

## Comisión del Observatorio de Inteligencia Artificial

Coordinadores:

Silvina E. Coronello y Adolfo Iriarte Yanicelli

Reunión Martes 13/05/2025

### "Desafíos éticos de la IA en la fiscalidad y los derechos del contribuyente"

Dra. Isabel Roccaro

## Algunos aspectos

1. Definición de Inteligencia Artificial (IA). Propuestas por la Unión Europea y la OCDE:  
a) Ley UE IA (13/03/24); b) OCDE (2/2024)
2. Principios y desafíos de la **ética digital** (Ética aplicada)
3. **Principios éticos en el contexto de los sistemas de IA**: una aproximación a los **desafíos éticos** de en la fiscalidad y derechos de los contribuyentes.
  - a) Las directrices éticas de la UE (Comisión Europea, 2019)
  - b) La AEPD -Agencia Española de Protección de Datos (2020). Tecnologías y Protección de datos en las Administraciones Públicas.
  - c) El Grupo de expertos UE. Grupo Independiente de Expertos de Alto Nivel sobre Inteligencia Artificial (AI -HLEG)
  - d) La Carta ética europea sobre el uso de la inteligencia artificial en los sistemas judiciales y su entorno (2018)
  - e) La Recomendación sobre la ética de la inteligencia artificial UNESCO(2021)
5. Desafíos de la IA en el Derecho tributario moderno. (ILADT 2024).
6. Argentina. Disposiciones y recomendaciones hacia una IA fiable.

## 1. Definiciones de IA: UE y OCDE

Ambas definiciones son breves y concisas y pretenden ser flexibles y amplias; sin embargo, quedan muchas zonas y espacios para seguir profundizando y analizando, en los riesgos y desafíos que llevan implícitas dichas definiciones.

- La OCDE asume que esta es una definición necesariamente breve y concisa, que trata de recoger los rasgos básicos de una tecnología que permitan el consenso entre países con culturas y economías tan diversas como de sus miembros de Europa (incluyendo la UE), América (incluyendo los EEUU, Canadá, México y Chile) y Asia (Australia, Japón, Nueva Zelanda o Corea del Sur). Es, además, una definición que pretende ser flexible y amplia, por lo que su alcance concreto debe determinarse en función del contexto en el que se utilice.

## 2. Principios y desafíos de la ética digital

- La **ética digital** se refiere a los principios y normas morales que guían nuestras acciones en el entorno digital.
- Aborda las cuestiones éticas relacionadas **con el uso de la tecnología, la interacción en línea, la protección de datos y la responsabilidad en el mundo digital**.
  - Es una rama de la **ética aplicada** como: ética médica, ética jurídica, bioética, ética empresarial, etc.
- Los **sistemas de IA pueden tener implicaciones éticas** en áreas como:
  - **la privacidad, la discriminación, la responsabilidad y el impacto social.**
- La ética digital es un campo en constante evolución que nos desafía a reflexionar sobre nuestras interacciones y responsabilidades en el mundo digital.
- **Algunos desafíos:**
  - Desde proteger la **privacidad**, como también **combatir la desinformación** hasta abordar los **sesgos algorítmicos** y promover el **bienestar**.

### 3. Una aproximación a los **desafíos éticos** de la implementación de la **IA** en las **Administraciones Tributarias (AT)**.

- Identificar y analizar los **desafíos éticos y jurídicos** que se derivan de la utilización de las tecnologías disruptivas asociadas a la **IA en la administración pública en general y la tributaria en particular**, sobre todo cuando se destina a la persecución del fraude fiscal;
  - Los daños “accidentales” que se pueden causar a los **derechos y garantías del contribuyente**, principalmente aquellos relacionados con el **tratamiento de datos personales**, y
  - Los sesgos y discriminaciones que puede ocasionar el uso de **algoritmos entrenados en sistemas de big data**; y la necesaria **transparencia y rendición de cuentas** asociada a la toma de decisiones automatizada por parte de la administración tributaria.

