



Asesorías y Tutorías para la Investigación Científica en la Educación Puig-Salabarría S.C.
José María Pino Suárez 400-2 esq a Lerdo de Tejada. Toluca, Estado de México. 7223898475
 RFC: ATI120618V12

Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores.

<http://www.dilemascontemporaneoseducacionpoliticayvalores.com/>

Año: XIV Número: 1 Artículo no.:52 Período: 1 de septiembre al 31 de diciembre del 2026

TÍTULO: Transformación digital en la profesión contable; una mirada retrospectiva.

AUTORES:

1. Máster. Wendy Guadalupe Azuara García.
2. Dra. Martha Patricia Silva Payró.
3. Dr. Rubicel Cruz Romero.

RESUMEN: El objetivo de este ensayo es analizar el impacto de la transformación digital en la profesión contable, e indagar en las habilidades requeridas en los nuevos esquemas de trabajo desarrollados en los últimos años, con el propósito de presentar una propuesta de modelo de negocio digital aplicado a contadores independientes; para ello, se abordan tres apartados: los cinco dominios para la transformación digital, el modelo de negocio para servicios contables digitales aplicando el marco de trabajo *Lean Canvas*, y por último, el uso de IA en el área contable como herramienta de optimización de procesos. Se concluyó como positiva la redefinición del contador al enfocarlo como analista estratégico, empleando tecnologías relacionadas con Inteligencia Artificial y análisis de datos.

PALABRAS CLAVES: contabilidad, inteligencia artificial, transformación digital.

TITLE: Digital transformation in the accounting profession; a retrospective view.

AUTHORS:

1. Master. Wendy Guadalupe Azuara García.
2. PhD. Martha Patricia Silva Payró.
3. PhD. Rubicel Cruz Romero.

ABSTRACT: The objective of this paper is to analyze the impact of digital transformation on the accounting profession and to examine the skills required in the new work models that have emerged in recent years, with the aim of proposing a digital business model for independent accountants. To this end, three sections are addressed: the five domains of digital transformation; a business model for digital accounting services applying the Lean Canvas framework; and finally, the use of AI in accounting as a process optimization tool. The redefinition of the accountant—framing them as a strategic analyst who employs technologies related to Artificial Intelligence and data analysis—was deemed positive.

KEY WORDS: accounting, artificial intelligence, digital transformation.

INTRODUCCIÓN.

La transformación digital se ha venido consolidando como un proceso estructural, debido a que representa uno de los fenómenos más significativos del siglo XXI, impactando de manera transversal a todos los sectores económicos y profesionales.

El concepto es el resultado de un proceso histórico de evolución tecnológica y organizacional que se ha venido gestando desde hace décadas. De acuerdo con Acevedo *et al.* (2022) y Restrepo (2021), se deriva de todos aquellos cambios tecnológicos que se han experimentado a lo largo del tiempo, no haciendo referencia únicamente a las conocidas 3ra y 4ta revolución industrial que remonta de los años 60's con la creación de las computadoras y su evolución a la actualidad; la transformación tecnológica remonta desde más atrás en la 1ra revolución industrial con la introducción de la máquina de vapor, telar mecánico y ferrocarril; es decir, desde el año de 1760 al siglo XXI han sucedido cambios que han modificado el estilo de vida de la sociedad (Maturana *et al.*, 2021).

Uno de los cambios más recientes ha sido el desarrollo de dispositivos digitales, renombrando a la evolución o transformación tecnológica a transformación digital. Se trata de un proceso que implica la adopción estratégica de tecnologías digitales para optimizar procesos, mejorar la eficiencia y generar valor agregado. En ese contexto, la profesión contable no ha sido ajena a este cambio, enfrentando una evolución

que va más allá de la simple automatización de tareas, del uso de un equipo de cómputo o del desarrollo en habilidades digitales básicas (Ocampo, 2023; Parra-Sánchez & Talero-Sarmiento, 2023).

Kwan *et al.* (2022) mencionan, que años atrás el contador público utilizaba más o menos el 75% de su tiempo recopilando información, y lo restante, lo utilizaba para controlarla, y con la llegada de la cuarta revolución industrial que atañe a los años 20's del siglo XXI junto con la transformación digital, lo que más se genera en los últimos años son datos. Lo de hoy es la automatización de los procesos contables y el intercambio electrónico de documentos, propiciando una disminución generalizada del uso de documentos en papel.

Es por ello por lo que, la transformación digital ha redefinido profundamente el perfil del contador moderno. Ya no se espera únicamente que domine los principios contables y las normativas fiscales; ahora es indispensable que posea competencias tecnológicas, pensamiento crítico y visión estratégica. Este nuevo perfil combina habilidades técnicas con capacidades analíticas y de innovación, lo cual amplía significativamente el espectro de servicios que un contador puede ofrecer.

Frente al panorama presentado, el contador tiene la oportunidad de innovar en sus servicios y convertirse en un agente clave dentro de las organizaciones. De acuerdo con Avila *et al.* (2022), Carro y Sarmiento (2022), Greenman *et al.* (2024), Hussin *et al.* (2024), Sewpersadh (2023), y Valenzuela *et al.* (2024), entre los nuevos servicios de valor agregado que puede ofrecer se destacan:

- *Análisis financiero avanzado.* Interpretar datos históricos y proyectar escenarios futuros mediante herramientas de *business intelligence* y análisis predictivo.
- *Consultoría estratégica.* Asesorar en decisiones de inversión y reestructuración financiera, apoyado por el análisis digital de datos.
- *Implementación y auditoría de sistemas.* Colaborar activamente en la selección, configuración y validación de herramientas contables automatizadas.

- *Gestión del riesgo digital y cumplimiento normativo.* Evaluar vulnerabilidades en los sistemas financieros y asegurar el cumplimiento de normativas legales y fiscales digitales.
- *Diseño de modelos de negocios digitales.* Participar en la planificación financiera de startups tecnológicas, plataformas de economía colaborativa o proyectos de transformación digital en PyMEs.

