración del aprendizaje profundo en los procesos de auditoría financiera logrará tener éxito en la detección de inconsistencias significativas? ¿Cómo evalúa el rendimiento de los modelos de aprendizaje profundo en auditoría financiera?
		Macrodatos o Inteligencia de los datos (Big Data)		Volumen de datos.	¿De qué manera ha transformado el uso de Big Data los enfoques tradicionales de auditoría financiera en su organización? ¿Qué beneficios ha observado en términos de análisis y toma de decisiones?
Auditoría Financiera	"Es el examen critico que realiza un profesional independiente de una entidad, basado en técnicas específicas, con la finalidad de opinar sobre la razonabilidad de la información financiera". Morales. C & Vallejo. C. (2021, pp.24)	Planificación de Auditoría Financiera	La auditoría financiera implica la revisión exhaustiva de los estados financieros por parte de un profesional. Su principal objetivo es corroborar la fiabilidad de la información financiera. Para lograrlo, se emplean diversas técnicas y fases, que incluyen la planificación de la auditoría, la ejecución de procedimientos específicos y la culminación con la emisión de informe que contiene el dictamen.	Eficiencia en la planificación	¿Cómo ha influido la inteligencia artificial en la planificación de auditorías financieras en su organización? ¿Qué herramientas o técnicas específicas ha encontrado más útiles en este proceso?
		Ejecución de Procedimientos de Auditoría		Efectividad de los procedimientos	¿De qué manera han mejorado las herramientas tecnológicas, como la automatización y el análisis de datos en la ejecución de auditorías financieras en su organización? ¿Cómo aborda la identificación y evaluación de riesgos durante la ejecución de auditorías financieras con la inteligencia artificial?
		Elaboración del Informe de Auditoría.		Claridad del informe	¿De qué manera la inteligencia artificial ha optimizado el proceso de redacción de informes de auditoría financiera en su organización? ¿Cómo asegura que la implementación de inteligencia artificial en la elaboración de informes de auditoría financiera mantenga la integridad y la objetividad de los hallazgos?

ENTREVISTADOS

Como parte del proceso metodológico de esta investigación, se realizaron entrevistas a tres profesionales con experiencia directa en auditoría financiera. Estas entrevistas permitieron obtener perspectivas prácticas, validar el enfoque teórico del estudio y enriquecer el análisis con aportes del entorno profesional. Los entrevistados fueron seleccionados por su trayectoria en el campo y su vinculación con procesos de auditoría en organizaciones del sector privado (Big Four). A continuación, se presenta una breve reseña de la trayectoria de cada uno de los entrevistados:

- **Carlos Portugués** – Gerente Senior del Centro de Excelencia (COE) en EY. Cuenta con más de 15 años de experiencia profesional en auditoría interna y auditoría financiera. Ha trabajado en reconocidas entidades como KPMG, Banco Falabella y Banco BanBif. Actualmente se desempeña como Gerente Senior del Centro de Excelencia de Auditoría Financiera en EY, liderando procesos de mejora y estandarización en la práctica de auditoría.
- **Katherine Arenas** – Audit Manager en EY, con una trayectoria de 11 años en auditoría financiera dentro de la firma. Su experiencia abarca la revisión de estados financieros en sectores comerciales, financieros, de seguros y minería. Posee formación en Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y se ha destacado como ponente en temas relacionados con la aplicación de herramientas de inteligencia artificial en auditoría financiera.
- **Hezner Chávez** – Audit Manager del Centro de Excelencia (COE) en EY. Con 11 años de experiencia en auditoría financiera, ha trabajado en las principales firmas de auditoría internacional (Big Four), incluyendo KPMG, Deloitte, PwC y EY. Actualmente ocupa el cargo de Gerente Manager en el COE de EY, donde se dedica a la capacitación en procedimientos de auditoría financiera y en el uso de herramientas de inteligencia artificial aplicadas a la auditoría.



CARTA A LOS JUECES EXPERTOS

16 de agosto de 2025

Señor:
Dr. / Dra.
Docente investigador Presente.

Asunto: Validación de instrumentos de investigación.

