



IA generativa para contabilidad y finanzas

Joan Vila Francés [Universitat de València]

joan.vila@uv.es

Objetivos

- **Dominar técnicas avanzadas de ingeniería de prompts** para automatizar tareas contables rutinarias con precisión profesional
- **Implementar análisis financiero asistido por IA** para generar insights predictivos y detectar patrones en estados financieros
- **Crear informes económicos personalizados** utilizando IA para adaptar contenido, visualizaciones y narrativas según diferentes audiencias
- **Integrar herramientas de IA** (ChatGPT, Claude, Copilot) con Excel y sistemas contables para optimizar flujos de trabajo
- **Aplicar principios éticos y de validación** garantizando calidad, confidencialidad y responsabilidad profesional en el uso de IA

Tabla de contenidos



- 01. Fundamentos de la IA generativa**
- 02. Automatización contable con IA**
- 03. Análisis financiero asistido por IA**
- 04. Creación de informes contables y económicos con IA**
- 05. Buenas prácticas, revisión y ética**

1. Background

Acerca de mí

- Doctor en Ingeniería Electrónica (ETSE-UV, 2009).
- Profesor Titular de Universidad en la Universitat de València.
- Co-autor de 45 artículos en JCR y 49 ponencias en congresos internacionales.
- Investigador en 24 proyectos competitivos y más de 80 contratos con empresa.
- Miembro del IDAL (Intelligent Data Analysis Laboratory).
- Socio fundador de Datamecum.

<https://www.linkedin.com/in/joan-vila-francés-58b57762/>

IA generativa para contabilidad y finanzas



Intelligent
Data
Analysis
Laboratory



valgrai.eu



Fundamentos de la IA generativa

IA generativa para contabilidad y finanzas

Fundamentos de inteligencia Artificial

Objetivos

Al finalizar este módulo serás capaz de:

- Comprender la evolución actual de la IA Generativa y sus capacidades multimodales.
- Identificar las herramientas más avanzadas disponibles en 2025.
- Aplicar ingeniería de prompts moderna para obtener resultados profesionales.
- Reconocer las nuevas aplicaciones en contabilidad y finanzas.
- Evaluar cuándo usar modelos especializados vs generalistas.

