Vision Consulting®

Audit Vision



AUDITORÍA INTERNA AUMENTADA POR INTELIGENCIA ARTIFICIAL

Guía práctica para generar más valor con IA

Basada en experiencia real aplicada en auditoría interna

Junio 2026

INDICE

Resumen ejecutivo	3
1. Introducción: la auditoría interna frente a un nuevo punto de inflexión	4
2. Qué significa aplicar IA en auditoría interna	5
3. Experiencia real: auditorías donde nos ayudamos con la IA	6
4. Como aplicamos la IA según la auditoría realizada	7
5. Beneficios observados	10
6. Riesgos observados en el uso de IA	11
7. Diseño de prompts: la nueva habilidad crítica del auditor interno	12
8. Marco práctico para usar IA en auditoría interna	15
9. Uso ético y responsable de la IA en auditoría interna	16
10. Buenas prácticas para auditores internos que usan IA	19
11. Cómo implementar IA en una función de auditoría interna	20
12. Competencias del auditor interno en la era de IA	21
13. Modelo de madurez de IA en Auditoría Interna	22
14. Recomendaciones para líderes de auditoría interna	23
15. Reflexión final: el verdadero cambio no es tecnológico	25
16. Conclusiones	26



RESUMEN ejecutivo

La inteligencia artificial ya no es una promesa lejana para la auditoría interna. Es una herramienta concreta que, bien utilizada, permite mejorar la planificación, acelerar el análisis, fortalecer la documentación, elevar la calidad de los informes y liberar tiempo del auditor para tareas de mayor valor.

Este paper presenta una visión práctica de la IA aplicada a auditoría interna, basada en experiencia real en auditorías de proveedores, créditos, gestión de riesgos, seguridad de la información, contabilidad, tesorería, captación de clientes, provisiones y prevención de lavado de activos.

La experiencia demuestra beneficios concretos: mejor definición del alcance de auditoría, análisis preliminar de riesgos más robusto, reducción aproximada del 50% del tiempo en análisis y pruebas de auditoría, y mayor eficiencia, calidad y oportunidad en la preparación y emisión de informes.

Pero también deja una advertencia importante: la IA no mejora automáticamente la auditoría. Mal utilizada, puede aumentar riesgos. Entre los principales riesgos observados se encuentran auditores sin preparación en el uso profesional de IA, falta de supervisión, ausencia de un marco de trabajo, confianza excesiva en los resultados generados, falta de validación y debilidades en la documentación y trazabilidad.

La auditoría interna aumentada por IA no es una auditoría menos humana. Es una auditoría más inteligente, más oportuna y más estratégica.

"El verdadero valor aparece cuando el auditor combina criterio profesional, escepticismo, conocimiento del negocio, dominio metodológico y uso responsable de IA.

INTRODUCCIÓN

La auditoría interna frente a un nuevo punto de inflexión

La auditoría interna está viviendo uno de los cambios más relevantes de los últimos años.

Los riesgos evolucionan más rápido, los procesos son más digitales, los datos crecen todos los días. Los directorios y comités de auditoría esperan más oportunidad, más profundidad y más visión estratégica. Pero, en muchos casos, los equipos de auditoría siguen trabajando con recursos limitados, herramientas tradicionales y una alta carga operativa.

El auditor interno ha dedicado una parte importante de su tiempo a revisar documentos, resumir entrevistas, estructurar matrices, preparar programas de trabajo, analizar excepciones, redactar hallazgos y emitir informes. Todas son actividades necesarias, pero muchas de ellas pueden ser aceleradas y mejoradas con IA.

La pregunta ya no es si la auditoría interna debería usar IA. La verdadera pregunta es: ¿cómo usar IA sin perder rigor, independencia, trazabilidad ni juicio profesional?.

Desde nuestra experiencia práctica, la respuesta no está en “automatizar la auditoría”, sino en construir una auditoría aumentada: una auditoría donde la IA actúa como copiloto, pero el auditor conserva la responsabilidad, el criterio y la decisión final.

> *“La IA debe ser un copiloto del auditor, no un sustituto del juicio profesional.*

2. Qué significa aplicar IA en auditoría interna

Aplicar IA en auditoría interna no significa pedir a una herramienta que haga el trabajo del auditor. Significa utilizar modelos y herramientas inteligentes para apoyar tareas específicas del ciclo de auditoría.

- Entender procesos
- Identificar riesgos preliminares
- Estructurar matrices de riesgos y controles
- Diseñar programas de auditoría
- Generar ideas de pruebas
- Analizar evidencia documental
- Resumir entrevistas
- Analizar grandes volumenes de datos
- Proponer reglas de excepción
- Redactar hallazgos
- Mejorar informes
- Revisar consistencia, claridad y tono ejecutivo

La IA puede leer, ordenar, resumir, clasificar, analizar, comparar, proponer y redactar. Pero no puede reemplazar el juicio profesional del auditor.

La IA puede sugerir un riesgo, pero el auditor debe evaluarlo. Puede redactar un hallazgo, pero el auditor debe sustentarlo. Puede proponer una prueba, pero el auditor debe validar si es pertinente. Puede resumir evidencia, pero el auditor debe confirmar que sea suficiente, relevante y útil.

En auditoría interna, la IA no es evidencia. Es un insumo de trabajo.

> *"Una respuesta convincente no es una conclusión válida, si no está respaldada por evidencia.*



3. Experiencia real: auditorías donde nos ayudamos con la IA

La aplicación práctica de IA se realizó en distintas auditorías, con diferentes niveles de complejidad, madurez de información y sensibilidad del proceso.