De mi consideración:

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que, reconociendo su trayectoria científica he considerado como juez experto para que pueda validar el instrumento de recolección de datos de la tesis titulada: "Inteligencia Artificial en la Auditoría Financiera en una Sociedad Auditora- Lima 2025"

Actualmente me encuentro en la etapa de elaboración de mi tesis para optar el Título de Contador Público en la facultad de Ciencias Contables Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

Para cumplir con este proceso de validación, adjunto los documentos necesarios, esperando contar con su colaboración, toda vez que la investigación requiere estos procedimientos en el marco del rigor científico.

Adjunto los documentos para su proceso de validación:

- Carta solicitud
- Matriz de consistencia
- Matriz de operacionalización de las variables
- Certificado de validez de contenido del instrumento que mide la variable
- Guía de entrevista

Sin otro particular, agradeciendo su colaboración anticipadamente.

Atentamente,

Nombre: Kevin Darwin Diaz Chavez
Código: 1811538
DNI: 70198472

Título: Inteligencia Artificial en la Auditoría Financiera en una Sociedad Auditora- Lima 2025

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	POSTULADOS	CATEGORIAS	SUBCATEGORIAS	METODOLOGIA	INFORMATES	TECNICAS E INSTRUMENTOS
¿Cómo la Inteligencia artificial contribuye en la Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025?	Describir cómo la Inteligencia Artificial Contribuye en la auditoría financiera en una sociedad auditora-Lima 2025.	La implementación de la Inteligencia Artificial Contribuye a la auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025	Inteligencia Artificial	1. Aprendizaje automático (Machine Lear Ning) 2. Aprendizaje profundo (Deep Lear Ning) 3. Macrodatos o inteligencia de los datos (Big Data) Lear Ning)	Enfoque de Investigación: Cualitativa Tipo de Investigación: Básica Nivel de Investigación: Descriptivo Diseño de Investigación: Teoría Fundamentada	Especialistas del tema	Entrevista Gua de entrevista
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	POSTULADOS ESPECIFICOS					
¿Cómo contribuye la Inteligencia Artificial en la Planificación de la Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025?	Describir cómo la Inteligencia Artificial Contribuye en la Planificación de la Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025	La implementación de la Inteligencia Artificial Contribuye en la Planificación de la Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025.	Auditoría Financiera	1. Planificación de Auditoría Financiera 2. Ejecución de Procedimientos de Auditoría 3. elaboración del informe de Auditoría.			
¿Cómo contribuye la Inteligencia Artificial en la Ejecución de Procedimientos de Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025?	Identificar cómo la Inteligencia Artificial Contribuye en la Ejecución de Procedimientos de Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025.	La implementación de la Inteligencia Artificial Contribuye en los Procedimientos de Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025.					
¿Cómo contribuye la Inteligencia Artificial en la Elaboración del Informe de Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025?	Describir cómo la Inteligencia Artificial Contribuye en la Elaboración del informe de Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025.	La implementación de la Inteligencia Artificial Contribuye en la Elaboración del Informe de Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025.					

Título: Inteligencia Artificial en la Auditoría Financiera en una Sociedad Auditora-Lima 2025