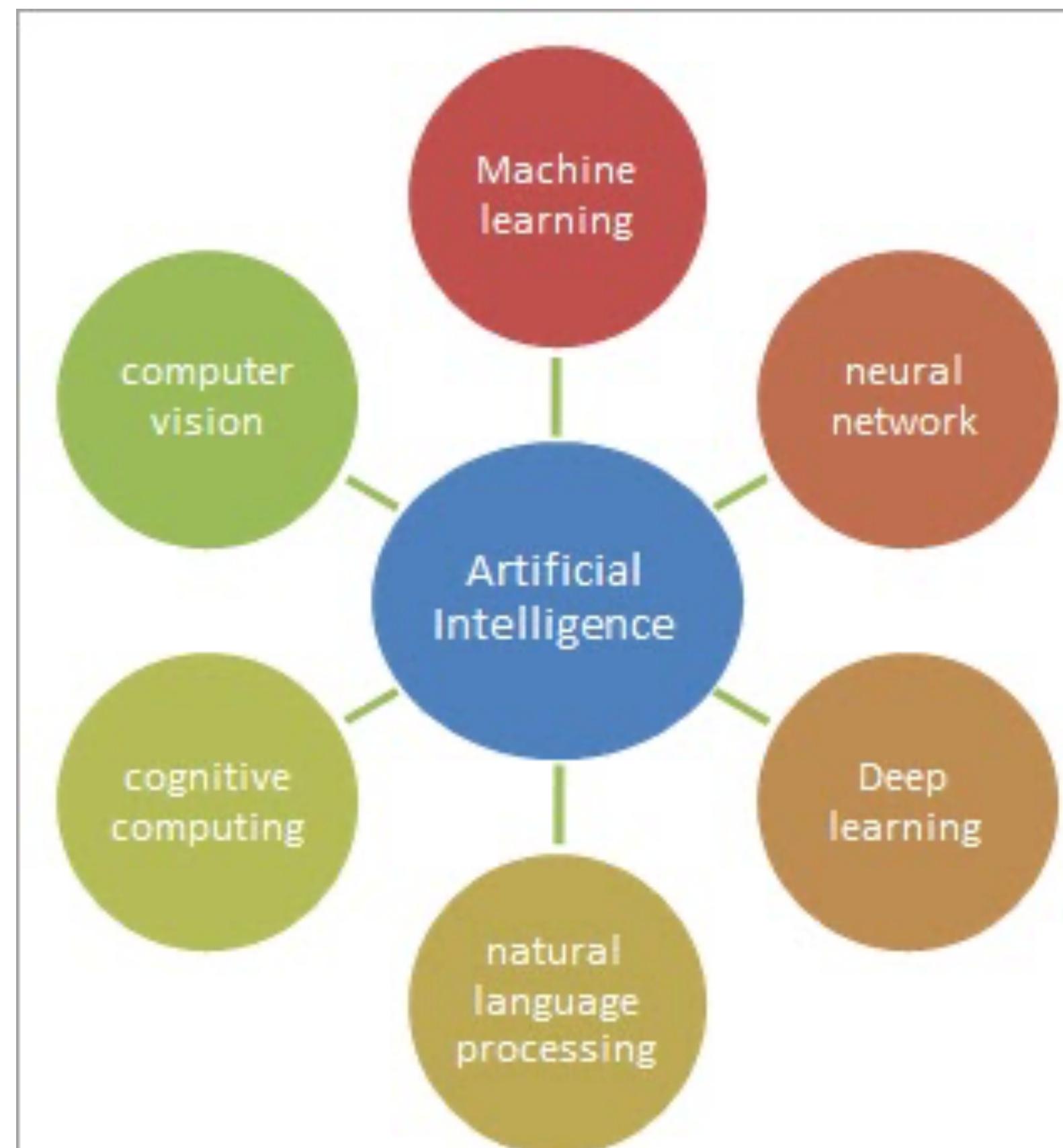
Inteligencia Artificial

Definición

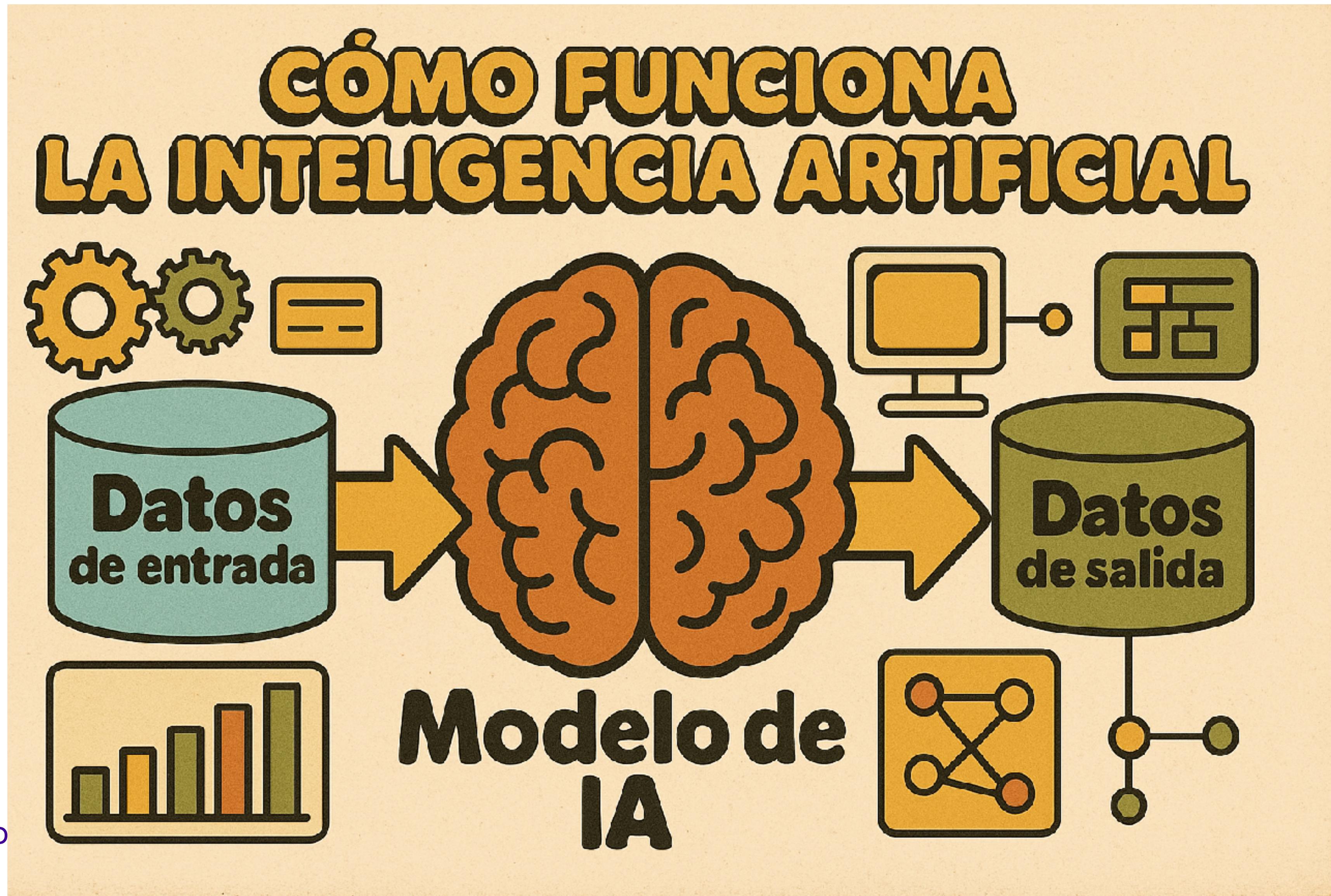
La inteligencia artificial es la capacidad de las máquinas para resolver problemas complejos, similar a los humanos, utilizando habilidades como el razonamiento lógico y el análisis de datos.

- Sistemas que procesan lenguaje natural, imágenes, audio y código simultáneamente
- Razonamiento complejo y análisis multipasos
- Capacidades de investigación y síntesis en tiempo real
- Integración nativa en herramientas de trabajo

IA generativa para contabilidad y finanzas



Inteligencia Artificial



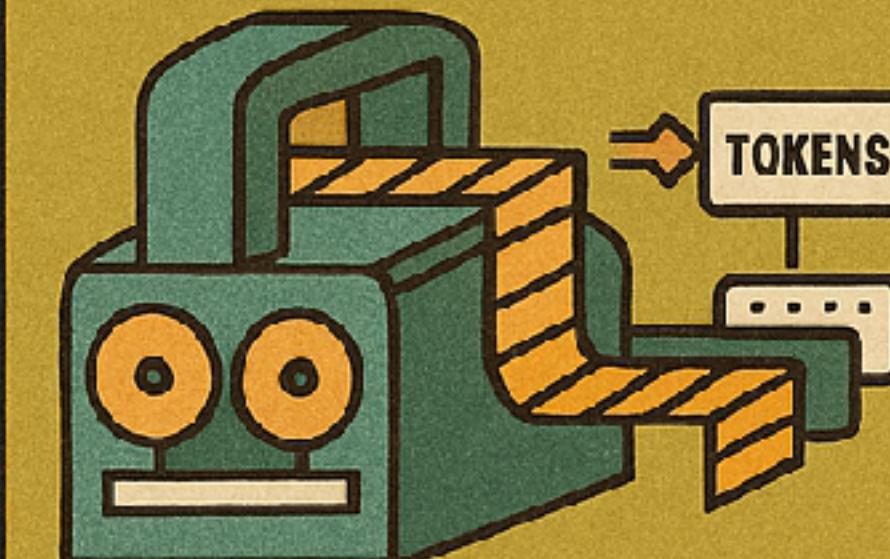
Inteligencia Artificial

¿CÓMO SE ENTRENA UN MODELO DE IA?

