

Análisis de la Inteligencia Artificial en las Auditorías Fiscales de Ecuador**Analysis of Artificial Intelligence in Tax Audits in Ecuador**

Dra. Nelly Yolanda Moreira Mero, Gerson Gabriel Gutierrez Guerrero, Jennifer Andrea Loor Ramírez & Henrry Marcelino Pinargote Pinargote

DIMENSIÓN CIENTÍFICA**Enero - junio, Vº7 - Nº1; 2026****Recibido:** 19-01-2026**Aceptado:** 21-01-2026**Publicado:** 24-01-2026**PAÍS**

- Ecuador, El Carmen
- Ecuador, El Carmen
- Ecuador, El Carmen
- Ecuador, El Carmen

INSTITUCIÓN

- Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

CORREO:

- ✉ nelly.moreira@uleam.edu.ec
- ✉ e1753579489@live.uleam.edu.ec
- ✉ e1317364402@live.uleam.edu.ec
- ✉ henry.pinargote@uleam.edu.ec

ORCID:

- ① <https://orcid.org/0000-0002-2132-2581>
- ② <https://orcid.org/0009-0007-0060-9472>
- ③ <https://orcid.org/0009-0001-4163-251X>
- ④ <https://orcid.org/0000-0001-8871-3651>

FORMATO DE CITA APA.

Mena, C., Castro, L., Pazmiño, A. & Queza, L. (2026). Análisis de la Inteligencia Artificial en las Auditorías Fiscales de Ecuador. Revista G-ner@ndo, Vº7 (Nº1). Pág. 551 – 573.

Resumen

El presente artículo analiza la incorporación de tecnologías avanzadas en los procesos de auditoría fiscal en Ecuador, destacando su impacto en la eficiencia, transparencia y confiabilidad de las evaluaciones tributarias. Con la llegada de herramientas como la inteligencia artificial, el Big Data y la automatización de procesos, la auditoría tributaria ha evolucionado hacia un modelo más preventivo y predictivo, capaz de detectar irregularidades con mayor precisión. Este trabajo presenta una revisión teórica y práctica del uso de estas tecnologías, su aplicación en el Servicio de Rentas Internas (SRI) y su influencia en la gestión empresarial ecuatoriana. Por esta razón el propósito de esta investigación es examinar el impacto de la inteligencia artificial en la administración de impuestos, identificando sus beneficios, aplicaciones y desafíos en los sistemas fiscales actuales. Para ello, se emplea un enfoque cualitativo basado en el análisis documental de normativas tributarias, estudios previos y casos de implementación de IA en distintas administraciones fiscales alrededor del mundo. La revisión de estos antecedentes permitirá comprender la manera en que la inteligencia artificial está redefiniendo los procesos de fiscalización y cuáles son los factores clave para su adopción efectiva. Los resultados del análisis evidencian que la inteligencia artificial contribuye significativamente a la mejora de la eficiencia de las auditorías fiscales, especialmente en la detección de irregularidades tributarias y la optimización de los recursos de fiscalización; sin embargo, también se identifican desafíos relacionados con la calidad de los datos, la transparencia algorítmica y la necesidad de marcos normativos adecuados.

Palabras clave: Auditoría fiscal, Inteligencia artificial, Control tributario, Fiscalización tributaria, Ecuador.

Abstract

This article analyzes the incorporation of advanced technologies in tax audit processes in Ecuador, highlighting their impact on the efficiency, transparency, and reliability of tax assessments. With the arrival of tools such as artificial intelligence, Big Data, and process automation, tax auditing has evolved into a more preventive and predictive model, capable of detecting irregularities with greater precision. This work presents a theoretical and practical review of the use of these technologies, their application in the Internal Revenue Service (SRI), and their influence on Ecuadorian business management. For this reason, the purpose of this research is to examine the impact of artificial intelligence on tax administration, identifying its benefits, applications, and challenges in current fiscal systems. To achieve this, a qualitative approach is employed based on the documentary analysis of tax regulations, previous studies, and cases of AI implementation in various tax administrations around the world. The review of these precedents will allow for an understanding of how artificial intelligence is redefining auditing processes and what the key factors are for its effective adoption. The results of the analysis show that artificial intelligence significantly contributes to improving the efficiency of tax audits, especially in detecting tax irregularities and optimizing auditing resources; however, challenges related to data quality, algorithmic transparency, and the need for appropriate regulatory frameworks are also identified.

Keywords: Tax audit, Artificial intelligence, Tax control, Tax supervision, Ecuador.



Introducción

La incorporación progresiva de tecnologías basadas en inteligencia artificial (IA) ha generado transformaciones sustanciales en los procesos de control tributario, especialmente en el ámbito de las auditorías fiscales; estas herramientas permiten automatizar el análisis de grandes volúmenes de información, incrementar la precisión de las evaluaciones y reducir la dependencia de métodos tradicionales basados en muestreros limitados, dando paso a modelos de fiscalización más eficientes y orientados a la prevención de riesgos tributarios (Rodríguez & Sánchez, 2021); (OECD, 2025).

En el contexto ecuatoriano, el análisis de la inteligencia artificial aplicada a las auditorías fiscales adquiere especial relevancia debido a la necesidad de fortalecer la eficiencia del sistema tributario y mejorar la detección de irregularidades como la evasión y la elusión fiscal, asimismo, la modernización de los procesos de fiscalización debe desarrollarse en armonía con principios fundamentales como la legalidad, la equidad y la transparencia, garantizando el respeto a los derechos de los contribuyentes y la adecuada protección de la información tributaria (Vega Aguilar, V. A., 2025); (Dell'Olmo, J., & Murillo, F., 2020).