De acuerdo con Alotaibi (2024) y Fernández (2021), el nuevo perfil del contador será ampliamente valorado, pero requiere que cultive habilidades como el manejo de software especializado, conocimientos en programación o bases de datos, dominio de hojas de cálculo avanzadas, ciencia de datos, *blockchain*, cómputo en la nube, herramientas de inteligencia artificial, y capacidad para trabajar en entornos colaborativos y remotos. Además, debe estar en constante aprendizaje, pues la evolución tecnológica exige una actualización continua (Gil, 2021).

En definitiva, el contador que sepa adaptarse y aprovechar las tecnologías emergentes no solo conservará su relevancia en el mercado laboral, sino que podrá diferenciarse ofreciendo servicios de alto valor agregado, mientras que quienes se limiten a las funciones tradicionales corren el riesgo de quedar relegados en un entorno cada vez más automatizado.

Este ensayo tiene como objetivo analizar el impacto de la transformación digital en la profesión contable, con los cambios tecnológicos que ha sufrido la profesión; se busca redefinir el nuevo perfil del contador, derivando el siguiente cuestionamiento: *¿Qué es lo que sigue para el profesional contable?* Para lo cual se realizó un análisis documental acerca del tema que aborda tres subtemas que giran en torno al desarrollo de un modelo de negocio diseñado para contadores que prestan servicios independientes en la era digital. El primer tema propone el uso de los cinco dominios de Rogers (2021) denominado como Método de innovación digital, el segundo tema el Modelo de negocio aplicando el marco de trabajo Lean Canvas propuesto por Maurya (2014), esto con el propósito de innovar o redefinir el rol que tiene este profesional en el mercado laboral. Por último, se hace uso de herramientas de inteligencia artificial generativa para

proponer recomendaciones acerca de su uso en las actividades diarias del contador, así como su aplicación en el desarrollo del modelo de negocio propuesto.

DESARROLLO.

Los cinco dominios para la transformación digital.

La metodología de innovación digital propuesta por Rogers (2021), se basa en cinco ámbitos estratégicos de cambio que los llama dominios, que se centran particularmente a las organizaciones, pero su enfoque se puede aplicar a la profesión contable si se piensa en el contador como una empresa unipersonal o como un profesional independiente que busca renovar su emprendimiento o su rol en la sociedad.

Basado en la literatura relacionada con los cinco dominios de Roger (2021), y otros autores relacionados con el tema de transformación digital, Dąbrowska *et al.* (2022), Morales y Velázquez (2023), Vaska *et al.* (2021) y Verhoef *et al.*, (2021), se presenta una visión que compara la operatividad del pasado y el presente en los servicios contables (ver Tabla 1).

Tabla 1. Análisis comparativo de la operatividad en los servicios contables.

Dominios	Pasado	Presente
<i>Clientes</i> Se enfoca en la experiencia del cliente y la forma de interactuar con la organización, la vía de comunicación puede ser directa o indirecta a través de plataformas digitales.	El contador esperaba que el cliente llegara con sus documentos físicos y requerimientos claros. No se podía trabajar si el cliente no proporcionaba la información necesaria.	El contador debe de facilitarle las cosas al cliente, porque lo que se busca es la inmediatez, atención personalizada y canales digitales. De preferencia sin necesidad de acudir a una oficina para atender algún trámite, requieren de atención guiada que les brinde confianza.
<i>Competencia</i> La competencia está cambiando, las tecnologías están transformando el panorama competitivo	Los contadores competían por cercanía geográfica, precios y reputación local.	Se compete, quizá no globalmente porque la legislación en cada país es diferente y se requiere de cedula profesional para ejercer, pero sí se puede competir a nivel

Dominios	Pasado	Presente
desplazando las ventas a empresas digitales.		nacional por diferenciación, especialización y experiencia digital.
<i>Datos</i> Los datos proporcionan los atributos básicos para aprovechar el conocimiento existente de la empresa y crear valor para los clientes.	El contador solo trabajaba con los datos que el cliente proporcionaba. Si la información llegaba incompleta había que esperar a que el cliente proporcionara el resto o realizar ajustes en la contabilidad.	Se puede acceder a datos en tiempo real, cruzarlos, analizarlos y prever tendencias, basta con tener acceso a las plataformas necesarias y que el cliente cumpla con facturar sus ingresos y egresos.
<i>Innovación</i> Las nuevas estructuras pueden adoptar lógicas organizativas y mecanismos que faciliten la colaboración, la interacción y la coordinación para la innovación digital.	El valor del contador era reactivo el cliente llegaba con una necesidad particular y se daba solución al requerimiento.	El contador debe ser proactivo, generar valor incluso sin que se lo pidan. Para esto se requiere innovar en los servicios y no limitarse únicamente a la asesoría contable y fiscal. Es necesario diversificar en servicios para ofrecer atención integral al cliente.
<i>Valor</i> Permitir que los clientes cocreen valor generando su propio contenido y personalizando sus productos.	El contador entregaba informes impresos y cobraba por hora o servicio.	El cliente busca obtener valor en la experiencia, el acceso digital, la asesoría estratégica y la solución integral.

Fuente: Elaboración propia.

Por lo anterior, existen áreas de oportunidad para el desarrollo disruptivo del esquema tradicional de los servicios que proporciona un contador, sea a través de un despacho en sociedad con otros profesionistas o en lo individual como profesional independiente.

En ese sentido, en la Tabla 2 se presentan las propuestas derivadas del análisis comparativo previamente presentado.

Tabla 2. Propuestas de mejora aplicando la metodología de innovación digital.

Dominio	Propuestas
Clientes	• Crear una plataforma digital o app donde los clientes puedan cargar documentos, ver reportes y comunicarse directamente. • Implementar automatización del servicio al cliente mediante <i>chatbots</i> o asistentes virtuales para resolver dudas básicas. • Usar un gestor de clientes para conservar las relaciones a largo plazo y ofrecer servicios personalizados.
Competencia	• Especializarse en nichos digitales: contabilidad para <i>e-commerce</i>, criptomonedas, startups tecnológicos, <i>freelancers</i> digitales, etc. • Ofrecer servicios virtuales que trasciendan fronteras, usando firma electrónica, videollamadas, y reportes en línea. • Generar contenido educativo en redes sociales para posicionarse como referente experto.
Datos	• Utilizar herramientas de <i>data analytics</i> para ofrecer diagnósticos financieros más profundos. • Crear paneles de control (<i>dashboards</i>) en Power BI o Google Data Studio para mostrar métricas clave. • Analizar patrones de comportamiento financiero y proponer acciones correctivas o estratégicas.
Innovación	• Desarrollar productos contables digitales; por ejemplo, una plantilla inteligente de presupuestos o flujo de caja con IA integrada.