1 RECOLECCIÓN DE DATOS



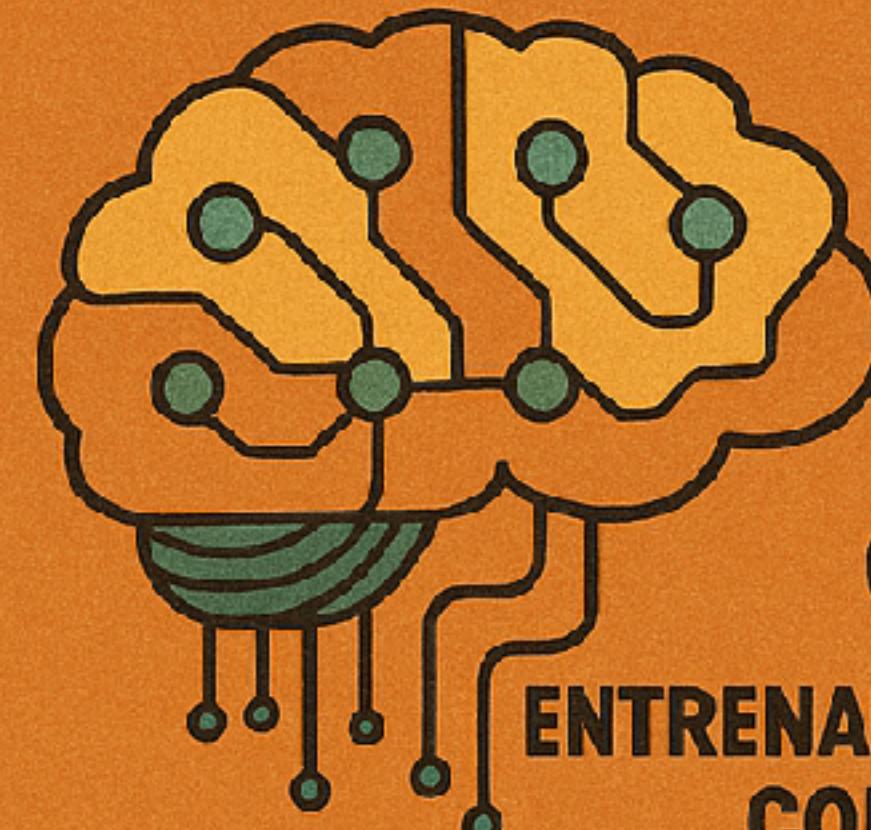
2 PREPROCESAMIENTO



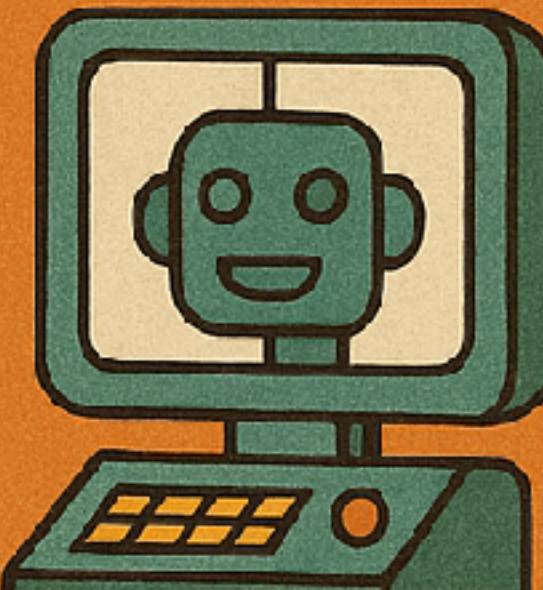
4 AJUSTE FINO



3 ENTRENAMIENTO CON APRENDIZAJE PROFUNDO



5 INFERENCIA Y USO



Inteligencia Artificial

IA predictiva vs. IA generativa

IA predictiva:

- Analiza datos estructurados
- Clasifica según patrones conocidos
- Automatiza procesos definidos
- Ejemplo: "Este gasto es categoría Oficina con 95% certeza"

IA Generativa:

- Crea contenido en múltiples formatos
- Razona, planifica y ejecuta tareas complejas
- Mantiene conversaciones expertas de largo plazo
- Capacidades multimodales: texto + imagen + audio + datos

Ejemplo: "Analiza esta foto de factura, extrae datos, clasifica según PGC, genera asiento contable y explica el impacto fiscal"

Inteligencia Artificial

IA predictiva vs. IA generativa

DIFERENCIAS ENTRE IA PREDICTIVA E IA GENERATIVA



IA PREDICTIVA

- Hace predicciones
- Analiza datos existentes
- Identifica patrones
- Optimización y previsión



IA GENERATIVA

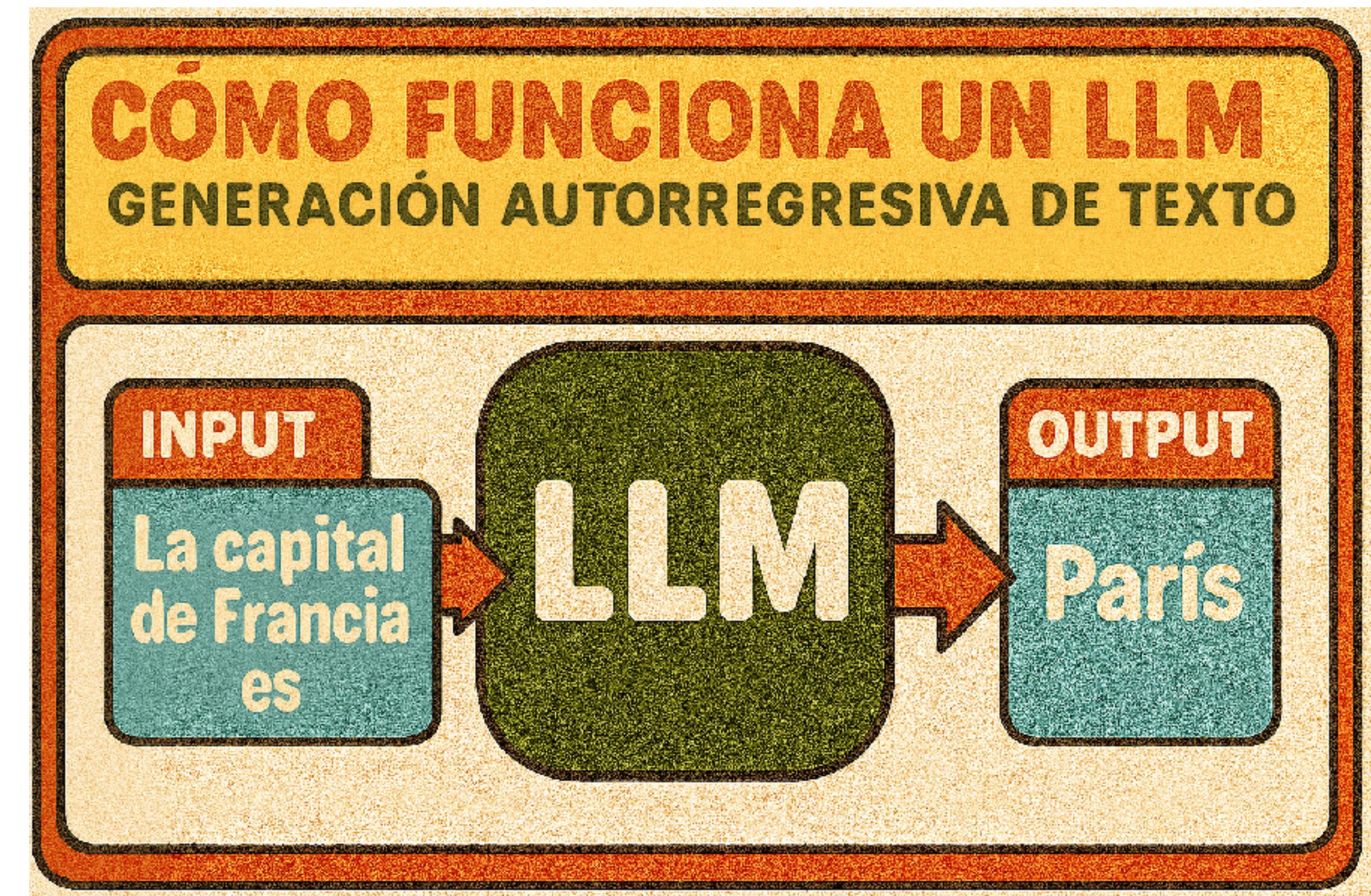
- Crea nuevo contenido
- Usa modelos de aprendizaje profundo
- Genera texto, imágenes, etc.
- Diseño y creatividad

¿Cómo funciona la IA generativa?

