Revista científica Sociedad & Tecnología
ISSN: 2773-7349
Fecha de presentación: 28/10/2026 Fecha de aceptación: 26/11/2026 Fecha de publicación: 28/11/2026

Diana Estefania Cabrera-Castillo
E-mail: decabrera_est@utmachala.edu.ec
Orcid: https://orcid.org/0009-0000-9228-6453
Teresa Andrea Córdova-Choez
E-mail: tcordova2@utmachala.edu.ec
Orcid: https://orcid.org/0009-0006-6804-3893
Milca Naara Orellana-Ulloa
E-mail: morellana@utmachala.edu.ec
Orcid: https://orcid.org/0000-0001-5952-5766
Universidad Técnica de Machala, Machala, Ecuador.

Cita sugerida (APA, séptima edición).

Cabrera-Castillo, D. E., Córdova-Choez, T. A., & Orellana-Ulloa, M. N. (2026). Inteligencia artificial en la gestión tributaria: percepción de profesionales contables de Machala, período 2026. *Revista Sociedad & Tecnología*, 9(S3), 2242-2259, DOI: https://doi.org/10.51247/fmd2t911

==== o ====

Inteligencia artificial en la gestión tributaria: percepción de los profesionales de la contabilidad en Machala, período 2026

RESUMEN

Este estudio tuvo como objetivo analizar las percepciones de los profesionales de la contabilidad en Machala sobre el uso de la inteligencia artificial en la gestión tributaria, centrándose en las oportunidades percibidas, los riesgos éticos y las competencias digitales consideradas necesarias para una implementación responsable en 2026. La investigación empleó un enfoque cuantitativo, descriptivo y un diseño de campo transversal no experimental. Se administró un cuestionario estructurado con escala Likert de cinco puntos a 100 profesionales de la contabilidad, y los datos se analizaron mediante frecuencias y porcentajes. El 52% de los participantes informó utilizar inteligencia artificial en actividades contables o tributarias, mientras que el 31% la utilizó ocasionalmente. Entre las oportunidades percibidas, el 71% coincidió en que estas herramientas permiten analizar grandes volúmenes de información con mayor rapidez, y el 68% valoró la posibilidad de dedicar más tiempo al análisis tributario y a los servicios de asesoría. En cuanto a las competencias, el 80% consideró importante la interpretación crítica de los resultados generados por la IA. También se identificaron preocupaciones sobre la confidencialidad de los datos, la transparencia y la responsabilidad profesional. El estudio concluye que la inteligencia artificial se percibe como una herramienta de apoyo para la gestión tributaria, siempre que su uso incluya supervisión humana, protección de la información, formación continua y criterio ético profesional.

Palabras clave: inteligencia artificial, gestión tributaria, profesionales de la contabilidad, riesgos éticos, competencias digitales.

Artificial intelligence in tax management: perception of accounting professionals in Machala, 2026 period

ABSTRACT

This study aimed to analyze accounting professionals' perceptions in Machala of the use of artificial intelligence in tax management, focusing on perceived opportunities, ethical risks, and digital competencies considered necessary for responsible implementation in 2026. The research used a quantitative approach, descriptive scope, and a non-experimental, cross-sectional, field design. A structured five-point Likert-scale questionnaire was administered to 100 accounting professionals, and the data were analyzed using frequencies and percentages. Of the participants, 52% reported using artificial intelligence in accounting or tax-related activities, while 31% reported using it occasionally. Among the perceived opportunities, 71% agreed that these tools allow large volumes of information to be analyzed more quickly, and 68% valued the possibility of dedicating more time to tax analysis and advisory services. Regarding competencies, 80% considered critical interpretation of AI-generated results important. Concerns were also identified about data confidentiality, transparency, and professional responsibility. The study concludes that artificial intelligence is perceived as a support tool for tax management, provided that its use includes human oversight, information protection, continuous training, and professional ethical judgment.

Keywords: artificial intelligence, tax management, accounting professionals, ethical risks, digital competencies.

==== o ====

A inteligência artificial na gestão fiscal: perceção dos profissionais de contabilidade em Machala, período de 2026

RESUMO

Esta pesquisa teve como objetivo analisar a percepção dos profissionais de contabilidade de Machala sobre o uso da inteligência artificial na gestão tributária, considerando as oportunidades percebidas, os riscos éticos e as competências digitais consideradas necessárias para sua aplicação responsável em 2026. O estudo adotou abordagem quantitativa, alcance descritivo e delineamento não experimental, transversal e de campo. Foi aplicado um questionário estruturado com escala Likert de cinco níveis a 100 profissionais de contabilidade; os dados foram analisados por frequências e porcentagens. Entre os participantes, 52% afirmaram utilizar inteligência artificial em atividades contábeis ou tributárias, enquanto 31% indicaram utilizá-la ocasionalmente. Entre as oportunidades percebidas, 71% concordaram que essas ferramentas permitem analisar grandes volumes de informação com maior rapidez, e 68% valorizaram a possibilidade de dedicar mais tempo à análise e à assessoria tributária. Quanto às competências, 80% consideraram importante interpretar criticamente os resultados gerados por essas ferramentas. Também foram identificadas preocupações com a confidencialidade dos dados, a transparência e a responsabilidade profissional. Conclui-se que a inteligência artificial é percebida como uma ferramenta de apoio à gestão tributária, desde que seu uso seja acompanhado de supervisão humana, proteção das informações, capacitação contínua e critério ético profissional.

Palavras-chave: inteligência artificial, gestão tributária, profissionais de contabilidade, riscos éticos, competências digitais.

==== o ====

INTRODUCCIÓN

La gestión tributaria se considera una función indispensable dentro del ejercicio contable, porque permite cumplir adecuadamente las obligaciones fiscales, prevenir riesgos y aportar

a la sostenibilidad económica de las organizaciones. En la actualidad, esta actividad exige precisión en los registros, actualización normativa permanente, manejo responsable de información sensible y capacidad para responder oportunamente a los requerimientos de control tributario (Jaramillo-Armijos y Torres-Palacios, 2024).

En este escenario, la inteligencia artificial se presenta como una herramienta de apoyo para optimizar procesos tributarios. Su aporte se relaciona con la depuración de datos, la automatización de tareas contables, el análisis de información fiscal y la detección temprana de inconsistencias. Sin embargo, su implementación no depende únicamente de la disponibilidad tecnológica, sino también de la aceptación, preparación y criterio profesional de quienes la utilizan (Moreira Mero et al., 2026).

La literatura reciente reconoce que estas tecnologías pueden contribuir a reducir errores, organizar información documental, analizar grandes volúmenes de datos y respaldar decisiones tributarias. Estas posibilidades permiten que los profesionales contables dediquen mayor atención a actividades de análisis, asesoría y planificación, sin perder de vista la responsabilidad técnica y ética que exige la normativa fiscal (Tualombo-Tituaña et al., 2024).

No obstante, el uso de inteligencia artificial en procesos tributarios también plantea desafíos importantes. Entre ellos se encuentran la confidencialidad de los datos, la transparencia de los sistemas, los posibles sesgos algorítmicos, la dependencia tecnológica y la responsabilidad profesional frente a resultados generados por herramientas automatizadas. Por ello, la inteligencia artificial no debe entenderse como sustituto del contador, sino como un recurso que requiere supervisión, validación y juicio crítico (Rodríguez Peña, 2021).