categorias de Analisis	Definiciones	Subcategorias	Definición Operacional	Indicadores	Guia de Entrevista
Inteligencia Artificial	"La IA es la capacidad de las máquinas para usar algoritmos, aprender de los datos y utilizar lo aprendido en la toma de decisiones tal y como lo haría un ser humano" L. Rounianen (2018, pp. 17)	Aprendizaje automático (Machine Lear Ning)	La inteligencia artificial se refiere a la capacidad de las máquinas para aprender, recopilar y aplicar ese conocimiento a través de aprendizaje automático. Aprendizaje profundo y macrotados; lo que permite tomar decisiones, imitando procesos cognitivos humanos como el razonamiento y la resolución de problemas.	automatización	¿En qué tecnologías de Machine Lear Ning (aprendizaje automático) está invirtiendo la firma para su aplicación en auditoría financiera? ¿Cuáles serían los objetivos de dicha inversión?
		Aprendizaje Profundo (Deep Lear Ning)		Rendimiento en tareas específicas	¿La integración del aprendizaje profundo en los procesos de auditoría financiera logrará tener éxito en la detección de inconsistencias significativas?
		Macrotados o Inteligencia de los datos (Big Data)		Volumen de datos.	¿Cómo evalúa el rendimiento de los modelos de aprendizaje profundo en auditoría financiera? ¿De qué manera ha transformado el uso de Big Data los enfoques tradicionales de auditoría financiera en su organización? ¿Qué beneficios ha observado en términos de análisis y toma de decisiones?
		Planificación de Auditoría Financiera	La auditoría financiera implica la revisión exhaustiva de los estados financieros por parte de un profesional. Su principal objetivo es corroborar la fiabilidad de la información financiera. Para lograrlo, se emplean diversas técnicas y fases, que incluyen la planificación de la auditoría, la ejecución de procedimientos específicos y la culminación con la emisión de informe que contiene el dictamen.	Eficiencia en la planificación	¿Cómo ha influido la inteligencia artificial en la planificación de auditorías financieras en su organización? ¿Qué herramientas o técnicas específicas ha encontrado más útiles en este proceso?
Auditoría Financiera	"Es el examen crítico que realiza un profesional independiente de una entidad, basado en técnicas específicas, con la finalidad de opinar sobre la razonabilidad de la información financiera". Morales, C & Vallejo. C. (2021, pp.24)	Ejecución de Procedimientos de Auditoría		Efectividad de los procedimientos	¿De qué manera han mejorado las herramientas tecnológicas, como la automatización y el análisis de datos en la ejecución de auditorías financieras en su organización? ¿Cómo aborda la identificación y evaluación de riesgos durante la ejecución de auditorías financieras con la inteligencia artificial?
		Elaboración del Informe de Auditoría.		Claridad del informe	¿De qué manera la inteligencia artificial ha optimizado el proceso de redacción de informes de auditoría financiera en su organización? ¿Cómo asegura que la implementación de inteligencia artificial en la elaboración de informes de auditoría financiera mantenga la integridad y la objetividad de los hallazgos?

TÍTULO: Inteligencia Artificial en la Auditoría Financiera en una Sociedad Auditora-Lima 2025

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: INTELIGENCIA ARTIFICIAL

N°	DIMENSIONES / items	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: Aprendizaje Automático (Machine Lear Ning)								
1	¿En qué tecnologías de Machine Lear Ning (aprendizaje automático) está invirtiendo la firma para su aplicación en auditoría financiera?	X		X		X		
2	¿Cuáles serían los objetivos de dicha inversión?	X		X		X		
DIMENSIÓN 2: Aprendizaje Profundo (Deep Lear Ning)								
1	¿La integración del aprendizaje profundo en los procesos de auditoría financiera logrará tener éxito en la detección de inconsistencias significativas?	X		X		X		
2	¿Cómo evalúa el rendimiento de los modelos de aprendizaje profundo en auditoría financiera?	X		X		X		
DIMENSIÓN 3: Macrodatos o Inteligencia de los datos (Big Data)								
1	¿De qué manera ha transformado el uso de Big Data los enfoques tradicionales de auditoría financiera en su organización?	X		X		X		
2	¿Qué beneficios ha observado en términos de análisis y toma de decisiones?	X		X		X		

Observaciones: _____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable con mejoras [X]
No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: *Fajardo Chanza Felix*
Especialidad del validador: UNMSM *Fuente*

16 de agosto del 2025

Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica.
Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.
Suficiencia: se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.



