

Artículo Científico

Desafíos éticos en la adopción de tecnologías emergentes en contabilidad

Ethical challenges in the adoption of emerging technologies in accounting



Hurtado-Guevara, Richard Fernando ¹



<https://orcid.org/0000-0002-1918-7472>



Richard.hurtado@uleam.edu.ec



Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Ecuador,
El Carmen.



Almeida-Blacio, Jorge Hernan ²



<https://orcid.org/0000-0002-6716-9113>



us.jorgealmeida@uniandes.edu.ec



Universidad Regional Autónoma de Los Andes,
Ecuador, Santo Domingo.



López-Pérez, Patricio Javier ³



<https://orcid.org/0000-0002-7840-0595>



pilopezp@pucesi.edu.ec



Pontificia Universidad Católica del Ecuador,
Ecuador, Santo Domingo.

Autor de correspondencia ¹



DOI / URL: <https://doi.org/10.55813/gaea/rcym/v1/n2/13>

Resumen: El estudio analiza críticamente los desafíos éticos que surgen de la incorporación de tecnologías emergentes en la práctica contable, en un contexto donde la digitalización redefine procesos clave como la auditoría, el análisis financiero y el registro de operaciones. Mediante una revisión bibliográfica sistemática de literatura académica indexada en Scopus y Web of Science entre 2015 y 2024, los autores identifican dilemas éticos relevantes como la falta de transparencia algorítmica, los riesgos sobre la confidencialidad de datos financieros y la delegación indebida de responsabilidades a sistemas automatizados. Los resultados evidencian una desconexión entre la evolución tecnológica y los marcos normativos vigentes, así como una formación profesional insuficiente en ética digital. La discusión profundiza en las implicaciones de estos vacíos, advirtiendo sobre la posible desprofesionalización del contador y la subordinación de principios éticos frente a lógicas de eficiencia. Se concluye que es urgente actualizar los códigos de ética profesional, rediseñar la formación académica y promover una cultura crítica que permita gestionar la innovación tecnológica desde una perspectiva ética responsable y sostenible.

Palabras clave: ética contable; tecnologías emergentes; transformación digital; automatización; inteligencia artificial.



Check for updates

Received: 01/Abr/2023

Accepted: 30/Abr/2023

Published: 28/May/2023

Cita: Hurtado-Guevara, R. F., Almeida-Blacio, J. H., & López-Pérez, P. J. (2023). Desafíos éticos en la adopción de tecnologías emergentes en contabilidad. *Revista Científica Ciencia Y Método*, 1(2), 29-42. <https://doi.org/10.55813/gaea/rcym/v1/n2/13>

Revista de Ciencia y Método (RCyM)

<https://revistacym.com>

revistacym@editorialgrupo-aea.com

info@editoriagrupo-aea.com

© 2023. Este artículo es un documento de acceso abierto distribuido bajo los términos y condiciones de la **Licencia Creative Commons, Atribución-NoComercial 4.0 Internacional**.



Abstract:

The study critically analyzes the ethical challenges arising from the incorporation of emerging technologies in accounting practice, in a context where digitization redefines key processes such as auditing, financial analysis and transaction recording. Through a systematic literature review of academic literature indexed in Scopus and Web of Science between 2015 and 2024, the authors identify relevant ethical dilemmas such as the lack of algorithmic transparency, risks on the confidentiality of financial data, and undue delegation of responsibilities to automated systems. The results evidence a disconnect between technological developments and existing regulatory frameworks, as well as insufficient professional training in digital ethics. The discussion delves into the implications of these gaps, warning about the possible deprofessionalization of accountants and the subordination of ethical principles to the logic of efficiency. It is concluded that it is urgent to update professional codes of ethics, redesign academic training and promote a critical culture that allows managing technological innovation from a responsible and sustainable ethical perspective.

Keywords: accounting ethics; emerging technologies; digital transformation; automation; artificial intelligence.

1. Introducción

La incorporación de tecnologías emergentes en el campo de la contabilidad ha transformado radicalmente las prácticas profesionales, modificando desde los métodos de recolección y procesamiento de datos hasta la forma en que se presentan y analizan los informes financieros. Herramientas como la inteligencia artificial (IA), el blockchain, el aprendizaje automático (machine learning) y la automatización robótica de procesos (RPA, por sus siglas en inglés) están siendo cada vez más adoptadas por las firmas contables en su búsqueda de eficiencia, precisión y competitividad (Appelbaum, Kogan & Vasarhelyi, 2017). No obstante, esta transformación digital también ha traído consigo una serie de desafíos éticos que requieren una reflexión profunda y sistemática, especialmente en relación con la confidencialidad, la responsabilidad profesional, la transparencia y la toma de decisiones algorítmicas.