PROVEEDORES	CRÉDITOS	GESTIÓN DE RIESGOS
SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN	CONTABILIDAD	TESORERÍA
CAPTACIÓN DE CLIENTES	PROVISIONES	PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

Estos procesos tienen características comunes: alta cantidad de información, múltiples criterios de control, necesidad de análisis documental, participación de varias áreas, riesgos operacionales y regulatorios, y presión por emitir resultados oportunos.

MOMENTOS DEL CICLO	USO PRINCIPAL DE IA
Planificación	Entendimiento del proceso, análisis preliminar de riesgos, definición de alcance y diseño de matrices.
Ejecución	Diseño de pruebas, análisis documental, generación de reglas de excepción y resumen de evidencia.
Comunicación	Redacción de hallazgos, estructuración de recomendaciones y preparación de informes.
Control de Calidad	Revisión de consistencia, claridad, trazabilidad y enfoque ejecutivo.

Nuestro aprendizaje: la IA genera mayor valor cuando se usa en tareas específicas, con buen contexto, buenas instrucciones, revisión humana y documentación adecuada.

> *"La IA aporta más valor cuando el auditor sabe exactamente qué pedir, para qué lo pide y cómo validar la respuesta.*

4. Como aplicamos la IA según la auditoría realizada

4.1 AUDITORÍA DE PROVEEDORES

En auditorías de proveedores, la IA fue útil para entender el ciclo de vida del proveedor: alta, modificación, validación, evaluación, pagos y monitoreo.

- Proveedores duplicados
- Cuentas bancarias repetidas
- Cambios de datos críticos sin evidencia de aprobación
- Altas de proveedores sin validación previa
- Concentración de pagos
- Debilidades en segregación de funciones
- Falta de monitoreo posterior al alta

4.2 AUDITORÍA DE CRÉDITOS

En auditorías de créditos, la IA apoyó el análisis de riesgos en originación, evaluación, aprobación, desembolso, seguimiento y cobranza.

- Ordenar riesgos por etapa del proceso crediticio
- Identificar controles esperados
- Diseñar pruebas sobre excepciones de aprobación
- Revisar consistencia entre política y práctica
- Estructurar hallazgos sobre incumplimientos de criterios crediticios





4.3 AUDITORÍA DE GESTIÓN DE RIESGOS

En auditorías de gestión de riesgos, la IA ayudó a revisar elementos como gobierno, roles, metodologías, matrices, apetito de riesgo, indicadores, reportabilidad y seguimiento.

- Identificar brechas metodológicas
- Preparar entrevistas a dueños de riesgo
- Analizar consistencia entre riesgos, controles e indicadores
- Revisar estructuras de reportes
- Preparar conclusiones ejecutivas

4.4 AUDITORÍA DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

En seguridad de la información, la IA apoyó revisiones sobre accesos, usuarios privilegiados, cuentas genéricas, recertificación, monitoreo, políticas y gobierno de ciberseguridad.

- Diseño de programas de auditoría de accesos
- Generación de pruebas sobre usuarios activos sin justificación
- Análisis de bajas no ejecutadas oportunamente
- Identificación de accesos incompatibles
- Redacción de hallazgos técnicos en lenguaje ejecutivo
- Preparación de recomendaciones prácticas

4.5 AUDITORÍA CONTABLE

En auditoría contable, la IA fue utilizada para apoyar la identificación de riesgos asociados a registros, conciliaciones, ajustes, respaldos, cierres, aprobaciones y oportunidad de contabilización.

- Diseño de pruebas sobre registros inusuales
- Revisión de controles sobre conciliaciones
- Análisis de partidas antiguas
- Preparación de hallazgos sobre falta de respaldos
- Estructuración de conclusiones de control interno

4.6 AUDITORÍA DE TESORERÍA

La IA permitió apoyar la revision de pagos, transferencias, conciliaciones bancarias, autorizaciones, segregación de funciones, límites y administración de liquidez.

- Pagos fuera de horario
- Pagos duplicados
- Pagos sin aprobación
- Transferencias sobre umbrales definidos
- Usuarios con roles incompatibles
- Conciliaciones pendientes
- Modificaciones de datos bancarios cercanas a pagos



4.7 AUDITORÍA DE CAPTACIÓN DE CLIENTES

En captación de clientes, la IA apoyó el entendimiento de etapas como registro, validación, documentación, aprobación, activación y seguimiento.

- Identificar riesgos de documentación incompleta
- Diseñar pruebas sobre expedientes o carpetas de clientes
- Proponer controles de validación
- Preparar preguntas para entrevistas
- Redactar observaciones sobre brechas de cumplimiento