Firma del experto informante

TÍTULO: Inteligencia Artificial en la Auditoría Financiera en una Sociedad Auditora Lima 2025

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: Auditoría Financiera

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: Planeación de Auditoría Financiera								
1	¿Cómo ha influido la inteligencia artificial en la planificación de auditorías financieras en su organización?	X		X		X		
2	¿Qué herramientas o técnicas específicas ha encontrado más útiles en este proceso?	X		X		X		
DIMENSIÓN 2: Ejecución de Procedimientos de Auditoría								
1	¿De qué manera han mejorado las herramientas tecnológicas, como la automatización y el análisis de datos en la ejecución de auditorías financieras en su organización?	X		X		X		
2	¿Cómo aborda la identificación y evaluación de riesgos durante la ejecución de auditorías financieras con la inteligencia artificial?	X		X		X		
DIMENSIÓN 3: elaboración del informe de Auditoría.								
1	¿De qué manera la inteligencia artificial ha optimizado el proceso de redacción de informes de auditoría financiera en su organización?	X		X		X		
2	¿Cómo asegura que la implementación de inteligencia artificial en la elaboración de informes de auditoría financiera mantenga la integridad y la objetividad de los hallazgos?	X		X		X		

Observaciones: ""

opinión de aplicabilidad: **Aplicable** [X] **No aplicable** []

Apellidos y nombres del juez validador: *Pajuelo Chauca Felix*

Especialidad del validador: *Financiera 2025*

16 de agosto del 2025

Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica.
Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Suficiencia: se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Firma del experto informante



CARTA A LOS JUECES EXPERTOS

16 de agosto de 2025

Señor:
Dr. / Dra.
Docente investigador Presente.

Asunto: Validación de instrumentos de investigación.

De mi consideración:

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que, reconociendo su trayectoria científica he considerado como juez experto para que pueda validar el instrumento de recolección de datos de la tesis titulada: "Inteligencia Artificial en la Auditoria Financiera en una Sociedad Auditora- Lima 2025"

Actualmente me encuentro en la etapa de elaboración de mi tesis para optar el Título de Contador Público en la facultad de Ciencias Contables Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

Para cumplir con este proceso de validación, adjunto los documentos necesarios, esperando contar con su colaboración, toda vez que la investigación requiere estos procedimientos en el marco del rigor científico.

Adjunto los documentos para su proceso de validación:

- Carta solicitud
- Matriz de consistencia
- Matriz de operacionalización de las variables
- Certificado de validez de contenido del instrumento que mide la variable
- Guía de entrevista

Sin otro particular, agradeciendo su colaboración anticipadamente.

Atentamente,

Nombre: Kevin Darwin Díaz Chavez
Código: 1811538
DNI: 70198472

Título: Inteligencia Artificial en la Auditoría Financiera en una Sociedad Auditora- Lima 2025

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	POSTULADOS	CATEGORIAS	SUBCATEGORIAS	METODOLOGIA	INFORMATES	TECNICAS E INSTRUMENTOS
¿Cómo la Inteligencia artificial contribuye en la Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025?	Describir cómo la Inteligencia Artificial Contribuye en la auditoría financiera en una sociedad auditora-Lima 2025.	La implementación de la inteligencia Artificial Contribuye a la auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025	Inteligencia Artificial	1. Aprendizaje automático (Machine Lear Ning) 2. Aprendizaje profundo (Deep Lear Ning) 3. Macrodatos o inteligencia de los datos (Big Data) Lear Ning)			
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	POSTULADOS ESPECIFICOS					
¿Cómo contribuye la Inteligencia Artificial en la Planificación de la Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025?	Describir cómo la Inteligencia Artificial Contribuye en la Planificación de la Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025	La implementación de la Inteligencia Artificial Contribuye en la Planificación de la Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025.			Enfoque de Investigación: Cualitativa Tipo de Investigación: Básica Nivel de Investigación: Descriptivo Diseño de Investigación: Teoría Fundamentada	Entrevista Gua de entrevista	
¿Cómo contribuye la Inteligencia Artificial en la Ejecución de Procedimientos de Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025?	Identificar cómo la Inteligencia Artificial Contribuye en la Ejecución de Procedimientos de Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025.	La implementación de la Inteligencia Artificial Contribuye en los Procedimientos de Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025.	Auditoría Financiera	1. Planificación de Auditoría Financiera 2. Ejecución de Procedimientos de Auditoría 3. elaboración del informe de Auditoría.			
¿Cómo contribuye la Inteligencia Artificial en la Elaboración del Informe de Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025?	Describir cómo la Inteligencia Artificial Contribuye en la Elaboración del informe de Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025.	La implementación de la Inteligencia Artificial Contribuye en la Elaboración del Informe de Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025.					