El principal problema que se plantea ante este fenómeno es la insuficiente preparación normativa, profesional y académica para enfrentar las implicaciones éticas derivadas del uso de tecnologías disruptivas en la contabilidad. Si bien la tecnología promete mejoras significativas en los procesos contables, su implementación sin una base ética sólida puede conducir a riesgos relevantes, tales como la manipulación de datos financieros mediante algoritmos opacos, la pérdida de control sobre los sistemas automatizados o la delegación indebida de funciones críticas a herramientas tecnológicas sin supervisión humana suficiente (Damerji & Salimi, 2021). Esta situación se agrava debido a que los códigos de ética profesional vigentes no siempre

contemplan lineamientos específicos para el uso de tecnologías emergentes, lo que genera ambigüedades normativas y dilemas en la práctica contable.

Entre los factores que intensifican este problema se encuentran la velocidad acelerada de innovación tecnológica, la falta de formación ética específica en los currículos de contabilidad y la creciente presión del mercado por adoptar estas herramientas para mantener la competitividad. Asimismo, la creciente dependencia de modelos de inteligencia artificial plantea interrogantes éticos sobre la delegación de decisiones críticas a sistemas que no siempre son explicables o auditables (Binns, Veale, Van Kleek & Shadbolt, 2018). La automatización de procesos contables también puede reducir la intervención humana en actividades clave, comprometiendo principios fundamentales como la objetividad y la independencia del juicio profesional (Richins, Stapleton, Stratopoulos & Wong, 2017). Además, la recopilación y análisis masivo de datos financieros pueden generar preocupaciones respecto a la privacidad de la información y el consentimiento informado de los clientes, especialmente cuando se utilizan plataformas de análisis basadas en la nube.

Frente a este panorama, resulta necesario justificar una revisión bibliográfica sistemática que explore los principales desafíos éticos asociados con la adopción de tecnologías emergentes en contabilidad. Esta investigación resulta oportuna y pertinente, pues permite articular un marco conceptual que oriente tanto a profesionales como a académicos en la toma de decisiones éticas en contextos tecnológicos. Asimismo, tiene una alta viabilidad, dado que existe una creciente producción científica en bases de datos indexadas, como Scopus y Web of Science, sobre la intersección entre contabilidad, ética y tecnología, lo que permite realizar un análisis crítico y riguroso de la literatura actual. Además, esta revisión puede contribuir al diseño de políticas institucionales, regulatorias y educativas que integren dimensiones éticas en la formación y práctica profesional, promoviendo una adopción responsable y sostenible de las nuevas tecnologías.

El presente artículo tiene como objetivo principal analizar los desafíos éticos más relevantes que enfrentan los profesionales de la contabilidad en el proceso de adopción de tecnologías emergentes, mediante una revisión bibliográfica de fuentes científicas indexadas en Scopus y Web of Science. Para ello, se identificarán las principales tensiones éticas documentadas en la literatura, se discutirán las implicaciones para la práctica contable y se propondrán líneas de acción para una gestión ética de la innovación tecnológica. En este sentido, el estudio no solo busca describir el estado del arte, sino también contribuir a la construcción de una perspectiva crítica que permita anticipar y mitigar los riesgos éticos asociados al uso intensivo de tecnologías en contabilidad.

En conclusión, la transformación digital del ámbito contable plantea oportunidades importantes, pero también desafíos éticos sustanciales que no deben ser ignorados. La revisión sistemática de la literatura científica permitirá visibilizar estos dilemas, orientar prácticas responsables y fomentar una cultura ética que acompañe el

desarrollo tecnológico. Solo mediante una reflexión crítica y un compromiso ético explícito será posible lograr una integración equilibrada entre innovación tecnológica y principios profesionales, en beneficio de la calidad, la confianza y la transparencia de la información financiera.

2. Materiales y métodos

La presente investigación adopta un enfoque cualitativo de carácter exploratorio, centrado en una revisión bibliográfica sistemática de la literatura científica actual sobre los desafíos éticos en la adopción de tecnologías emergentes en el campo de la contabilidad. Este tipo de estudio permite identificar, organizar y analizar de manera crítica los principales hallazgos teóricos y empíricos disponibles en fuentes académicas indexadas, lo cual resulta pertinente para abordar fenómenos complejos, multifactoriales y en constante evolución, como es el caso de la transformación digital en las prácticas contables.

El proceso metodológico se estructuró en tres fases principales: la delimitación del objeto de estudio y los criterios de inclusión y exclusión; la búsqueda y selección de la literatura relevante; y el análisis e interpretación del contenido documental. En la primera fase, se definió como eje central de la revisión la intersección entre ética profesional, tecnologías emergentes y contabilidad, considerando como tecnologías clave la inteligencia artificial, el blockchain, la automatización robótica de procesos, el big data y el aprendizaje automático. Se incluyeron estudios publicados en inglés y español entre los años 2015 y 2024, con el fin de captar tanto las contribuciones más recientes como aquellas que hayan tenido un impacto relevante en el campo. Solo se consideraron artículos de revistas arbitradas e indexadas en bases de datos reconocidas como Scopus y Web of Science.

