

# ÍNDICE

## Inteligencia artificial en la tributación

Autor: Óscar Meriño Maturana

Editorial Libromar /2023

www.librotecnia.cl

Introducción .....	11
--------------------	----

### Capítulo I

INTELIGENCIA ARTIFICIAL, JUSTICIA E IMPUESTOS .....	21
--	----

1. Convergencias, desafíos y perspectivas en el Derecho, la Justicia y el Fisco .....	21
2. Origen y evolución de la inteligencia artificial .....	22
3. Justicia e inteligencia artificial .....	30
4. Sesgos algorítmicos y el dilema de la Caja Negra .....	31
5. Inteligencia artificial y administración fiscal .....	33
6. Casos en que la IA será de utilidad en el futuro, tanto para las administraciones tributarias como para los contribuyentes .....	36
6.1. Detección y prevención de delitos tributarios mediante inteligencia artificial .....	36
6.2. Asesoramiento tributario preciso .....	38
6.3. Optimización tributaria .....	39
6.4. Análisis de riesgos .....	41
6.5. Mejora de la eficiencia en la fiscalización de impuestos .....	42
6.6. Automatización de tareas .....	44
7. <i>In Summa</i> .....	45

www.librotecnia.cl

## Capítulo II

ESTRUCTURA DE LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL . . . .	49
1. Desentrañando la inteligencia artificial: fundamentos y aplicaciones en el ámbito tributario . . . . .	49
2. Estructura y modelo de la inteligencia artificial . . . . .	50
2.1. IA basada en reglas . . . . .	50
2.2. IA bajo aprendizaje supervisado . . . . .	52
2.3. LA IA de aprendizaje no supervisado . . . . .	53
2.4. IA de aprendizaje por refuerzo . . . . .	55
2.5. IA de redes neuronales artificiales . . . . .	56
2.6. Redes neuronales y tributación: Grandes oportunidades . . . . .	58
2.6.1. Clasificación de documentos tributarios . . . . .	58
2.6.2. Investigación de prácticas ilegales en la tributación . . . . .	60
2.6.3. Eficiencia en la gestión tributaria . . . . .	61
2.6.4. Asistencia al contribuyente . . . . .	63
2.6.5. Análisis de <i>Big Data</i> . . . . .	64
3. Niveles en las estructura de la inteligencia artificial . . . . .	66
3.1. Nivel reactivo . . . . .	67
3.2. Nivel de memoria limitada . . . . .	68
3.2. Nivel de memoria limitada . . . . .	68
3.3. Nivel de teoría de la mente . . . . .	69
4. Lógica y computación evolutiva en la inteligencia artificial . . . . .	70
5. Estado de avance de la inteligencia artificial actual . . . . .	72
5.1. Aprendizaje profundo ( <i>Deep Learning</i> ) . . . . .	72
5.2. IA general (AGI) . . . . .	73
5.3. Aplicaciones prácticas . . . . .	73
5.4. IA y <i>Big Data</i> . . . . .	74
5.5. IA y regulaciones . . . . .	74
6. <i>In Summa</i> . . . . .	75

Capítulo III

INTELIGENCIA ARTIFICIAL EN EL CONTEXTO DE LA TRIBUTACIÓN ..... 77

1. Inteligencia artificial en el ámbito tributario: innovación, precisión y desafíos éticos en la era digital .....	77
2. Formas en que la inteligencia artificial ya está siendo utilizada en el ámbito tributario .....	78
2.1. Análisis y detección de infracciones tributarias .....	80
2.2. Optimización de procesos de auditoría fiscal .....	81
2.3. Evaluación del riesgo tributario .....	83
2.4. Asesoría de contribuyentes .....	85
2.5. Optimización de la carga fiscal .....	86
3. Impacto específico de las IA en la optimización de la carga fiscal ....	88
3.1. Identificación de deducciones y créditos .....	88
3.2. Planificación de inversiones .....	89
3.3. Cumplimiento normativo o <i>compliance</i> tributario .....	90
4. <i>In Summa</i> .....	92

Capítulo IV

UTILIZACIÓN DE LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL EN LA DETECCIÓN DE COMPORTAMIENTOS SOSPECHOSOS EN EL CONTEXTO TRIBUTARIO .... 95