Dominio	Propuestas
	• Ofrecer servicios de consultoría periódica con <i>insights</i> financieros basados en datos, no solo cumplimiento fiscal. • Diseñar modelos de suscripción mensual para asesoría y seguimiento continuo, más allá de servicios por evento.
Valor	• Crear un entorno de servicios integrados por: contabilidad, finanzas, fiscal y asesoría tecnológica. • Usar tecnologías como firma electrónica, facturación electrónica y nube para entregar valor más rápido y seguro. • Ofrecer reportes en tiempo real que permitan tomar decisiones con base en datos actualizados.

Fuente: Elaboración propia.

Modelo de negocio para servicios contables digitales aplicando el marco de trabajo Lean Canvas.

La transformación digital es el conjunto de cambios disruptivos o radicales que se generan a través del tiempo, lo que permite cambiar estructuras, procesos y modelos de negocios que proporcionen una mejora en la propuesta de valor para el cliente, reducción de costos o innovación en los servicios, especialmente ante los cambios acelerados que surgen de innovación tecnológica y requiere estrategias de resiliencia empresarial (Carro y Sarmiento, 2022; Morales y Velázquez, 2023).

De acuerdo con Sewpersadh (2023), introducir un modelo de negocio en una empresa puede ser una labor compleja; sin embargo, por ello en este trabajo se presenta un modelo que aplica la metodología ágil del marco de trabajo Lean Canva, diseñado por Maurya (2014).

Mejía-Giraldo (2019) menciona, que el marco de trabajo Lean Canva se caracteriza por enfocarse en la necesidad de que los empresarios tengan presente que el desarrollo de un producto o servicio no se limita a ofrecer una solución, sino a relacionar de buena forma los diversos componentes que integran un plan.

Lo que permite una mayor flexibilidad en los procesos de una empresa pequeña, emprendimientos y *startups* (Vaska *et al.*, 2021).

Siguiendo el diseño de Maurya (2014), el primer paso en el Lean Canvas es la identificación del problema que vale la pena resolver antes de invertir en soluciones en necesidades inexistentes, y para ello, es importante responder las siguientes preguntas: ¿es algo que los clientes quieren?, ¿se puede resolver?, ¿pagarían por ello?

A partir de las respuestas que se originen, se puede considerar la viabilidad del modelo. Si bien los servicios contables no son una opción que el consumidor busque voluntariamente, los necesitan para dar cumplimiento con las obligaciones fiscales; por lo tanto, los clientes buscan un servicio que les brinde confianza y les permita ver los beneficios que contratarlo.

La diferencia entre pagar un servicio u otro del mismo segmento radica en el valor agregado; eso puede implicar innovación a nivel de flujos de trabajo u optimización de la plataforma de servicios (Baitenizov *et al.*, 2025). Definitivamente es un área de oportunidad que puede tener múltiples soluciones. Lo que permite diversificar los servicios que se ofrecen de otras maneras, permitiendo que surjan nuevas ideas de negocio partiendo de un mismo problema.

Para efectos de este trabajo, las tres preguntas previas se responden con base en datos empíricos; por lo anterior, en este apartado se propone un modelo de negocio con el marco Lean Canvas, y se optó por este modelo debido a su flexibilidad al momento de esquematizar ideas para un negocio nuevo o de reciente creación (ver Tabla 3).

Tabla 3. Modelo de negocio aplicando el marco Lean Canva.

Etapa	Descripción
1. Problemáticas	• PyMEs y emprendedores sin acceso ágil a asesoría contable confiable. • Altos costos y rigidez en los servicios contables tradicionales. • Bajo conocimiento del cliente sobre sus propios datos financieros. • Despachos tradicionales con poca presencia digital; independientes con precios bajos pero poca confianza.
2. Soluciones	• Plataforma en línea para cargar documentos y visualizar reportes. • Paneles de control con indicadores financieros clave. • Asesoría por videollamada o <i>chatbot</i> que pueda transferir casos complejos. • Recordatorios automáticos de obligaciones fiscales. • Integración con software contable.
3. Segmentos de clientes	• PyMEs que operan de forma digital o buscan digitalizarse. • Emprendedores digitales y profesionales independientes. • <i>E-commerce</i> y tiendas en línea. • Startups tecnológicos con necesidad de escalabilidad. • Trabajadores remotos y <i>freelancers</i>.
4. Propuestas de valor única	• Contabilidad digital, accesible y estratégica para negocios modernos. • Servicios contables y fiscales 100% en línea. • Paneles interactivos de control financiero. • Cumplimiento fiscal automatizado. • Acompañamiento estratégico y proactivo.
5. Canales	• Sitio web con área de clientes. • Redes sociales (<i>Instagram, Facebook, LinkedIn</i>). • YouTube y webinars para educación financiera. • WhatsApp Business y correo electrónico.
6. Fuentes de ingresos	• Planes mensuales escalables (<i>freelancer, PyME, empresa</i>).

Etapa	Descripción
	• Servicios adicionales por demanda (consultoría especializada, informes avanzados en análisis de datos, cursos, talleres o capacitaciones). • Venta de productos digitales: plantillas y cursos.
7. Estructura de costos	Costos directos: • Licencias de software contable y analítico. • Plataforma digital / hosting. • Marketing digital. • Sueldos o pagos a colaboradores. • Formación continua. Costos indirectos: renta, servicios (luz, agua, internet).
8. Métricas clave	• Clientes activos por plan. • Tasa de retención mensual. • Tiempo de respuesta al cliente. • Ingresos recurrentes mensuales. • Tasa de conversión de <i>leads</i> (clientes potenciales). • Alertas fiscales atendidas a tiempo.
9. Ventaja competitiva única	• Especialización en nichos digitales de alto crecimiento (<i>e-commerce</i>, <i>startups</i>, <i>freelancers</i> remotos). • Integración proactiva de inteligencia de datos financieros: no solo se reporta, se interpreta y recomienda. • Modelo de suscripción recurrente que genera confianza y continuidad. • Plataforma propia que centraliza documentos, reportes y comunicación en un solo punto de acceso. • Posicionamiento como asesor estratégico digital, no solo como cumplidor fiscal.