### 3. Una aproximación a los **desafíos éticos** de la implementación de la **IA** en la fiscalidad y AT.


El punto de partida y **premisa ética de la IA** en las numerosas declaraciones y los diferentes documentos no es otro que **la dignidad y los derechos fundamentales**.

- A partir de ello, es importante destacar:
  - **Supervisor Europeo de Protección de Datos** - European Data Protection Supervisor (EDPS)
  - La **UE** publicó (ambos textos dirigidos y aplicables **al uso de la IA por el sector público**) :
    - Las **Directrices éticas** (Comisión Europea, 2019), y el
    - **Libro Blanco sobre la inteligencia artificial** (Comisión Europea, 2020)
      - juntos, articulan un marco común para lograr una **IA ética y fiable** basada en los **derechos humanos** consagrados en la **Carta de los Derechos Fundamentales de la Unión Europea**, así como en la pertinente legislación internacional de derechos humanos.



### 3.1. Supervisor Europeo de Protección de Datos European Data Protection Supervisor (EDPS)

- Especial acierto tiene EDPS cuando considera que hay que situar:
  - “la **dignidad** en el centro de una nueva ética digital”,
  - “un mayor respeto de la **dignidad humana** y
  - una **mayor salvaguardia** de la misma podrían servir de contrapeso a:
    - La **vigilancia generalizada**, y
    - La **asimetría de poder** a la que se enfrentan las personas”.



### 3.2. Comisión Europea (2019). Directrices éticas para una IA fiable.

- Debe estar sustentada en tres componentes: **la licitud, la ética y la robustez.**
- Se establece específicamente que se trata de **imperativos éticos** que **los profesionales de la IA** deben esforzarse en todo momento por observar. **Se trata de los principios de:**
  - **I) respeto de la autonomía humana;**
  - **II) prevención del daño;**
  - **III) equidad;**
  - **IV) explicabilidad.**
- Sobre esa base nos presentan **7 requisitos esenciales** que deben ser aplicados a todos los sistemas de IA **utilizados por las diferentes administraciones públicas:** intervención y supervisión humanas, solidez y seguridad técnicas, gestión de la privacidad y de los datos, transparencia, inclusión de la diversidad, no discriminación y equidad, bienestar ambiental y social, y, la necesidad de rendición de cuentas.
  - **Tensiones entre los diferentes principios.** Cabe la posibilidad de que **surjan tensiones entre los principios anteriores, y no existe una solución establecida para resolverlas.**



## 4. Inteligencia Artificial.

### Principios de la ética digital.

- 4.1. **AEPD - Agencia Española de Protección de Datos** (2020). [Tecnologías y Protección de datos en las Administraciones Públicas.](#)
- 4.2. **Grupo de expertos UE.** Grupo Independiente de Expertos de Alto Nivel sobre Inteligencia Artificial (**AI – HLEG**)
- 4.3. **Carta ética europea** sobre el uso de la inteligencia artificial en los sistemas judiciales y su entorno (2018)
- 4.4. **Recomendación sobre la ética de la inteligencia artificial UNESCO** (2021)



### 4.1. **AEPD - Agencia Española de Protección de Datos** (2020). [Tecnologías y Protección de datos en las Administraciones Públicas.](#)

- Como señala la **Agencia Española de Protección de Datos (AEPD)**, resulta necesario tener en cuenta que el uso y el tratamiento de datos personales en las administraciones públicas mediante la **implementación de la IA**, implica riesgos distintos frente a aquellos derivados de un tratamiento que pueda realizar cualquier otro responsable y que emanan:
  - del volumen de sujetos afectados,
  - de la extensión de los datos recogidos,
  - de la imposibilidad, en muchos casos, de oponerse al tratamiento, y
  - del poder o asimetría inherente que existe en las relaciones entre la administración pública y los ciudadanos o interesados de los que se tratan los datos.