En Ecuador, la digitalización de los procesos tributarios ha avanzado mediante plataformas electrónicas y servicios tecnológicos vinculados al cumplimiento fiscal. No obstante, todavía existen diferencias en la preparación digital de los profesionales contables, lo que puede limitar el aprovechamiento responsable de la inteligencia artificial en el ejercicio laboral diario (Escobar Mayorga et al., 2025).

En la ciudad de Machala, los profesionales contables cumplen un papel fundamental en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de empresas, negocios y contribuyentes. A pesar de ello, aún existe limitado conocimiento sobre cómo perciben la incorporación de la inteligencia artificial en la gestión tributaria, qué oportunidades identifican, qué riesgos éticos les preocupan y qué competencias digitales consideran necesarias para aplicarla de manera responsable durante el período 2026 (Montalván-Gaona et al., 2026).

Por ello, el presente estudio se orientó a analizar la percepción de los profesionales contables de Machala sobre el uso de inteligencia artificial en la gestión tributaria, considerando las oportunidades que identifican, los riesgos éticos que reconocen y las competencias digitales que estiman necesarias para su aplicación responsable durante el período 2026. De manera específica, se buscó identificar las oportunidades percibidas, identificar los riesgos éticos percibidos sobre el uso de estas herramientas y las competencias digitales consideradas necesarias para un ejercicio contable y tributario más seguro, crítico y ético.

Inteligencia artificial en la gestión tributaria

La inteligencia artificial comprende un conjunto de técnicas y sistemas capaces de procesar datos, identificar patrones y generar resultados útiles para apoyar tareas que tradicionalmente requerían intervención humana. En el campo contable y tributario, su valor no radica en reemplazar el conocimiento normativo del profesional, sino en ampliar su capacidad para revisar información, organizar registros, reconocer alertas y analizar grandes volúmenes de datos con mayor oportunidad (Fernández Rengifo et al., 2026).

Aplicada a la gestión tributaria, la inteligencia artificial puede intervenir en distintas etapas del cumplimiento fiscal: captura y clasificación de documentos, validación de datos, comparación de comprobantes, cálculo asistido de obligaciones, preparación de declaraciones

y seguimiento de vencimientos. También puede relacionar información procedente de facturas electrónicas, registros contables y bases institucionales para advertir inconsistencias antes de que generen sanciones o contingencias para el contribuyente (Ojeda Pérez et al., 2025).

Entre sus aplicaciones se encuentran el reconocimiento automatizado de documentos, la revisión de grandes volúmenes de transacciones, la identificación de operaciones atípicas y la generación de alertas de riesgo. Estas funciones aportan rapidez al control fiscal y permiten priorizar los casos que requieren una revisión profesional más profunda, especialmente cuando existen diferencias entre los registros contables y la información declarada (Aslett et al., 2025).

El funcionamiento adecuado de estas herramientas depende de la calidad, actualización e integración de los datos utilizados. Si un sistema procesa información incompleta, duplicada o desactualizada, sus resultados pueden ser imprecisos. Por ello, la digitalización tributaria debe acompañarse de procesos rigurosos de depuración, control de accesos y validación de fuentes, de modo que la rapidez tecnológica no afecte la confiabilidad del análisis (Peredo, 2026).

La inteligencia artificial debe comprenderse como un recurso de apoyo sujeto a revisión humana. La interpretación de una obligación tributaria exige considerar la norma vigente, las particularidades del contribuyente y la evidencia que respalda cada operación; estos aspectos no pueden delegarse de manera automática. En consecuencia, el contador conserva la responsabilidad de evaluar el resultado generado, explicar su fundamento y decidir si puede utilizarse en el ejercicio profesional (Salgado Castillo, 2024).

Oportunidades de la inteligencia artificial en la gestión tributaria

Una de las principales oportunidades de la inteligencia artificial es la eficiencia operativa. La automatización de labores repetitivas, como ordenar comprobantes, revisar campos, conciliar registros o comprobar fechas, disminuye el tiempo destinado a actividades mecánicas y facilita una respuesta más oportuna frente a las obligaciones fiscales. Esta condición permite que el profesional concentre sus esfuerzos en tareas de análisis y asesoramiento que requieren mayor criterio (Tualombo-Tituaña et al., 2024).

La reducción de errores constituye otro beneficio relevante. Los sistemas pueden aplicar reglas uniformes para identificar datos faltantes, valores incompatibles, duplicidades o diferencias entre documentos, lo que favorece la consistencia de la información antes de presentar una declaración. Sin embargo, la precisión tecnológica no elimina la necesidad de revisar el contexto de cada hallazgo, porque una alerta puede responder a una excepción válida o a un dato mal registrado (Vera Alcívar et al., 2026).

El análisis de grandes volúmenes de datos fortalece la detección temprana de riesgos, puesto que permite identificar patrones históricos y relaciones entre transacciones. A partir de esta capacidad, la inteligencia artificial puede señalar comportamientos inusuales, diferencias recurrentes o posibles indicios de incumplimiento, favoreciendo una actuación preventiva antes de que las inconsistencias se conviertan en problemas de mayor alcance (Aguilar-Morocho et al., 2025).

El análisis predictivo también puede respaldar la toma de decisiones tributarias. A partir de la información disponible, los modelos pueden estimar niveles de riesgo, organizar revisiones y proyectar escenarios útiles para planificar controles o recursos. No obstante, estas proyecciones deben complementarse con la normativa vigente, la experiencia profesional y la comprobación de los supuestos empleados por el sistema (Jiménez Vargas, 2026).

La incorporación responsable de estas herramientas transforma el papel del contador sin volverlo prescindible. Al disminuir la carga operativa, el profesional puede dedicar mayor atención a interpretar información, explicar riesgos, acompañar decisiones y diseñar medidas de cumplimiento. Por tanto, la oportunidad más importante no consiste únicamente en hacer

las tareas con mayor rapidez, sino en utilizar el tiempo recuperado para prestar un servicio más analítico, cercano y confiable (Gilabert et al., 2025).

Estas posibilidades sustentaron la primera dimensión del estudio, que examinó cómo los profesionales contables de Machala valoran la automatización, el ahorro de tiempo, la disminución de errores, el análisis de información y el apoyo a las decisiones en su práctica tributaria.

Riesgos éticos del uso de inteligencia artificial en procesos tributarios

La información tributaria contiene datos personales, financieros y comerciales cuya exposición puede afectar a contribuyentes y organizaciones. Por ello, ingresar estos registros en plataformas sin conocer sus condiciones de almacenamiento, reutilización o transferencia puede vulnerar la confidencialidad profesional. El uso responsable exige seleccionar herramientas seguras, limitar la información compartida y evitar que documentos sensibles sean procesados en servicios que no ofrezcan garantías suficientes (Arguelles Toache, 2024).