Fuente: Elaboración propia con base en Maurya (2014).

El modelo de negocio presentado previamente puede ser difícil de replicar a corto plazo por despachos tradicionales, puesto que requiere inversión tecnológica, cultura digital y rediseño de procesos. Kahveci (2025) confirma que las PyMEs que integran digitalización con innovación en su modelo de negocio logran ventajas competitivas sostenibles con respecto a competidores no digitalizados. Y cuando se ancla con los cinco dominios de la transformación digital de Rogers (2021) produce una propuesta escalable y diferenciada.

En ese sentido, para una pequeña empresa o profesionista independiente puede resultar una ventaja, porque el crecimiento organizacional y el tecnológico inician de forma simultánea y complementaria.

El uso de IA en el área contable como herramienta de optimización de procesos.

Como se ha presentado hasta el momento, la innovación digital como propuesta de valor para los servicios que ofrece el profesional contable está redefiniendo el cómo se debe trabajar en el presente en la era de la industria 4.0 y con transición a la industria 5.0 (Tavares *et al.*, 2023; Travez y Villafuerte, 2023). Convirtiendo el aprendizaje de la Inteligencia Artificial en un tema de relevancia, porque forma parte de los cambios que se requieren para alcanzar una transformación digital aplicada a procesos organizacionales; por lo tanto, la función del profesional se debe adaptar a los cambios sociales, requiriendo un pensamiento crítico, más analítico y estratégico; de modo que aprenda a usar esta tecnología a su favor (Salazar-Rebaza *et al.*, 2024).

En ese sentido, Salgado *et al.* (2022) mencionan que en las organizaciones existen diferentes puestos de trabajo susceptibles de automatización en un 98%, porque las actividades que realizan son iterativas, como el caso de los vendedores por teléfono, secretaria legal, agentes de bienes raíces, analista de presupuesto, analista de nómina, analista de crédito y preparador de impuestos.

Algunas de las actividades antes mencionadas, pertenecen a la profesión contable; por tal motivo, de acuerdo con Hussin *et al.* (2024) resulta relevante la adaptación de esta profesión para aprender a mecanizar determinados procesos a través de herramientas con inteligencia artificial, reemplazando las

tareas repetitivas y mejorando la productividad; sin embargo, para que los profesionales contables aprovechen esta tecnología, es necesario considerar dos principios señalados por Area-Moreira *et al.* (2024) y Puertas (2024): la especificidad de instrucciones y el reconocimiento de límites tales como alucinaciones, sesgos y conocimiento desactualizado. En la práctica, esto se traduce en diseñar flujos a través de la generación de plantillas, estructuras de datos y políticas dentro de una empresa, así como la revisión y análisis profesional antes de registrar o reportar información financiera (Alotaibi, 2024; Gil, 2021).

En ese sentido, se describen algunos casos del uso de IA en contabilidad como parte de la propuesta del modelo de negocio que se presenta en este trabajo:

a) Preparación y estandarización documental. La redacción de memos para dar respuesta a requerimientos de auditoría hacendaria, notas explicativas y conciliaciones o cálculo de impuestos con salida en formatos predefinidos. Una herramienta tipo ChatGPT o Claude siguiendo plantillas de *prompt* reduce variabilidad (Area-Moreira *et al.*, 2024), mientras que NotebookLM permite citar leyes, normas internacionales, políticas y extractos de normas internas. De acuerdo con Bustamante y Santacruz (2026), es una herramienta especializada en el procesamiento de fuentes que el propio usuario proporciona, sirve mucho para generar resúmenes, ideas clave y obtener conceptos de los documentos.

Figura 1. Solicitud de información referente a las deducciones personales de personas físicas.

The screenshot displays the NotebookLM interface for 'Fiscal Adjustments and Migratory Service Rights 2025'. On the left, a sidebar titled 'Fuentes' (Sources) lists various PDF documents, including '1a_RRMF2025_DOF-22012025.pdf', '2aRM_RMF_2025-07042025-DOF.p...', '3a_RM_RMF_2025-DOF-13052025....', '4a_RM_RMF_2025-DOF-09072025....', 'CFF.pdf', 'LFT.pdf', 'LGSM.pdf', 'LIFNVT.pdf', 'LISR.pdf', and 'LIVA.pdf'. Each document has a checkbox next to it, and a 'Seleccionar todas las fuentes' (Select all sources) button is at the top. The main area is titled 'Chat' and contains a search bar with the text 'Muéstrame las deducciones personales para la declaración anual de personas físicas'. Below the search bar, the results show a list of 'deducciones personales' (personal deductions) for the annual tax declaration of individuals. The results include sections for 'Honorarios médicos, dentales y gastos hospitalarios' (Medical, dental, and hospital expenses), 'Gastos de funerales' (Funeral expenses), and 'Donativos' (Donations). The text is numbered with small superscripts (1, 2, 3, 4) indicating references to the sources. A 'Mapa mental' (Mind map) button is visible in the top right corner of the chat area. At the bottom, there is a search bar with the text 'Comienza a escribir...' and a '15 fuentes' (15 sources) indicator. Below the search bar, there are three filters: '¿Quiénes presentan declaración anual?' (Who files an annual declaration?), '¿Quiénes pueden optar por no presentar declaración?' (Who can opt not to file a declaration?), and '¿Cuál es el plazo para la declaración?' (What is the deadline for the declaration?).

Fuente: Elaboración propia.

En la Figura 1 se observa un ejemplo de la utilidad del NotebookLM para la búsqueda de información de carácter legal y tributario. En la parte izquierda de la interfaz aparecen todos los documentos cargados por el usuario, tales como leyes, códigos, reglamentos y resoluciones misceláneas. En la parte derecha se presenta la instrucción y el resultado.

La salida generada por la aplicación muestra números pequeños en el texto son las referencias del texto citado; sin embargo, si se requiere más información del texto referido, se puede seleccionar el número.