4.8 AUDITORÍA DE PROVISIONES

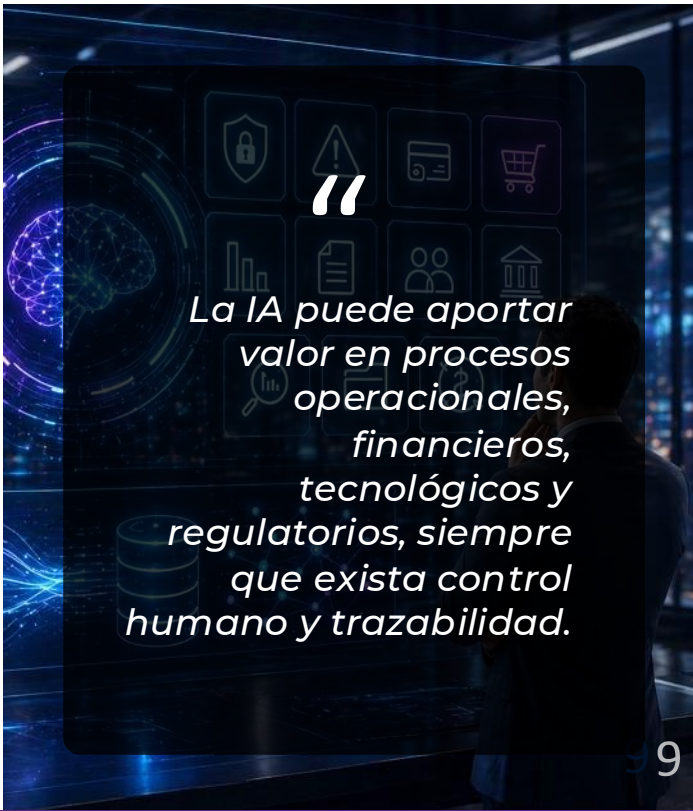
En provisiones, la IA permitió ordenar criterios, supuestos, metodologías, fuentes de datos, controles de revisión y aprobaciones.

- Identificación de riesgos sobre modelos y supuestos
- Evaluación de trazabilidad del cálculo
- Revisión de documentación de respaldo
- Preparación de preguntas a responsables
- Redacción de conclusiones sobre consistencia y control

4.9 AUDITORÍA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

En prevención de lavado de activos, la IA apoyó pruebas de auditoría relacionadas con conocimiento del cliente, debida diligencia, segmentación, monitoreo, alertas, reportes y seguimiento.

- Clasificar riesgos preliminares
- Diseñar pruebas sobre alertas no gestionadas
- Revisar controles sobre debida diligencia
- Preparar programas de auditoría
- Redactar hallazgos con enfoque regulatorio y reputacional



> *"La IA puede aportar valor en procesos operacionales, financieros, tecnológicos y regulatorios, siempre que exista control humano y trazabilidad.*

5. Beneficios observados

5.1 MEJOR DEFINICIÓN DEL ALCANCE

La IA permitió analizar información preliminar, ordenar riesgos, identificar procesos críticos y formular hipótesis antes de iniciar el trabajo de campo.

Esto ayudó a definir con mayor claridad qué procesos revisar, qué riesgos priorizar, qué controles evaluar, qué información solicitar, qué pruebas ejecutar y qué temas excluir del alcance.

Una auditoría con mejor alcance es una auditoría con mayor probabilidad de generar valor.

5.2 MEJOR ANÁLISIS PRELIMINAR DE RIESGOS

La IA permitió fortalecer el análisis preliminar de riesgos mediante la generación de mapas iniciales, matrices riesgo-control, preguntas de levantamiento y posibles brechas. El auditor no partió desde cero: partió desde una base estructurada que luego fue validada y ajustada con su criterio profesional.

La IA acelera la primera mirada, pero el auditor debe convertir esa mirada en juicio profesional.

5.3 REDUCCIÓN APROXIMADA DEL 50% DEL TIEMPO

Uno de los resultados más relevantes fue la reducción aproximada del 50% del tiempo en actividades de análisis y pruebas. Esta reducción se observó en análisis documental, preparación de matrices, diseño de programas, generación de pruebas, resumen de evidencia, redacción de hallazgos y revisión de informes.

El ahorro de tiempo solo genera valor si se reinvierte en análisis crítico, conversación con el negocio y mejores conclusiones.

5.4 MAYOR CALIDAD EN LOS INFORMES

La IA permitió mejorar la claridad, estructura y consistencia de los informes. También ayudó a transformar hallazgos técnicos en mensajes comprensibles para la alta administración.

Un buen informe no es el que tiene más páginas. Es el que logra que el negocio entienda el riesgo y actúe.

5.5 MAYOR OPORTUNIDAD EN LA EMISIÓN DE INFORMES

La IA ayudó a reducir tiempos de preparación, revisión y ajuste de informes. Esto permitió emitir resultados con mayor oportunidad. Un hallazgo técnicamente correcto, pero comunicado tarde, pierde impacto.

La oportunidad es parte del valor de auditoría.

6. Riesgos observados en el uso de IA

6.1 Auditores sin preparación profesional en IA

El primer riesgo observado fue el uso de IA por auditores sin capacitación suficiente. Esto puede generar errores como:

- Hacer preguntas genéricas
- No entregar contexto adecuado
- Ingresar información sensible
- Aceptar respuestas sin validación
- Confundir redacción convincente con evidencia
- No identificar errores o supuestos falsos
- Usar salidas de IA sin entender sus limitaciones

6.2 Falta de supervisión

La supervisión debe evolucionar. Ya no basta con revisar el papel de trabajo final. También es necesario revisar cómo se utilizó IA:

- Qué herramienta se usó
- Qué información se ingresó
- Si el dato estaba anonimizado
- Qué prompt se utilizó
- Qué salida entregó la IA
- Cómo fue validada
- Qué parte se incorporó al trabajo final

6.3 Falta de un marco de trabajo

Cuando cada auditor usa IA a su manera, aparecen inconsistencias. Por eso, la función de auditoría interna necesita un marco práctico que defina:

- Usos permitidos y prohibidos
- Herramientas aprobadas
- Anonimización de información
- Documentación mínima
- Validación de resultados
- Responsabilidades del auditor y supervisor

6.4 Confianza excesiva en los resultados

Uno de los riesgos más críticos es confiar demasiado en la IA. La herramienta puede entregar respuestas muy bien redactadas, pero incorrectas, incluyendo:

- Controles inexistentes
- Criterios no entregados
- Omisiones relevantes
- Conclusiones razonables pero no sustentadas
- Recomendaciones inviables

6.5 Falta de documentación y trazabilidad

Si el auditor utiliza IA para preparar una matriz, diseñar una prueba, redactar un hallazgo o mejorar un informe, debe quedar trazabilidad suficiente:

- Herramienta utilizada
- Fecha de uso
- Objetivo del uso
- Prompt aplicado
- Información ingresada
- Salida obtenida
- Validación realizada
- Responsable de revisión
- Uso final en el trabajo

"La IA no debe tener la última palabra. La última palabra la tiene el auditor.



7. Diseño de prompts: la nueva habilidad crítica del auditor interno

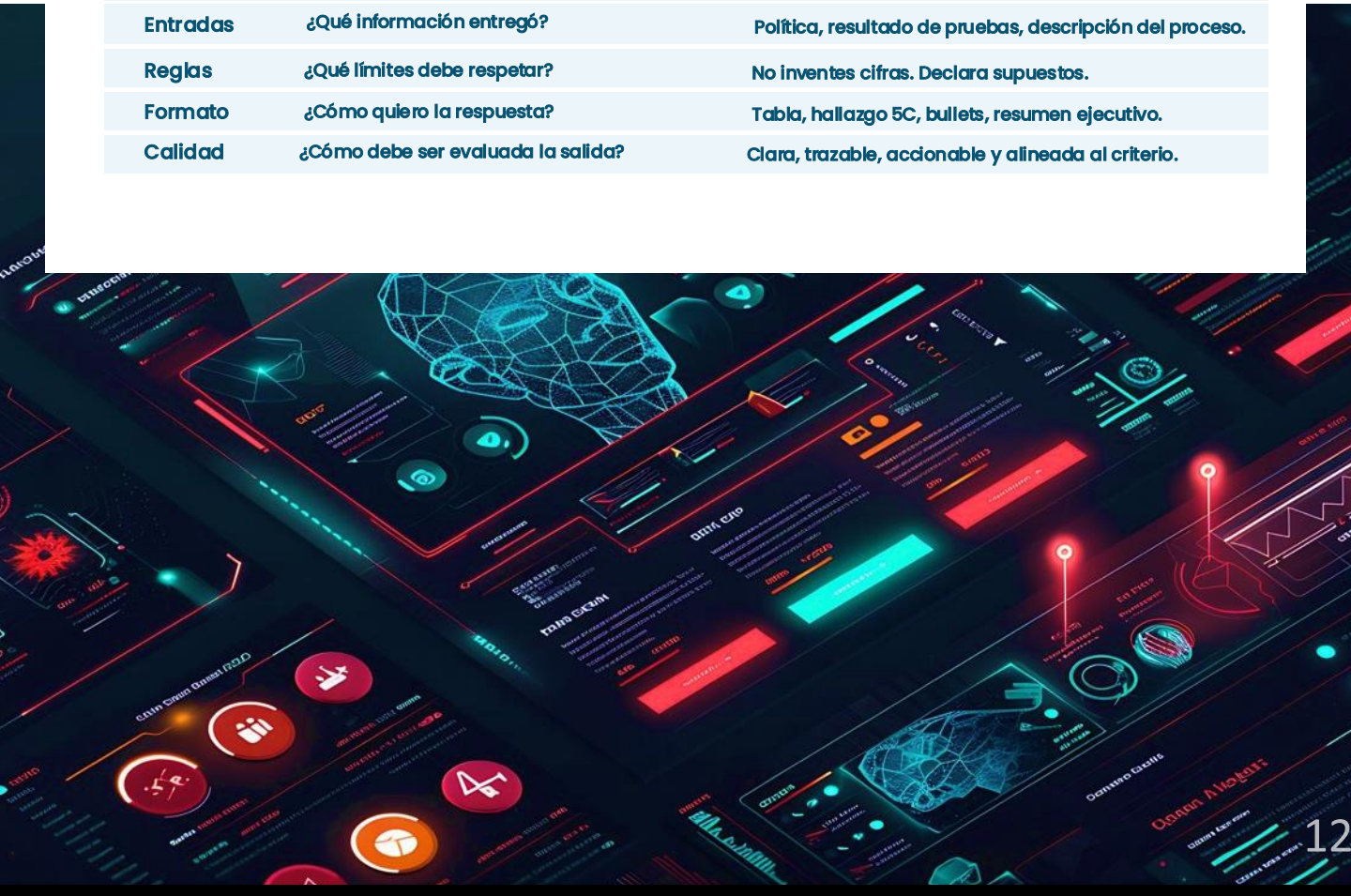
Una de las principales lecciones de la experiencia fue esta: la calidad de la respuesta de IA depende de la calidad del prompt del auditor.

Un prompt no es simplemente una pregunta. En auditoría interna, un prompt debe entenderse como una instrucción profesional de trabajo.

Un buen prompt define qué se necesita, para qué se necesita, bajo qué contexto, con qué información, con qué restricciones, en qué formato y con qué criterios de calidad.