La supervisión humana constituye una condición relevante para el uso responsable de la inteligencia artificial en la administración tributaria. Como referente internacional, las directrices del Plan Anual de Control Tributario y Aduanero de España para 2025 prevén proyectos de inteligencia artificial sin permitir que esta sea la última instancia de decisión. Este enfoque destaca la necesidad de mantener la revisión y la responsabilidad humanas sobre las actuaciones apoyadas por estas tecnologías (Agencia Estatal de Administración Tributaria, 2025).

La transparencia representa otro desafío. Cuando un sistema señala una operación o un contribuyente como riesgoso, debe ser posible comprender qué datos y criterios influyeron en esa clasificación. Los modelos poco explicables dificultan la revisión, la corrección de errores y la justificación de decisiones; por tanto, la eficiencia no debe anteponerse al derecho de comprender el fundamento de una actuación tributaria (Sánchez López, 2024).

Los sesgos algorítmicos pueden aparecer cuando los datos históricos contienen desigualdades, cuando ciertas características están sobrerrepresentadas o cuando el modelo aplica relaciones que no son pertinentes. En fiscalización, estas distorsiones podrían concentrar controles sobre determinados grupos sin una justificación suficiente. Por ello, la supervisión humana debe comprobar que las alertas respondan a elementos tributarios objetivos y no generen tratamientos discriminatorios (Martín López, 2022).

La responsabilidad profesional no desaparece porque una recomendación provenga de un sistema automatizado. El contador sigue obligado a revisar la documentación, contrastar la norma y advertir al cliente sobre las limitaciones de la herramienta. Aceptar una respuesta sin validarla puede ocasionar declaraciones incorrectas o decisiones difíciles de justificar; por tanto, toda conclusión asistida por inteligencia artificial debe conservar trazabilidad y respaldo documental (Salgado Castillo, 2024).

La dependencia tecnológica constituye un riesgo cuando el profesional pierde la capacidad de ejecutar comprobaciones básicas, confía de manera excesiva en una plataforma o no dispone de alternativas ante fallas del servicio. Mantener conocimientos tributarios sólidos, respaldos actualizados y procedimientos de contingencia protege la continuidad del trabajo y evita que la tecnología sustituya el juicio crítico profesional (Gilabert et al., 2025).

La segunda dimensión reunió las percepciones sobre confidencialidad, protección de datos, transparencia, sesgos y dependencia tecnológica, junto con la importancia atribuida a la revisión humana, la responsabilidad profesional y los procedimientos de respaldo.

Competencias digitales del profesional contable

Las competencias digitales comprenden conocimientos, habilidades y criterios que permiten utilizar tecnologías de manera segura, crítica y orientada a un propósito profesional. Para el

contador, no basta con conocer una aplicación; también es necesario comprender qué tarea resuelve, qué información solicita, qué limitaciones presenta y cómo se integra con las obligaciones contables y tributarias (Moreno Achig, 2025).

El manejo de plataformas digitales incluye la capacidad para trabajar con sistemas contables, portales tributarios, hojas de cálculo, servicios de almacenamiento y herramientas de inteligencia artificial. También implica configurar opciones básicas, organizar archivos y mantener la trazabilidad de las operaciones realizadas. Investigaciones con profesionales ecuatorianos muestran que la adopción tecnológica se relaciona con la familiaridad, la capacitación recibida y la posibilidad real de incorporar estas herramientas a las tareas diarias del puesto (Acurio-Paredes et al., 2025).

La alfabetización de datos es esencial porque la calidad del resultado depende de la información utilizada, puesto que el profesional debe reconocer registros incompletos, valores atípicos, duplicidades y errores de clasificación antes de solicitar un análisis. Después debe interpretar tablas, indicadores y alertas sin confundir una asociación estadística con una explicación definitiva, especialmente cuando el resultado puede influir en el cumplimiento o en la evaluación de un riesgo fiscal (Ruz, 2025).

La interpretación crítica permite cuestionar las respuestas generadas y compararlas con fuentes confiables. Esta competencia exige verificar cálculos, revisar la normativa aplicable, solicitar evidencia y reconocer cuándo el sistema carece de información suficiente. Un contador digitalmente competente no acepta la respuesta más rápida como verdadera; utiliza la herramienta para ampliar su análisis y conserva la decisión final bajo control profesional (Vera Alcívar et al., 2026).

La protección de información constituye una competencia práctica y ética. Incluye identificar datos sensibles, utilizar accesos diferenciados, crear respaldos, reconocer intentos de fraude digital y evaluar las políticas de privacidad antes de cargar archivos. Estas acciones deben acompañarse del deber de confidencialidad y de la capacidad para explicar al contribuyente cómo se utilizará su información cuando intervengan herramientas automatizadas (Moreno Achig, 2025).

La actualización tecnológica debe ser continua porque las plataformas, riesgos y formas de automatización cambian con rapidez. La capacitación no debería limitarse a aprender comandos, sino incluir ejercicios de validación, análisis de casos, protección de datos y resolución de dilemas éticos. Los estudios realizados en Ecuador muestran que los profesionales reconocen el potencial de la inteligencia artificial, pero todavía identifican necesidades de formación para incorporarla con seguridad (Hernández Calva y Guerrero Mendieta, 2023).

La tercera dimensión examinó las competencias que los profesionales contables de Machala consideran necesarias para utilizar inteligencia artificial de manera responsable. Incluyó el conocimiento y manejo de herramientas, la revisión de datos, la interpretación crítica, la actualización tecnológica, la protección de información y el criterio ético. Las preguntas recogieron valoraciones sobre su importancia y no evaluaron el dominio efectivo de esas competencias.

Antecedentes relacionados

Arguelles Toache (2024) analizó la percepción de 65 investigadores especializados en inteligencia artificial o administración tributaria sobre el uso de estas tecnologías en el Servicio de Administración Tributaria de México. Los participantes destacaron beneficios relacionados con eficiencia, precisión, ahorro de recursos y reducción del fraude; sin embargo, también señalaron riesgos vinculados con sesgos, opacidad, uso no autorizado de datos y dificultad para atribuir responsabilidades. Este antecedente respalda la necesidad de estudiar oportunidades y riesgos dentro de una misma investigación.

Gilabert et al. (2025) exploraron las experiencias y perspectivas de contadores públicos frente a la incorporación de inteligencia artificial. El estudio identificó aplicaciones posibles en diferentes áreas de la profesión y señaló que la falta de comprensión tecnológica, la privacidad, la compatibilidad y los costos pueden limitar su adopción. Sus resultados muestran que la percepción profesional depende tanto de la utilidad observada como de las capacidades disponibles para emplear la herramienta.

Ojeda Pérez et al. (2025) examinaron la relación entre medios electrónicos, factura digital e inteligencia artificial en la gestión tributaria mexicana. Los autores evidenciaron que la infraestructura digital crea condiciones para automatizar controles y analizar información, aunque su utilización requiere garantías jurídicas y procedimientos comprensibles. Este aporte permite vincular la transformación tecnológica con el cumplimiento fiscal sin separar la eficiencia de la protección de derechos.

En Ecuador, Tualombo-Tituaña et al. (2024) estudiaron la integración de inteligencia artificial en la administración tributaria de Jipijapa. La investigación destacó oportunidades para mejorar la eficiencia, exactitud y atención, junto con desafíos asociados con calidad de datos, seguridad, capacitación e integración de sistemas. Estos hallazgos coinciden con las dimensiones del presente estudio y muestran que la disponibilidad tecnológica no garantiza por sí sola una adopción responsable.