Large Language Models (LLM)

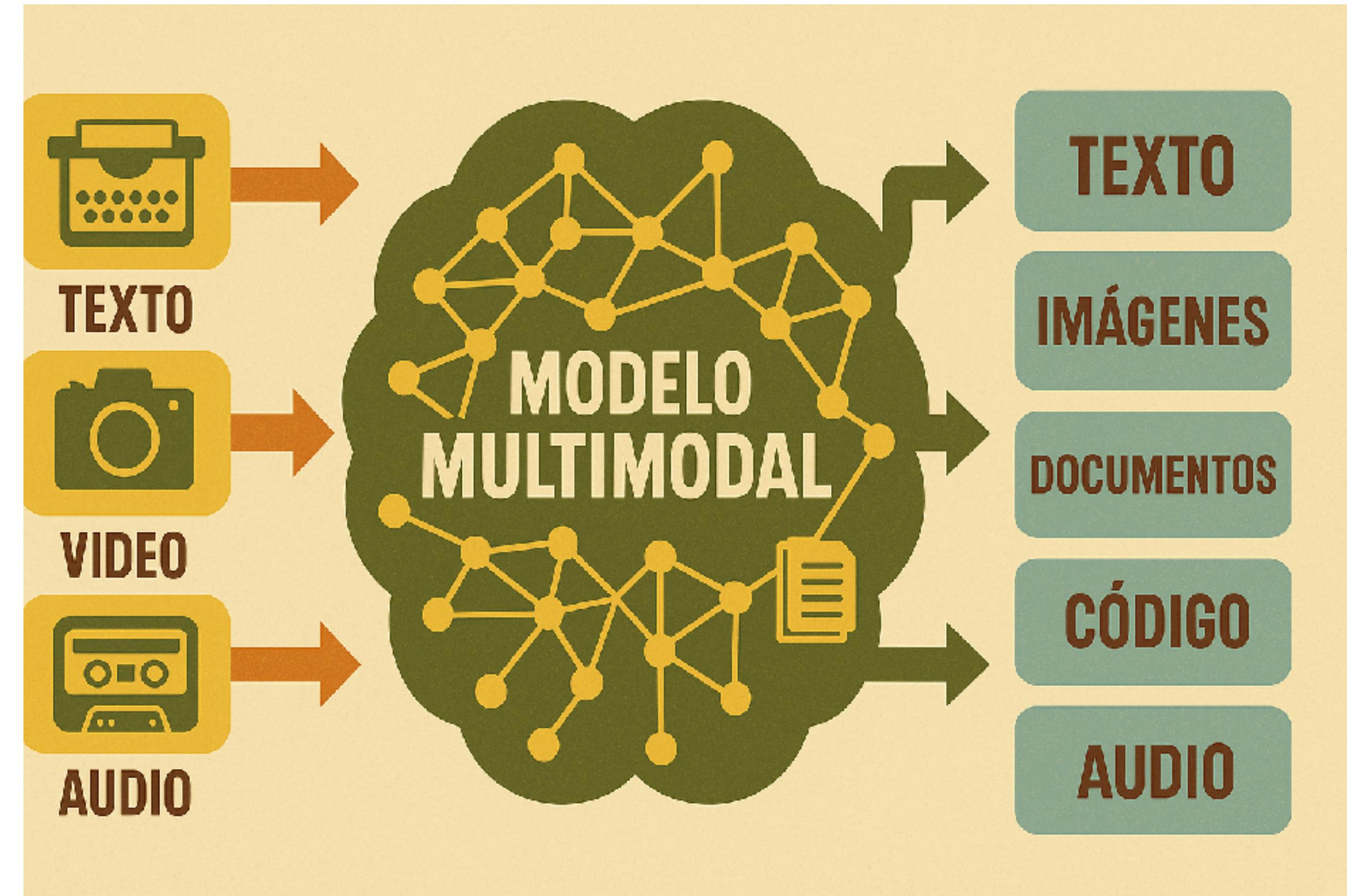
LLMs: Modelos entrenados con billones de textos para entender y generar lenguaje.

Funcionan prediciendo la siguiente palabra más probable en una secuencia, pero con comprensión contextual.



¿Cómo funciona la IA generativa?

Evolución actual



Analogía: *Como un equipo de consultores senior especializados que pueden leer documentos masivos, analizar gráficos, escuchar audio y razonar colaborativamente en tiempo real.*

¿Cómo funciona la IA generativa?

LLM: idea clave

Los modelos de lenguaje de gran tamaño (LLMs) **no entienden el texto** como lo hacemos los humanos: no hay razonamiento, comprensión ni conciencia.

Lo que realmente hacen es simular el lenguaje, **prediciendo la palabra más probable** siguiente a partir de ingentes cantidades de datos de entrenamiento. Son estadística llevada al extremo, impulsada por la probabilidad y el reconocimiento de patrones.

Uso de IA generativa

El prompt

Un **prompt** es una secuencia de palabras (instrucciones) que desencadena la generación de contenidos a través de un modelo de inteligencia artificial.

La clave un un buen uso de la IA generativa está en el prompt:

 **Prompt vago:** “Analiza esto”

 **Prompt específico:** “Actúa como CFO experto. Analiza este balance de una PYME textil. Identifica los 3 ratios más críticos y sugiere acciones específicas. Formato ejecutivo, máximo 200 palabras.”

Primera regla de oro: *Cuanto más específico seas, mejores resultados obtienes.*

Herramientas de IA generativa

Casos de uso en contabilidad y finanzas

Automatización de Tareas Repetitivas:

- Clasificación automática de gastos
- Generación de asientos contables
- Conciliaciones bancarias
- Procesamiento de facturas

Análisis Predictivo:

- Proyecciones de flujo de caja
- Detección de fraudes
- Análisis de riesgo crediticio
- Tendencias de rentabilidad

Generación de Informes:

- Informes ejecutivos automáticos
- Análisis de variaciones
- Comunicaciones a inversores
- Documentación de auditoría

Casos de uso en contabilidad y finanzas

Caso práctico: ejemplo

Situación: Tienes el balance de una empresa y necesitas un análisis para mañana.

Proceso tradicional (2-3 horas):

1. Calcular ratios manualmente
2. Comparar con sectores
3. Redactar análisis
4. Revisar y formatear

Resultado:

Mismo nivel de calidad, 80% menos tiempo, si sabes cómo pedírselo.

Proceso con IA + Prompt bien estructurado (30 minutos):

1. Subir datos a Claude/ChatGPT con prompt específico
2. Solicitar análisis completo con formato definido
3. Refinar con prompts de seguimiento
4. Validar resultados críticos

Herramientas de IA generativa

⚠ Principales riesgos a considerar

- **Dependencia tecnológica:** excesiva confianza en una herramienta o proveedor.
- **Errores y alucinaciones:** la IA puede generar información incorrecta o inventada.
- **Sesgos y discriminación:** modelos entrenados con datos parciales o sesgados.
- **Costes ocultos:** escalado en consumo de datos, energía o licencias de pago.
- **Impacto en el empleo:** necesidad de reconversión y formación de los equipos.
- **Reputación y confianza:** uso inapropiado puede dañar la imagen de la empresa.