En la segunda fase, la búsqueda bibliográfica se realizó mediante el uso de operadores booleanos y palabras clave específicas en las bases de datos seleccionadas. Algunas de las combinaciones utilizadas fueron: “ethics AND emerging technologies AND accounting”, “artificial intelligence AND accounting ethics”, “blockchain AND professional responsibility in accounting”, entre otras. Se procedió a filtrar los resultados por pertinencia temática, calidad metodológica, actualidad y relevancia en el debate académico. Los artículos seleccionados fueron sistemáticamente organizados en una matriz de análisis que permitió clasificar la información de acuerdo con los principales dilemas éticos identificados, los contextos de aplicación tecnológica y las recomendaciones sugeridas por los autores.

En la tercera y última fase, se llevó a cabo un análisis cualitativo e interpretativo de los contenidos extraídos, con el objetivo de sintetizar las principales categorías emergentes en torno a los desafíos éticos reportados. Este análisis permitió identificar patrones, tensiones conceptuales y vacíos en la literatura, así como propuestas relevantes para la mejora de la práctica profesional en entornos tecnológicos. La

revisión no se limitó a enumerar estudios existentes, sino que buscó establecer conexiones críticas entre ellos, reconociendo tanto las convergencias como las discrepancias en los enfoques abordados por distintos autores y disciplinas.

En conjunto, esta metodología garantiza la validez y rigurosidad de los hallazgos presentados, al tiempo que proporciona un panorama actualizado, crítico y fundamentado sobre el estado del arte en relación con los desafíos éticos vinculados a la adopción de tecnologías emergentes en la contabilidad. La naturaleza exploratoria del estudio permite generar preguntas orientadoras para futuras investigaciones empíricas, así como bases conceptuales para el desarrollo de marcos normativos y formativos más adecuados a las nuevas realidades del ejercicio contable.

3. Resultados

3.1. Principales dilemas éticos en la aplicación de tecnologías emergentes en contabilidad

La disrupción tecnológica en el ámbito contable ha sido una de las transformaciones más significativas de las últimas décadas, redefiniendo la naturaleza de las prácticas profesionales y generando una creciente dependencia de sistemas automatizados, algoritmos predictivos e infraestructuras digitales interconectadas. Sin embargo, la velocidad con la que estas tecnologías han sido adoptadas ha superado, en muchos casos, la capacidad del marco ético y normativo de adaptarse a los nuevos escenarios. De este modo, surgen importantes dilemas éticos que tensionan los principios fundamentales de la contabilidad, como la transparencia, la integridad, la confidencialidad y la responsabilidad. Entre los dilemas más relevantes destacan la falta de transparencia algorítmica, los riesgos sobre la confidencialidad de la información financiera y la delegación indebida de responsabilidades profesionales.

3.1.1. Falta de transparencia algorítmica

Uno de los dilemas más discutidos en la literatura especializada es la opacidad inherente a muchos de los algoritmos utilizados en inteligencia artificial (IA) y aprendizaje automático, especialmente aquellos aplicados a procesos de auditoría, análisis financiero y evaluación de riesgos contables. A pesar de sus promesas de eficiencia y precisión, estos algoritmos operan mediante lógicas internas que a menudo no son comprensibles para los usuarios finales, generando lo que Burrell (2016) denomina “opacidad intencional y estructural”. Esta falta de transparencia dificulta la auditoría de los procesos automatizados y plantea serios cuestionamientos sobre la rendición de cuentas en casos de errores o decisiones sesgadas.

En la contabilidad, donde la trazabilidad y la verificación documental son pilares esenciales, el uso de modelos de “caja negra” puede socavar los principios de responsabilidad profesional y confianza pública. Por ejemplo, un sistema de IA que apruebe automáticamente gastos o rechace solicitudes basadas en patrones de datos

puede generar decisiones injustas si no se pueden explicar ni justificar sus criterios. Además, la normatividad contable vigente no contempla directrices claras para evaluar la ética en el diseño y uso de estos sistemas, lo cual agrava la ambigüedad.

Desde una perspectiva ética, se requiere el desarrollo de tecnologías explicables (explainable AI), que permitan a los contadores comprender cómo se genera una determinada salida, de modo que puedan ejercer su juicio profesional de forma informada. En ausencia de esta posibilidad, se corre el riesgo de sustituir el juicio ético humano por decisiones automatizadas no auditables, lo que resulta problemático desde el punto de vista de la integridad profesional y la responsabilidad frente a los stakeholders (Binns et al., 2018).