Acurio-Paredes et al. (2025) evaluaron el desarrollo profesional de 330 contadores de Pichincha mediante revisión bibliográfica y encuesta. Los resultados reflejaron un conocimiento moderado y una frecuencia de uso limitada, además de obstáculos relacionados con formación y costos. Este antecedente aporta evidencia nacional sobre la brecha entre reconocer el potencial de la inteligencia artificial y contar con las competencias necesarias para incorporarla al trabajo cotidiano.

Aguilar-Morocho et al. (2025) analizaron la prevención de la evasión fiscal en El Oro desde la percepción de 220 estudiantes de Contabilidad y Auditoría. Se reconocieron ventajas en la detección de irregularidades y la eficiencia de los procesos, junto con inquietudes sobre privacidad y sesgo algorítmico. Aunque la población estuvo formada por futuros profesionales, el estudio ofrece un referente provincial que justifica profundizar el análisis con contadores en ejercicio.

Hernández Calva y Guerrero Mendieta (2023) abordaron la adaptación de los profesionales contables de Machala frente a la inteligencia artificial. Sus hallazgos mostraron una valoración favorable de la automatización y de la productividad, pero también necesidades de preparación tecnológica. El antecedente confirma que el contexto local ya reconoce el cambio digital; sin embargo, resulta necesario precisar qué oportunidades, riesgos y competencias se asocian específicamente con la gestión tributaria.

Montalván-Gaona et al. (2026) estudiaron el uso de inteligencia artificial en la fiscalización tributaria del SRI en Machala mediante un enfoque mixto y una población diversa, y los resultados señalaron mayor rapidez para detectar inconsistencias, al mismo tiempo que persistieron preocupaciones sobre exactitud, transparencia y manejo de datos sensibles. Su aporte demuestra la relevancia local del tema, aunque no se concentra exclusivamente en profesionales contables ni examina de manera integrada sus competencias digitales.

Los antecedentes muestran beneficios operativos y analíticos, pero también exponen riesgos éticos y brechas de preparación que no pueden ignorarse. Debido a que varias investigaciones disponibles se enfocan en administraciones tributarias, poblaciones estudiantiles, contextos nacionales amplios o aplicaciones contables generales, permanece la necesidad de conocer la percepción específica de los profesionales contables de Machala en ejercicio durante 2026, articulando en un mismo instrumento las oportunidades, los riesgos éticos y las competencias digitales que condicionan una aplicación tecnológica responsable.

Metodología

La investigación se desarrolló con un enfoque cuantitativo y alcance descriptivo, orientado a analizar las percepciones de profesionales contables de Machala sobre el uso de inteligencia artificial en la gestión tributaria. Se examinaron tres dimensiones: oportunidades percibidas, riesgos éticos y competencias digitales consideradas necesarias para su utilización responsable.

El estudio caracterizó las respuestas de los participantes sobre los ítems consultados. No se evaluaron efectos reales sobre la eficiencia tributaria, la reducción de errores o el desempeño profesional, ni se establecieron relaciones causales.

Se empleó un diseño no experimental, transversal y de campo. No se manipularon variables y la información se obtuvo directamente de profesionales contables que desarrollaban actividades en Machala, durante un único período de recolección en 2026.

La población de interés estuvo conformada por profesionales vinculados con actividades contables y tributarias en Machala, incluidos contadores independientes, asesores tributarios, profesionales de firmas contables y trabajadores del área contable de empresas privadas. La muestra estuvo integrada por 100 participantes seleccionados mediante muestreo no probabilístico por conveniencia. Se consideraron como criterios de inclusión el ejercicio activo de actividades contables, la experiencia o conocimiento en procesos tributarios y la participación voluntaria. Se estableció la exclusión de estudiantes, personas sin actividad contable o tributaria y cuestionarios incompletos.

El cuestionario fue revisado y avalado mediante juicio de dos especialistas, quienes evaluaron la claridad, pertinencia y correspondencia de los ítems con los objetivos y las dimensiones del estudio.

La técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento consistió en un cuestionario elaborado en correspondencia con los objetivos de la investigación y la literatura revisada. Incluyó preguntas de caracterización profesional y 24 afirmaciones distribuidas en tres dimensiones: oportunidades de la inteligencia artificial, riesgos éticos y competencias digitales, con ocho ítems por dimensión.

La participación en la encuesta fue voluntaria. Antes de responder, se informó a los participantes que la información sería utilizada exclusivamente con fines académicos y que el cuestionario era anónimo. Se respetó la decisión de cada persona de participar y las respuestas se analizaron de forma agrupada, sin identificar individualmente a los encuestados.

La encuesta se aplicó entre el 23 de septiembre y el 13 de octubre de 2026 mediante un formulario digital de Google Forms. Las afirmaciones se respondieron con cinco opciones tipo Likert: totalmente en desacuerdo, en desacuerdo, ni de acuerdo ni en desacuerdo, de acuerdo y totalmente de acuerdo.

Durante la revisión de la base de datos se identificaron dos registros con respuestas idénticas y diferentes horas de envío. Se comprobó que correspondían a dos personas diferentes, por lo que ambos registros se conservaron y se mantuvo la muestra de 100 participantes.

Las respuestas recopiladas mediante Google Forms se exportaron y organizaron en una base de datos para su procesamiento en Microsoft Excel y JASP. Se calcularon frecuencias absolutas y porcentajes por ítem. El porcentaje de acuerdo conjunto se obtuvo sumando las categorías «De acuerdo» y «Totalmente de acuerdo». Los resultados se presentaron por dimensiones, sin calcular puntuaciones globales ni interpretarlos como medidas del desempeño profesional o del dominio efectivo de competencias. Debido al muestreo utilizado, los hallazgos describen las percepciones de los participantes y no constituyen estimaciones representativas de todos los profesionales contables de Machala.

Tabla 1

Matriz de coherencia metodológica

Objetivo integrado en la introducción	Dimensión	Técnica / instrumento	Análisis realizado
Identificar las oportunidades percibidas sobre el uso de IA en la gestión tributaria.	Oportunidades de la IA	Encuesta / cuestionario Likert	Frecuencias y porcentajes
Identificar los riesgos éticos percibidos por los participantes sobre el uso de IA en procesos tributarios.	Riesgos éticos	Encuesta / cuestionario Likert	Frecuencias y porcentajes
Identificar las competencias digitales que los participantes consideran necesarias para utilizar IA responsablemente.	Competencias digitales	Encuesta / cuestionario Likert	Frecuencias y porcentajes

Nota. Elaboración propia

RESULTADOS

Datos generales

Tabla 2

Características profesionales y uso de herramientas digitales e inteligencia artificial

Variable	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Años de experiencia	1 a 3 años	44	44,0
	4 a 7 años	17	17,0
	8 a 12 años	17	17,0
	Más de 12 años	22	22,0
Área principal de desempeño	Asesoría financiera	10	10,0
	Auditoría	9	9,0
	Contabilidad	39	39,0
	Otra	13	13,0
	Tributación	29	29,0
Nivel de uso de herramientas digitales	Alto	29	29,0
	Bajo	8	8,0
	Medio	63	63,0
Uso de inteligencia artificial en actividades contables o tributarias	No	17	17,0
	Ocasionalmente	31	31,0
	Sí	52	52,0
Total	—	100	100,0