Herramientas de IA generativa

IA generativa para contabilidad y finanzas

IA conversacional

Uso de modelos LLM

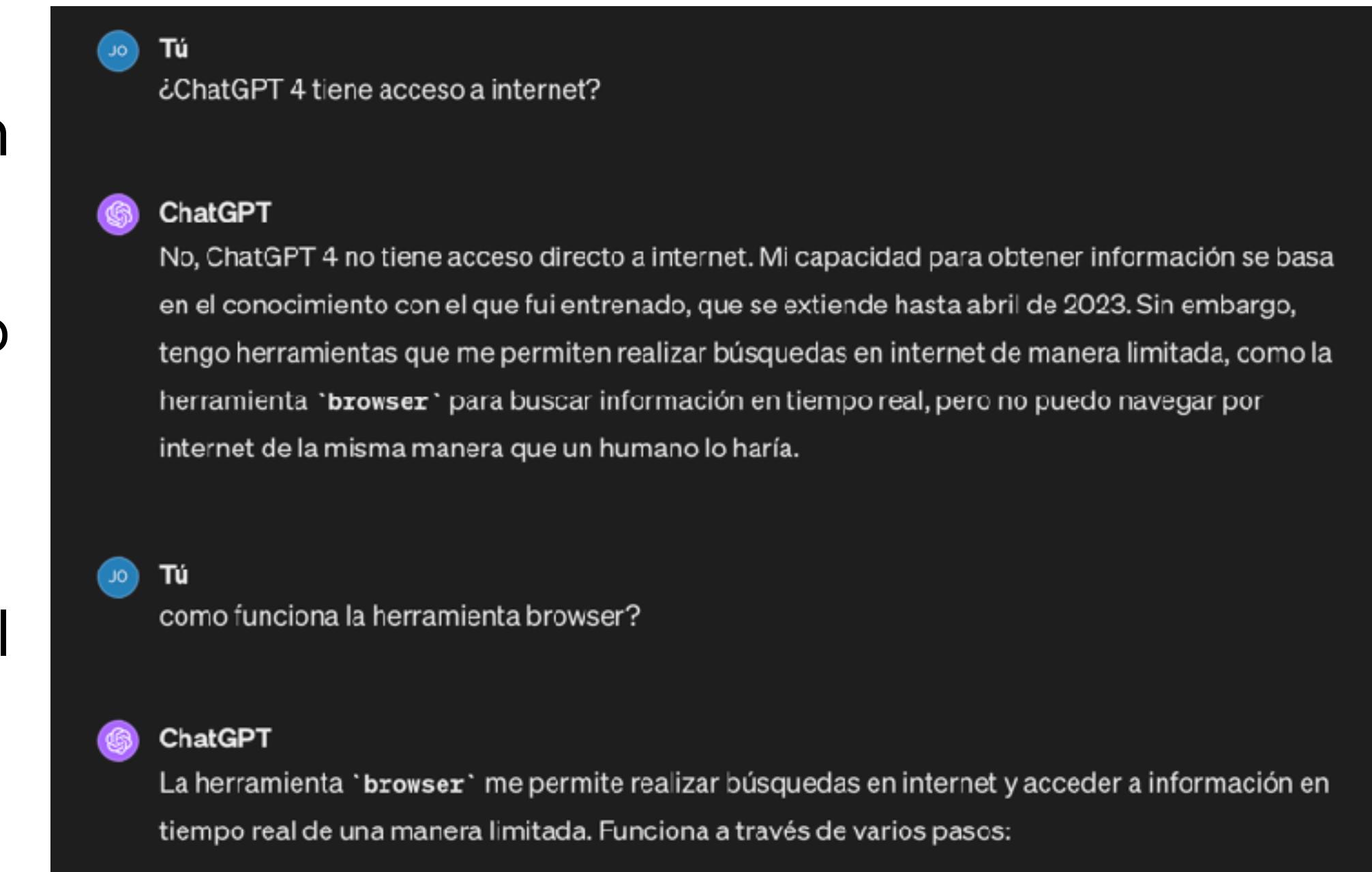
Chatbots:

- Herramientas web para interactuar con un modelo LLM conversacional:

1. El usuario escribe unas instrucciones de texto (*prompt*).
2. El modelo contesta a la petición.
3. Proceso iterativo: en las siguientes peticiones el modelo recuerda el historial de la conversación.

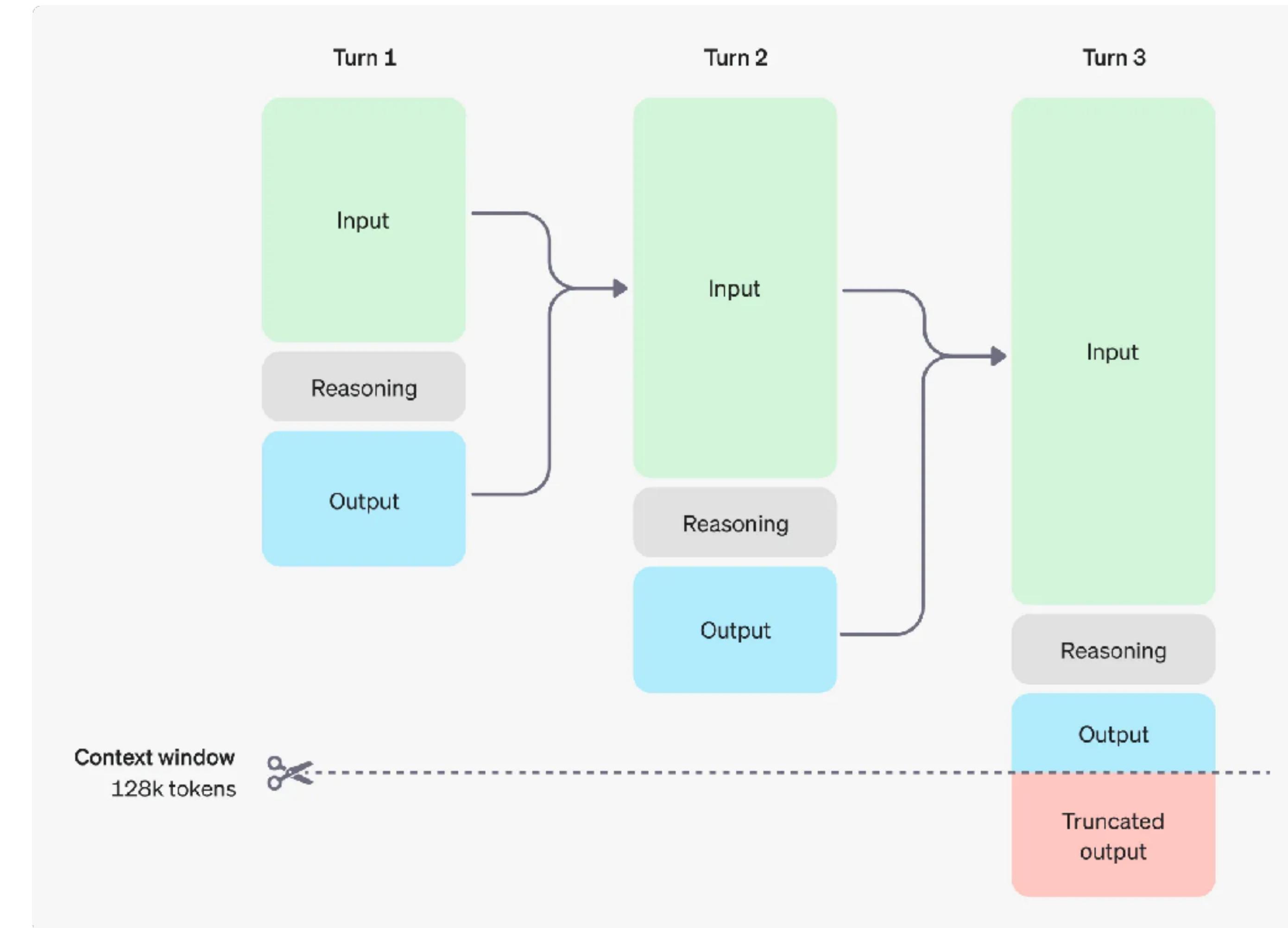
Mediante APIs:

- Una API (Application Programming Interface) permite enviar peticiones a un modelo LLM desde un programa informático y capturar su salida. Esto permite a las aplicaciones hacer uso de modelos LLM en sus procesos internos.