A continuación la estructura que debería tener un prompt profesional:

COMPONENTE	PREGUNTA QUE RESPONDE	EJEMPLO
Rol	¿Desde qué perspectiva debe responder la IA?	Actúa como auditor interno senior.
Objetivo	¿Qué necesito producir?	Diseña un programa de auditoría.
Contexto	¿Cuál es el proceso, alcance y situación?	Proceso de proveedores, período enero-junio 2026.
Entradas	¿Qué información entregó?	Política, resultado de pruebas, descripción del proceso.
Reglas	¿Qué límites debe respetar?	No inventes cifras. Declara supuestos.
Formato	¿Cómo quiero la respuesta?	Tabla, hallazgo 5C, bullets, resumen ejecutivo.
Calidad	¿Cómo debe ser evaluada la salida?	Clara, trazable, accionable y alineada al criterio.



AUDITORÍA INTERNA AUMENTADA POR IA

IA

> La IA acelera el trabajo, pero el auditor valida el resultado.



1 PROMPT PROFESIONAL

- Contexto claro
- Objetivo definido
- Reglas y límites
- Formato esperado



2 RESPUESTA ÚTIL DE IA

- Ideas estructuradas
- Análisis preliminar
- Redacción más clara
- Mayor velocidad



3 VALIDACIÓN DEL AUDITOR

- Contrasta con evidencia
- Aplica juicio profesional
- Corrige supuestos
- Aprueba uso final

DEFINE con alaridad → **IA GENERA** valor → **AUDITOR EVALÚA** y valida → **RESULTADO** confiable

VALOR REAL = BUEN PROMPT + RESPUESTA ÚTIL + VALIDACIÓN HUMANA

- Más calidad en auditoría
- Más eficiencia y productividad
- Decisiones más acertadas
- Riesgos mejor gestionados

7.1 EJEMPLO DE PROMPT DÉBIL

“Hazme un programa de auditoría de tesorería.”

Este prompt es débil porque no define alcance, riesgos, criterios, período, controles, tipo de pruebas ni formato esperado.

7.2 EJEMPLO DE PROMPT PROFESIONAL

Actúa como auditor interno senior especialista en procesos financieros. Diseña un programa de auditoría para tesorería, considerando pagos, transferencias, conciliaciones, usuarios, autorizaciones y segregación de funciones. No inventes políticas internas; si falta información, indícalo como supuesto. Entrega el resultado en una tabla con objetivo, riesgo, procedimiento, evidencia, población, muestra y resultado esperado.

7.3 TIPOS DE PROMPT ÚTILES

TIPO DE PROMPT	USO PRÁCTICO
Entendimiento del proceso	Ordenar actividades, entradas, salidas, responsables, riesgos y controles esperados.
Matriz riesgo-control	Construir una matriz preliminar con riesgos, causas, controles, evidencias y brechas.
Diseño de pruebas	Generar procedimientos manuales o analíticos, campos requeridos y reglas de excepción.
Evaluación de control	Analizar si un control está bien diseñado y si cubre el riesgo.
Hallazgo 5C	Estructurar criterio, condición, causa, consecuencia y correctivo.
Resumen Ejecutivo	Preparar mensajes para gerencia, comité o directorio.
Control de calidad	Revisar consistencia, evidencia, tono y trazabilidad.

7.4 PLANTILLA ESTÁNDAR DE PROMPT

Rol: Actúa como [auditor interno senior / auditor TI / especialista en riesgos / gerente de auditoría].

Objetivo: Necesito que elabores [matriz, programa, prueba, hallazgo, resumen, checklist, minuta].

Contexto: Proceso, alcance, período, riesgos principales y criterios aplicables.

Entradas: Información anonimizada, descripción, datos, extractos, resultados o evidencia.

Reglas: No inventes cifras. No asumas controles no informados. No uses datos personales. Declara supuestos. Indica información faltante. Diferencia hechos, análisis y recomendaciones.

Formato de salida: Tabla, 5C, bullets, resumen ejecutivo o programa de trabajo.

Criterios de calidad: Respuesta clara, trazable, accionable, alineada al criterio y útil para documentación de auditoría.

8. Marco práctico para usar IA en auditoría interna

Para que la IA sea una herramienta confiable, auditoría interna necesita un marco mínimo de trabajo. No se requiere burocracia excesiva. Se requiere claridad.

PRINCIPIO BÁSICO	APLICACIÓN
Responsabilidad humana	El auditor conserva la decisión final.
Confidencialidad	No se debe exponer información sensible.
Trazabilidad	Debe quedar registro del uso relevante de IA.
Validación	Toda salida debe ser revisada contra evidencia y criterio.
Supervisión	Los trabajos con IA deben ser revisados.
Transparencia interna	Saber cuándo se usó IA en un entregable relevante.
Calidad	La IA debe mejorar, no debilitar el trabajo de auditoría.
Uso proporcional	No todo requiere IA, debe usarse donde agregue valor.

8.1 Usos permitidos sugeridos

- Resumir documentos
- Preparar preguntas de entrevistas
- Generar matrices preliminares
- Diseñar programas de trabajo
- Proponer pruebas
- Analizar datos
- Estructurar hallazgos
- Mejorar redacción
- Preparar resúmenes ejecutivos
- Revisar consistencia
- Generar ideas de indicadores
- Apoyar capacitación del equipo

8.2 Usos restringidos o no recomendados

- Emitir conclusiones sin validación humana
- Procesar información confidencial en herramientas no aprobadas
- Reemplazar evidencia
- Tomar decisiones de auditoría sin revisión
- Calificar personas sin fundamento
- Generar hallazgos sin criterio ni condición verificable
- Producir informes finales sin control de calidad
- Analizar datos sensibles sin autorización

"Un marco simple, claro y obligatorio es mejor que una adopción rápida sin control.