Diversos estudios evidencian que la inteligencia artificial ha demostrado una alta capacidad para automatizar procesos administrativos y analíticos en la administración tributaria, a través del uso del aprendizaje automático, el análisis de datos masivos y la identificación de patrones atípicos, las autoridades fiscales pueden detectar fraudes con mayor rapidez, optimizar la focalización del riesgo fiscal y mejorar la asignación de los recursos destinados a la auditoría (Gómez & Ramírez, 2020; Pires, 2024).

No obstante, a pesar de los avances tecnológicos, los procesos de auditoría fiscal en Ecuador continúan enfrentando limitaciones relacionadas con la detección oportuna de

inconsistencias tributarias, la gestión eficiente de grandes volúmenes de datos y la capacidad institucional para adoptar tecnologías avanzadas; en este escenario, la implementación de inteligencia artificial se presenta como una alternativa estratégica; sin embargo, también plantea desafíos técnicos, éticos y normativos que deben ser analizados de manera crítica para evitar riesgos asociados a sesgos algorítmicos y decisiones automatizadas sin supervisión adecuada (Santini Rodríguez, F. J., 2025).

Desde una perspectiva académica, el estudio de la inteligencia artificial en las auditorías fiscales constituye un tema de creciente interés, tanto por los beneficios que ofrece en términos de eficiencia y control, como por los desafíos que implica su aplicación en sistemas tributarios complejos; en este sentido, el presente artículo tiene como objetivo analizar la inteligencia artificial en las auditorías fiscales de Ecuador desde un enfoque documental, contribuyendo al debate académico sobre su impacto, alcances y limitaciones en el fortalecimiento del control tributario y la transparencia fiscal (Rodríguez & Sánchez, 2021); (Vega Aguilar, V. A., 2025).

Revisión de literatura

La inteligencia artificial es un campo de la informática que busca desarrollar sistemas capaces de realizar tareas que requieren inteligencia humana, como el análisis de datos y la toma de decisiones (Russell & Norvig, 2020), también facilita la automatización de procesos, la detección de fraudes y la mejora en la atención a los contribuyentes (Sergio Gabriel Ordoñez Sanchez, Gerardo Hernández Barrena, Ricardo Paz Muñoz, Gustavo Aguilar Pliego, & Vicente Javier Herrera Martínez, Resumen, 2025).

El Aprendizaje Automático (Machine Learning) permite revolucionar los procesos de auditoría, mejorando su eficiencia, precisión y efectividad; el aprendizaje supervisado puede usarse para clasificar transacciones como fraudulentas o no, y para predecir la probabilidad

de fraude en un área específica; el aprendizaje no supervisado se utiliza para identificar patrones y estructuras en datos no etiquetados, como identificar patrones de mala gestión financiera o detectar transacciones sospechosas; los algoritmos de detección de anomalías se utilizan para detectar puntos de datos que se desvían de la norma y para priorizar las auditorías basadas en desviaciones de patrones esperados (Tiare Rivera, 2023).

Auditoría fiscal: La auditoría fiscal constituye un proceso técnico y sistemático orientado a verificar el correcto cumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes, conforme a la normativa legal vigente, su finalidad es evaluar la razonabilidad de la información declarada, identificar inconsistencias y prevenir prácticas de evasión o elusión fiscal; tradicionalmente, la auditoría fiscal se ha basado en revisiones manuales y muestreros selectivos, lo que limitaba el alcance del control tributario y aumentaba los costos operativos.

Con la digitalización de la información contable y tributaria, la auditoría fiscal ha evolucionado hacia modelos más automatizados, incorporando herramientas tecnológicas que permiten analizar grandes volúmenes de datos y mejorar la eficiencia del proceso auditor; en este contexto, diversos estudios destacan que la modernización de la auditoría fiscal es un factor clave para fortalecer la recaudación y reducir la brecha tributaria

Inteligencia artificial: La inteligencia artificial se define como el conjunto de tecnologías capaces de simular procesos cognitivos humanos mediante algoritmos avanzados, tales como el aprendizaje automático, la minería de datos y el análisis predictivo, estas tecnologías permiten procesar grandes volúmenes de información, identificar patrones complejos y apoyar la toma de decisiones en distintos ámbitos organizacionales; en el sector público, la inteligencia artificial ha sido reconocida como una herramienta estratégica para mejorar la eficiencia operativa, reducir errores y optimizar la

gestión de recursos, organismos internacionales señalan que la IA está transformando la administración pública al facilitar procesos más ágiles, transparentes y basados en datos, especialmente en áreas como la administración tributaria (OECD, 2025).

Inteligencia artificial aplicada a la auditoría: La aplicación de la inteligencia artificial en la auditoría representa un cambio significativo respecto al enfoque tradicional, mediante el uso de algoritmos avanzados, es posible analizar información contable y tributaria de forma integral, identificar anomalías, evaluar riesgos y priorizar áreas críticas de fiscalización; este enfoque permite pasar de auditorías basadas en muestras limitadas a auditorías de alcance más amplio y continuo, diversas investigaciones evidencian que los sistemas basados en inteligencia artificial mejoran sustancialmente la detección de irregularidades fiscales y reducen los tiempos de revisión, incrementando la eficacia del control tributario (Belahouaoui, R. & Alm, J., 2025). Asimismo, la literatura destaca que la IA fortalece el rol del auditor al proporcionar herramientas analíticas más precisas para la identificación de riesgos fiscales complejos (Pires, M, 2024).