Nota. Elaboración propia a partir de los resultados de la encuesta aplicada

El análisis de los resultados evidencia que el 44 % de los encuestados tiene entre 1 y 3 años de experiencia profesional, seguido del 22 % que cuenta con más de 12 años, mientras que los grupos de 4 a 7 años y de 8 a 12 años representan el 17 % cada uno. Estos datos muestran la participación de profesionales con distintos niveles de trayectoria, aunque existe una mayor concentración de personas con experiencia laboral relativamente reciente. En cuanto al área principal de desempeño, predomina la contabilidad con el 39 %, seguida de la tributación con el 29 %, mientras que la asesoría financiera representa el 10 %, la auditoría el 9 % y otras

áreas el 13 %, lo que refleja una mayor participación de profesionales vinculados directamente con la gestión contable y tributaria.

Respecto al uso de herramientas digitales, el 63 % de los participantes declaró un nivel medio, el 29 % un nivel alto y el 8 % un nivel bajo. Estas cifras corresponden a una valoración autoinformada. En la pregunta sobre uso de inteligencia artificial en actividades contables o tributarias, el 52 % seleccionó «Sí», el 31 % «Ocasionalmente» y el 17 % «No». Se conservaron las categorías del cuestionario aplicado, sin interpretar la opción «Sí» como una frecuencia específica de uso.

Tabla 3

Dimensión 1. Oportunidades de la inteligencia artificial

Preguntas	TD	D	N	A	TA	Total
La inteligencia artificial puede automatizar tareas repetitivas dentro de la gestión tributaria	7 (7 %)	5 (5 %)	28 (28 %)	36 (36 %)	24 (24 %)	100
El uso de inteligencia artificial puede reducir el tiempo empleado en actividades tributarias operativas	5 (5 %)	6 (6 %)	27 (27 %)	39 (39 %)	23 (23 %)	100
La inteligencia artificial puede contribuir a disminuir errores en la revisión de información tributaria	5 (5 %)	6 (6 %)	32 (32 %)	31 (31 %)	26 (26 %)	100
La inteligencia artificial facilita la revisión y comparación de datos tributarios cuando la información está correctamente organizada	7 (7 %)	5 (5 %)	25 (25 %)	41 (41 %)	22 (22 %)	100
La inteligencia artificial permite analizar grandes volúmenes de información tributaria con mayor rapidez	6 (6 %)	2 (2 %)	21 (21 %)	37 (37 %)	34 (34 %)	100
La inteligencia artificial puede apoyar la detección temprana de inconsistencias tributarias	4 (4 %)	3 (3 %)	29 (29 %)	41 (41 %)	23 (23 %)	100
La inteligencia artificial puede apoyar la toma de decisiones tributarias cuando sus resultados son revisados por el profesional contable	4 (4 %)	10 (10 %)	26 (26 %)	36 (36 %)	24 (24 %)	100
El uso responsable de inteligencia artificial permite al profesional contable dedicar más tiempo al análisis y asesoramiento tributario	3 (3 %)	3 (3 %)	26 (26 %)	45 (45 %)	23 (23 %)	100

Nota. Frecuencias absolutas y porcentajes entre paréntesis. TD = totalmente en desacuerdo; D = en desacuerdo; N = ni de acuerdo ni en desacuerdo; A = de acuerdo; TA = totalmente de acuerdo. Elaboración propia a partir de la encuesta.

Los resultados reflejan una percepción generalmente favorable sobre las oportunidades de la inteligencia artificial en la gestión tributaria. En relación con la automatización de tareas repetitivas, el 60 % de los encuestados manifestó estar de acuerdo o totalmente de acuerdo; el 12 % expresó desacuerdo y el 28 % mantuvo una posición neutral. Asimismo, el 62 % consideró que la inteligencia artificial puede reducir el tiempo destinado a actividades

tributarias operativas. Estas respuestas expresan expectativas de los participantes y no constituyen una medición directa del tiempo efectivamente ahorrado.

Respecto al procesamiento de la información, el 57 % consideró que la inteligencia artificial puede contribuir a disminuir errores en la revisión tributaria, mientras que el 63 % reconoció su utilidad para facilitar la revisión y comparación de datos cuando están correctamente organizados. Por otra parte, el 71 % manifestó acuerdo con que estas herramientas permiten analizar grandes volúmenes de información con mayor rapidez, y el 64 % valoró su posible aporte a la detección temprana de inconsistencias. Estos porcentajes representan percepciones sobre la utilidad potencial de la tecnología, no pruebas de una reducción real de errores.

En cuanto a la toma de decisiones y el desempeño profesional, el 60 % consideró que la inteligencia artificial puede apoyar las decisiones tributarias cuando sus resultados son revisados por el contador. Además, el 68 % estuvo de acuerdo o totalmente de acuerdo con que el uso responsable de estas herramientas puede permitir dedicar más tiempo al análisis y asesoramiento tributario. En conjunto, las respuestas muestran que los participantes perciben oportunidades tanto operativas como analíticas, aunque se mantienen opiniones neutrales y desfavorables que evidencian que la valoración de estas herramientas no es uniforme.

Tabla 4

Dimensión 2. Riesgos éticos

Preguntas	TD	D	N	A	TA	Total
El uso de inteligencia artificial puede comprometer la confidencialidad de la información tributaria si no se aplican medidas de seguridad adecuadas	6 (6 %)	3 (3 %)	20 (20 %)	51 (51 %)	20 (20 %)	100
Antes de utilizar herramientas de inteligencia artificial, es necesario conocer cómo se almacenan y tratan los datos ingresados	5 (5 %)	3 (3 %)	13 (13 %)	47 (47 %)	32 (32 %)	100
Los resultados generados por inteligencia artificial pueden presentar dificultades de transparencia o explicación	3 (3 %)	7 (7 %)	27 (27 %)	39 (39 %)	24 (24 %)	100
Los sistemas de inteligencia artificial pueden generar sesgos que afecten el análisis de información tributaria	2 (2 %)	6 (6 %)	26 (26 %)	38 (38 %)	28 (28 %)	100
Los resultados generados por inteligencia artificial deben ser revisados antes de utilizarlos en procesos tributarios	2 (2 %)	4 (4 %)	16 (16 %)	39 (39 %)	39 (39 %)	100
El profesional contable mantiene la responsabilidad sobre las decisiones tomadas con apoyo de inteligencia artificial	3 (3 %)	7 (7 %)	17 (17 %)	36 (36 %)	37 (37 %)	100
La dependencia excesiva de la inteligencia artificial puede debilitar el juicio crítico del profesional contable	4 (4 %)	5 (5 %)	18 (18 %)	36 (36 %)	37 (37 %)	100

Preguntas	TD	D	N	A	TA	Total
Es necesario contar con procedimientos de respaldo ante posibles fallas de las herramientas de inteligencia artificial	4 (4 %)	5 (5 %)	16 (16 %)	40 (40 %)	35 (35 %)	100

Nota. Frecuencias absolutas y porcentajes entre paréntesis. TD = totalmente en desacuerdo; D = en desacuerdo; N = ni de acuerdo ni en desacuerdo; A = de acuerdo; TA = totalmente de acuerdo. Elaboración propia a partir de la encuesta.