9. Uso ético y responsable de la IA en auditoría interna

La IA puede acelerar el trabajo de auditoría interna, pero también puede amplificar errores, sesgos, omisiones, malas prácticas y riesgos de confidencialidad si no se utiliza bajo principios profesionales claros.

Por eso, el uso de IA no debe gestionarse solo como una decisión tecnológica. Debe ser gestionada como una práctica profesional sujeta a ética, supervisión, trazabilidad y juicio auditor.

Las **Normas Globales de Auditoría Interna** establecen en el Dominio II que la ética y la profesionalidad marcan las expectativas de comportamiento de los auditores internos y crean la base para la confianza en su trabajo y en sus juicios profesionales. En esa línea, el uso responsable de IA debería alinearse con cinco principios fundamentales:

- Mantener integridad
- Mantener objetividad
- Demostrar competencia
- Ejercer el debido cuidado profesional
- Mantener confidencialidad

> "La IA puede acelerar una auditoría, pero nunca debe debilitar la confianza en el auditor.

9.1 Mantener integridad: Usar IA sin distorsionar la verdad

La integridad exige que el auditor actúe con honestidad, precisión, claridad y valentía profesional. Aplicado a IA, significa no utilizar la herramienta para maquillar resultados, exagerar hallazgos, ocultar limitaciones o presentar como evidencia una salida que no fue validada.

- No copiar respuestas de IA sin revisión
- No presentar una salida de IA como evidencia
- No omitir limitaciones del análisis
- No pedirle a la IA que suavice indebidamente un hallazgo
- No usar IA para justificar una conclusión previamente decidida
- No fabricar criterios, causas, impactos o recomendaciones

> *"La IA debe ayudar a decir mejor la verdad, no a deformarla.*



9.2 Mantener objetividad: evitar sesgos humanos y algorítmicos

La objetividad exige una actitud mental imparcial, libre de sesgo, que permita emitir juicios profesionales con base en una evaluación equilibrada de las circunstancias relevantes. En IA, la objetividad puede verse afectada por prompts sesgados o respuestas incompletas.

- Pedir análisis balanceado
- Solicitar explicaciones alternativas
- Identificar supuestos
- Declarar limitaciones
- Separar hechos de interpretaciones
- Desafiar la hipótesis inicial

> *La objetividad no consiste en que la IA confirme lo que el auditor piensa. Consiste en que ayude a desafiarlo.*

9.3 Demostrar competencia: no usar IA sin preparación profesional

Usar IA en auditoría interna requiere competencia. No basta con tener acceso a una herramienta ni saber escribir una pregunta. El auditor debe comprender las capacidades, límites y riesgos de la IA.

- Qué puede y qué no puede hacer la IA
- Cómo diseñar prompts profesionales
- Cómo validar una respuesta
- Cómo identificar errores o alucinaciones
- Cómo proteger información sensible
- Cómo documentar el uso de IA
- Cuándo escalar dudas al supervisor
- Cuándo no usar IA

> *No todo auditor interno moderno necesita ser científico de datos, pero sí necesita ser competente para usar IA con rigor profesional.*

9.4 Ejercer el debido cuidado profesional: validar antes de usar

El debido cuidado profesional exige diligencia, juicio y escepticismo. En el uso de IA, significa que ninguna salida debe ser utilizada sin validación.

- Inventar referencias
- Asumir criterios no entregados
- Generar controles inexistentes
- Omitir información relevante
- Exagerar consecuencias
- Proponer recomendaciones inviables
- Entregar conclusiones con falsa seguridad

> *La IA puede ser rápida. El auditor debe ser riguroso.*

9.5 Mantener confidencialidad: proteger la información antes que acelerar el trabajo

La confidencialidad es uno de los principios más sensibles en el uso de IA. El auditor debe tener extremo cuidado con la información que ingresa en herramientas digitales, especialmente si no están aprobadas por la organización.

- Validar que la herramienta esté aprobada
- Anonimizar datos personales y sensibles
- Usar datos ficticios cuando sea posible
- Limitar la información ingresada
- No procesar información regulatoria o estratégica sin autorización

> *La confidencialidad no se negocia por eficiencia.*

9.6 Matriz práctica de principios éticos aplicados al uso de IA

PRINCIPIO	RIESGO AL USAR IA	CONDUCTA ESPERADA
Integridad	Distorsionar, exagerar u ocultar hechos.	Usar IA sin alterar la verdad de la evidencia.
Objetividad	Formular prompts sesgados o aceptar respuestas confirmatorias.	Pedir análisis balanceado, supuestos y perspectivas alternativas.
Competencia	Usar IA sin entender límites o validación.	Capacitarse en IA, prompting, validación, privacidad y documentación.
Debido cuidado profesional	Incorporar salidas sin validación ni evidencia suficiente.	Aplicar escepticismo, revisar resultados y documentar el juicio profesional.
Confidencialidad	Ingresar información sensible en herramientas no aprobadas.	Anonimizar, usar herramientas autorizadas y limitar la información compartida.