Título: Inteligencia Artificial en la Auditoría Financiera en una Sociedad Auditora-Lima 2025

categorias de Analisis	Definiciones	Subcategorias	Definición Operacional	Indicadores	Guía de Entrevista
Inteligencia Artificial	"La IA es la capacidad de las máquinas para usar algoritmos, aprender de los datos y utilizar lo aprendido en la toma de decisiones tal y como lo haría un ser humano" L. Routhainen (2018, pp. 17)	Aprendizaje automático (Machine Lear Ning)	La inteligencia artificial se refiere a la capacidad de las máquinas para aprender, recopilar y aplicar ese conocimiento a través de aprendizaje automático, Aprendizaje profundo y macrotados; lo que permite tomar decisiones, imitando procesos cognitivos humanos como el razonamiento y la resolución de problemas.	automatización	¿En qué tecnologías de Machine Lear Ning (aprendizaje automático) está invirtiendo la firma para su aplicación en auditoría financiera? ¿Cuáles serían los objetivos de dicha inversión?
		Aprendizaje Profundo (Deep Lear Ning)		Rendimiento en tareas específicas	¿La integración del aprendizaje profundo en los procesos de auditoría financiera logrará tener éxito en la detección de inconsistencias significativas?
		Macrodatos o Inteligencia de los datos (Big Data)		Volumen de datos.	¿Cómo evalúa el rendimiento de los modelos de aprendizaje profundo en auditoría financiera? ¿De qué manera ha transformado el uso de Big Data los enfoques tradicionales de auditoría financiera en su organización? ¿Qué beneficios ha observado en términos de análisis y toma de decisiones?
Auditoría Financiera	"Es el examen critico que realiza un profesional independiente de una entidad, basado en técnicas específicas, con la finalidad de opinar sobre la razonabilidad de la información financiera". Morales. C & Vallejo. C. (2021, pp.24)	Planificación de Auditoría Financiera	La auditoría financiera implica la revisión exhaustiva de los estados financieros por parte de un profesional. Su principal objetivo es corroborar la fiabilidad de la información financiera. Para lograrlo, se emplean diversas técnicas y fases, que incluyen la planificación de la auditoría, la ejecución de procedimientos específicos y la culminación con la emisión de informe que contiene el dictamen.	Eficiencia en la planificación	¿Cómo ha influido la inteligencia artificial en la planificación de auditorías financieras en su organización? ¿Qué herramientas o técnicas específicas ha encontrado más útiles en este proceso?
		Ejecución de Procedimientos de Auditoría		Efectividad de los procedimientos	¿De qué manera han mejorado las herramientas tecnológicas, como la automatización y el análisis de datos en la ejecución de auditorías financieras en su organización? ¿Cómo aborda la identificación y evaluación de riesgos durante la ejecución de auditorías financieras con la inteligencia artificial?
		Elaboración del Informe de Auditoría.		Claridad del informe	¿De qué manera la inteligencia artificial ha optimizado el proceso de redacción de informes de auditoría financiera en su organización? ¿Cómo asegura que la implementación de inteligencia artificial en la elaboración de informes de auditoría financiera mantenga la integridad y la objetividad de los hallazgos?

TÍTULO: Inteligencia Artificial en la Auditoría Financiera en una Sociedad Auditora-Lima 2025

