

# INTELIGENCIA ARTIFICIAL Y CUMPLIMIENTO NORMATIVO



Claves prácticas para Economistas

7 de mayo de 2026

Víctor Plaza Bragado · Abogado ICAVA 3613 · DPD certificado AEPD



Valladolid - Sercotel  
C/ de Puerto Rico, s/n, 47014  
07/05/2026  
DE 9 A 14 HORAS



COMISIÓN  
Economistas Digitales



Colegio de Economistas de Valladolid, Palencia y Zamora

# BLOQUES DE LA PONENCIA

01



**La IA ya influye en tu trabajo**

Análisis · Estrategia · Decisiones

02



**Herramientas que ya usas con IA**

A veces sin saberlo

03



**Riesgos reales**

Datos · Sesgos · Errores · Responsabilidad

04



**IA y protección de datos**

Análisis por herramienta

05



**Reglamento Europeo de IA**

(UE) 2024/1689 · Verifactu

06



**El cumplimiento como ventaja**

Diferenciación competitiva

07



**Protocolo práctico**

6 acciones para mañana



# 01

## LA IA YA INFLUYE EN TU TRABAJO

Análisis · Estrategia · Toma de decisiones

*La IA no es una promesa de futuro. Está integrada HOY en tus herramientas habituales — muchas veces sin que lo hayas decidido explícitamente.*

### ANÁLISIS

Power BI detecta anomalías automáticamente  
Excel genera insights sin que los pidas  
ERP modernos priorizan alertas por ti

### ESTRATEGIA

Scoring crediticio condiciona tu informe de solvencia  
Herramientas de valoración sugieren rangos antes de que analices  
Plataformas de auditoría señalan riesgos automáticamente

### DECISIÓN

La IA no siempre apoya tu decisión — a veces la sustituye  
El profesional que no revisa convierte el output en su criterio  
Tu firma = tu responsabilidad, sea cual sea la fuente

**La diferencia profesional no está en si usas IA — está en si la controlas o ella te controla a ti.**

Muchas de estas herramientas no se presentan como 'IA'. Se presentan como actualizaciones del software que ya usas.



### HERRAMIENTAS GENERALES

#### Microsoft 365 Copilot

Word, Excel, Outlook, Teams

#### ChatGPT / Claude / Gemini

Redacción, consultas, estructuración

#### Correctores avanzados

Grammarly, LanguageTool

#### Gmail / Outlook

Respuestas sugeridas y clasificación automática



### ESPECÍFICAS PARA ECONOMISTAS

#### › Power BI / Tableau

Detección de anomalías, proyecciones automáticas

#### › Sage, A3, Holded, ERP

Categorización, conciliaciones, alertas inteligentes

#### › IDEA / Galvanize / CaseWare

Auditoría con análisis predictivo

#### › Moody's, CRIF, Iberinform

Scoring crediticio con IA integrada

#### › Excel avanzado

Funciones IA, análisis automático, patrones

¿Usas alguna de estas herramientas? Entonces ya eres usuario de IA. La pregunta es si la usas con criterio.



### PROTECCIÓN DE DATOS

CASO:

*El economista copia un estado financiero completo en ChatGPT para analizarlo.*

**RIESGO:** Art. 28 RGPD — encargo de tratamiento sin contrato. Datos confidenciales en servidor externo sin garantías legales.



### SESGOS ALGORÍTMICOS

CASO:

*El scoring crediticio penaliza un sector por patrones históricos que no reflejan el riesgo real.*

**RIESGO:** El economista firma un informe de solvencia basado en datos sesgados. La responsabilidad es del firmante.



### ALUCINACIONES Y ERRORES

CASO:

*Informe de valoración con datos macroeconómicos desfasados, metodología incorrecta o normativa desactualizada.*

**RIESGO:** Los modelos generan errores con apariencia de rigor técnico. Impugnación y reclamación de responsabilidad.









### FALTA DE TRAZABILIDAD

CASO:

*No puedes acreditar la metodología de tu informe pericial porque no documentaste qué partes asistió la IA.*