3.1.2. Riesgos sobre la confidencialidad de la información financiera

La transformación digital ha llevado a un cambio radical en la gestión de los datos contables, que ahora se almacenan y procesan a través de infraestructuras en la nube, bases de datos distribuidas y plataformas de big data. Aunque estas tecnologías mejoran la accesibilidad y capacidad analítica, también incrementan los riesgos asociados a la privacidad y confidencialidad de la información financiera.

En el ejercicio contable, los profesionales manejan datos sensibles de personas jurídicas y naturales, incluyendo ingresos, pasivos, inversiones, contratos y operaciones fiscales. La exposición de estos datos a sistemas vulnerables, o su tratamiento por algoritmos no supervisados, puede dar lugar a filtraciones, accesos no autorizados, uso indebido o incluso manipulación maliciosa de la información. Como señalan Westhausen, Heiden y Hinz (2021), aunque tecnologías como blockchain ofrecen mecanismos de seguridad avanzados, la interacción humana sigue siendo un factor crítico de vulnerabilidad, especialmente cuando no existen protocolos éticos claramente establecidos.

Además, la distribución de funciones entre diferentes agentes tecnológicos (proveedores de servicios en la nube, desarrolladores de software, consultores externos) complica la trazabilidad de la responsabilidad ante incidentes de seguridad. En este sentido, la ética contable se ve tensionada por la imposibilidad de garantizar plenamente la confidencialidad, una obligación profesional que forma parte del Código de Ética del International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA, 2020). Esta situación obliga a reconsiderar el diseño de sistemas que no solo protejan los datos mediante mecanismos técnicos, sino que también integren salvaguardas éticas que aseguren el consentimiento informado, la gobernanza de datos y el deber fiduciario del contador.

3.1.3. Delegación indebida de responsabilidades profesionales

La automatización de procesos contables ha permitido la sustitución parcial de tareas que anteriormente requerían intervención humana directa, como la conciliación bancaria, el registro de operaciones contables y la elaboración de informes financieros. Esta tendencia, aunque beneficiosa desde una perspectiva operativa, ha

generado preocupaciones sobre la delegación de funciones críticas a tecnologías sin supervisión suficiente.

Cuando los profesionales delegan decisiones relevantes en sistemas automatizados sin ejercer su juicio crítico, se diluye la noción de responsabilidad profesional. Tal como indican Richins et al. (2017), existe un riesgo latente de “desprofesionalización” de la contabilidad, donde el criterio ético es reemplazado por decisiones mecánicas cuya lógica no considera el contexto, la equidad ni las implicancias éticas. Además, en situaciones en que se produce un error o sesgo por parte de un sistema automatizado, la responsabilidad se vuelve difusa: ¿reside en el desarrollador, en el proveedor del software o en el contador que lo utilizó sin comprender su funcionamiento?

Este fenómeno ha sido descrito por algunos autores como una “irresponsabilidad algorítmica” (Mirabal Luciano et al., 2024), que amenaza con erosionar la confianza en la profesión contable. Por ello, se hace imprescindible mantener el rol activo del contador como garante de la calidad, la ética y la legalidad de la información financiera, incluso en entornos altamente automatizados. La tecnología debe ser vista como una herramienta de apoyo, no como un sustituto del juicio ético-profesional (García-Vera et al., 2023).

3.2. Retos para la ética profesional contable en contextos de transformación digital

La transformación digital está redefiniendo profundamente las prácticas contables, marcando un punto de inflexión tanto en los procedimientos técnicos como en las exigencias éticas que enfrentan los profesionales del área. El uso creciente de tecnologías emergentes —como la inteligencia artificial (IA), la automatización robótica de procesos (RPA), blockchain, big data y la computación en la nube— ha incrementado la eficiencia y velocidad en el procesamiento de la información financiera, pero al mismo tiempo ha generado vacíos éticos que no están debidamente contemplados por los marcos normativos vigentes. La ética profesional contable, entendida como un conjunto de principios que orientan la conducta en favor de la transparencia, integridad, independencia y responsabilidad, se encuentra ante nuevos desafíos que exceden las problemáticas tradicionales del oficio. Entre estos destacan tres dimensiones críticas: la ausencia de lineamientos normativos adaptados a las nuevas tecnologías, la desigualdad en el acceso a formación ética-tecnológica, y las presiones del mercado que priorizan la eficiencia operativa por encima de los principios éticos.

3.2.1. Ausencia de lineamientos normativos adaptados a nuevas tecnologías

La rápida evolución de las herramientas digitales ha superado la capacidad de los marcos normativos tradicionales para dar respuestas adecuadas a los nuevos dilemas éticos que emergen en el entorno contable. A pesar de que los principios del Código de Ética del International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA) siguen

siendo la base regulatoria global, estos no han sido actualizados de manera específica para regular situaciones propias de la automatización, la inteligencia artificial o el tratamiento masivo de datos por sistemas inteligentes (IESBA, 2020).