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: INTELIGENCIA ARTIFICIAL

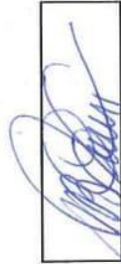
N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
1	DIMENSIÓN 1: Aprendizaje Automático (Machine Lear Ning) ¿En qué tecnologías de Machine Lear Ning (aprendizaje automático) está invirtiendo la firma para su aplicación en auditoría financiera?	✓		✓		✓		
2	¿Cuáles serían los objetivos de dicha inversión?	✓		✓		✓		
	DIMENSIÓN 2: Aprendizaje Profundo (Deep Lear Ning)	Si	No	Si	No	Si	No	
1	¿La integración del aprendizaje profundo en los procesos de auditoría financiera logrará tener éxito en la detección de inconsistencias significativas?	✓		✓		✓		
2	¿Cómo evalúa el rendimiento de los modelos de aprendizaje profundo en auditoría financiera?	✓		✓		✓		
	DIMENSIÓN 3: Macrodatos o Inteligencia de los datos (Big Data)	Si	No	Si	No	Si	No	
1	¿De qué manera ha transformado el uso de Big Data los enfoques tradicionales de auditoría financiera en su organización?	✓		✓		✓		
2	¿Qué beneficios ha observado en términos de análisis y toma de decisiones?	✓		✓		✓		

Observaciones: _____ Opinión de aplicabilidad: Aplicable con mejoras [X]
No aplicable [] 1

Apellidos y nombres del juez validador: *Epimero Valmude Abendo*
Especialidad del validador: *Auditoria* UNMSM

16 de agosto del 2025

Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica.
Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.
Suficiencia: se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.



Firma del experto informante

TÍTULO: Inteligencia Artificial en la Auditoría Financiera en una Sociedad Auditora Lima 2025

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: Auditoría Financiera

N°	DIMENSIONES / Items								Sugerencias	
DIMENSIÓN 1: Planeación de Auditoría Financiera										
	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³					
	Si	No	Si	No	Si	No				
1	☒		☒		☒					
2	☒		☒		☒					
DIMENSIÓN 2: Ejecución de Procedimientos de Auditoría										
	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³					
	Si	No	Si	No	Si	No				
1	☒		☒		☒					
2	☒		☒		☒					
DIMENSIÓN 3: elaboración del informe de Auditoría.										
	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³					
	Si	No	Si	No	Si	No				
1	☒		☒		☒					
2	☒		☒		☒					

Observaciones: ""

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [x] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: *Espinosa Valenzuela Alberto*

Especialidad del validador: *Contador*

16 de agosto del 2025

[Firma]

Firma del experto informante

Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica.
Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.
Suficiencia: se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.



CARTA A LOS JUECES EXPERTOS

16 de agosto de 2025

Señor:
Dr. / Dra.
Docente investigador Presente.

Asunto: Validación de instrumentos de investigación.

De mi consideración:

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que, reconociendo su trayectoria científica he considerado como juez experto para que pueda validar el instrumento de recolección de datos de la tesis titulada: "Inteligencia Artificial en la Auditoría Financiera en una Sociedad Auditora- Lima 2025"

Actualmente me encuentro en la etapa de elaboración de mi tesis para optar el Título de Contador Público en la facultad de Ciencias Contables Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

Para cumplir con este proceso de validación, adjunto los documentos necesarios, esperando contar con su colaboración, toda vez que la investigación requiere estos procedimientos en el marco del rigor científico.

Adjunto los documentos para su proceso de validación:

- Carta solicitud
- Matriz de consistencia
- Matriz de operacionalización de las variables
- Certificado de validez de contenido del instrumento que mide la variable
- Guía de entrevista

Sin otro particular, agradeciendo su colaboración anticipadamente.

Atentamente,

Nombre: Kevin Darwin Diaz Chavez
Código: 1811538
DNI: 70198472

Título: Inteligencia Artificial en la Auditoría Financiera en una Sociedad Auditora- Lima 2025