1. Inteligencia artificial y tributación: fortaleciendo la fiscalización y el combate contra la evasión en la era digital .....	95
2. Evolución de la inteligencia artificial en la detección de diferencias impositivas .....	96
3. Aplicaciones de la inteligencia artificial en la identificación de patrones de evasión o elusión Fiscal .....	98
4. Algoritmos de aprendizaje automático para la detección temprana de anomalías en las declaraciones de impuestos .....	100
5. Análisis de datos no estructurados: explotando la información oculta ..	101
6. Desafíos éticos y de privacidad en el uso de la IA en la tributación ....	103

7.	Regulaciones y marco legal para la implementación responsable de la IA .....	104
8.	De qué forma la IA puede mejorar la efectividad en la detección de ilícitos tributarios .....	106
8.1.	Análisis preciso de patrones .....	106
8.2.	Identificación de evasión sofisticada .....	107
8.3.	Mayor eficiencia y uso de recursos .....	108
8.4.	Reducción de falsos positivos .....	109
8.5.	Respuesta en tiempo real .....	111
9.	Colaboración Humano-IA: el papel de los expertos fiscales en la supervisión automatizada .....	112
10.	Perspectivas futuras: innovaciones emergentes y potencial de la IA en la tributación .....	113
11.	<i>In Summa</i> .....	114

### Capítulo V

## INTELIGENCIA ARTIFICIAL EN LA DETECCIÓN DE DELITOS TRIBUTARIOS .....

1.	IA y derecho tributario: innovación y retos en la detección de delitos ..	117
2.	El desafío de la evasión tributaria en la era digital .....	118
3.	El rol transformador de la inteligencia artificial en la recopilación de antecedentes .....	119
4.	Algoritmos de detección: desvelando patrones y anomalías .....	121
5.	El desafío ético de la privacidad en la detección de delitos tributarios ..	122
6.	Formas en que la inteligencia artificial podría ayudar en la detección de figuras delictivas de nuestra legislación .....	124
6.1.	Análisis automatizado de datos .....	124
6.2.	Análisis de tendencias .....	125
6.3.	Generación de informes .....	126
7.	Supervisión humana en la era de la inteligencia artificial .....	127
8.	<i>In Summa</i> .....	129

Capítulo VI

CÓMO APROVECHAR LA IA PARA LA PLANIFICACIÓN  
TRIBUTARIA ESTRATÉGICA ..... 131

1. El rol transformador de la inteligencia artificial en la planificación fiscal ..... 131
2. Simulación de escenarios fiscales ..... 132
3. Optimización de la carga fiscal: estrategias inteligentes para un ahorro eficiente ..... 134
4. Integración de herramientas de planificación: maximizando estrategias fiscales ..... 135
5. *In Summa* ..... 137

Capítulo VII

ÉTICA Y CONSIDERACIONES LEGALES  
EN EL USO DE LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL  
EN ASUNTOS TRIBUTARIOS ..... 139

1. Ética y legislación: los desafíos ineludibles de la IA en la tributación . 139
2. La ética en el uso de la inteligencia artificial en asuntos tributarios implica varios aspectos clave ..... 139
  - 2.1. Transparencia y explicabilidad ..... 139
  - 2.2. Privacidad y protección de datos ..... 140
  - 2.3. Sesgos y discriminación ..... 143
  - 2.4. Responsabilidad y rendición de cuentas ..... 144
  - 2.5. Ética en la toma de decisiones ..... 145
3. *In Summa* ..... 150

Capítulo VIII

FUTURO DE LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL  
EN LA TRIBUTACIÓN ..... 153

1. IA en Tributación: innovación y responsabilidad en la era de la transformación fiscal ..... 153

2. Automatización avanzada .....	154
3. Mejora de la detección y prevención del fraude en la tributación ....	156
4. Análisis predictivo y planificación tributaria .....	157
5. Servicio personalizado al contribuyente .....	158
6. Ética y transparencia en el futuro de la inteligencia artificial .....	159
7. Colaboración internacional en el futuro de la inteligencia artificial ..	161
8. <i>In Summa</i> .....	162
Bibliografía .....	165

[www.librotecna.cl](http://www.librotecna.cl)