#### 4.2. **Grupo de expertos UE.** Grupo Independiente de Expertos de Alto Nivel sobre Inteligencia Artificial (**AI – HLEG**)

- Para alcanzar esta confiabilidad, la **Comisión considera que la IA ha de cumplir con siete requisitos clave:**
  - Acción y supervisión humanas,
  - Solidez técnica y seguridad,
  - Gestión de la privacidad y los datos,
  - Transparencia,
  - Diversidad,
  - No discriminación y equidad, bienestar social y ambiental,
  - y rendición de cuentas.
- Plasmados en: **Comisión Europea (2019). Directrices éticas para una IA fiable.** (desarrollados en punto 3.2.)



#### 4.3. **Carta ética europea sobre el uso de la inteligencia artificial en los sistemas judiciales y su entorno (2018)**

- Los **5 principios de la Carta Ética sobre el Uso de IA en los sistemas judiciales y su entorno.**
  - **Principio de respeto por los derechos fundamentales:** garantizar que el diseño y la implementación de herramientas y servicios de inteligencia artificial sean compatibles con los derechos fundamentales.
  - **Principio de no discriminación:** prevenir específicamente el desarrollo o intensificación de cualquier discriminación entre individuos o grupos de individuos.
  - **Principio de calidad y seguridad:** con respecto al procesamiento de decisiones y datos judiciales, utilice fuentes certificadas y datos intangibles con modelos elaborados de manera multidisciplinaria, en un entorno tecnológico seguro.
  - **Principio de transparencia, imparcialidad y justicia:** hacer que los métodos de procesamiento de datos sean accesibles y comprensibles, autorizar auditorías externas.
  - **Principio “bajo control del usuario”:** excluir un enfoque prescriptivo y garantizar que los usuarios sean actores informados y que controlen las elecciones realizadas



#### 4.4. Recomendación sobre la ética de la inteligencia artificial UNESCO (2021)

##### ■ Principios (10)

- Proporcionalidad e inocuidad
- Seguridad y protección
- Equidad y no discriminación
- Sostenibilidad
- Derecho a la intimidad y protección de datos
- Supervisión y decisión humanas
- Transparencia y explicabilidad
- Responsabilidad y rendición de cuentas
- Sensibilización y educación
- Gobernanza y colaboración adaptativas y de múltiples partes interesadas



#### 4.4. Recomendación sobre la ética de la inteligencia artificial UNESCO (2021)

##### Ámbito de actuación 1: Evaluación del impacto ético

- Los gobiernos deberían adoptar **un marco regulador que establezca un procedimiento para que las autoridades públicas**, en particular, **lleven a cabo evaluaciones del impacto ético de los sistemas de IA a fin de:**
  - anticipar las repercusiones,
  - atenuar los riesgos,
  - evitar las consecuencias perjudiciales,
  - facilitar la participación de los ciudadanos y hacer frente a los desafíos sociales.
- La **evaluación también** debería establecer mecanismos de supervisión adecuados, como **la auditabilidad, la trazabilidad y la explicabilidad**, que permitan **evaluar los algoritmos, los datos y los procesos de concepción**, así como incluir un examen externo de los sistemas de IA.
- Las **evaluaciones del impacto ético** deberían ser transparentes y abiertas al público, cuando proceda.



## 5. Desafíos de la inteligencia artificial en el Derecho tributario moderno. (ILADT 2024).

- En las **XXXII Jornadas Latinoamericanas de Derecho Tributario (IADT 2024)**, realizadas en Santiago de Chile, en octubre de 2024, se presentaron las Recomendaciones de los **"Desafíos de la inteligencia artificial en el Derecho tributario moderno"**, cuya Relatoría General estuvo a cargo del Dr. Fernando Serrano Antón (España), visto las relatorías generales y comunicaciones técnicas presentadas por Argentina, Brasil, Chile, Colombia, Ecuador, España, Italia, México, Perú, Portugal y Uruguay y Venezuela;
- ha logrado desarrollar una importante doctrina tributaria sobre los derechos y garantías de los contribuyentes y sobre los principios aplicables en los procedimientos tributarios y en los procesos judiciales en materia tributaria, **habiendo analizado el impacto de la IA en el Derecho tributario moderno**, destacando alguna de las recomendaciones:



## 5. Desafíos de la inteligencia artificial en el Derecho tributario moderno. (ILADT 2024).

- La **IA debe ser supervisada siempre por personas humanas**, quienes revisen, cuestionen y validen o no las recomendaciones, sugerencias o predicciones que propone el sistema de **IA**.
- Las **personas** tienen que estar presentes en todas las etapas del desarrollo y uso de la **IA**, desde el primer momento de la recopilación de datos y la verificación de su calidad; pasando por la fase de tratamiento de la información, elección de las técnicas de IA a utilizar en cada proyecto, el proceso de entrenamiento y la calidad del sistema tras el mismo; y, finalmente, en la monitorización y evaluación del funcionamiento de cada proyecto.
  - En definitiva, es necesario que las **personas controlen y sean responsables** del funcionamiento del sistema de IA en su conjunto y en cada una de sus fases.
- Los sistemas de IA en las Administraciones tributarias del ILADT tienen que ser respetuosos con las personas, **aplicando principios éticos** y mecanismos de transparencia en el uso de la IA.



## 6. Argentina.

### **Avances en** Disposiciones y recomendaciones hacia una IA fiable.

- Plan Nacional de Inteligencia Artificial (ArgenIa 2019).
- La Disposición 2/23.
- Recomendaciones para una Inteligencia Artificial Fiable, el Programa de Transparencia y Protección de Datos Personales en el uso de la Inteligencia Artificial 2023.
- Plan estratégico ex AFIP 2021-2025.
- Plan de monitoreo fiscal.
- Plan estratégico ARCA 2024,
- Programa Nacional Integral de Inteligencia Artificial en la Justicia 2024, y
- El Marco regulatorio para el uso de la Inteligencia Artificial Generativa (IAGen) del Gobierno de la Provincia de Buenos Aires (Resolución N° 4/2025).



## Plan Nacional de Inteligencia Artificial (ArgenIa 2019)

- Un primer antecedente que muestra la voluntad de regular algún aspecto de la IA en Argentina, fue el "Plan Nacional de Inteligencia Artificial", conocido como **ArgenIA 2019**; más que principios de regulación, el documento aportó un estado de situación descriptivo de la realidad de la IA.
- Fue redactado por la entonces Secretaría de Ciencia, Tecnología e Innovación Productiva. El informe se centró en la necesidad de formar recursos humanos, la importancia del uso de los datos, la infraestructura computacional **y la ética y las regulaciones**.
- Así, en 2022 se presenta el Centro Argentino Multidisciplinario de Inteligencia Artificial (CamIA), no obstante, no llega a publicar algún documento.
- En 2022 Argentina adhiere al llamado Pacto Global de IA (Global Partnership on AI);
  - este Pacto se funda en la **Recomendación de la OCDE sobre IA**.

## Disposición 2/23.

### Recomendaciones para una Inteligencia Artificial Fiable

- Posteriormente, en junio de 2023, Argentina aprueba un marco de recomendaciones, por la cual la Subsecretaría de Tecnologías de la Información, dependiente de la Secretaría de Innovación Pública, publicó la Disposición 2/2023, mediante la cual se aprobaron las “**Recomendaciones para una Inteligencia Artificial Fiable**”.
- Con esta iniciativa, Argentina busca garantizar el desarrollo responsable y beneficioso de la IA, y pretende establecer reglas claras para garantizar que las bondades de cualquier desarrollo tecnológico puedan ser aprovechadas por todos los sectores de la sociedad; para:
  - promover la responsabilidad en la recolección y uso de los datos personales,
  - evitar la discriminación algorítmica, y
  - gestionar los riesgos del uso de la IA para prevenir perjuicios.