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	POSTULADOS	CATEGORIAS	SUBCATEGORIAS	METODOLOGIA	INFORMATES	TECNICAS E INSTRUMENTOS
¿Cómo la Inteligencia artificial contribuye en la Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025?	Describir cómo Inteligencia Artificial Contribuye en la auditoría financiera en una sociedad auditora-Lima 2025.	La implementación de la inteligencia Artificial Contribuye a la auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025	Inteligencia Artificial	1. Aprendizaje automático (Machine Lear Ning) 2. Aprendizaje profundo (Deep Lear Ning) 3. Macrodatos o inteligencia de los datos (Big Data) Lear Ning)	Enfoque de Investigación: Cualitativa Tipo de Investigación: Básica Nivel de Investigación: Descriptivo Diseño de Investigación: Teoría Fundamentada	Especialistas del tema	Entrevista Gua de entrevista
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	POSTULADOS ESPECIFICOS					
¿Cómo contribuye la Inteligencia Artificial en la Planificación de la Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025?	Describir cómo la Inteligencia Artificial Contribuye en la Planificación de la Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025	La implementación de la Inteligencia Artificial Contribuye en la Planificación de la Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025.	Auditoría Financiera	1. Planificación de Auditoría Financiera 2. Ejecución de Procedimientos de Auditoría 3. elaboración del informe de Auditoría.			
¿Cómo contribuye la Inteligencia Artificial en la Ejecución de Procedimientos de Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025?	Identificar cómo la Inteligencia Artificial Contribuye en la Ejecución de Procedimientos de Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025.	La implementación de la Inteligencia Artificial Contribuye en los Procedimientos de Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025.					
¿Cómo contribuye la Inteligencia Artificial en la Elaboración del Informe de Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025?	Describir cómo la Inteligencia Artificial Contribuye en la Elaboración del informe de Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025.	La implementación de la Inteligencia Artificial Contribuye en la Elaboración del Informe de Auditoría Financiera en una sociedad auditora-Lima 2025.					

Título: Inteligencia Artificial en la Auditoría Financiera en una Sociedad Auditora-Lima 2025

categorias de Analisis	Definiciones	Subcategorías	Definición Operacional	Indicadores	Guía de Entrevista
Inteligencia Artificial	"La IA es la capacidad de las máquinas para usar algoritmos, aprender de los datos y utilizar lo aprendido en la toma de decisiones tal y como lo haría un ser humano" L. Rouhiainen (2018, pp. 17)	Aprendizaje automático (Machine Lear Ning)	La inteligencia artificial se refiere a la capacidad de las máquinas para aprender, recopilar y aplicar ese conocimiento a través de aprendizaje automático, Aprendizaje profundo y macrodatos; lo que permite tomar decisiones, imitando procesos cognitivos humanos como el razonamiento y la resolución de problemas.	automatización	¿En qué tecnologías de Machine Lear Ning (aprendizaje automático) está invirtiendo la firma para su aplicación en auditoría financiera? ¿Cuáles serían los objetivos de dicha inversión?
		Aprendizaje Profundo (Deep Lear Ning)		Rendimiento en tareas específicas	¿La integración del aprendizaje profundo en los procesos de auditoría financiera logrará tener éxito en la detección de inconsistencias significativas?
		Macrodatos o Inteligencia de los datos (Big Data)		Volumen de datos.	¿Cómo evalúa el rendimiento de los modelos de aprendizaje profundo en auditoría financiera? ¿De qué manera ha transformado el uso de Big Data los enfoques tradicionales de auditoría financiera en su organización? ¿Qué beneficios ha observado en términos de análisis y toma de decisiones?
Auditoria Financiera	"Es el examen critico que realiza un profesional independiente de una entidad, basado en técnicas específicas, con la finalidad de opinar sobre la razonabilidad de la información financiera". Morales. C & Vallejo. C. (2021, pp.24)	Planificación de Auditoría Financiera	La auditoría financiera implica la revisión exhaustiva de los estados financieros por parte de un profesional. Su principal objetivo es corroborar la fiabilidad de la información financiera. Para lograrlo, se emplean diversas técnicas y fases, que incluyen la planificación de la auditoría, la ejecución de procedimientos específicos y la culminación con la emisión de informe que contiene el dictamen.	Eficiencia en la planificación	¿Cómo ha influido la inteligencia artificial en la planificación de auditorías financieras en su organización? ¿Qué herramientas o técnicas específicas ha encontrado más útiles en este proceso?
		Ejecución de Procedimientos de Auditoria		Efectividad de los procedimientos	¿De qué manera han mejorado las herramientas tecnológicas, como la automatización y el análisis de datos en la ejecución de auditorías financieras en su organización? ¿Cómo aborda la identificación y evaluación de riesgos durante la ejecución de auditorías financieras con la inteligencia artificial?
		Elaboración del Informe de Auditoria.		Claridad del informe	¿De qué manera la inteligencia artificial ha optimizado el proceso de redacción de informes de auditoría financiera en su organización? ¿Cómo asegura que la implementación de inteligencia artificial en la elaboración de informes de auditoría financiera mantenga la integridad y la objetividad de los hallazgos?