Esta laguna normativa deja a los profesionales frente a escenarios ambiguos en los cuales se ven obligados a tomar decisiones sin una guía clara sobre cómo actuar éticamente ante, por ejemplo, la interpretación de datos generados por algoritmos de machine learning o el uso de plataformas basadas en blockchain para registros contables. Tal como plantea Cerviño (2022), esta “disonancia normativa” erosiona la seguridad jurídica del ejercicio profesional, debilita la autorregulación ética y favorece la discrecionalidad tecnológica, donde la toma de decisiones queda librada a criterios técnicos más que éticos.

Además, la creciente integración de contadores en sistemas multidisciplinarios, donde interactúan con desarrolladores de software, científicos de datos y expertos en ciberseguridad, exige normativas éticas que reconozcan las nuevas formas de colaboración y reparto de responsabilidades. Autores como Vasarhelyi, Kogan y Tuttle (2015) argumentan que la gobernanza ética del entorno digital contable debe ser rediseñada mediante un enfoque transdisciplinario que incorpore no solo a profesionales contables, sino también a tecnólogos, legisladores y académicos, en la construcción de estándares más específicos, auditables y adaptativos.

3.2.2. Desigualdad en el acceso a formación ética-tecnológica

El segundo gran reto para la ética profesional contable en el contexto digital es la falta de equidad en el acceso a una formación adecuada en ética aplicada a tecnologías. Mientras que algunas grandes firmas cuentan con programas de capacitación continua en inteligencia artificial, big data o auditoría digital, muchas pequeñas y medianas empresas contables, así como instituciones educativas en países en desarrollo, carecen de los recursos necesarios para ofrecer formación actualizada en estas áreas (Jarrar & Rahman, 2023).

La ética profesional tradicional, centrada en conflictos de interés, independencia, veracidad o confidencialidad, no aborda suficientemente los nuevos desafíos asociados con el uso ético de datos automatizados, el sesgo algorítmico o la responsabilidad compartida en entornos de inteligencia artificial. Esta omisión genera una brecha formativa que impacta directamente en la calidad del juicio ético de los profesionales, especialmente de aquellos que ingresan recientemente al mercado laboral. Menos del 30 % de los programas universitarios de contabilidad en Asia y América Latina incluyen algún módulo específico sobre ética digital o tecnología aplicada, lo que indica una desconexión estructural entre la oferta académica y las exigencias del mercado actual.

Esta desigualdad formativa perpetúa una estratificación del ejercicio profesional, en la que solo ciertos grupos tienen acceso a conocimientos que les permiten comprender y regular éticamente el uso de tecnologías complejas. La ética contable debe

evolucionar hacia una ética digital con enfoque competencial, incorporando contenidos como la gobernanza de datos, la explicabilidad algorítmica, la ciberética, y la evaluación de riesgos emergentes, todo esto desde una perspectiva crítica, interdisciplinaria y orientada al bien público.

3.2.3. Presiones del mercado que priorizan eficiencia sobre ética

Finalmente, un reto profundamente estructural para la ética contable en tiempos de digitalización es la presión constante del entorno empresarial por maximizar la eficiencia, reducir tiempos operativos y aumentar la rentabilidad, muchas veces en detrimento de la reflexión ética. Las tecnologías emergentes ofrecen soluciones atractivas en términos de velocidad y reducción de costos, pero su implementación sin una evaluación ética rigurosa puede favorecer decisiones que comprometen la transparencia, la equidad y la rendición de cuentas.

Esta tensión ha sido ampliamente documentada en la literatura crítica contable. Power y Gendron (2021) sostienen que la lógica de la eficiencia, tan valorada por el discurso neoliberal dominante en el mundo corporativo, tiende a desplazar la dimensión ética hacia un segundo plano, relegando el juicio profesional a una función operativa y técnica. Esto se evidencia, por ejemplo, en la implementación de sistemas de análisis predictivo que clasifican automáticamente clientes o riesgos sin contemplar criterios contextuales ni someterse a revisión humana (García Moreno & Sanchez Balcázar, 2023).

En este contexto, el contador ético se ve enfrentado al dilema de adherir a procesos tecnológicamente eficientes, pero éticamente cuestionables, o bien ejercer resistencia profesional proponiendo procedimientos más rigurosos aunque menos rentables. Como advierte Appelbaum, Kogan y Vasarhelyi (2017), la presión por integrar herramientas de big data y machine learning puede incentivar el uso de modelos que maximizan la rentabilidad financiera, pero ocultan sesgos, omiten factores sociales o ignoran los derechos de privacidad de los stakeholders.

Además, esta cultura organizacional centrada en resultados puede desencadenar una “normalización de la negligencia ética”, donde se asume que los beneficios operativos justifican decisiones que en otros contextos serían consideradas reprobables. Para contrarrestar esta tendencia, se requiere una reconceptualización del valor ético como un activo intangible que no solo protege a la organización de sanciones reputacionales, sino que también constituye un elemento clave de sostenibilidad institucional a largo plazo (Mirabal Luciano et al., 2024).