Un ejemplo de elaboración de plantillas para dar respuesta a requerimientos de auditoría es usando la plataforma Claude; sin embargo, cuanto mayor sea el nivel de especificidad en la instrucción se obtendrán mejores resultados (ver Figura 2).

Figura 2. Elaboración de plantillas para oficios de seguimiento.

The image shows a screenshot of the Claude AI chat interface. On the left, a user message asks for help creating a professional template for tax refund requests. The AI response explains it will create a template and lists its features: official format, clear structure, adaptable sections, and common legal grounds. On the right, the generated template is displayed, titled 'PLANTILLA DE OFICIO PARA RESPUESTA A REQUERIMIENTOS SAT DEVOLUCIÓN DE IMPUESTOS'. The template includes fields for company details, office number, date, subject, and the administrative authority, followed by a formal opening and a reference to applicable tax laws.

PLANTILLA DE OFICIO PARA RESPUESTA A REQUERIMIENTOS SAT
DEVOLUCIÓN DE IMPUESTOS

[MEMBRETE DE LA EMPRESA/CONTRIBUYENTE] [Nombre completo de la empresa o persona física] [Dirección fiscal completa] [Código postal, Ciudad, Estado] [RFC: XXXXXXXXXXXXX]

OFICIO No. [Número consecutivo]/[Año]

FECHA: [Día] de [mes] de [año]

ASUNTO: Respuesta a requerimiento de información - Solicitud de devolución de impuestos

C. ADMINISTRADOR LOCAL DE SERVICIOS AL CONTRIBUYENTE [NOMBRE DE LA ADMINISTRACIÓN LOCAL] SERVICIO DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA PRESENTE

Por medio del presente y con fundamento en los artículos [citar artículos aplicables del CFF, LISR, etc.], me dirijo respetuosamente a usted para dar respuesta al requerimiento número [NÚMERO DEL REQUERIMIENTO] de fecha [FECHA DEL REQUERIMIENTO], mediante el cual se solicita información y documentación relacionada con la solicitud de devolución de impuestos

Fuente: Elaboración propia.

b) *Clasificación y extracción.* La asistencia para categorización de gastos, extracción de entidades de facturas y recibos, y generación de asientos propuestos con reversión o validación obligatoria. Existen plataformas contables que han incorporado capacidades de IA para automatizar la captura y sugerir codificaciones, siempre bajo revisión del usuario, permitiendo aumentar la productividad y reducir errores en el procesamiento de la información. Lo que requiere un conocimiento técnico y estratégico sobre cómo aplicar las herramientas (Greenman *et al.*, 2024).

c) *Capacitación y cultura*, Alotaibi (2024) considera que el usuario aprende mejor probando herramientas de inteligencia artificial a través de capacitación y formación; que de acuerdo con Maturana *et al.* (2021) y Puertas (2024), esto se operacionaliza en talleres de *prompting*. En contabilidad sería aplicable sobre transacciones reales, con espacios controlados que eviten la exposición de datos sensibles, rúbricas de calidad y prácticas de edición del *prompt* para iterar sin perder trazabilidad de decisiones. De modo que los contadores puedan generar valor a su profesión a través de la apropiación de estas tecnologías.

Además de las herramientas presentadas previamente, que hacen uso de Inteligencia Artificial generativa, existen otras herramientas que proponen el mismo esquema de usabilidad, herramientas con inteligencia artificial con un objetivo particular; por ejemplo, herramientas *vibe coding* como *Emergent*, que tienen como objetivo el desarrollo de plataformas con servicio en la nube, que la misma herramienta propone, que implica el uso de un agente IA; esta opción puede ser de mucha utilidad cuando se tiene una idea de negocio con los procesos definidos y estructurados y poca o nula habilidad en programación (Sarkar & Drosos, 2025). Con esta herramienta se pueden desarrollar aplicaciones como Producto Mínimo Viable (PMV), para que salga al mercado con recursos mínimos. Otra opción es que se diseñe un prototipo que pueda servir como referente para ser desarrollado por un programador profesional que integre la salida generada en la estructura general de la aplicación (Meske *et al.*, 2025).

Al tener un trabajo de análisis previo que ya cuenta con una idea estructurada, se le puede enviar un *prompt* a la herramienta para el despliegue de la aplicación mediante lenguaje natural en un mensaje (ver Figura 3 y Figura 4).

Figura 3. Vista previa de la aplicación desarrollada en Emergent. Fuente: Elaboración propia.

