

COMPLIANCE · AI ACT · MARZO 2026

IA y responsabilidad del administrador: el nuevo estándar de diligencia

IMPACTO ALTO

Por Bárbara Botía · Colegiada ICAM Málaga n.º 11.233

Reglamento (UE) 2024/1689 · Anteproyecto Ley IA España

CALENDARIO DEL AI ACT

El AI Act ya está en vigor. Estas son las fechas clave:

- | | |
|-----------------|---|
| Ago 2024 | ● Entrada en vigor del Reglamento |
| Feb 2025 | ● Prohibiciones + AI literacy EN VIGOR |
| Ago 2025 | ● Gobernanza + modelos GPAI EN VIGOR |
| Ago 2026 | ● Aplicación plena: sistemas alto riesgo |
| Ago 2027 | ● IA en productos regulados |

Si su empresa usa IA, ya tiene obligaciones desde febrero 2025.

SANCIONES: LO QUE SE JUEGA LA EMPRESA

Prácticas prohibidas (art. 5)

35M EUR de multa
o el **7 %** de la facturación mundial

Sistemas de alto riesgo (arts. 6–49)

15M EUR de multa
o el **3 %** de la facturación

Información incorrecta

7,5M EUR de multa
o el **1,5 %** de la facturación

LA PREGUNTA CLAVE

¿Es el administrador personalmente responsable?

El AI Act sanciona a la **entidad**, no al directivo.

Pero 3 vías convergentes crean responsabilidad de facto.

VÍA 1 — LEY DE SOCIEDADES DE CAPITAL

**Deber de diligencia (art. 225)**

El administrador debe implantar controles internos adecuados — incluyendo sobre IA.

**Deber de lealtad (art. 226)**

La business judgment rule solo protege con información suficiente y procedimiento adecuado.

**Acción social de responsabilidad (art. 238)**

Multa millonaria sin gobernanza de IA = socios y acreedores pueden demandar al administrador.

VÍA 2 — COMPLIANCE PENAL (ART. 31 BIS CP)

Si la IA comete un delito y **no hay modelo de prevención**, el administrador responde por omisión.



Discriminación (art. 314 CP)

Algoritmo de selección que discrimina por sexo, edad o raza



Estafa (art. 248 CP)

IA que genera información engañosa a clientes



Descubrimiento de secretos (art. 197 CP)

IA que accede a datos personales sin base legal



Propiedad intelectual (arts. 270–272 CP)

Entrenamiento con datos protegidos

VÍA 3 — AI LITERACY (ART. 4 AI ACT)

“Los proveedores e implementadores garantizarán que su personal tenga un nivel suficiente de alfabetización en IA.”

Art. 4, Reglamento (UE) 2024/1689 — En vigor desde febrero 2025

Esto obliga al órgano de administración a:

- 1 Identificar qué sistemas de IA usa la empresa**
- 2 Evaluar el nivel de riesgo de cada sistema**
- 3 Formar al personal que opera o decide con IA**
- 4 Documentar todo — la AESIA puede inspeccionarlo**

PLAN DE GOBERNANZA DE IA MÍNIMO

- ☒ **Inventario de sistemas de IA y nivel de riesgo**
- ☒ **Responsable de IA con acceso al consejo**
- ☒ **Política interna: autorizaciones, prohibiciones, aprobaciones**
- ☒ **Formación obligatoria de AI literacy**
- ☒ **Supervisión humana efectiva en decisiones con IA**
- ☒ **Canal de incidentes de IA integrado en compliance**

CONCLUSIÓN

El AI Act no dice que el directivo es responsable.

Pero 3 vías convergentes crean responsabilidad de facto.

LSC

Arts. 225–226

Deber de
diligencia

Art. 31 bis**CP**

Compliance
penal

Omisión de
vigilancia

Art. 4 AI Act

AI literacy

Obligación
formativa

¿Su empresa usa inteligencia artificial?

La gobernanza de IA ya no es opcional. Es parte del deber de diligencia del administrador.

Evaluación de cumplimiento →

bm.consulting/contacto

Bárbara Botía Sainz de Baranda

Abogada Senior — Área Legal · ICAM Málaga
n.º 11.233

Análisis: BMC · Fuentes: AI Act, LSC, CP, AESIA