4. Discusión

La incorporación de tecnologías emergentes en el ámbito contable ha puesto en evidencia una tensión creciente entre la innovación técnica y la preservación de los principios éticos que históricamente han fundamentado la profesión contable. Los

resultados de esta revisión bibliográfica permiten argumentar que, aunque las herramientas digitales como la inteligencia artificial, el blockchain y el big data están transformando la forma en que se procesan, interpretan y presentan los datos financieros, su uso no está exento de problemáticas éticas significativas que comprometen la integridad, la transparencia y la responsabilidad profesional (López-Pérez et al., 2022).

Uno de los hallazgos más críticos es la persistente opacidad de los sistemas algorítmicos, los cuales, al operar como estructuras cerradas o de difícil interpretación, limitan la capacidad de los profesionales para ejercer una supervisión ética efectiva sobre los procesos automatizados. Tal como lo señala Burrell (2016), la falta de explicabilidad de los algoritmos constituye no solo un problema técnico, sino una preocupación ética de primer orden, ya que impide a los contadores comprender la lógica detrás de las decisiones automatizadas, y por tanto, asumir una postura crítica y responsable ante los resultados generados. En consonancia, Binns et al. (2018) afirman que la justicia percibida en contextos algorítmicos se ve afectada cuando los usuarios no pueden acceder a una justificación razonada de los outputs del sistema, lo que es particularmente problemático en auditorías y decisiones de control interno, donde la rendición de cuentas es esencial.

Adicionalmente, se ha evidenciado que la implementación de estas tecnologías ha intensificado los riesgos relacionados con la privacidad y confidencialidad de la información financiera. La transferencia de datos a entornos digitales, especialmente a infraestructuras en la nube o plataformas descentralizadas, conlleva un aumento significativo en la exposición de los datos sensibles a brechas de seguridad, accesos indebidos o manipulaciones no autorizadas (Westhausen, Heiden & Hinz, 2021). A pesar de que muchas tecnologías incluyen medidas de protección avanzadas, la complejidad de los sistemas y la multiplicidad de actores involucrados en el procesamiento de datos hace que los profesionales contables deban asumir un nuevo rol como custodios de la ética de la información, más allá del cumplimiento normativo formal (IESBA, 2020).

La delegación excesiva de responsabilidades a sistemas automatizados representa otro eje crítico. El creciente uso de inteligencia artificial en la toma de decisiones contables ha generado un desplazamiento paulatino del juicio profesional humano, sustituyéndolo por procedimientos computacionales que, si bien eficaces en términos operativos, no poseen capacidad de discernimiento ético ni contextual. La automatización puede fomentar una forma de “irresponsabilidad algorítmica”, donde ni los desarrolladores ni los usuarios finales asumen plenamente las consecuencias de las decisiones emitidas por el sistema. Esta fragmentación de la responsabilidad desafía la noción tradicional de la ética contable, basada en la noción de agente moral autónomo y competente, que responde por sus decisiones ante múltiples grupos de interés (Goto, 2021).

En un plano más estructural, se observa que estos desafíos se ven exacerbados por la falta de lineamientos normativos actualizados que orienten la conducta profesional en contextos de alta tecnificación. La normatividad existente —aunque robusta en su concepción clásica— no incorpora de manera específica los dilemas contemporáneos asociados con la ética digital. La ausencia de marcos regulatorios explícitos sobre el uso ético de IA, blockchain o automatización en contabilidad, deja un vacío que puede ser interpretado de manera ambigua por los profesionales, debilitando así la estandarización del comportamiento ético en el sector (Cerviño, 2022; Vasarhelyi, Kogan & Tuttle, 2015).

Por otro lado, la desigualdad en el acceso a formación especializada sobre ética tecnológica agrava aún más el escenario. La falta de inclusión de estos contenidos en los programas de formación profesional y universitaria impide que los contadores desarrollen competencias para evaluar críticamente el uso de herramientas digitales en su quehacer cotidiano. Esta omisión formativa refuerza un modelo de profesional tecnológicamente competente pero éticamente vulnerable, incapaz de identificar, anticipar o mitigar los riesgos éticos derivados de la digitalización de procesos contables (García-Vera et al., 2023).

Finalmente, la presión del mercado por adoptar tecnologías que aumenten la eficiencia y la rentabilidad, incluso en detrimento de la ética, constituye un reto sistémico que influye negativamente en las prácticas profesionales. La lógica dominante en muchas organizaciones tiende a valorar la productividad por encima del cumplimiento ético, lo que genera un conflicto constante para los profesionales que deben equilibrar las expectativas de sus empleadores con los principios de su profesión (Power & Gendron, 2021). Este fenómeno conlleva el riesgo de una normalización de conductas negligentes o permisivas con tecnologías de impacto ético dudoso, debilitando no solo la confianza en la profesión, sino también la legitimidad de los sistemas de información contable ante la sociedad (Mirabal Luciano et al., 2024).