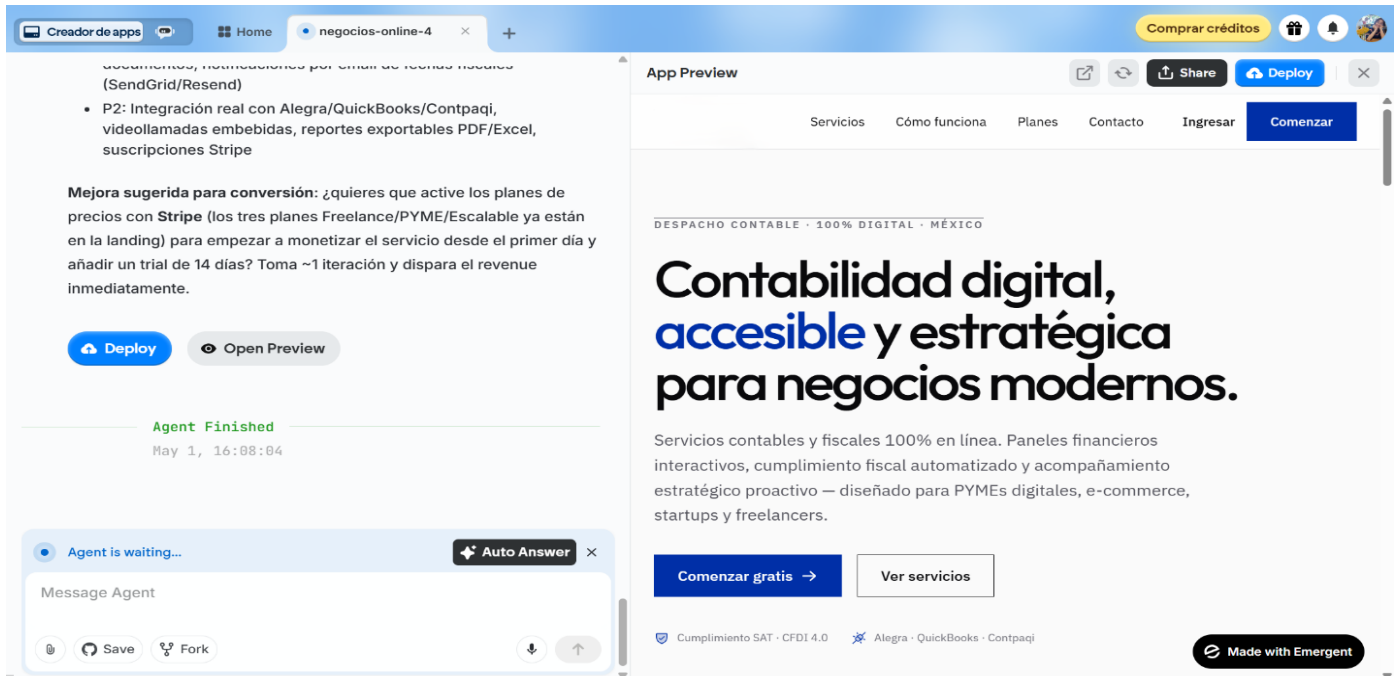
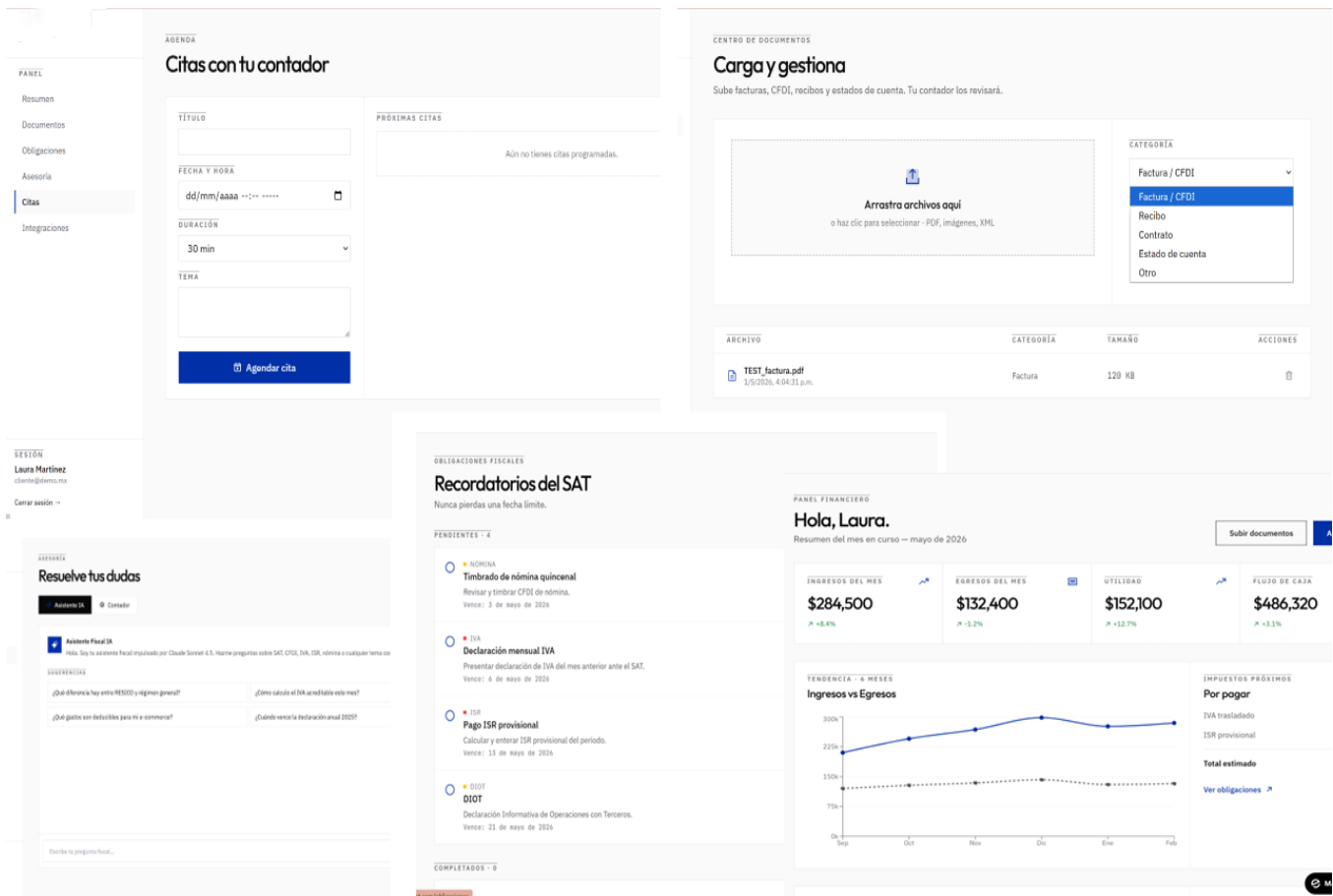


Figura 4. Interfaz de la aplicación generada. Fuente: Elaboración propia.



Con lo expuesto en este apartado, se deja ver que la IA contable no se limita a usar *chatbots*, sino a dominar ciclos de trabajo controlados; por lo tanto, es indispensable que los profesionistas en contabilidad adopten el uso de estas herramientas conociendo sus atributos y limitaciones, con ética aplicada que evite la dependencia ciega de la herramienta, divulgar supuestos y tratar sesgos (Bustamante y Santacruz, 2026; Greenman *et al.*, 2024).

CONCLUSIONES.

En el desarrollo de este trabajo se analizaron las principales amenazas que enfrenta la profesión contable ante el avance de la inteligencia artificial, así como las tendencias que apuntan a la desaparición de actividades realizadas por mucho tiempo por asistentes y auxiliares, no por su complejidad, sino por lo elaboradas que pueden llegar a ser, causado por las grandes cantidades de información sea en papel o digital. Acevedo *et al.* (2022), Fernández (2021) y Ocampo (2023) mencionan que derivado de las innovaciones tecnológicas es que la contaduría también ha atravesado cambios con el paso del tiempo, haciendo notoria la transición a una transformación digital. Lo que conlleva a la automatización de determinados procesos, facilitando las tareas del contador, pero también poniendo en duda hacia dónde se dirigen estos profesionales a partir de todos los cambios presentados y por venir.