IA conversacional

Chatbots



Herramientas de IA generativa

Herramientas especializadas

IA nativa en Herramientas Financieras:

- Tableau Pulse: Insights automáticos con lenguaje natural
- Power BI Copilot: Dashboards conversacionales
- QuickBooks AI: Contabilidad predictiva automatizada
- Sage AI: Conciliaciones y análisis de riesgo automático

Nuevas categorías de herramientas:

- AI Agents: Copilot Studio, n8n, Zapier
- Code Interpreters: Análisis de datos con Python/R automático
- Multimodal Platforms: Runway, ElevenLabs para contenido multimodal

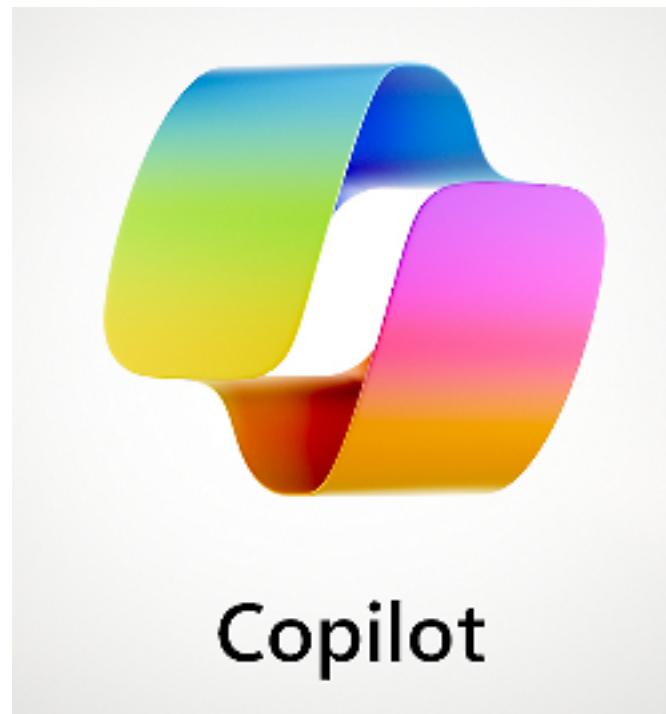
Tendencia: *De herramientas separadas a ecosistemas integrados*

Herramientas de IA generativa

Chatbots comerciales



ChatGPT



IA generativa para contabilidad y finanzas



valgrai.eu

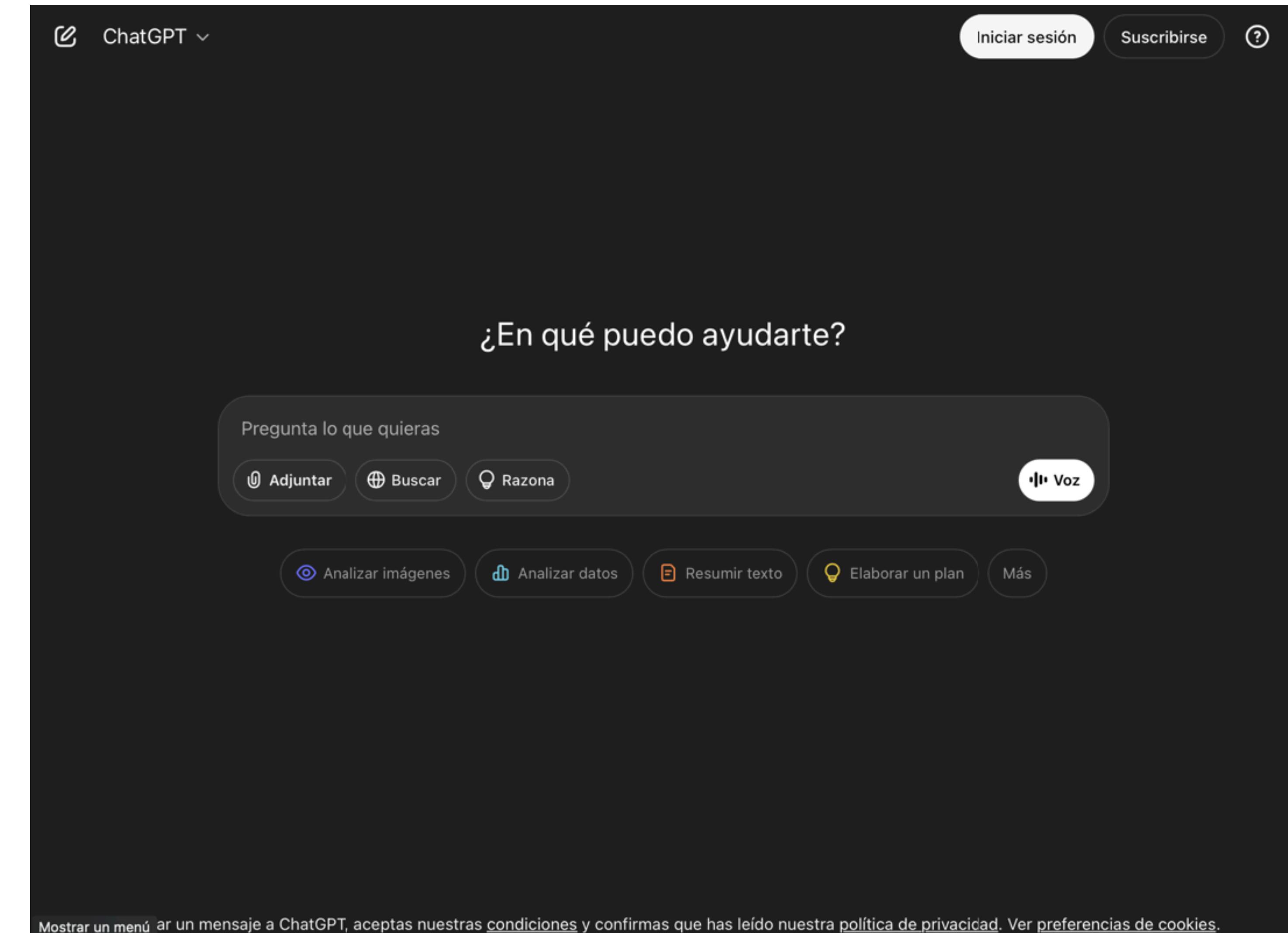
Chatbots comerciales

ChatGPT (OpenAI)

ChatGPT es el chatbot de inteligencia artificial más popular del mundo, desarrollado por OpenAI y basado en modelos de lenguaje GPT-5. Es capaz de mantener conversaciones naturales, generar textos, resumir información, resolver problemas y adaptarse a múltiples contextos y sectores.