**RIESGO:** Informe vulnerable en sede judicial. La IA no firma. Tú sí. Y con tu número de colegiado.



Herramienta	Datos que procesa	DPA disponible	Nivel riesgo RGPD	Acción requerida
<b>ChatGPT / Claude / Gemini (web)</b>	Contenidos introducidos por el usuario. Sin límite por defecto.	Solo con plan empresarial (ChatGPT Enterprise, Claude for Business)	 <b>ALTO</b>	Nunca introducir datos de clientes sin DPA. Usar solo versiones business.
<b>Microsoft 365 Copilot</b>	Todo el contenido de M365: emails, documentos, reuniones Teams.	DPA incluido en licencia M365. Verificar configuración de tenant.	 <b>MEDIO</b>	Revisar configuración de privacidad del tenant. Activar políticas de retención.
<b>Power BI / Fabric (análisis con IA)</b>	Datos del modelo semántico corporativo o importados.	DPA Microsoft. Datos en infraestructura propia o M365.	 <b>MEDIO</b>	Controlar qué datasets se exponen a funciones IA. Revisar permisos.
<b>Sage / A3 / Holded / ERP con IA</b>	Datos contables, fiscales y financieros de clientes.	Varía por proveedor. Solicitar DPA firmado.	 <b>MEDIO</b>	Exigir DPA al proveedor. Verificar que datos no salen de la UE.
<b>Moody's / CRIF / Iberinform</b>	Datos financieros y de solvencia de personas y empresas.	Regulados como fuentes de información crediticia (LSSI + RGPD).	 <b>ALTO</b>	Verificar base legal del tratamiento. Informar al afectado si es persona física.
<b>IDEA / CaseWare (auditoría IA)</b>	Datos contables completos de la entidad auditada.	Solicitar DPA. Verificar tratamiento de datos del cliente.	 <b>MEDIO</b>	Incluir en el contrato de auditoría el uso de herramientas IA y sus garantías.

**Regla de oro: si los datos son de un cliente, la herramienta necesita DPA firmado — antes de utilizarla, no después.**

**ALTO RIESGO****Obligaciones estrictas · Plazo: agosto 2026**

Scoring crediticio, evaluación de solvencia, sistemas de auditoría con IA que afectan a la opinión sobre cuentas.

## Medidas:

Sistema de gestión de riesgos y gobierno de IA.  
Registro de actividad – trazabilidad – supervisión humana

**RIESGO LIMITADO****Transparencia · Ya aplicable**

Modelos de lenguaje generativo: ChatGPT, Copilot, Claude.  
Deber de informar al usuario de que interactúa con IA.

## Medidas:

Deber de informar  
Identificar contenidos generados por IA

**RIESGO MÍNIMO****Sin obligaciones adicionales**

Herramientas de productividad sin impacto directo en decisiones sobre personas físicas.

## Medidas:

Adopción voluntaria a códigos de conducta

**RIESGO INACEPTABLE**

- Manipulación subliminal y engañosa - Scoring social - Identificación biométrica en tiempo real – Inferencia de emociones – Evaluación de Riesgo predictivo penal

**EL ECONOMISTA COMO DESPLEGADOR — 4 OBLIGACIONES CLAVE**

Supervisión humana efectiva y acreditable



Documentación del uso: cuándo, cómo y con qué datos



Transparencia ante el afectado (sistemas de alto riesgo)



Evaluación de conformidad antes de desplegar

# 06

## EL CUMPLIMIENTO COMO VENTAJA COMPETITIVA

*El cumplimiento no es un freno — es la condición para diferenciarte*

### **CASO REAL: La asesoría que gana licitaciones**

Asesoría económica con política de IA documentada que gana licitaciones con clientes corporativos que exigen certificación de cumplimiento a sus proveedores. El cliente sofisticado —empresa mediana, cliente institucional, empresa cotizada— ya pregunta activamente cómo usa su asesor profesional la IA.

*En un mercado donde la mayoría usa IA pero nadie lo documenta, el que tiene protocolo visible se diferencia sin cambiar su tecnología. El cliente sofisticado ya pregunta. El profesional con protocolo documentado gana el encargo.*



### **Criterio profesional**

Tu ventaja es el criterio, no la velocidad



### **Protección normativa**

El cumplimiento protege tu criterio



### **Actúa ahora**

Quien actúa ahora lidera. Quien espera, sigue.

1



### Mapa de uso real

Inventaría ERP, Power BI, plataformas de scoring, correctores y buscadores fiscales con IA que ya utilizas en tu práctica diaria.

2



### Lista roja de info confidencial

Datos financieros de clientes, fiscal, due diligence — NUNCA a herramientas sin contrato DPA firmado.

3



### Protocolo de verificación

Antes de firmar: verifica datos, ratios, normativa contable y fiscal con fuentes primarias, siempre.

4



### Trazabilidad + Verifactu

Documenta uso de IA en análisis e informes. Si tu ERP tiene IA, verifica compatibilidad Verifactu (RD 1007/2023) — los registros de factura deben ser inmutables.

5



### Configuración de privacidad

Desactiva el entrenamiento en ChatGPT y Copilot. Verifica DPA con proveedores de scoring y ERP.

6



### Comunicación a clientes

Incluye cláusula en el contrato de encargo sobre tu política de uso de IA en análisis y periciales.

# La IA no sustituirá a los economistas.

*Sustituirá a quienes no sepan qué preguntarle, qué aceptar y qué rechazar.*



## Criterio profesional

Tu ventaja es el criterio, no la velocidad de proceso.



## Protección normativa

El cumplimiento protege tu criterio ante clientes y organismos.



## Actúa ahora

Quien actúa ahora lidera. Quien espera, sigue.



Valladolid - Sercotel  
C. de Puerto Rico, s/n, 47014  
07/05/2026  
DE 9 A 14 HORAS



COMISIÓN  
Economistas Digitales



ecova

Colegio de Economistas de Valladolid, Palencia y Zamora