Inteligencia artificial y control tributario: El uso de inteligencia artificial en el control tributario ha generado beneficios relevantes, como la optimización de recursos, la automatización de procesos repetitivos y el fortalecimiento de la capacidad de fiscalización. En particular, la IA ha demostrado ser eficaz en la detección temprana de fraudes y en la reducción de la brecha tributaria, contribuyendo a una gestión fiscal más eficiente, no obstante, la implementación de estas tecnologías también plantea desafíos importantes; entre ellos se encuentran la calidad de los datos, la protección de la información, la transparencia de los algoritmos y la posible existencia de sesgos algorítmicos que podrían afectar la equidad del sistema tributario, estudios recientes en el contexto ecuatoriano advierten que el uso de IA en la fiscalización debe estar acompañado de criterios éticos y

marcos regulatorios claros para evitar decisiones discriminatorias o injustas (Vega Aguilar, V. A., 2025)

Perspectiva latinoamericana y contexto ecuatoriano: En América Latina, la adopción de inteligencia artificial en la administración tributaria ha avanzado de forma progresiva, con experiencias que demuestran mejoras en la eficiencia fiscal y en la detección de irregularidades, revisiones recientes señalan que la región enfrenta desafíos comunes relacionados con infraestructura tecnológica, capacitación del talento humano y adecuación normativa, factores que influyen directamente en el éxito de la IA aplicada a auditorías fiscales; en el caso ecuatoriano, la literatura evidencia un creciente interés académico y técnico por analizar el impacto de la inteligencia artificial en los procesos de fiscalización, destacando tanto sus aportes al fortalecimiento del control tributario como los riesgos asociados a su implementación sin una adecuada supervisión normativa y ética (Girett, 2023).

La implementación de la Inteligencia Artificial (IA) en la fiscalización tributaria, ha transformado significativamente los procesos, gracias a esta implementación de la IA, se ha mejorado la eficiencia en la detección de inconsistencias fiscales como las evasiones de impuesto, de igual forma la automatización de auditorías y el análisis de grandes volúmenes de datos en tiempo real, logrando de esta manera una gestión más efectiva del cumplimiento tributario de los contribuyentes; desde un punto de vista ético, el uso de estas tecnologías también plantea desafíos relacionados con la transparencia, como la protección de datos privados y el riesgo de sesgos en los algoritmos los cuales son utilizados para la correcta toma de decisiones fiscales, es fundamental evaluar, cómo la IA equilibra la eficiencia operativa con los principios de equidad y justificación tributaria donde garantice que su aplicación respete los derechos de los contribuyentes y promueva una

administración fiscal justa y confiable que no estén utilizando esta información privada para hechos ilícitos (Vega Aguilar, Vinicio Alexander, 2025).

Marco normativo de la auditoría fiscal y uso de tecnologías en Ecuador

En Ecuador, la auditoría fiscal y el control tributario se encuentran regulados por el Código Tributario, el cual establece los principios de legalidad, equidad y debido proceso que deben regir las actuaciones de la administración tributaria. Asimismo, la Constitución de la República del Ecuador reconoce la obligación del Estado de garantizar la transparencia en la gestión pública y la protección de los derechos de los contribuyentes. En este contexto, la incorporación de tecnologías como la inteligencia artificial en los procesos de auditoría fiscal debe desarrollarse respetando los principios constitucionales y las normas relacionadas con la protección de datos personales, asegurando que su aplicación no vulnere derechos fundamentales ni genere discriminación o sesgos en la selección de los sujetos fiscalizados.

Desde una perspectiva teórica, la aplicación de inteligencia artificial en la auditoría fiscal se relaciona con el enfoque de auditoría basada en riesgos, el cual prioriza los esfuerzos de fiscalización en aquellos contribuyentes o transacciones con mayor probabilidad de incumplimiento. Asimismo, la auditoría continua se presenta como un modelo emergente apoyado en tecnologías inteligentes, que permite el monitoreo permanente de la información tributaria y la generación de alertas tempranas. Ambos enfoques fortalecen el rol de la inteligencia artificial como herramienta clave para la modernización del control tributario.

La inteligencia artificial (IA) se ha consolidado como una herramienta clave en la modernización de las auditorías fiscales, al permitir el análisis automatizado de grandes volúmenes de datos, la identificación de patrones complejos y la detección temprana de

irregularidades tributarias. A diferencia de los métodos tradicionales, la IA posibilita un enfoque más predictivo y preventivo, fortaleciendo la eficiencia y efectividad del control fiscal (Fabeke Mbea, A, 2025).

Diversos estudios señalan que la aplicación de técnicas de aprendizaje automático y análisis de datos masivos contribuye significativamente a la detección de riesgos fiscales, reduciendo los costos operativos y optimizando la asignación de recursos en los procesos de auditoría (Alcayaga Dote, B. I., Dalmazzo Valverde, E. A., & Garrido Araya, D., 2023). Estas tecnologías permiten evaluar de forma integral el comportamiento tributario, superando las limitaciones del muestreo selectivo característico de la auditoría convencional.

Desde una perspectiva institucional, organismos internacionales destacan que la inteligencia artificial puede mejorar la recaudación tributaria y fortalecer la transparencia fiscal, siempre que su implementación se encuentre respaldada por marcos normativos adecuados y estrategias de gobernanza de datos (OECD, 2025). En este sentido, la auditoría fiscal apoyada en IA se vincula directamente con el enfoque de auditoría basada en riesgos, al priorizar la fiscalización de operaciones con mayor probabilidad de incumplimiento.

Métodos y Materiales

La investigación se desarrolló bajo un enfoque metodológico cualitativo, de tipo descriptivo y documental, con el objetivo de analizar la aplicación y el impacto de la inteligencia artificial en los procesos de auditoría fiscal en el contexto ecuatoriano. Este enfoque permitió examinar tanto los avances tecnológicos implementados en la fiscalización tributaria como los desafíos técnicos, éticos y normativos asociados a su utilización, de acuerdo con lo planteado por Creswell y Plano Clark (2024).