## Argentina.

### Recomendaciones para una Inteligencia Artificial Fiable.

#### 1.1.Objetivo.

- El manual se encuentra destinado a brindar un marco para la adopción tecnológica de la **IA centrada en el ciudadano y sus derechos**, concibiendo su aspecto social y estratégico, asegurando un óptimo funcionamiento de la prestación de servicios **y un enfoque ético**.
- **1.2.** En lo relativo a la **ética y valores comprometidos**, se resaltan los siguientes principios:
  - **6) Seguridad:** los sistemas de IA deben ser seguros y protegidos durante toda su vida operativa, y de manera verificable cuando sea aplicable y factible.
  - **7) Transparencia de fallas:** si un sistema de IA causa daño, debería ser posible determinar por qué.
  - **9) Responsabilidad:** los diseñadores y constructores de sistemas avanzados de IA son partes interesadas en las implicaciones morales de su uso, mal uso y acciones, con la responsabilidad y la oportunidad de dar forma a esas implicaciones.
  - **10) Alineación de valores:** los sistemas de IA altamente autónomos deben diseñarse de modo que se pueda garantizar que sus objetivos y comportamientos se alineen con los valores humanos a lo largo de su operación.

**Programa de Transparencia y Protección de Datos Personales en el uso de la IA.**

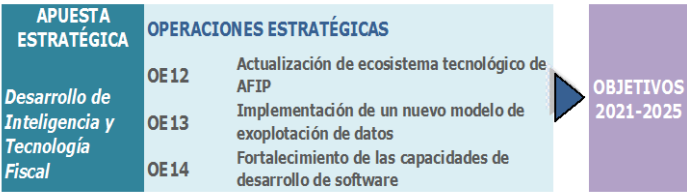
**Res. 161/2023.**

**AAIP - Agencia de Acceso a la Información Pública (2023).**

- Asimismo, en septiembre de 2023 se crea el “Programa de Transparencia y Protección de Datos Personales en el uso de la Inteligencia Artificial”; cuya iniciativa buscaba robustecer las capacidades estatales para acompañar el desarrollo y uso de la IA.
- Con el objetivo de impulsar procesos de análisis, regulación y fortalecimiento de capacidades estatales necesarias para acompañar el desarrollo y uso de la IA, tanto en el sector público como en el ámbito privado, [garantizando el efectivo ejercicio de los derechos de la ciudadanía en materia de transparencia y protección de datos personales](#)

**Plan estratégico ex AFIP 2021-2015**

- **Apuesta estratégica III: Desarrollo de inteligencia y tecnología fiscal**
  - OE12. Actualización del ecosistema tecnológico de AFIP
  - OE13. Implementación de un nuevo modelo de explotación de datos
  - OE14. Fortalecimiento de las capacidades de desarrollo del software





## Plan de monitoreo fiscal

- **R.G. AFIP 5329/2023** (10/02/23). Programa de Monitoreo Fiscal. Régimen de percepción del impuesto al valor agregado aplicable a las ventas de productos alimenticios, bebidas, artículos de higiene personal y limpieza.
  - ARTÍCULO 1º.- Implementar el **"Programa de Monitoreo Fiscal"** mediante el cual se controlarán de manera sistémica, instantánea y permanente las declaraciones juradas presentadas por los contribuyentes y responsables. En una primera etapa dicho control se efectuará sobre las **declaraciones juradas de los impuestos al valor agregado y a las ganancias para personas jurídicas**.
  - ARTÍCULO 2º.- El referido programa se instrumentará mediante una **Matriz de Riesgo de Indicadores Fiscales**, que determinará un índice aplicable para efectuar los controles pertinentes al momento de la presentación de las declaraciones juradas de cada período fiscal -según el tipo de impuesto de que se trate- y que será confeccionado a partir de la totalidad de las declaraciones juradas presentadas en los últimos DOCE (12) meses para los impuestos de período fiscal mensual y en los últimos TRES (3) años para los impuestos con período fiscal anual.