9.7 Registro ético del uso de IA

CAMPO	DESCRIPCIÓN
Auditoría	Nombre del trabajo
Fecha	Cuándo se utilizó IA
Herramienta	Plataforma utilizada
Objetivo	Para qué se utilizó
Tipo de información ingresada	Descripción general, sin exponer datos sensibles
Anonimización aplicada	Sí | No | No aplica
Prompt utilizado	Instrucción principal
Resultado generado	Resumen de la salida
Validaci´ón realizada	Cómo se revisó contra evidencia o criterio
Responsable y supervisor	Auditor que utilizó IA y persona que revisó
Uso final	Matriz programa, panel de trabajo, hallazgo, informe u otro.

9.8 Preguntas éticas antes de usar IA

PREGUNTA	PRINCIPIO RELACIONADO
¿Estoy usando IA para fortalecer el trabajo o para evitar mi responsabilidad profesional?	Integridad
¿El prompt está formulado de manera neutral o busca confirmar una conclusión previa?	Objetividad
¿Tengo la competencia suficiente para usar y validar esta herramienta?	Competencia
¿Voy a revisar críticamente la salida antes de usarla?	Debido cuidado profesional
¿La información ingresada está protegida y anonimizada?	Confidencialidad
¿Puedo explicar a mi supervisor cómo usé IA y cómo validé el resultado?	Debido cuidado profesional
¿Me sentiría cómodo defendiendo este uso ante el Comité de Auditoría?	Integridad y objetividad
¿El uso de IA mejora la calidad del trabajo o solo lo hace más rápido?	Debido cuidado profesional

10. Buenas prácticas para auditores internos que usan IA

10.1 NO USAR IA SIN PROPÓSITO

Antes de usar IA, define exactamente qué necesitas. La precisión cambia el resultado.

10.2 NO PARTIR DESDE CERO

La IA es más útil cuando le entregas proceso, alcance, riesgos, criterios, controles, evidencia y formato esperado.

10.3 NO ENTREGAR INFORMACIÓN SENSIBLE

Antes de usar IA, anonimiza nombres de personas, clientes, proveedores, identificadores, cuentas bancarias, correos, montos sensibles, incidentes y datos estratégicos.



10.4 NO ACEPTAR LA PRIMERA RESPUESTA COMO FINAL

La primera respuesta de IA debe considerarse un borrador. Pide claridad, supuestos, brechas, alternativas y mejoras de redacción.

10.5 SEPARAR HECHOS, ANÁLISIS Y RECOMENDACIONES

Pide a la IA que diferencie hechos observados, criterios, interpretación, riesgos, recomendaciones e información faltante.

10.6 MANTENER ESCEPTICISMO PROFESIONAL

Pregunta: ¿esto está respaldado por evidencia?, ¿qué supuesto hizo la IA?, ¿la recomendación es realista?, ¿hay sesgo o exageración?

10.7 SUPERVISAR EL USO

Los supervisores deben revisar prompts, salidas, validaciones y documentación.

11. Cómo implementar IA en una función de auditoría interna

11.1 Etapa 1: Diagnóstico

- ¿Qué tareas consumen más tiempo?
- ¿Qué actividades son repetitivas?
- ¿Dónde hay mayor reproceso?
- ¿Qué entregables necesitan mayor calidad?
- ¿Qué datos están disponibles?
- ¿Qué herramientas están aprobadas?
- ¿Qué riesgos de información existen?
- ¿Qué competencias tiene el equipo?

11.2 Etapa 2: Casos de uso piloto

- Generación de preguntas de entrevista
- Matrices preliminares de Riesgo - control
- Diseño de programas
- Mejora de redacción
- Resúmenes ejecutivos
- Checklist de control de calidad
- Análisis de políticas internas no sensibles

11.3 Etapa 3: Plantillas y estándares

- Plantillas de prompts
- Reglas de anonimización
- Formatos de documentación
- Criterios de revisión
- Usos permitidos
- Controles mínimos
- Responsabilidades del auditor y supervisor

11.4 Etapa 4: Capacitación

- Entender qué es y qué no es IA
- Diseñar prompts
- Validar respuestas
- Detectar alucinaciones
- Proteger información
- Documentar el uso
- Aplicar IA por etapa de auditoría
- Revisar entregables generados con apoyo de IA

11.5 Etapa 5: Supervisión y mejora continua

INDICADOR	QUÉ MIDE
% de auditorías que usan IA bajo marco aprobado	Nivel de adopción controlada.
Horas ahorradas por etapa	Eficiencia generada.
% de trabajos con documentación completa de IA	Trazabilidad.
Errores detectados en salidas de IA	Calidad y necesidad de capacitación.
Prompts reutilizables creados	Gestión del conocimiento.
Tiempo promedio de emisión de informes	Oportunidad.
Nivel de satisfacción del equipo	Adopción cultural

12. Competencias del auditor interno en la era de IA

COMPETENCIAS	QUÉ IMPLICA
Técnicas	Fundamentos de IA, limitaciones de modelos generativos, analítica de datos, calidad de datos, automatización, riesgos tecnológicos y gobierno de IA.
Metodologías	Planificación basada en riesgos, matrices riesgo-control, diseño de pruebas, evaluación de controles, documentación de evidencia y control de calidad. Integrar la Agilidad en el proceso de auditoría.
Críticas	Pensamiento crítico, escepticismo profesional, evaluación de supuestos, juicio sobre materialidad y, diferenciación entre hechos e interpretaciones.
Comunicación	Escribir con claridad, explicar riesgos en lenguaje de negocio, preparar mensajes ejecutivos y sostener conversaciones difíciles.