El estudio adoptó un diseño descriptivo, analítico y documental, sustentado en la revisión sistemática de literatura científica, normativa tributaria y reportes técnicos nacionales e internacionales. La selección de fuentes se realizó mediante un muestreo intencional, considerando criterios de relevancia temática, actualidad y confiabilidad académica. En total, se analizaron artículos científicos indexados, informes de organismos multilaterales y documentos especializados relacionados con inteligencia artificial, auditoría fiscal y administración tributaria en Ecuador y América Latina.

El procedimiento metodológico se estructuró en tres fases principales. En la primera fase se efectuó la recolección y depuración de información, identificando estudios que abordaran el uso de inteligencia artificial en auditorías fiscales, tales como algoritmos de detección de anomalías, análisis predictivo, automatización de procesos y sistemas de apoyo a la toma de decisiones. En la segunda fase se realizó una clasificación temática, agrupando la información en categorías analíticas como eficiencia operativa, detección de irregularidades tributarias, calidad de datos, sesgos algorítmicos y protección de la información fiscal. Finalmente, en la tercera fase se desarrolló un análisis comparativo y crítico, contrastando la evidencia empírica con marcos teóricos y experiencias internacionales aplicables al contexto ecuatoriano.

Los principales indicadores considerados en el análisis incluyeron:

- a) El nivel de automatización de los procesos de auditoría fiscal;
- b) La capacidad de los sistemas de inteligencia artificial para identificar riesgos tributarios;
- c) La reducción de tiempos y costos operativos asociados a la fiscalización; y

- d) Los riesgos éticos y legales derivados del uso de algoritmos en la selección de contribuyentes.

La información utilizada provino exclusivamente de fuentes secundarias verificables, garantizando la validez y consistencia del estudio.

Este enfoque metodológico permitió evaluar de manera integral el papel de la inteligencia artificial en las auditorías fiscales en Ecuador, identificando tanto sus aportes al fortalecimiento del control tributario como las limitaciones que deben ser abordadas para asegurar un uso equitativo, transparente y eficiente de estas tecnologías.

Análisis de resultados y Discusión

En el contexto ecuatoriano, los resultados obtenidos sugieren que la implementación de inteligencia artificial en las auditorías fiscales podría contribuir significativamente a la optimización de los procesos de fiscalización, permitiendo una detección más eficiente de irregularidades tributarias y una mejor asignación de los recursos destinados al control fiscal. No obstante, su aplicación requiere un marco normativo claro y una adecuada gestión de los datos tributarios para garantizar la transparencia y el respeto a los derechos de los contribuyentes.

A partir del análisis documental y comparativo de estudios académicos, informes técnicos y literatura especializada sobre la aplicación de inteligencia artificial en auditorías fiscales, se identificaron patrones recurrentes que evidencian los principales impactos de estas tecnologías en los procesos de fiscalización tributaria. Los resultados se organizaron en cuatro categorías analíticas: detección de fraude, eficiencia operativa, focalización del riesgo y control preventivo.

La principal limitación de este estudio radica en su enfoque documental, ya que no incorpora datos empíricos primarios ni estudios de caso específicos. En consecuencia, los resultados se basan en el análisis de literatura especializada y no permiten generalizaciones estadísticas. Sin embargo, el estudio ofrece una base teórica sólida para futuras investigaciones aplicadas en el ámbito de la auditoría fiscal en Ecuador.

A pesar de los beneficios asociados a la inteligencia artificial en las auditorías fiscales, su implementación plantea importantes desafíos técnicos, éticos y jurídicos. Uno de los principales riesgos identificados es la posibilidad de sesgos algorítmicos, los cuales pueden derivarse de datos incompletos, desactualizados o estructuralmente desiguales, afectando la equidad en la selección de contribuyentes sujetos a fiscalización (OECD, 2025).

Asimismo, diversos autores advierten que el uso de sistemas automatizados en la toma de decisiones fiscales puede generar tensiones con los derechos de los contribuyentes, especialmente en lo relacionado con la transparencia, el debido proceso y el derecho a la defensa (Dell'Olmo, J., & Murillo, F., 2020). En el contexto latinoamericano, estos desafíos se intensifican debido a limitaciones institucionales, brechas tecnológicas y marcos regulatorios en proceso de adaptación.

Por ello, la literatura coincide en que la adopción de inteligencia artificial en auditorías fiscales debe acompañarse de políticas claras de protección de datos, mecanismos de supervisión humana y criterios éticos que garanticen un uso responsable de estas tecnologías (Santini Rodríguez, F. J., 2025).

Impacto de la inteligencia artificial en las auditorías fiscales

La revisión de la literatura muestra que la detección de fraude tributario es el ámbito donde la inteligencia artificial presenta mayor impacto, debido a la capacidad de los algoritmos para identificar patrones atípicos y anomalías en grandes volúmenes de datos fiscales. Estudios como los de (Belahouaoui, R. & Alm, J., 2025) coinciden en que los sistemas basados en aprendizaje automático superan a los métodos tradicionales de muestreo al analizar transacciones de forma integral.

En segundo lugar, se evidencia una reducción significativa de los tiempos de auditoría, producto de la automatización de tareas repetitivas y del procesamiento acelerado de información tributaria. Este resultado concuerda con los hallazgos reportados por la (OECD, 2025), donde se señala que la IA permite a las administraciones fiscales optimizar recursos humanos y técnicos.

Asimismo, la mejora en la focalización del riesgo fiscal constituye otro resultado relevante, ya que los modelos predictivos permiten priorizar contribuyentes con mayor probabilidad de incumplimiento, incrementando la efectividad de las auditorías. Finalmente, el control preventivo emerge como un beneficio estratégico, al posibilitar alertas tempranas que reducen la evasión antes de que se materialice.