En conjunto, los dilemas éticos identificados en esta revisión bibliográfica evidencian la necesidad urgente de reconfigurar la ética profesional contable a la luz de los procesos de transformación digital. Ello implica no solo actualizar normativas y protocolos, sino también promover una cultura ética digital, donde los contadores actúen como agentes críticos frente a las tecnologías, capaces de evaluar sus implicaciones y de resistir presiones externas cuando estas comprometen los valores fundamentales de la profesión. La sostenibilidad ética de la contabilidad en la era digital dependerá, en última instancia, de la capacidad colectiva para integrar tecnología y ética en un marco de responsabilidad compartida, reflexión crítica y formación continua (López-Pérez et al., 2022).

5. Conclusiones

La revisión desarrollada permite establecer que la adopción de tecnologías emergentes en el ámbito contable constituye un fenómeno ambivalente: por un lado, aporta beneficios sustanciales en términos de eficiencia operativa, precisión analítica y optimización de recursos; pero por otro, introduce profundos desafíos éticos que amenazan los fundamentos normativos y deontológicos sobre los cuales se ha construido históricamente la profesión contable. Esta tensión entre innovación tecnológica y responsabilidad ética no solo redefine el ejercicio profesional, sino que plantea la necesidad de una transformación estructural en los marcos normativos, formativos y culturales que rigen la contabilidad contemporánea.

En primer lugar, la opacidad de los sistemas algorítmicos representa un obstáculo significativo para la transparencia y la trazabilidad en los procesos contables. La imposibilidad de auditar, comprender o justificar el razonamiento interno de determinadas herramientas de inteligencia artificial debilita la capacidad de los contadores para ejercer un juicio crítico fundamentado, lo que socava el principio de responsabilidad que sustenta la rendición de cuentas y la confianza pública. Este fenómeno pone en entredicho la legitimidad de las decisiones financieras automatizadas y plantea interrogantes sobre los límites de la delegación tecnológica en procesos que requieren un alto grado de discernimiento ético.

Asimismo, la digitalización masiva de la información financiera, y su tratamiento en entornos interconectados y descentralizados, incrementa los riesgos sobre la privacidad y la confidencialidad de los datos, comprometiendo principios fundamentales de la ética contable. Esta situación obliga a los profesionales a redefinir su rol como custodios de la integridad informativa, enfrentando nuevas amenazas como el acceso no autorizado, la filtración de datos o la manipulación digital. La ética en este nuevo escenario requiere no solo cumplimiento normativo, sino también sensibilidad tecnológica y capacidad anticipatoria frente a los impactos sociales del uso de la información.

Otro hallazgo crítico es la progresiva delegación de responsabilidades profesionales en sistemas automatizados, sin una supervisión humana proporcional ni una clara distribución de responsabilidades. Esta externalización del juicio profesional genera un riesgo de desprofesionalización, donde el contador puede ser reducido a un operador de sistemas, perdiendo su función histórica como garante de la veracidad y equidad en los informes financieros. La automatización, si no está acompañada de marcos éticos sólidos, puede contribuir a una erosión de la autonomía profesional y una fragmentación de la responsabilidad.

A nivel estructural, se evidencia que las normativas actuales son insuficientes para enfrentar los dilemas éticos que plantea la revolución digital en contabilidad. La ausencia de lineamientos éticos adaptados a las nuevas realidades tecnológicas genera incertidumbre en la práctica, dejando amplios márgenes de discrecionalidad y exponiendo a los profesionales a riesgos legales y reputacionales. Esta carencia se

agrava por una formación ética aún centrada en los paradigmas del siglo XX, desconectada de los nuevos escenarios algorítmicos y de las exigencias del análisis automatizado de datos.

Finalmente, la presión del mercado por adoptar tecnologías que optimicen la eficiencia y reduzcan los costos operativos ha promovido una lógica que, en muchos casos, subordina los valores éticos a los objetivos económicos. Esta orientación instrumental de la tecnología puede generar una cultura organizacional donde la ética es percibida como un obstáculo o un costo, en lugar de ser reconocida como un principio estructurante de la calidad, la legitimidad y la sostenibilidad del ejercicio contable. En este sentido, se hace indispensable reposicionar la ética profesional como un componente estratégico, capaz de guiar la innovación tecnológica en función del interés público, la transparencia institucional y el respeto a los derechos de los distintos actores involucrados.

CONFLICTO DE INTERESES

“Los autores declaran no tener ningún conflicto de intereses”.