<https://chatgpt.com>

IA generativa para contabilidad y finanzas



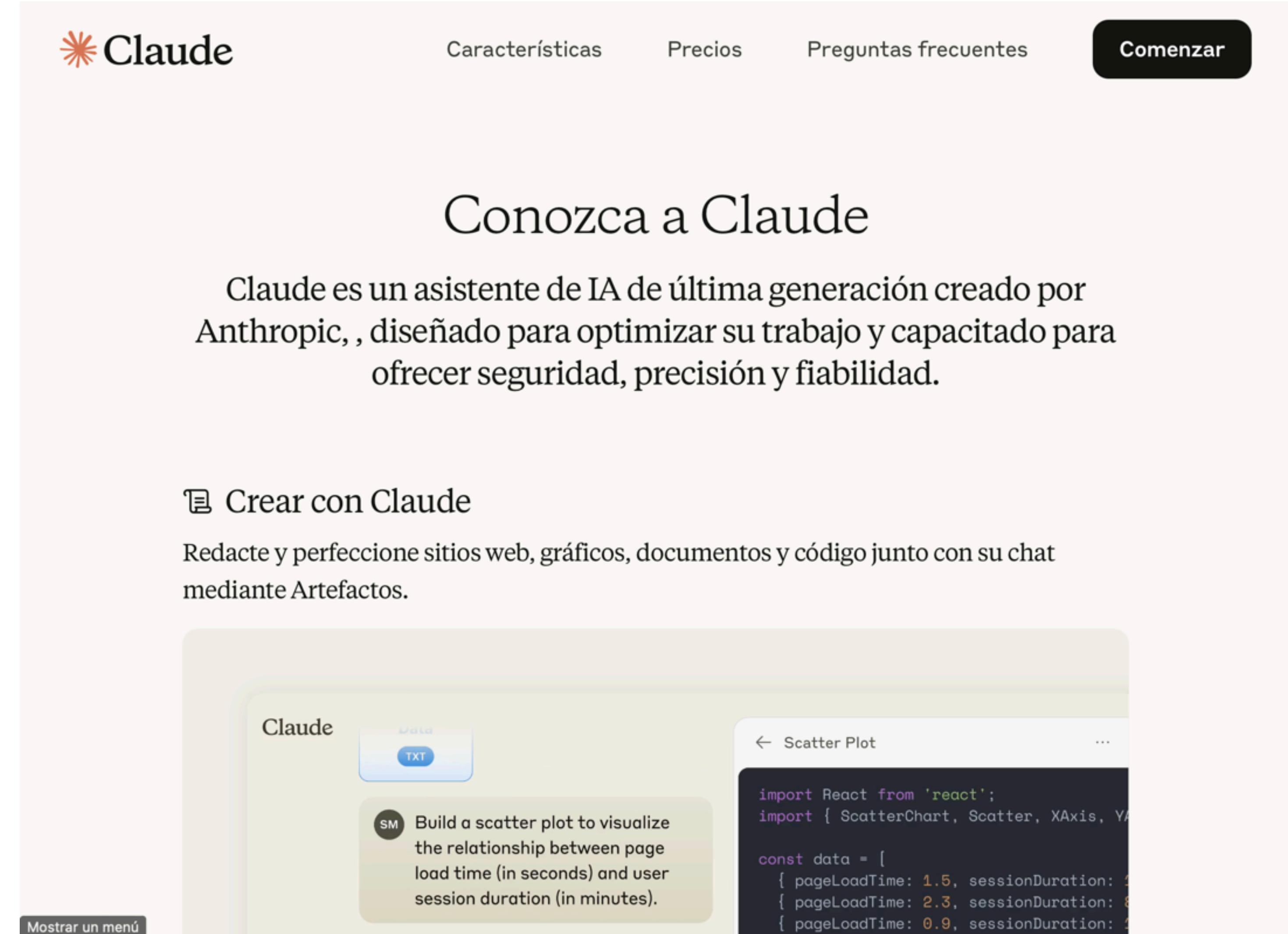
Chatbots comerciales

Claude (Anthropic)

Claude es un chatbot desarrollado por Anthropic, enfocado en la seguridad, la transparencia y la alineación ética de la inteligencia artificial. Destaca por su capacidad para mantener conversaciones largas y su enfoque en minimizar respuestas dañinas o sesgadas.