TÍTULO: Inteligencia Artificial en la Auditoría Financiera en una Sociedad Auditora-Lima 2025

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: INTELIGENCIA ARTIFICIAL

N°	DIMENSIONES / Items	Pertinencia¹		Relevancia²		Claridad³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: Aprendizaje Automático (Machine Lear Ning)								
1	¿En qué tecnologías de Machine Lear Ning (aprendizaje automático) está invirtiendo la firma para su aplicación en auditoría financiera?	X		X		X		
2	¿Cuáles serían los objetivos de dicha inversión?	X		X		X		
DIMENSIÓN 2: Aprendizaje Profundo (Deep Lear Ning)								
1	¿La integración del aprendizaje profundo en los procesos de auditoría financiera logrará tener éxito en la detección de inconsistencias significativas?	X		X		X		
2	¿Cómo evalúa el rendimiento de los modelos de aprendizaje profundo en auditoría financiera?	X		X		X		
DIMENSIÓN 3: Macrodatos⁴ o Inteligencia de los datos (Big Data)								
1	¿De qué manera ha transformado el uso de Big Data los enfoques tradicionales de auditoría financiera en su organización?	X		X		X		
2	¿Qué beneficios ha observado en términos de análisis y toma de decisiones?	X		X		X		

Observaciones: _____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable con mejoras [X]

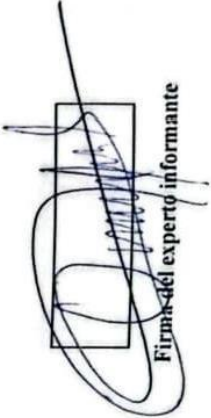
No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: Orellana Antón, Juan Carlos

Especialidad del validador: UNMSM

16 de agosto del 2025

Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica.
Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.
Suficiencia: se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.


Firma del experto informante

TÍTULO: Inteligencia Artificial en la Auditoría Financiera en una Sociedad Auditora Lima 2025

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: Auditoría Financiera

N°	DIMENSIONES / Items	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: Planeación de Auditoría Financiera								
1	¿Cómo ha influido la inteligencia artificial en la planificación de auditorías financieras en su organización?	X		X		X		
2	¿Qué herramientas o técnicas específicas ha encontrado más útiles en este proceso?	X		X		X		
DIMENSIÓN 2: Ejecución de Procedimientos de Auditoría								
1	¿De qué manera han mejorado las herramientas tecnológicas, como la automatización y el análisis de datos en la ejecución de auditorías financieras en su organización?	X		X		X		
2	¿Cómo aborda la identificación y evaluación de riesgos durante la ejecución de auditorías financieras con la inteligencia artificial?	X		X		X		
DIMENSIÓN 3: elaboración del informe de Auditoría.								
1	¿De qué manera la inteligencia artificial ha optimizado el proceso de redacción de informes de auditoría financiera en su organización?	X		X		X		
2	¿Cómo asegura que la implementación de inteligencia artificial en la elaboración de informes de auditoría financiera mantenga la integridad y la objetividad de los hallazgos?	X		X		X		

Observaciones: ""

opinión de aplicabilidad: Aplicable [x] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador:

Especialidad del validador:

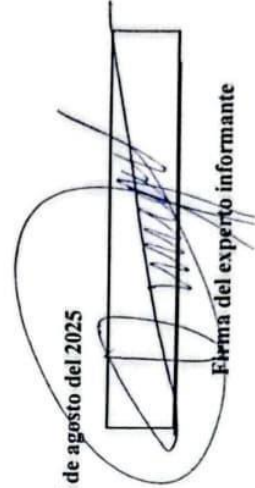
16 de agosto del 2025

Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica.

Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Suficiencia: se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.



Firma del experto informante