## Programa Nacional Integral de Inteligencia Artificial en la Justicia.

**Resolución 149/2024** (Ministerio de Justicia)

- El principal objetivo de este programa **es concientizar, alfabetizar y capacitar a los profesionales del derecho en Argentina sobre el uso responsable y estratégico de la IA generativa (IAGen)** basada en grandes modelos de lenguaje, como **ChatGPT** y **Gemini**, para mejorar la eficiencia y calidad de las tareas legales específicamente vinculadas con el ejercicio de la abogacía, sea que se trate de tareas de asesoramiento o de litigante.
- El Programa señala **que "La IA no reemplaza a los abogados, mucho menos a jueces, fiscales y defensores**. Al contrario, los fortalece, suministrándoles datos, porcentajes, estadísticas e ideas para perfeccionar los argumentos y profundizar el análisis jurídico."
- **Recomendación ILADT 2024: 14º**. La utilización de sistemas de IA en el ámbito de la justicia cuenta con experiencias en algunos países del ILADT. Estos sistemas pueden contribuir a mejorar tiempos de respuesta, disminuir la litigiosidad y eliminar ineficiencias del sistema de recursos en el ámbito de los tributos.
- **Pero, como contrapartida**; primero, debe delimitarse a servir de apoyo en la toma de decisiones y siempre que dichas decisiones sean supervisadas por personas; segundo, en el caso de que **se dictasen resoluciones judiciales basadas en IA deben ser objeto de una revisión humana posterior**.



## Marco regulatorio para el uso de la Inteligencia Artificial Generativa (IAGen) del Gobierno de la Provincia de Bs. As . (Resolución N° 4/2025)

- A través de la Resolución N° 4/2025 de la Subsecretaría de Gobierno Digital del Ministerio de Gobierno (SSGDMGGP), se presentan pautas para asegurar que **la IA sea utilizada de manera responsable**, minimizando riesgos y maximizando beneficios; creando una referencia para que el uso de las soluciones de **IA (GenIA)** en su territorio y en la administración pública responda a ciertos **criterios éticos**.
- En ella se establecen 8 puntos clave, vinculados a requerir la aprobación del superior jerárquico antes de utilizar la IA generativa; **garantizar su uso ético y profesional** (basados en valores de responsabilidad y confidencialidad); abogar por una IA transparente, comprensible y con documentación que la fundamente.
- Además, se pondera la importancia de la confidencialidad y la protección de datos y establece que la información sensible debe anonimizarse antes de ser procesada



## Conclusiones

- Si bien se está avanzando en estos temas, queda aún mucho por recorrer; estamos ante un nuevo escenario desde el punto de vista de la ética, es decir, la **ética digital**.
  - En cualquier caso, un examen de las diferentes propuestas de nuevos derechos, tanto en el ámbito de los derechos digitales como en el de los neuroderechos, vuelve a poner de manifiesto cómo los problemas de la identidad y de la mejora siguen siendo los grandes temas a discutir. En efecto, de los cinco grandes grupos de neuroderechos a los que se refiere por ejemplo Ienca (2021), que coinciden en gran medida con los propuestos por Yuste y otros (2021), tres son fácilmente reconducibles a derechos y garantías ya existentes (libertad de pensamiento, privacidad e integridad). Sin embargo, el derecho a la identidad, que tiene una proyección *sui generis* en el campo de los derechos digitales a través de la identidad digital, no ha encontrado una plasmación jurídica en las Constituciones (salvo en la portuguesa). Y, el derecho al igual acceso a la mejora, sigue planteando la discusión previa sobre qué mejoras son éticamente aceptables. (De Asís Roig, 2022, pp. 37)