Los resultados obtenidos confirman que la inteligencia artificial está redefiniendo el enfoque tradicional de la auditoría fiscal, desplazándolo de un modelo reactivo hacia uno predictivo y preventivo. La predominancia de la detección de fraude como principal impacto coincide con investigaciones internacionales que destacan el uso de algoritmos de detección de anomalías como herramienta central en la fiscalización moderna (Belahouaoui, R. & Alm, J., 2025)

La reducción de tiempos operativos identificada en el análisis respalda lo señalado por la (OECD, 2025), que enfatiza que la automatización permite a los auditores

concentrarse en tareas de mayor valor agregado, fortaleciendo el control tributario sin incrementar proporcionalmente los costos administrativos. Este hallazgo resulta especialmente relevante para contextos latinoamericanos, donde las administraciones fiscales enfrentan limitaciones de recursos.

En cuanto a la focalización del riesgo, los resultados se alinean con estudios que señalan que la inteligencia artificial mejora la selección de casos de auditoría, incrementando la probabilidad de detección de incumplimientos fiscales (Pires, M, 2024). No obstante, la literatura también advierte que esta ventaja depende directamente de la calidad de los datos y del diseño ético de los algoritmos.

Finalmente, aunque el control preventivo presenta un impacto menor en términos relativos, su relevancia estratégica es significativa, ya que contribuye a reducir la evasión fiscal antes de que se consolide. Sin embargo, autores como (Vega Aguilar, V. A., 2025), señalan que su implementación debe ir acompañada de marcos normativos claros que garanticen la transparencia, la protección de datos y la equidad en la selección de contribuyentes.

Desde una perspectiva metodológica, el enfoque documental empleado resulta adecuado para identificar tendencias, beneficios y desafíos del uso de inteligencia artificial en auditorías fiscales. No obstante, se reconoce como limitación la ausencia de datos primarios, lo que abre oportunidades para futuras investigaciones empíricas aplicadas al contexto ecuatoriano.

Los resultados del estudio evidencian que la inteligencia artificial constituye una herramienta clave para fortalecer las auditorías fiscales, principalmente en la detección de fraude, la optimización de tiempos y la mejora en la focalización del riesgo tributario. Asimismo, se concluye que su aplicación contribuye a un modelo de fiscalización más

eficiente y preventivo, aunque su efectividad depende de factores técnicos, éticos y normativos.

En el contexto ecuatoriano, la adopción de estas tecnologías representa una oportunidad para modernizar el control tributario; sin embargo, es indispensable acompañar su implementación con regulaciones claras y mecanismos de supervisión que aseguren un uso transparente y equitativo.

En palabras de (Plaza, J., 2024), la inteligencia artificial (IA) es una disciplina dentro de la informática dedicada al desarrollo de tecnologías capaces de emular procesos cognitivos humanos, tales como la toma de decisiones, el análisis de datos o la resolución de problemas complejos.

Sobre la implementación de la IA en los sistemas tributarios (Oliver, R., 2021) argumenta que las autoridades fiscales utilizan herramientas tecnológicas avanzadas, como el big data y la inteligencia artificial, principalmente para optimizar diversos procesos como la identificación de contribuyentes con mayor probabilidad de ser auditados, la evaluación predictiva de riesgos de evasión fiscal, la implementación de chat bots de asistencia y la generación automática de declaraciones tributarias preliminares. Además, estas tecnologías permiten agilizar trámites administrativos y emitir resoluciones automatizadas, mejorando la eficiencia y precisión en la gestión tributaria. Los investigadores (Ordoñez, S., Hernández, G., Paz, R., Aguilar, G., y Herrera, V., 2025) son muy puntuales al declarar que la IA se ha convertido en una herramienta clave para transformar los sistemas impositivos, facilitando una gestión más efectiva de los impuestos, disminuyendo el incumplimiento tributario y fortaleciendo la confianza entre los contribuyentes y el Estado. Estipulan que debido al uso de tecnologías como el análisis predictivo, la automatización y los sistemas de auditoría avanzada, las autoridades fiscales

pueden supervisar con mayor precisión el cumplimiento de las obligaciones tributarias, al mismo tiempo que promueven prácticas más transparentes y equitativas.

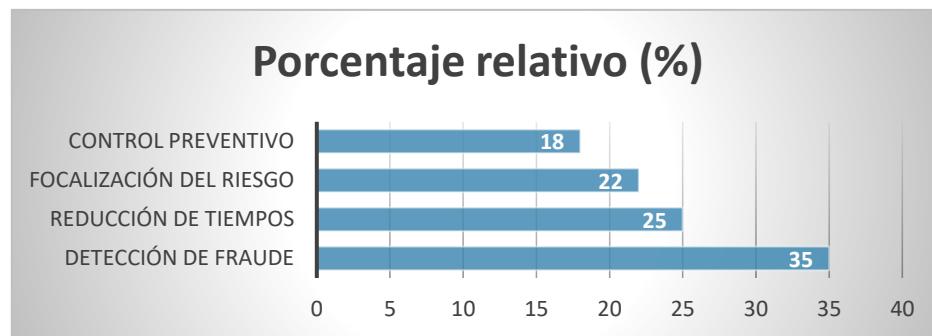
Enfocándose desde el punto de vista de los contribuyentes, la investigación de (Lalon S. y Coello A., 2025) aplicada a la pequeña empresa “Cafetería Casa Café”, denota que a través de la implementación del software contable SIIGO CONTIFICO, diseñado para automatizar procesos contables permitió que la empresa redujera en un 70% los errores en declaraciones, eliminó casi la totalidad de las multas (97%) y recortó los gastos asociados en personal contable en un 46,7%.