Por otro lado, Hussin *et al.* (2024) mencionan que al contador se le ha relacionado por mucho tiempo únicamente como parte de una empresa y se omiten otros segmentos de mercado que también son importantes; por esa razón, se optó por incursionar en estas líneas en una propuesta que invite a implementar ideas orientadas a nuevos segmentos de mercado.

Se considera positiva la idea de redefinir el rol del contador y enfocarlo al análisis estratégico de las finanzas no solo en una empresa, sino con pequeños contribuyentes tal como lo exponen Baitenizov *et al.* (2025), para el caso de profesionistas (*freelancers*) y micronegocios.

En ese sentido se considera que aplicación de la metodología de Rogers (2021) proporciona un diagnóstico estratégico sobre lo que se debe cambiar y por qué hacerlo, mientras que el Lean Canvas de Maurya (2014) traduce ese diagnóstico en un plan de negocio accionable; es decir, cómo operarlo y generar ingresos.

La literatura especializada de los últimos cinco años converge en señalar que las habilidades tecnológicas como programación, la inteligencia artificial y el análisis de datos son atributos indispensables para la transformación del rol contable hacia la asesoría estratégica e intermediación entre las áreas contables y tecnológicas. De modo que se conviertan en líderes dentro de la profesión empleando prácticas responsables y desarrollo de competencias (Alotaibi, 2024; Area-Moreira *et al.*, 2024; Avila *et al.*, 2022; Fernández, 2021; Greenman *et al.*, 2024; Hussin *et al.*, 2024; Maturana *et al.*, 2021; Restrepo, 2021; Salazar-Rebaza *et al.*, 2024; Sarkar & Drosos, 2025).

Derivado de los análisis realizados por Fernández (2021), Gil (2021), Restrepo (2021) y Tavares *et al.* (2023), además de las pruebas realizadas con herramientas de inteligencia artificial, en este escrito se propone como trabajo futuro: Incluir tecnologías innovadoras como la IA en la formación académica de los futuros profesionistas, que les permitan el desarrollo de habilidades tecnológicas como diseñar *prompts* seguros.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

1. Acevedo, B., Herrera, S., Londoño, D. y Castaño, C. (2022). Las competencias para el trabajo del contador público en la región de Urabá en el marco de la cuarta revolución industrial. Revista Colombiana de Contabilidad, 10(19), 1-36.
<https://ojs.asfacop.org.co/index.php/asfacop/article/view/248/216>
2. Alotaibi, K. O. (2024). The impact of digital transformation on accounting practices: An assessment of automation and AI integration. International Journal of Advanced and Applied Sciences, 11(11), 198–208. <https://doi.org/10.21833/ijaas.2024.11.021>

3. Area-Moreira, M., Del Prete, A., Sanabria-Mesa, A. L. y Sannicolás-Santos, B. (2024). No todas las herramientas de IA son iguales. Análisis de aplicaciones inteligentes para la enseñanza universitaria aplicaciones inteligentes para la enseñanza universitaria. *Digital Education Review*, (45), 141-149. <https://doi.org/10.1344/der.2024.45.141-149>
4. Avila, H., Olmos, D., Quispe, G. C., y Diaz, L. P. (2022). Talento humano en la cuarta revolución industrial. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), 161-169. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.11>
5. Baitenizov, D., Dubina, I., Rakhmetulina, Z., Bukhatova, A. & Suleimenova, A. (2025). The evolution of freelance as a new innovation business mode in the modern economy (a literature review). *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 14(), 1-34. <https://doi.org/10.1186/s13731-025-00596-4>
6. Bustamante, B. y Santacruz, Y. (2026). La Inteligencia Artificial Cambia el Paradigma de la Creación de Nuevo Conocimiento. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 9(6), 8940-8953. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i6.21999
7. Carro, J. y Sarmiento, S. (2022). El factor humano y su rol en la transición a Industria 5.0: una revisión sistemática y perspectivas futuras. *Entreciencias: Diálogos en la Sociedad del Conocimiento*, 10(24), 1-18. <https://revistas.unam.mx/index.php/entreciencias/issue/view/6001>
8. Dąbrowska, J., Almpantopoulou, A., Brem, A., Chesbrough, H., Cucino, V., Di Minin, A., Giones, F., Hakala, H., Marullo, C., Mention, A.-L., Mortara, L., Nørskov, S., Nylund, P.A., Oddo, C.M., Radziwon, A. & Ritala, P. (2022). Digital transformation, for better or worse: a critical multi-level research agenda. *R&D Management*, 52(5), 930-954. <https://doi.org/10.1111/radm.12531>
9. Fernández, H. (2021). ¿Desaparecerá la profesión de contabilidad a causa de la tecnología? Mitos y realidades contemporáneas. *Actualidad Contable FACES*, (42), 113-124. <https://doi.org/10.53766/ACCON/2021.42.04>

10. Gil, C. A. (2021). Educación contable y globalización. Un acercamiento a la realidad de los estudiantes de contaduría en Colombia. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(5), 217-231. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.26.e5.15>
11. Greenman, C., Esplin, D., Johnston, R., & Richards, J. (2024). An analysis of the impact of artificial intelligence on the accounting profession. *Journal of Accounting, Ethics & Public Policy*, 25(2), 188-203. <https://doi.org/10.60154/jaepp.2024.v25n2p188>
12. Hussin, N., Bukhari, M., Hashim, H. A., Bahari, N., & Mohd, N. (2024). The impact of artificial intelligence on the accounting profession: A concept paper. *Business Management Studies*, 15(1), 34-50. <https://doi.org/10.5296/bms.v15i1.21620>
13. Kahveci, E. (2025). Digital transformation in SMEs: Enablers, interconnections, and a framework for sustainable competitive advantage. *Systems*, 13(3), 1-16. <https://doi.org/10.3390/admsci15030107>
14. Kwan, C. K., Thom, J. B., Marecos, A. M., Ferreira, C. N., Cazal, Y. D., Dias, L. M. e Ibarra, M. R. (2022). Adaptación del contador público en la era digital. *Revista Científica Multidisciplinar*, 3(1), 31-38. <https://revistas.uninter.edu.py/index.php/multidisciplinar/article/view/23>
15. Maturana, E., Mazo, D. K., Noreña, B. y Pastrana, E. E. (2021). La cuarta revolución industrial: una nueva oportunidad para la contabilidad de gestión. *ADVERSIA*, (26), 1-16. <https://revistas.udea.edu.co/index.php/adversia/article/view/346412/20805492>
16. Maurya, A. (2014). *Running Lean: Iterate from Plan A to a Plan That Works* (2nd. ed). <https://theoffice.pe/wp-content/uploads/Running%20Lean.pdf>
17. Mejía-Giraldo, J. (2019). Propósitos organizacionales como alternativa para los problemas que proponen los modelos canvas y lean canvas. *Innovar*, 29(72), 31-40. <https://doi.org/10.15446/innovar.v29n72.77891>.