Referencias Bibliográficas

- Appelbaum, D., Kogan, A., & Vasarhelyi, M. A. (2017). Big Data and analytics in the modern audit engagement: Research needs. *Auditing: A Journal of Practice & Theory*, 36(4), 1–27. <https://doi.org/10.2308/ajpt-51684>
- Binns, R., Veale, M., Van Kleek, M., & Shadbolt, N. (2018). ‘It’s Reducing a Human Being to a Percentage’: Perceptions of Justice in Algorithmic Decisions. *Proceedings of the 2018 CHI Conference on Human Factors in Computing Systems*, 1–14. <https://doi.org/10.1145/3173574.3173951>
- Burrell, J. (2016). How the machine ‘thinks’: Understanding opacity in machine learning algorithms. *Big Data & Society*, 3(1), 1–12. <https://doi.org/10.1177/2053951715622512>
- Casanova-Villalba, C. I. (2022). Desafíos en el crecimiento empresarial en Santo Domingo: Un análisis de los factores clave en el periodo 2021-2022. *Journal of Economic and Social Science Research*, 2(3), 1–12. <https://doi.org/10.55813/gaeal/jessr/v2/n3/53>
- Casanova-Villalba, C. I., & Hurtado-Guevara, R. F. (2023). Auditoría fiscal y evasión tributaria mediante un enfoque sustentado en evidencia empírica reciente. *Multidisciplinary Collaborative Journal*, 1(1), 39-51. <https://doi.org/10.70881/mcj/v1/n1/10>
- Cerviño, A. (2022). Ética profesional ante la digitalización: una revisión crítica desde la contabilidad. *Revista Española de Contabilidad y Finanzas*, 42(2), 145–164.

- Damerji, H., & Salimi, M. (2021). Review and analysis of the emerging technologies and trends in accounting. *Journal of Accounting and Organizational Change*, 17(4), 564–591.
- García Moreno, E., & Sanchez Balcázar, M. del C. (2023). EFECTOS DE LA APLICACIÓN DE LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL EN LA CONTABILIDAD Y LA TOMA DE DECISIONES. *GESTIÓN*, 1(1). Recuperado a partir de <https://revistap.ejeutap.edu.co/index.php/Gestion/article/view/71>
- García-Vera, Y. S., Juca-Maldonado, F. X., & Torres-Gallegos, V. (2023). Automatización de procesos contables mediante Inteligencia Artificial: Oportunidades y desafíos para pequeños empresarios ecuatorianos. *Revista Transdisciplinaria De Estudios Sociales Y Tecnológicos*, 3(3), 68–74. <https://doi.org/10.58594/rtest.v3i3.93>
- Herrera Sánchez, M. J., Casanova Villalba, C. I., Mendoza Armijos, H. E., Rivilla Requelme, S. E., & Cevallos Farías, J. J. (2021). El Crédito de Desarrollo Humano como estrategia de la Economía Popular y Solidaria para combatir la pobreza. *Visionario Digital*, 5(1), 52-69. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v5i1.1540>
- International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA). (2020). *Handbook of the International Code of Ethics for Professional Accountants (Including International Independence Standards)*. International Federation of Accountants.
- Jarrar, H., & Rahman, R. (2023). Accounting education in developing countries: Bridging the digital and ethical gaps. *International Journal of Accounting and Information Management*, 31(2), 203–219.
- López-Pérez, P. J., Casanova-Villalba, C. I., & Muñoz-Intriago, K. R. (2022). La Evolución de la Contabilidad Ambiental en Empresas Ecuatorianas. *Revista Científica Zambos*, 1(3), 44-59. <https://doi.org/10.69484/rcz/v1/n3/32>
- Mirabal Luciano, A. G., Martínez Prats, G., Guzmán Fernández, C., y Vázquez Vidal, V. (2024). Desafíos éticos en la Contabilidad: perspectivas, prácticas y soluciones. *Negonotas Docentes*, (23), 1-9. <https://doi.org/10.52143/2346-1357.986>
- Power, M., & Gendron, Y. (2021). Professionalism and ethics in accounting in the age of intelligent automation. *Accounting, Organizations and Society*, 90, 101255.
- Richins, G., Stapleton, R. C., Stratopoulos, T. C., & Wong, C. (2017). Big Data Analytics: Opportunity or Threat for the Accounting Profession? *Journal of Information Systems*, 31(3), 63–79. <https://doi.org/10.2308/isys-51805>
- Vasarhelyi, M. A., Kogan, A., & Tuttle, B. M. (2015). Big Data in Accounting: An Overview. *Accounting Horizons*, 29(2), 381–396. <https://doi.org/10.2308/acch-51071>
- Westhausen, M. T., Heiden, S., & Hinz, O. (2021). Ethical Challenges of Blockchain in Accounting and Auditing. *Business & Information Systems Engineering*, 63(6), 551–565.