Los resultados del análisis evidencian que la inteligencia artificial es percibida como una herramienta con alto potencial para fortalecer las auditorías fiscales, principalmente en la detección de irregularidades tributarias y en la optimización de los procesos de control. Estos hallazgos coinciden con estudios internacionales que destacan la capacidad de la IA para mejorar la eficiencia operativa y reducir los niveles de evasión fiscal mediante el análisis predictivo y el monitoreo continuo (Aggarwal, S., 2024).

No obstante, los resultados también reflejan preocupaciones relacionadas con la seguridad de la información y la confiabilidad de los sistemas automatizados, lo cual es consistente con lo señalado por la literatura especializada. En particular, se reconoce que la efectividad de la inteligencia artificial depende en gran medida de la calidad de los datos disponibles y del nivel de capacitación del personal encargado de su gestión (OECD, 2025).

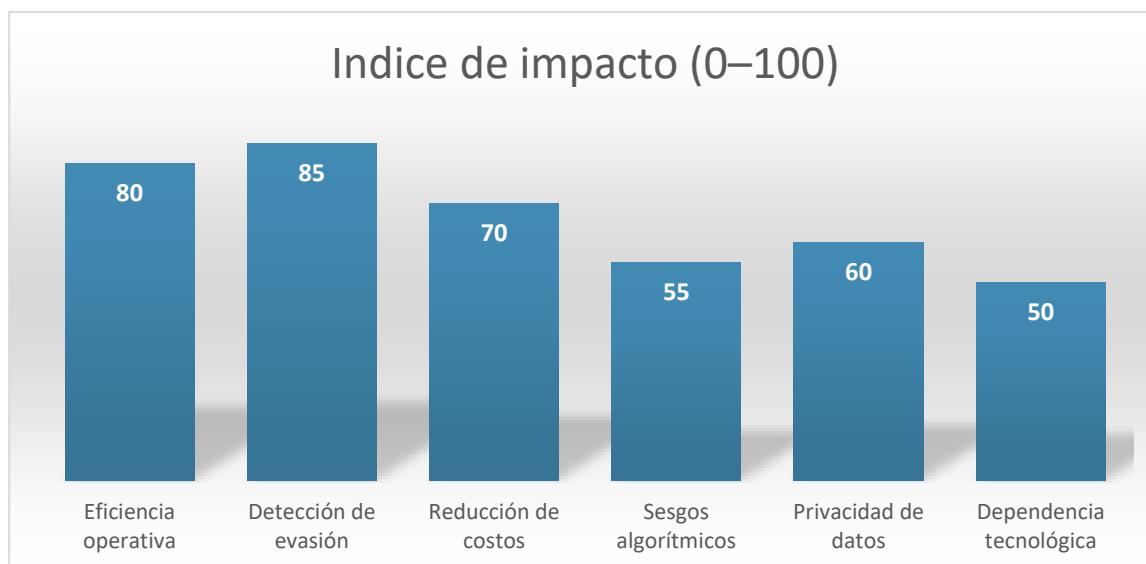
En consecuencia, la implementación de inteligencia artificial en las auditorías fiscales ecuatorianas representa una oportunidad significativa para modernizar el control tributario; sin embargo, su éxito estará condicionado al desarrollo de capacidades institucionales, marcos normativos sólidos y una adecuada gestión de los riesgos asociados a su uso.

Figura 1. Impacto relativo de la inteligencia artificial en auditorías fiscales.



Elaboración: Elaboración propia con base en (OECD, 2025) y (Pires, M, 2024).

Figura 2. Beneficios y riesgos del uso de IA en auditorías fiscales.



“Los valores presentados representan un nivel estimado de impacto de cada factor, considerado de forma independiente, y no corresponden a una distribución porcentual acumulativa.”

Elaboración: Elaboración propia a partir de revisión de literatura especializada.

Figura 3. Comparación de la capacidad analítica según el modelo de auditoría.



“Los valores reflejan una escala comparativa de capacidad analítica entre modelos de auditoría, sin que estos deban sumar el 100 %.”

Elaboración: Elaboración propia con base en análisis comparado de literatura.

Tabla 1. Monitoreo y auditoría fiscal mediante inteligencia artificial.

Elemento	Descripción	Beneficios	Técnica de Auditoría	Instrumento
Análisis automatizado de declaraciones	Uso de algoritmos de IA para analizar declaraciones tributarias y detectar inconsistencias	Mejora la detección temprana de irregularidades fiscales	Auditoría basada en riesgos	Sistemas de análisis predictivo
Detección de anomalías fiscales	Identificación de patrones atípicos en ingresos, deducciones o créditos tributarios	Reduce evasión y elusión tributaria	Auditoría analítica	Modelos de Machine Learning

Elemento	Descripción	Beneficios	Técnica de Auditoría	Instrumento
Cruce inteligente de información	Integración y comparación automática de datos de diferentes fuentes tributarias	Incrementa precisión y confiabilidad del control fiscal	Auditoría integral de datos	Plataformas de Big Data
Priorización de contribuyentes	Clasificación de contribuyentes según nivel de riesgo fiscal	Optimiza recursos de fiscalización	Auditoría selectiva basada en riesgo	Algoritmos de clasificación
Generación de alertas tempranas	Emisión automática de alertas ante posibles incumplimientos	Fortalece el control preventivo	Auditoría continua	Sistemas inteligentes de monitoreo
Automatización de reportes fiscales	Elaboración automática de informes de auditoría	Reduce tiempos y errores operativos	Auditoría asistida por tecnología	Software de auditoría fiscal

Elaboración: Los autores, con base en OECD (2025), Pires (2024) y Belahouaoui & Alm (2025).

Tabla 2. Aplicación de *inteligencia artificial en la fiscalización tributaria*.