18. Meske, C., Hermanns, T., Von der Weiden, E., Uwe, K. & Berger, T. (2025). Vibe Coding as a Reconfiguration of Intent Mediation in Software Development: Definition, Implications, and Research Agenda. *IEEE Access*, 13(), 213242 – 213259. <https://ieeexplore.ieee.org/document/11303023>
19. Morales, M. I. y Velázquez, U. (2023). La transformación digital como herramienta para la innovación en una PyME de seguridad tecnológica. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 4(2), 5195-5205. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i2.976>
20. Ocampo, A. M. (2023). Efectos de la transformación digital en el sector contable y financiero de Ecuador. *Ciencia y Educación*, 4(11), 42-52. <https://doi.org/10.5281/zenodo.10212374>
21. Parra-Sánchez, D. T., & Talero-Sarmiento, L. H. (2023). Digital transformation in small and medium enterprises: A scientometric analysis. *Digital Transformation and Society*, 3(3), 257–276. <https://doi.org/10.1108/DTS-06-2023-0048>
22. Puertas, E. (2024). Indicaciones prácticas para usar ChatGPT. En O. Díaz y M. Ribera (Coords.), *ChatGPT y educación universitaria: posibilidades y límites de ChatGPT como herramienta docente* (pp. 21–49). Ediciones Octaedro. <https://octaedro.com/wp-content/uploads/2024/09/9788410054011.pdf>
23. Sarkar, A. & Drosos, I. (2025). Vibe coding: programming through conversation with artificial intelligence. In *Proceedings of the 36th Annual Conference of the Psychology of Programming Interest Group*. <https://doi.org/10.48550/arXiv.2506.23253>
24. Restrepo, D. (2021). El papel del profesional contable en la industrial 4.0. *Revista Visión Contable*, (24), 82-100. <https://doi.org/10.24142/rvc.n24a5>
25. Rogers, D. (2021). *Guía estratégica para la transformación digital*. Ediciones Urano. https://reader.digitalbooks.pro/book/preview/145986/Guia_estrategica_para_la_transformacion_digital-7?1778156168947

26. Salazar-Rebaza, C., Fernández, J., Ríos-Sánchez, N., Salazar-Quispe, A. y Cordova-Buiza, F. (2024). La inteligencia artificial en la contabilidad desde la percepción de los contadores. RISTI, (E69), 676-686. <https://www.risti.xyz/issues/ristie69.pdf>
27. Salgado, A., Solís, G. I., Solís, R. M. y Montiel, D. A. (2022). Competencias profesionales en la Industria 4.0 para detonar el potencial del Perfil del Contador Público-BUAP. En UTTAB (Ed.), Tendencias profesionales y educativas ante la cuarta revolución industrial y la nueva normalidad. Teoría, fundamentos y metodología para el aprendizaje 4.0, (pp. 432-451). https://repositorios.fca.unam.mx/anfeca_docs/publicaciones/libros/anfeca_tendencias.pdf
28. Sewpersadh, N.S. (2023). Disruptive business value models in the digital era. Journal of Innovation Entrepreneurship, 12(2), 1-27. <https://doi.org/10.1186/s13731-022-00252-1>
29. Tavares, M., Azevedo, G., Marques, R. & Anunciação, M. (2023). Challenges of education in the accounting profession in the Era 5.0: A systematic review. Cogent Business & Management, 10(2), 1-30. <https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2220198>
30. Travez, A. y Villafuerte, C. (2023). Industria 5.0, revisión del pasado y futuro de la producción y la industria. Ciencia Latina Revista Multidisciplinar, 7(1), 1059-1070. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i1.4457
31. Valenzuela, J. G., Sánchez, M. y Villalba, A. A. (2024). Desafíos del Contador Público Nacional en Paraguay Frente a la Cuarta Revolución Industrial. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 8(2), 7957-7977. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i2.11237
32. Vaska, S., Massaro, M., Bagarotto, E.M. & Dal Mas, F. (2021). The Digital Transformation of Business Model Innovation: A Structured Literature Review. Frontiers in Psychology, 11(), 1-18. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2020.539363>

33. Verhoef, P.C., Broekhuizen, T., Bart, Y., Bhattacharya, A., Dong, J., Fabian, N. & Haenlein, M. (2021). Digital transformation: A multidisciplinary reflection and research agenda. *Journal of Business Research*, (122), 889-901. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2019.09.022>

DATOS DE LOS AUTORES.

1. **Wendy Guadalupe Azuara García.** Maestra en Administración de Tecnologías de la Información. Estudiante de posgrado (División Académica de Ciencias y Tecnologías de la Información) en la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, México. Correo electrónico: wendy.azgar@gmail.com
2. **Martha Patricia Silva Payró.** Doctorado en Administración Educativa. Universidad Juárez Autónoma de Tabasco. Profesora-Investigadora de la División Académica de Ciencias y Tecnologías de la Información. México. Correo electrónico: patypayro@gmail.com
3. **Rubícel Cruz Romero.** Doctorado en Administración. Universidad Juárez Autónoma de Tabasco. Profesor-Investigador de la División Académica de Ciencias y Tecnologías de la Información. México. Correo electrónico: rubicel.cr@gmail.com

RECIBIDO: 10 de mayo del 2026.

APROBADO: 1 de junio del 2026.