EUROPEAN FEDERATION
OF ACCOUNTANTS AND AUDITORS
FOR SMES

EFAA - European Federation of Accountants
and Auditors for SMEs

T +32 (0)2 736 88 86
secretariat@efaa.com
www.efaa.com

Una breve guía sobre privacidad, seguridad y mejores prácticas

IA EN CONTABILIDAD

economistas
Consejo General
EC economistas contables

economistas
Consejo General
ReDigital economía y transformación digital

Guía traducida por el equipo técnico del Consejo General de Economistas de España.
Original *AI in accounting. A Short Guide to Privacy, Security, and Best Practices.*
EFAA for SMEs. Mayo de 2025.

IA en Contabilidad: Introducción

La IA está revolucionando por completo la actividad profesional de la contabilidad y la auditoría. Las aplicaciones actuales de la IA automatizan tareas contables rutinarias, como la contabilidad, las auditorías y el análisis de datos, lo que permite a los pequeños y medianos despachos y firmas de profesionales SMPs –por sus siglas en inglés– destinar tiempo a agregar valor y prestar servicios adicionales a sus clientes, así como a centrarse en actividades estratégicas. Estos automatismos también reducen el error humano.

A pesar de sus numerosos beneficios, la integración de la IA en la contabilidad también presenta riesgos potenciales. Entre ellos, destacan las preocupaciones sobre la seguridad y la privacidad de los datos.

La profesión se encuentra en un momento crítico en el que las empresas deben equilibrar la innovación con la precaución. Las herramientas avanzadas se integran cada vez más en los sistemas contables. Sin embargo, los profesionales de la contabilidad y la auditoría deben permanecer alertas para mantener la integridad de los datos, garantizar el cumplimiento normativo y preservar la supervisión humana.

Esta primera guía de la EFAA sobre la aplicación de la IA en contabilidad pone su foco en aspectos de seguridad y privacidad. Se prevén futuras ediciones sobre otros temas de IA.

Privacidad de los datos en los sistemas de contabilidad basados en IA

Al utilizar IA en contabilidad, no solo la información financiera, como los registros de balances y de flujos de caja se consideran datos sensibles sino también información personal identificable (PII, por sus siglas en inglés) de clientes, empleados y proveedores. Las soluciones de IA procesan esta información mediante algoritmos complejos que analizan patrones, predicen resultados y automatizan las tareas contables rutinarias,
por lo que es fundamental incorporar medidas de seguridad robustas.

Los mecanismos de almacenamiento y procesamiento de las diferentes herramientas de IA varían considerablemente. Muchas operan en infraestructuras basadas en la nube, donde los datos pueden viajar entre múltiples servidores y jurisdicciones.

Las herramientas gratuitas y ampliamente utilizadas pueden utilizar datos del cliente en el modelo de entrenamiento, lo que podría exponer información confidencial. Al considerar las cuentas contables, es fundamental comprender que la seguridad de los datos no solo consiste en prevenir brechas directas a la información, sino también en controlar cómo fluye la información a través del ecosistema de IA, incluidas las API, el almacenamiento temporal y los acuerdos de procesamiento de terceros.

Ley Europea de Inteligencia Artificial

EU Artificial Intelligence Act

¿Qué es la Ley de IA?

Además del RGPD, la UE ha establecido otra legislación fundamental que impacta significativamente a las organizaciones que utilizan IA con fines contables.

La Ley de IA regula las tecnologías de IA según los niveles de riesgo. Para las firmas de contabilidad y auditoría, esto significa que las herramientas de IA utilizadas para el análisis financiero, la detección de fraudes o la evaluación crediticia pueden estar sujetas a un mayor escrutinio y requisitos de cumplimiento.

> ***"No hay tiempo que perder en aprobar normas para controlar el uso de la IA"***
>
> **Margrethe Vestager,** Vicepresidenta ejecutiva de la Comisión Europea.