Elemento	Descripción	Beneficios	Técnica de	Instrumento
			Auditoría	
Evaluación predictiva de riesgo	Uso de modelos predictivos para anticipar incumplimientos tributarios	Mejora la focalización del control fiscal	Auditoría predictiva	Modelos estadísticos y de IA
Monitoreo continuo de obligaciones	Supervisión permanente del comportamiento tributario	Reduce incumplimientos recurrentes	Auditoría continua	Plataformas inteligentes de control
Automatización de procesos fiscales	Ejecución automática de tareas repetitivas de fiscalización	Optimiza tiempos y recursos	Auditoría automatizada	Sistemas expertos
Validación inteligente de información	Verificación automática de coherencia y legalidad de datos.	Incrementa confiabilidad de auditorías.	Auditoría analítica.	Algoritmos de validación
Prevención del fraude fiscal	Identificación temprana de esquemas de evasión	Fortalece la equidad tributaria	Auditoría antifraude	IA y minería de datos

Elaboración: Los autores, a partir de revisión documental especializada.

Conclusiones

Las tecnologías complementarias como el análisis de datos y la automatización inteligente fortalecen el funcionamiento de los sistemas de inteligencia artificial aplicados a la auditoría fiscal, ya que facilitan el procesamiento y análisis de información tributaria a gran escala.

El análisis desarrollado evidencia que la inteligencia artificial se ha consolidado como una herramienta estratégica para el fortalecimiento de las auditorías fiscales, al permitir un enfoque más analítico, preventivo y eficiente en comparación con los métodos tradicionales. A partir de la revisión documental y del análisis comparado, se determinó que

su principal aporte se concentra en la detección de irregularidades fiscales, seguida de la optimización de los tiempos de auditoría y la mejora en la focalización del riesgo tributario.

Asimismo, los resultados muestran que la aplicación de inteligencia artificial contribuye a una transformación del modelo de auditoría fiscal, pasando de procesos reactivos y basados en muestreos limitados hacia esquemas más integrales, apoyados en el análisis masivo de datos. Esta evolución fortalece la capacidad de control tributario y permite una asignación más eficiente de los recursos destinados a la fiscalización.

No obstante, el estudio también evidencia que la implementación de inteligencia artificial en auditorías fiscales conlleva desafíos relevantes. Entre los principales se identifican la calidad e integridad de los datos, la protección de la información tributaria y el riesgo de sesgos algorítmicos que podrían afectar la equidad del sistema fiscal. Estos aspectos resaltan la necesidad de que el uso de estas tecnologías esté acompañado de criterios éticos, marcos normativos claros y mecanismos de supervisión adecuados.

Desde una perspectiva metodológica, la investigación confirma que el análisis documental constituye una herramienta válida para identificar tendencias, beneficios y limitaciones del uso de inteligencia artificial en el ámbito de la auditoría fiscal. Sin embargo, se reconoce como una limitación la ausencia de datos empíricos primarios, lo cual abre la posibilidad de futuras investigaciones que incorporen estudios de caso, análisis estadísticos o aplicaciones prácticas en el contexto ecuatoriano.

En conclusión, la inteligencia artificial representa una oportunidad significativa para modernizar las auditorías fiscales y fortalecer el control tributario en Ecuador. No obstante, su efectividad dependerá de una implementación responsable que equilibre la eficiencia tecnológica con principios de transparencia, equidad y seguridad de la información.

Referencias bibliográficas

- Aggarwal, S. (2024). El papel de la inteligencia artificial en la administración y el cumplimiento tributario: una nueva era de tributación digital. <https://doi.org/https://doi.org/10.53555/kuey.v30i1.7581>
- Alcayaga Dote, B. I., Dalmazzo Valverde, E. A., & Garrido Araya, D. (2023). Integración de la inteligencia artificial en la administración fiscal: un análisis comparativo y multidimensional. Revista de Investigación Aplicada en Ciencias Empresariales. <https://doi.org/https://doi.org/10.22370/riace.2023.12.1.4115>
- American Psychological Association. (s.f.). Style and Grammar Guidelines. Recuperado el 17 de enero de 2020, de Apastyle: <https://apastyle.apa.org/style-grammar-guidelines>
- Belahouaoui, R. & Alm, J. (2025). Tax Fraud Detection Using Artificial Intelligence-Based Technologies: Trends and Implications. Obtenido de <https://doi.org/10.3390/jrfm18090502>
- Calvopiña, A. (2025). La inteligencia artificial revolucionará el sistema fiscal ecuatoriano gracias al programa Orión. Ekos:. Obtenido de <https://ekosnegocios.com/articulo/la-inteligencia-artificial-revolucionara-el-sistema-fiscal-ecuatoriano-gracias-al-programa-orion>
- Carrillo García, S. (2019). Artículo científico. En S. Carrillo García, L. M. Toro Calderón, A. X. Cáceres González, & E. C. Jiménez Lizarazo, Caja de herramientas. Géneros Textuales. Universidad Santo Tomás.
- Castillo, J. (2021). Tecnología e innovación en la administración tributaria: Impacto de la inteligencia artificial en la gestión tributaria. Editorial Tributaria. Obtenido de <https://revistaveritas.org/index.php/veritas/article/view/472>
- Colombo Gardey Julieta & Kugler María Paula. (s.f.). Data Science as a Catalyst for Audit Transformation. Obtenido de <https://intosaijournal.org/journal-entry/data-science-as-a-catalyst-for-audit-transformation/>
- Coronel Quezada, Medellin de Dios, & Casanova Rivera. (2025). Big data y transparencia. Obtenido de <https://latam.redilat.org/index.php/lt/article/view/3560>
- CRAI USTA Bucaramanga. (2020). Informe de recursos y servicios bibliográficos. Bucaramanga: Universidad Santo Tomás.
- Dell'Olmo, J., & Murillo, F. (2020). Use of artificial intelligence by tax administrations: An analysis regarding taxpayers' rights in Latin American countries. Computer Law & Security Review. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0267364920300467?via%3Dihub>
- Fabeke Mbea, A. (2025). The role of artificial intelligence and big data in enhancing tax investigation and audit functions. BW Academic Journal. Obtenido de <https://bwjournal.org/index.php/bsjournal/article/view/3239>