"La IA no corrige una metodología débil. La expone.



13. Modelo de madurez de IA en auditoría interna

NIVEL	DESCRIPCIÓN	RIESGO PRINCIPAL
Nivel 1: Uso informal	Auditores usan IA de forma individual, sin reglas comunes.	Falta de control y trazabilidad.
Nivel 2: Uso exploratorio	Se prueban casos de uso, pero con documentación limitada.	Resultados inconsistentes.
Nivel 3: Uso controlado	Existen lineamientos, plantillas y revisión humana.	Dependencia de buenas prácticas manuales.
Nivel 4: Uso integrado	La IA se incorpora al ciclo de auditoría con controles definidos.	Necesidad de monitoreo permanente.
Nivel 5: Auditoría aumentada	IA, analítica, automatización y auditoría continua operan de forma coordinada.	Gobierno avanzado y gestión de modelos.

La mayoría de las funciones de auditoría interna en Latinoamérica probablemente se encuentran entre los niveles 1 y 3. El desafío no es saltar directamente al nivel 5. El desafío es avanzar con orden.

> ***"Madurez digital no es usar más herramientas. Es usar mejor la tecnología, con control y propósito.***

14. Recomendaciones para líderes de auditoría interna

14.1 NO ESPERAR A TENER TODO PERFECTO

La IA se aprende aplicando, pero debe aplicarse con control. Se puede comenzar con pilotos simples, información no sensible y casos de uso acotados.

14.2 CREAR UN MARCO MÍNIMO DE USO

Define qué se puede hacer, qué no se puede hacer, qué herramientas se pueden usar, cómo anonimizar, cómo documentar, cómo validar y quién supervisa.

14.3 CAPACITAR AL EQUIPO

No basta con dar acceso a una herramienta. La formación debe ser práctica, con ejemplos reales de auditoría.

14.4 CONSTRUIR UNA BIBLIOTECA DE PROMPTS

Incluye prompts para planificación, matrices, programas, pruebas, entrevistas, papeles de trabajo, hallazgos, informes, seguimiento y control de calidad.

14.5 INTEGRAR IA AL CONTROL DE CALIDAD

El uso de IA debe formar parte de la supervisión, para asegurar que la tecnología fortalece el trabajo y no introduce riesgos ocultos.

14.6 MEDIR BENEFICIOS

Mide horas ahorradas, reducción de tiempos de emisión, mejora en calidad de informes, reducción de reprocesos, mayor cobertura de pruebas, satisfacción del equipo y percepción del comité.

> **"La transformación debe mostrar resultados, no solo entusiasmo.**

14. Recomendaciones para líderes de auditoría interna



15. Reflexión final: el verdadero cambio no es tecnológico

La inteligencia artificial no es solo una herramienta. Es una invitación a repensar cómo hacemos auditoría interna.

?

¿Cuánto tiempo dedicamos a tareas que podrían acelerarse?

¿Cuánto valor real agregamos en nuestros informes?

¿Qué tan bien definimos nuestros alcances?

¿Qué tan trazables son nuestras conclusiones?

¿Qué tan preparados están nuestros equipos para auditar en un mundo digital?

¿Estamos usando la tecnología con criterio o solo por moda?

La IA no resolverá por sí sola los desafíos de auditoría interna. Pero puede ser un catalizador poderoso para avanzar hacia una auditoría más ágil, digital, analítica, oportuna y estratégica.

El auditor interno que use IA sin criterio se expone a nuevos riesgos. Pero el auditor que combine IA con escepticismo profesional, metodología sólida y visión de negocio tendrá una ventaja enorme.

> **"El futuro no será de auditores versus tecnología. Será de auditores que sepan trabajar mejor con tecnología, sin dejar de pensar como auditores.**

CONCLUSIONES

La experiencia real demuestra que la IA puede generar beneficios concretos en auditoría interna. Permite mejorar la definición del alcance, fortalecer el análisis preliminar de riesgos, reducir los tiempos de análisis y pruebas, y emitir informes con mayor calidad y oportunidad.

También permite que el auditor dedique menos tiempo a tareas repetitivas y más tiempo a actividades de mayor valor: analizar, cuestionar, interpretar, comunicar y asesorar.

Pero estos beneficios solo se logran si la IA se utiliza de forma responsable. Los principales riesgos observados —falta de capacitación, ausencia de supervisión, inexistencia de un marco de trabajo, confianza excesiva y falta de trazabilidad— deben ser gestionados desde el inicio.

La IA no reemplaza el juicio profesional. No reemplaza la evidencia. No reemplaza el escepticismo. No reemplaza la responsabilidad del auditor.

La IA es un copiloto. Un acelerador. Un apoyo poderoso. Pero el auditor sigue siendo quien define el alcance, valida la evidencia, evalúa el riesgo, comunica el hallazgo y asume la responsabilidad profesional.

La auditoría interna aumentada por IA no es el futuro. Ya comenzó.



> *"La pregunta es si la función de auditoría interna está preparada para usar IA con inteligencia, responsabilidad y visión estratégica.*

Vision Consulting®

Audit Vision



AUDITORÍA INTERNA
AUMENTADA POR INTELIGENCIA ARTIFICIAL

CREADO POR:
ELADIO PIÑA GÁLVEZ | DANNY LIZAMA BURGOS

CONTACTO:
www.visionconsulting.cl | info@visionconsulting.cl