En la dimensión de riesgos éticos, el 71 % de los participantes estuvo de acuerdo o totalmente de acuerdo con que el uso de inteligencia artificial puede comprometer la confidencialidad de la información tributaria si no existen medidas de seguridad. Además, el 79 % consideró necesario conocer cómo se almacenan y tratan los datos ingresados en estas herramientas. En cuanto a la transparencia, el 63 % reconoció que los resultados pueden presentar dificultades de explicación, mientras que el 66 % advirtió la posibilidad de sesgos en el análisis de información tributaria. A su vez, el 78 % señaló que los resultados deben revisarse antes de utilizarlos y el 73 % indicó que la responsabilidad de las decisiones sigue correspondiendo al profesional contable. También, el 73 % expresó preocupación por una dependencia excesiva de estas tecnologías y el 75 % consideró necesario contar con procedimientos de respaldo ante posibles fallas. En conjunto, las respuestas muestran la importancia atribuida por los participantes a la protección de datos, la transparencia, la revisión humana y la continuidad del trabajo profesional, sin acreditar la ocurrencia efectiva de filtraciones, sesgos o pérdida de juicio crítico.

Tabla 5

Dimensión 3. Competencias digitales

Preguntas	TD	D	N	A	TA	Total
El profesional contable necesita conocer el funcionamiento básico de las herramientas de inteligencia artificial	3 (3 %)	3 (3 %)	19 (19 %)	32 (32 %)	43 (43 %)	100
El manejo de herramientas de inteligencia artificial es una competencia necesaria para el ejercicio contable actual	3 (3 %)	5 (5 %)	31 (31 %)	33 (33 %)	28 (28 %)	100
El profesional contable debe identificar datos incompletos, duplicados o incorrectos antes de analizarlos con inteligencia artificial	2 (2 %)	5 (5 %)	19 (19 %)	33 (33 %)	41 (41 %)	100
El profesional contable debe interpretar críticamente los resultados generados por herramientas de inteligencia artificial	2 (2 %)	2 (2 %)	16 (16 %)	38 (38 %)	42 (42 %)	100
Los resultados obtenidos mediante inteligencia artificial deben contrastarse con la normativa tributaria vigente	2 (2 %)	3 (3 %)	13 (13 %)	36 (36 %)	46 (46 %)	100
La capacitación continua en inteligencia artificial es necesaria para el ejercicio profesional contable y tributario	4 (4 %)	3 (3 %)	19 (19 %)	38 (38 %)	36 (36 %)	100

Preguntas	TD	D	N	A	TA	Total
El profesional contable debe aplicar medidas de protección de información tributaria al utilizar inteligencia artificial	4 (4 %)	2 (2 %)	16 (16 %)	33 (33 %)	45 (45 %)	100
El criterio ético y profesional es indispensable para utilizar inteligencia artificial de manera responsable en la gestión tributaria	3 (3 %)	3 (3 %)	12 (12 %)	35 (35 %)	47 (47 %)	100

Nota. Frecuencias absolutas y porcentajes entre paréntesis. TD = totalmente en desacuerdo; D = en desacuerdo; N = ni de acuerdo ni en desacuerdo; A = de acuerdo; TA = totalmente de acuerdo. Elaboración propia a partir de la encuesta.

El análisis de las competencias necesarias para el uso responsable de la inteligencia artificial muestra una valoración favorable de los conocimientos, habilidades y principios que debe considerar el profesional contable. El criterio ético y profesional alcanzó un 82 % de acuerdo, al igual que la necesidad de contrastar los resultados generados por inteligencia artificial con la normativa tributaria vigente (36 % de acuerdo y 46 % totalmente de acuerdo). Estos resultados indican que los participantes valoran la supervisión y el juicio profesional en el uso de estas herramientas.

El 80 % de los encuestados consideró importante interpretar críticamente los resultados generados por inteligencia artificial, mientras que el 74 % reconoció la necesidad de identificar datos incompletos, duplicados o incorrectos antes de analizarlos. Por tanto, los participantes atribuyen importancia a la verificación de la información y a su interpretación en el contexto tributario. Estas respuestas reflejan competencias consideradas necesarias, pero no permiten afirmar que los encuestados las dominen efectivamente.

El 78 % manifestó acuerdo con la necesidad de aplicar medidas de protección de la información tributaria al utilizar inteligencia artificial. Asimismo, el 74 % valoró la capacitación continua como necesaria para el ejercicio contable y tributario, mientras que el 61 % consideró que el manejo de estas herramientas constituye una competencia necesaria para el ejercicio contable actual.

La afirmación sobre el manejo de herramientas de inteligencia artificial registró el menor porcentaje de acuerdo conjunto (61 %) y una proporción de respuestas neutrales del 31 %. En cuanto al conocimiento básico del funcionamiento de estas herramientas, el 75 % manifestó una valoración positiva. La diferencia entre ambos resultados sugiere que la importancia atribuida al conocimiento general y al manejo directo de la tecnología no es idéntica para todos los participantes.

DISCUSIÓN

Los resultados describen experiencias declaradas de uso de inteligencia artificial entre los participantes. El 52 % seleccionó la opción «Sí», el 31 % «Ocasionalmente» y el 17 % «No», mientras que el 63 % calificó como medio su nivel de uso de herramientas digitales. Estas respuestas permiten caracterizar la muestra, pero no establecer una tendencia temporal de adopción. Urquizo Córdova y Albán Vallejo (2024), en su revisión sistemática sobre transformación digital de la profesión contable, destacan la necesidad de adaptar conocimientos y prácticas profesionales. Este antecedente ofrece un marco para interpretar el uso de tecnología, sin equiparar sus resultados con las percepciones de la presente muestra.

En cuanto a las oportunidades de la inteligencia artificial, los participantes reconocen especialmente su utilidad para procesar grandes cantidades de información, agilizar

actividades operativas y facilitar la identificación de inconsistencias. El 71 % valoró la rapidez para analizar grandes volúmenes de información, mientras que el 68 % consideró que el uso responsable de estas herramientas puede liberar tiempo para el análisis y el asesoramiento tributario. Estos resultados son coherentes con Almeida-Blacio et al. (2024), quienes examinan el potencial de la inteligencia artificial para optimizar procesos contables y reducir la carga de tareas repetitivas. Sin embargo, las respuestas neutrales y desfavorables observadas en otros ítems muestran que los beneficios no se perciben de manera uniforme. Además, dado que la investigación recoge opiniones y no indicadores de desempeño, no es posible afirmar que en esta muestra se hayan reducido efectivamente los tiempos o los errores.