- Galvis García, R. E. (2020). Guía Resumen del Estilo APA Séptima Edición. Universidad Santo Tomás.
- Girett, D. D. (2023). Adopción de la inteligencia artificial en las administraciones tributarias. Revisión de literatura. Obtenido de <https://revistascientificas.una.py/index.php/reco/article/view/3266>
- Gómez, R. & Ramírez, L. (2020). Análisis de la inteligencia artificial en la detección del fraude fiscal. Universidad de Tecnología y Finanzas. Obtenido de <https://revistaveritas.org/index.php/veritas/article/view/472>
- Lalon S. y Coello A. (2025). Impacto de la inteligencia artificial en el asesoramiento tributario mediante un estudio de Caso en la Cafetería Casa Café. Revista Científica Zambos. Obtenido de <https://doi.org/10.69484/rcz/v4/n1/92>
- McAfee, A., y Brynjolfsson, E. (2019). Obtenido de <https://revistaveritas.org/index.php/veritas/article/view/472>
- Milton Ramon Vera-Castro, Cecilia Ivonne Narváez-Zurita, & Pedro Enrique Zapata-Sánchez, Tabla 5. (s.f.). Innovación en auditoría fiscal con tecnologías 4.0 para la detección temprana de fraudes tributarios. Obtenido de <https://ieakoinonia.org/ojs3/index.php/gestioep/article/download/290/434>
- Milton Ramon Vera-Castro, Cecilia Ivonne Narváez-Zurita, & Pedro Enrique Zapata-Sánchez, Tabla 6. (s.f.). Innovación en auditoría fiscal con tecnologías 4.0 para la detección temprana de fraudes tributarios. Obtenido de <https://ieakoinonia.org/ojs3/index.php/gestioep/article/download/290/434>
- Morales & Vargas. (2020). Transformación digital e inspección tributaria: Un análisis de la inteligencia artificial en la administración pública. Revista de Ciencias Económicas, 35(1), 55-71. Obtenido de <https://revistaveritas.org/index.php/veritas/article/view/472>
- OECD. (2025). Gobernar con la inteligencia artificial: Panorama actual y hoja de ruta en las funciones centrales de gobierno, OECD Publishing, Paris,. Obtenido de <https://doi.org/10.1787/dc00e56a-es>
- Oliver, R. (2021). Big data e inteligencia artificial en la Administración tributaria. IDP. Revista de Internet, Derecho y Política(33). Obtenido de <https://doi.org/10.7238/idp.v0i33.381275>
- Ordoñez, S., Hernández, G., Paz, R., Aguilar, G., y Herrera, V. (2025). La Inteligencia Artificial como Herramienta para la Gestión de Impuestos. Revista Veritas De Difusão Científica. Obtenido de <https://doi.org/10.61616/rvdc.v6i1.472>
- Pires, M. (2024). Artificial Intelligence (AI) in the field of Tax Administration. Review of International and European Economic Law, 3(5). Obtenido de <https://www.rieel.com/index.php/rieel/article/view/90>
- Plaza, J. (2024). Inteligencia artificial: aplicación a la investigación en ciencias de la salud. Sanidad Militar, 80(2). Obtenido de <https://doi.org/10.4321/s1887-85712024000200007>

- Rodríguez & Sánchez. (2021). Big data e inteligencia artificial en la optimización del sistema tributario. *Estudios Fiscales Contemporáneos*, 10(4), 72-89. Obtenido de <https://revistaveritas.org/index.php/veritas/article/view/472>
- Ruiz, J., & Hernández, E. (2018). Ética y transparencia en la aplicación de la inteligencia artificial en la inspección tributaria. *Revista de Derecho Tributario*. Obtenido de <https://revistaveritas.org/index.php/veritas/article/view/472>
- Russell & Norvig. (2020). *Inteligencia artificial: Un enfoque moderno*. Pearson. Obtenido de <https://revistaveritas.org/index.php/veritas/article/view/472>
- Santini Rodríguez, F. J. (2025). Inteligencia artificial en la fiscalización gubernamental: avances, desafíos y perspectivas éticas desde una revisión sistemática. *Revista InveCom*. Obtenido de <https://revistainvec.com.org/index.php/invecom/article/view/4252/4876>
- Sergio Gabriel Ordóñez Sánchez. (s.f.). Consideraciones Éticas y Desafíos. Obtenido de <https://revistaveritas.org/index.php/veritas/article/view/472/804>
- Sergio Gabriel Ordoñez Sanchez, Gerardo Hernández Barrena, Ricardo Paz Muñoz, Gustavo Aguilar Pliego, & Vicente Javier Herrera Martínez, Resumen. (2025). La Inteligencia Artificial como Herramienta para la Gestión de Impuestos. Obtenido de <https://revistaveritas.org/index.php/veritas/article/view/472/804>
- Tiare Rivera. (2023). Aplicación del aprendizaje automático en las EFS. Obtenido de <https://intosaijournal.org/wp-content/uploads/issue/INTOSAI-Journal-Science-and-Technology-Q2-2023-Issue-compressed.pdf>
- Vega Aguilar, V. A. (2025). Rol de la inteligencia artificial en la fiscalización tributaria: eficiencia y ética. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/24847>
- Vega Aguilar, Vinicio Alexander. (2025). Rol de la inteligencia artificial en la fiscalización tributaria: eficiencia y ética. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/24847>
- Vega, F., & Hernández, J. (2022). Obtenido de <https://revistaveritas.org/index.php/veritas/article/view/472>.