Seleccionar Proveedores Seguros de IA para Contabilidad

Al elegir herramientas de IA para contabilidad y auditoría, las características de seguridad deben ser una consideración primordial. Las SMPs deben priorizar herramientas que ofrezcan medidas de seguridad adecuadas, incluido cifrado de extremo a extremo, API seguras para la transferencia de datos y controles de acceso integrales.

Las soluciones empresariales tienden a ofrecer características de seguridad mejores y más rigurosas que las alternativas gratuitas orientadas al consumidor.

Las herramientas de IA "gratuitas" deben abordarse con precaución, ya que a menudo operan en modelos de negocio en los que los datos del usuario se convierten en el producto.

Las herramientas de IA podrán también conservar los datos introducidos con fines de entrenamiento del modelo. Las SMPs deben realizar evaluaciones exhaustivas de los proveedores que incluyan revisar las certificaciones de seguridad (como SOC 2), comprender las políticas de residencia de datos y examinar el historial de cumplimiento del proveedor. Las SMPs deberían considerar las capacidades de la IA para estar integradas en plataformas de software establecidas (como CoPilot en Sage), ya que estas normalmente operan dentro de marcos de seguridad diseñados para datos financieros.

Mejores prácticas para la protección de los datos de los clientes

Una de las estrategias esenciales de las SMPs puede consistir en emplear **técnicas de anonimización y enmascaramiento de datos.** Al eliminar (o cifrar) la información personal identificable antes de que entre en los sistemas de IA, se puede reducir drásticamente el riesgo de exponer datos confidenciales de los clientes. Este proceso puede automatizarse parcialmente mediante herramientas de IA que identifican y redactan información confidencial de los documentos financieros antes de su análisis. Es evidente que diferentes niveles de anonimización de datos pueden ser adecuados para distintos fines, desde la anonimización completa para el análisis general de patrones hasta la seudonimización para flujos de trabajo que requieren mantener cierta reidentificación. También existen técnicas avanzadas (como la privacidad diferencial) que podrían implementarse para añadir "ruido" estadístico a los conjuntos de datos, preservando al mismo tiempo su valor analítico.

El **cifrado** es un componente fundamental de defensa cuando se trata de datos contables en sistemas de IA. Las empresas deben implementar un cifrado de nivel bancario (AES256 o superior) para todos los datos de los clientes y garantizar que las claves de cifrado se gestionen de forma segura. Cuando se transfieren datos entre el software de contabilidad y las herramientas de análisis de IA, deben ser obligatorias las conexiones API seguras (con TLS 1.3 o protocolos equivalentes). Como regla general, la implementación de un control estricto de roles basado en controles de acceso que asegure que sólo el personal autorizado puede acceder a tipos específicos de datos de clientes.

Una estrategia proactiva de protección de datos del cliente debe incluir **evaluaciones de seguridad periódicas y monitoreo continuo.** La monitorización de seguridad basada en IA puede detectar patrones inusuales de acceso a datos o posibles brechas de seguridad en tiempo real. Además, las empresas deben mantener registros de auditoría completos de todas las interacciones de la IA con los datos de los clientes.

Implementación del uso seguro de la IA en su organización

Cómo desarrollar una política integral de IA:

- Precisar de forma clara qué herramientas de IA están aprobadas para su uso.
- Especificar los tipos de datos que se pueden introducir en ellas.
- Distinguir entre el manejo de información confidencial y no confidencial.
- Establecer mecanismos claros de rendición de cuentas, identificar quién es responsable del gobierno y la gestión de la IA.
- Planificar sesiones periódicas de capacitación del personal sobre prácticas, protocolos y riesgos de la IA, centrándose en escenarios prácticos.
- Actualizar las pautas a medida cuando surjan nuevas herramientas de IA.
- Configurar un robusto plan de contingencia y remediación ante violación de acceso a datos sensibles.

Comunicación con el cliente Acerca del uso de la IA

La **transparencia** es la base de una comunicación eficaz con el cliente respecto al uso de la IA en los servicios de contabilidad y auditoría.
Las empresas deben divulgar proactivamente en qué procesos contables utilizan IA, cómo estas tecnologías mejoran sus servicios y qué medidas de seguridad implementan para proteger la información de sus clientes.