Respecto a los riesgos éticos, los encuestados reconocen la importancia de proteger la información tributaria y revisar los resultados antes de utilizarlos. También expresan preocupación por la transparencia y los posibles sesgos de los sistemas, y mantienen la responsabilidad de las decisiones en el profesional contable. Esta percepción coincide con Guerrero-Calero et al. (2024), quienes abordan los desafíos éticos de la inteligencia artificial generativa en contabilidad y auditoría, especialmente la privacidad, la confiabilidad de la información y la supervisión humana. Por tanto, la aceptación de estas herramientas debe acompañarse de controles que permitan comprender, verificar y justificar sus resultados.

El aporte del estudio consiste en describir conjuntamente oportunidades, riesgos éticos y competencias digitales desde la perspectiva de profesionales contables que ejercen en Machala. Esta delimitación complementa antecedentes centrados en administraciones tributarias, poblaciones estudiantiles y otros contextos profesionales. Por ejemplo, Aguilar-Morocho et al. (2025) recogieron las percepciones de estudiantes de Contabilidad y Auditoría, mientras que Gilabert et al. (2025) exploraron experiencias de contadores mediante entrevistas. Estas diferencias de población y método enriquecen el contraste, pero impiden asumir que sus resultados sean directamente equivalentes.

En relación con las competencias digitales, el criterio ético y la verificación normativa alcanzaron un 82 % de acuerdo, frente al 61 % sobre la necesidad de manejar herramientas de inteligencia artificial. Los participantes atribuyeron mayor importancia a las responsabilidades de revisión y juicio profesional que al manejo de estas herramientas; sin embargo, la diferencia no demuestra falta de habilidades, porque no se evaluaron competencias mediante pruebas prácticas. El 31 % de respuestas neutrales sobre el manejo de IA tampoco permite concluir desconocimiento o rechazo. Feijoó González et al. (2025) abordan los desafíos de la transformación digital y la necesidad de fortalecer las capacidades profesionales. En este contexto, la formación continua constituye una recomendación pertinente, sin que el presente estudio permita diagnosticar el nivel real de competencia de los encuestados.

También debe considerarse que el 17 % declaró no utilizar inteligencia artificial en actividades contables o tributarias. Las respuestas reúnen, por tanto, opiniones de personas con distintas experiencias de uso y pueden expresar expectativas generales en algunos casos. Esta característica permite conocer perspectivas diversas, pero limita su interpretación como evidencia de beneficios o dificultades experimentados directamente.

El estudio presenta limitaciones relacionadas con el muestreo no probabilístico por conveniencia y el carácter autoinformado de las respuestas. Aunque el cuestionario contó con revisión de contenido y aval de dos especialistas, no se realizó una evaluación psicométrica de sus propiedades de medición ni se reportó una prueba piloto. Además, las opciones «Sí», «Ocasionalmente» y «No» de la pregunta sobre uso de IA no delimitan categorías de frecuencia claramente diferenciadas. Las afirmaciones sobre ética y supervisión también pueden estar influidas por deseabilidad social. Por ello, los hallazgos se circunscriben a las respuestas sobre los ítems consultados, sin generalizarlos a todos los profesionales contables de Machala ni considerarlos evidencia de mejoras operativas o del dominio efectivo de

competencias. Para futuras aplicaciones, se recomienda complementar la revisión de contenido con una prueba piloto y evaluar las propiedades de medición del instrumento.

CONCLUSIONES

En relación con las oportunidades percibidas, los participantes expresaron una valoración favorable del apoyo que puede ofrecer la inteligencia artificial a la gestión tributaria. El 71 % manifestó acuerdo con su capacidad para analizar grandes volúmenes de información con mayor rapidez y el 68 % con la posibilidad de disponer de más tiempo para el análisis y asesoramiento tributario. Estos resultados describen beneficios percibidos, sin comprobar ahorros efectivos de tiempo ni una reducción real de errores.

Respecto de los riesgos éticos, los participantes reconocieron preocupaciones relacionadas con la confidencialidad, la transparencia, los posibles sesgos y la responsabilidad profesional. El 79 % consideró necesario conocer cómo se almacenan y tratan los datos ingresados y el 78 % destacó la revisión de los resultados antes de utilizarlos. Estos hallazgos muestran la importancia atribuida a la protección de la información y la supervisión humana en el uso de inteligencia artificial.

En cuanto a las competencias digitales consideradas necesarias, el criterio ético y la verificación de resultados frente a la normativa tributaria alcanzaron un 82 % de acuerdo, mientras que la interpretación crítica registró un 80 % y el manejo de herramientas de inteligencia artificial un 61 %. Se identificó así una valoración destacada del juicio profesional y la comprobación de la información, sin que estas respuestas permitan afirmar que los participantes dominan efectivamente dichas competencias.

RECOMENDACIONES

Evaluar las oportunidades de la inteligencia artificial mediante aplicaciones supervisadas en tareas tributarias concretas, registrando indicadores de tiempo, errores e inconsistencias que permitan contrastar los beneficios percibidos con resultados verificables.

Establecer procedimientos para proteger la información tributaria, revisar las condiciones de tratamiento de datos de las plataformas y verificar los resultados antes de utilizarlos. Estos procedimientos deben mantener claramente definida la responsabilidad del profesional contable.

Promover formación continua en manejo de herramientas de inteligencia artificial, interpretación crítica, verificación normativa y protección de datos, mediante ejercicios prácticos vinculados con situaciones del ejercicio contable y tributario.

Conflicto de interés

Las autoras declaran que no existe conflicto de intereses de carácter personal, académico, institucional, profesional o financiero que pudiera haber influido en el desarrollo, análisis o presentación de los resultados de la investigación. Asimismo, manifiestan que el estudio se realizó con independencia, objetividad y transparencia, y que sus resultados responden a los datos obtenidos durante el proceso investigativo.

Contribución de las autoras

Diana Estefanía Cabrera Castillo: Participó en la conceptualización de la investigación, revisión de literatura científica, recopilación de información, aplicación de los instrumentos, procesamiento y análisis de los datos, interpretación de los resultados y redacción del manuscrito.

Teresa Andrea Córdova Choez: Contribuyó a la revisión bibliográfica, organización de la información, aplicación de los instrumentos de investigación, sistematización de los datos, análisis e interpretación de los resultados y redacción del documento científico.

Milca Naara Orellana Ulloa: En calidad de tutora de la investigación, orientó el proceso metodológico y académico, asesoró la construcción del diseño investigativo y del instrumento de recolección de datos, supervisó el análisis e interpretación de los resultados, realizó la revisión crítica del manuscrito y aportó a su estructuración y aprobación de la versión final.

REFERENCIAS

Acurio-Paredes, S. M., Jiménez-Moreno, L. S., & Hidalgo-Achig, M. del R. (2025). La inteligencia artificial en el desarrollo profesional de contadores en Pichincha: un enfoque adaptativo. MQRInvestigar, 9(1), e42. https://doi.org/10.56048/MQR20225.9.1.2025.e42

Agencia Estatal de Administración Tributaria. (2025). Resolución de 27 de febrero de 2025, por la que se aprueban las directrices generales del Plan Anual de Control Tributario y Aduanero de 2025. Boletín Oficial del Estado. https://www.boe.es/buscar/act.php?id=BOE-A-2025-5323

Aguilar-Morocho, C. E., Jiménez-Sánchez, N. S., & Orellana-Ulloa, M. N. (2025). Uso de la inteligencia artificial en la prevención de la evasión fiscal: eficiencia, transparencia y desafíos éticos en El Oro. Sociedad & Tecnología, 8(S3), 1311-1329. https://doi.org/10.51247/st.v8iS3.693

Almeida-Blacio, J. H., Naranjo-Armijo, F. G., Maldonado-Pazmiño, H. O., & Rodríguez-Lara, A. D. (2024). Inteligencia artificial como mecanismo eficiente de la contabilidad. Código Científico Revista de Investigación, 5(E3), 334–364. https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v5/nE3/320

Arguelles Toache, E. (2024). Beneficios y riesgos del uso de la inteligencia artificial en el Servicio de Administración Tributaria de México (SAT): un análisis desde la perspectiva de investigadores académicos. PAAKAT: Revista de Tecnología y Sociedad, 14(27), e885. https://doi.org/10.32870/pk.a14n27.885

Aslett, J., Cantens, T., Chastel, F., Crown, E. A., & Hamilton, S. (2025). Generative artificial intelligence for compliance risk analysis: Applications in tax and customs administration. International Monetary Fund. https://doi.org/10.5089/9798229012430.005.A001

Escobar Mayorga, D. C., Cabezas Cabezas, H. S., Gil Avilez, R. A., & Ramírez Gómez, L. X. (2025). Inteligencia artificial y optimización de procesos contables en Ecuador. Sinergia Académica, 8(Especial 1), 648-666. https://doi.org/10.51736/sa764

Feijoó González, E. M., Gutiérrez Jaramillo, N. D., Orellana Ulloa, M. N., & Eras Agila, R. de J. (2025). Transformación digital: Una brecha crítica para la profesión contable. Revista de Ciencias Sociales, 31(4), 304–314. https://doi.org/10.31876/rcs.v31i4.44861

Fernández Rengifo, E., Salazar Tabima, J., & Ríos Obando, J. F. (2026). Análisis de la inteligencia artificial desde la perspectiva contable: una revisión bibliométrica y sistemática de la literatura. Contaduría Universidad de Antioquia, (88), 13-36. https://doi.org/10.17533/udea.rc.n88a01

Gilabert, M., Cabral Cassia, F. A., Castrillo, F., & Rodríguez, M. N. (2025). La percepción de los contadores sobre la inteligencia artificial: un estudio exploratorio. Apuntes Contables, (36), 93-121. https://doi.org/10.18601/16577175.n36.05

Guerrero-Calero, V. S., Casanova-Villalba, C. I., & Herrera-Sánchez, M. J. (2024). Oportunidades, riesgos y desafíos éticos de la inteligencia artificial generativa en contabilidad y auditoría. Revista de Investigación y Liderazgo, 1(1), 16–28. https://doi.org/10.63618/omd/revinvlid/v1/n1/7

Hernández Calva, E. D., & Guerrero Mendieta, D. F. (2023). Evaluación del proceso de adaptación: aplicación de la inteligencia artificial en la profesión contable de la ciudad de Machala [Trabajo de titulación, Universidad Técnica de Machala]. Repositorio UTMACH. https://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/22708

Jaramillo-Armijos, J. M., & Torres-Palacios, M. M. (2024). La auditoría de cumplimiento tributario como herramienta de detección y prevención de riesgos fiscales. Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas, 7(2), 110-119. https://doi.org/10.62452/tcg30j71

Jiménez Vargas, P. J. (2026). Modelos predictivos y herramientas de transparencia en el Derecho Tributario. Revista Española de la Transparencia, (24), 325–356. https://doi.org/10.51915/ret.426

Martín López, J. (2022). Inteligencia artificial, sesgos y no discriminación en el ámbito de la inspección tributaria. Crónica Tributaria, (182), 51-89. https://doi.org/10.47092/CT.22.1.2

Montalván-Gaona, A. S., Ortiz-Tinoco, D. E., & Orellana-Ulloa, M. N. (2026). Análisis del uso de inteligencia artificial en la fiscalización tributaria del SRI en Machala: eficiencia, ética pública y evasión fiscal. Sociedad & Tecnología, 9(S1), 171-186. https://doi.org/10.51247/st.v9iS1.61

Moreira Mero, N. Y., Gutierrez Guerrero, G. G., Loor Ramírez, J. A., & Pinargote Pinargote, H. M. (2026). Análisis de la inteligencia artificial en las auditorías fiscales de Ecuador. Revista Científica Multidisciplinar G-Nerando, 7(1), 551-573. https://doi.org/10.60100/rcmg.v7i1.931

Moreno Achig, M. M. (2025). Priorización de habilidades blandas en contabilidad: análisis de las competencias clave para la empleabilidad y la adaptación a entornos automatizados. Código Científico Revista de Investigación, 6(E1), 2589-2610. https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v6/nE1/846

Ojeda Pérez, F., Guervós Maíllo, M. Á., & Preciado Álvarez, F. (2025). Los medios electrónicos y la inteligencia artificial en la gestión tributaria en México. Boletín Mexicano de Derecho Comparado, 58(172), e19577. https://doi.org/10.22201/iij.24484873e.2025.172.19577

Peredo, G. (2026). La inteligencia artificial en las administraciones tributarias: Recomendaciones para implementarla (LC/MEX/TS.2026/1). Comisión Económica para América Latina y el Caribe. https://hdl.handle.net/11362/85976

Rodríguez Peña, N. L. (2021). Big data e inteligencia artificial: una aproximación a los desafíos éticos y jurídicos de su implementación en las administraciones tributarias. Ius et Scientia, 7(1), 62-84. https://doi.org/10.12795/IETSCIENTIA.2021.i01.06

Ruz, C. (2025, 7 de octubre). La integración de sistemas en la Administración Tributaria 3.0: Parte 2. Centro Interamericano de Administraciones Tributarias (CIAT). https://www.ciat.org/la-integracion-de-sistemas-en-la-administracion-tributaria-3-0-parte-2/

Sánchez López, M. E. (2024). Fuentes de información y perfiles de riesgos en el ámbito de la Administración tributaria electrónica: El derecho de acceso a la información por parte del obligado tributario. Crónica Tributaria, (193), 153–182. https://doi.org/10.47092/CT.24.4.5

Salgado Castillo, J. A. (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

Tualombo-Tituaña, J. J., Pita-Soledispa, M. A., & Figueroa-Soledispa, M. L. (2024). La integración de la inteligencia artificial en la administración tributaria, cantón Jipijapa: retos y oportunidades. Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada Yachasun, 8(15), 45-56. https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/493

Urquizo Córdova, Á. P., & Albán Vallejo, V. M. (2024). La transformación digital en la profesión contable y los desafíos y oportunidades que presenta: Una revisión sistemática. Dominio de las Ciencias, 10(4), 1076–1107. https://doi.org/10.23857/dc.v10i4.4111

Vera Alcívar, Y. J., Cevallos Guevara, C. I., & Angulo Murillo, N. G. (2026). La inteligencia artificial en la contabilidad: una revisión narrativa sobre sus beneficios, aplicaciones y competencias profesionales emergentes. REFCALE: Revista Electrónica Formación y Calidad Educativa, 14(1), 101-118. https://doi.org/10.56124/refcale.v14i1.006