Estas divulgaciones deben incorporarse a nivel de **cartas de compromiso y acuerdos de servicios,** estableciendo así expectativas claras y generando confianza con el cliente.

Para abordar las inquietudes de los clientes sobre la IA se necesita un enfoque que reconozca las preguntas legítimas y al mismo tiempo brinde tranquilidad mediante medidas de seguridad concretas.

Las empresas deben estar preparadas para explicar su **estrategia de seguridad multicapa** (protocolos de cifrado, controles de acceso, etc.), así como para destacar la **supervisión humana** implementada. La creación de recursos educativos, como preguntas frecuentes o seminarios web, puede contribuir significativamente a desmitificar estas tecnologías y abordar conceptos erróneos.

Tendencias futuras en IA para Contabilidad

La integración de la IA generativa en los flujos de trabajo contables representa una de las tendencias emergentes más significativas en el ecosistema contable, con el potencial de transformar radicalmente la forma en que los profesionales financieros interactúan con los datos y generan información. A diferencia de las herramientas de automatización tradicionales, la IA puede generar explicaciones en lenguaje natural sobre anomalías financieras, redactar conclusiones preliminares de auditoría y crear informes financieros listos para el cliente. Estas capacidades probablemente orientarán el trabajo de los contables hacia la revisión, el refinamiento y la interpretación estratégica, en lugar de la elaboración de documentación desde cero. Sin embargo, como se mencionó anteriormente, la IA generativa también presenta numerosos nuevos desafíos de seguridad

Los modelos de IA, cada vez más sofisticados, mejorarán significativamente la capacidad de las firmas de contabilidad para **pronosticar tendencias financieras, identificar preventivamente posibles problemas de cumplimiento normativo y detectar patrones de fraude con mayor precisión.** Todos estos avances conllevan **importantes implicaciones para la seguridad.**

A medida que los modelos se vuelven más poderosos para identificar patrones, también se convierten en objetivos más valiosos para los atacantes cibernéticos que buscan extraer inteligencia competitiva o manipular predicciones financieras. Esto requerirá aún más marcos seguros en torno a la IA sistemas que manejan datos.

La IA de tecnología regulatoria (RegTech) que monitorea automáticamente el cumplimiento de las regulaciones financieras en evolución presenta perspectivas prometedoras para los profesionales de la contabilidad. Estos sistemas pueden analizar continuamente las actualizaciones regulatorias en múltiples jurisdicciones y alertar a las empresas sobre los cambios relevantes afecten a sus clientes.

A medida que los sistemas de IA se vuelven más autónomos, surgen preguntas sobre la responsabilidad y el equilibrio adecuado entre el criterio humano y el de las máquinas en materia de cumplimiento normativo. **Las SMPs deberán desarrollar nuevos conocimientos en auditoría y gobernanza de la IA** para navegar con eficacia en estas “nuevas aguas”.

EFAA
EUROPEAN FEDERATION OF ACCOUNTANTS AND AUDITORS FOR SMES

La Federación Europea de Contables y Auditores para pequeñas y medianas empresas (EFAA for SMEs, en sus siglas en inglés) es una organización que agrupa a las organizaciones nacionales de contables, auditores y asesores especializados, como el Consejo General de Economistas de España, cuyos miembros prestan servicios profesionales principalmente a pymes y otras entidades públicas u organizaciones de similares características de la Unión Europea y de toda Europa. Esta organización fue fundada en 1994.

La EFAA for SMEs cuenta con 15 miembros nacionales de toda Europa representando a más de 400.000 contables, auditores y asesores especializados (fiscal, sostenibilidad y otros).

Así mismo, la EFAA for SMEs es miembro de otras asociaciones empresariales europeas, como SME United, y miembro fundador del Grupo Asesor Europeo de Información Financiera (EFRAG), así como a nivel global *network partner* de IFAC.