<https://claude.ai>

IA generativa para contabilidad y finanzas



The image shows a screenshot of the Claude AI interface. At the top, there is a navigation bar with the Claude logo, 'Características', 'Precios', 'Preguntas frecuentes', and a 'Comenzar' button. The main content area has a heading 'Conozca a Claude' followed by a paragraph describing Claude as a AI assistant designed to optimize work and ensure security, precision, and reliability. Below this, there is a section titled 'Crear con Claude' with a sub-section for 'Artefactos', which says 'Redacte y perfeccione sitios web, gráficos, documentos y código junto con su chat mediante Artefactos.' At the bottom, there is a preview of a chat message and a code editor window showing a snippet of React code for building a scatter plot.

```
import React from 'react';
import { ScatterChart, Scatter, XAxis, YAxis } from 'recharts';

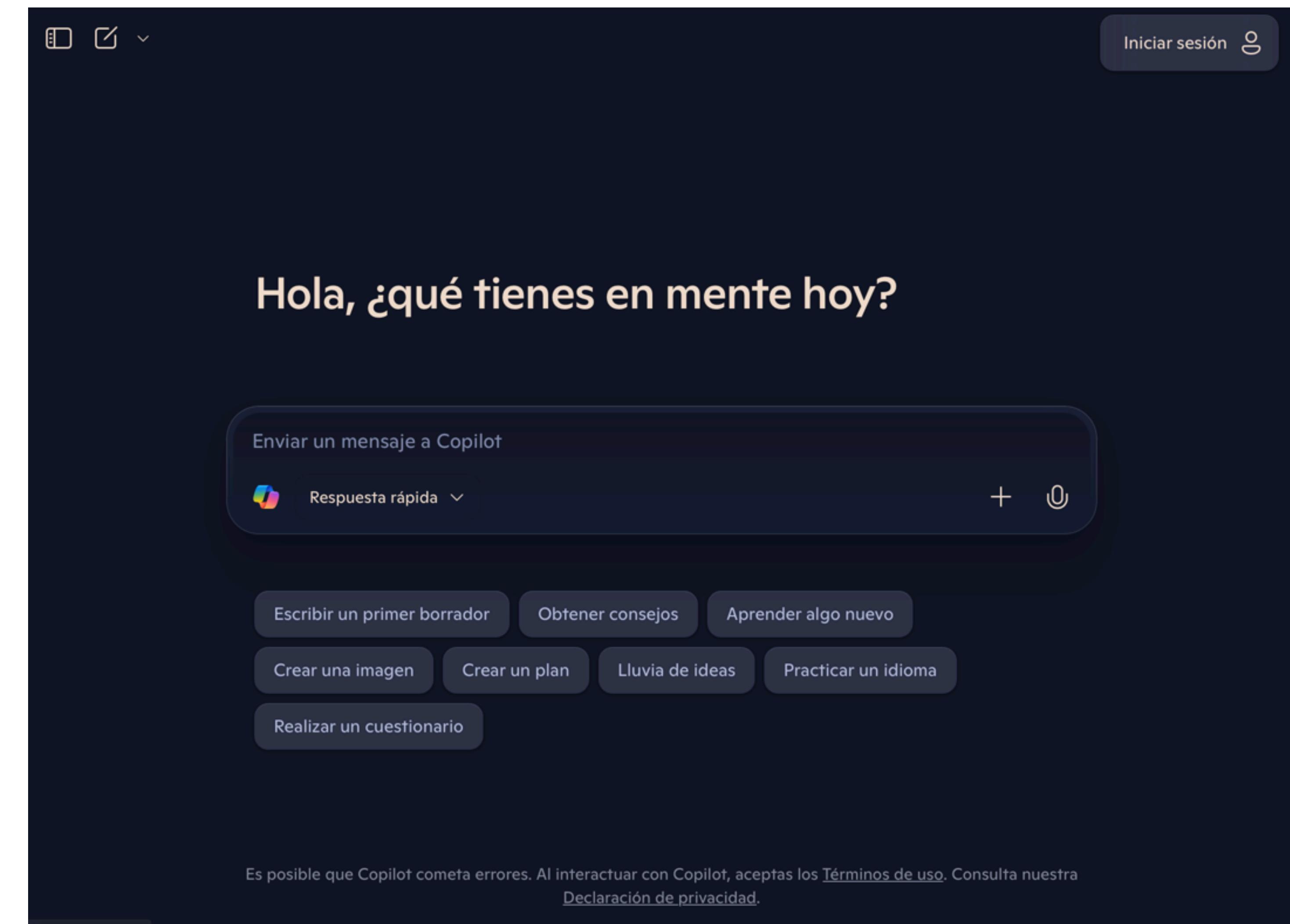
const data = [
  { pageLoadTime: 1.5, sessionDuration: 1.5 },
  { pageLoadTime: 2.3, sessionDuration: 8.5 },
  { pageLoadTime: 0.9, sessionDuration: 2.5 },
  { pageLoadTime: 1.2, sessionDuration: 3.5 },
  { pageLoadTime: 1.8, sessionDuration: 5.5 },
  { pageLoadTime: 1.6, sessionDuration: 4.5 },
  { pageLoadTime: 1.9, sessionDuration: 7.5 },
  { pageLoadTime: 1.7, sessionDuration: 6.5 },
  { pageLoadTime: 1.4, sessionDuration: 3.0 },
  { pageLoadTime: 1.1, sessionDuration: 2.0 }
];
```

Chatbots comerciales

Copilot (Microsoft)

Copilot es el asistente conversacional de Microsoft, integrado en Windows y en aplicaciones como Office 365. Utiliza modelos avanzados de lenguaje para asistir en redacción, análisis de datos y automatización de tareas.

<https://copilot.microsoft.com>

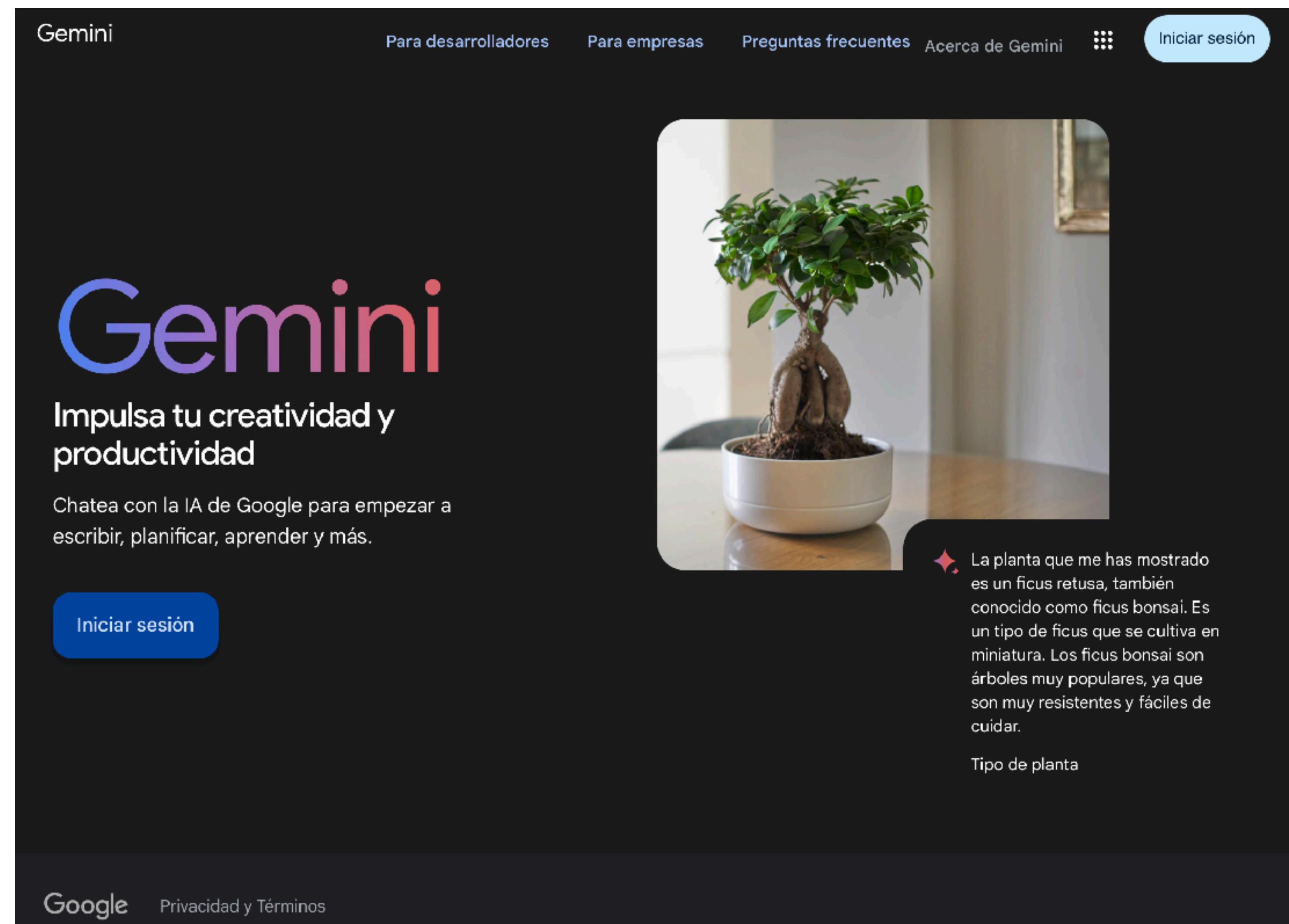


Chatbots comerciales

Gemini (Google)

Gemini (anteriormente Bard) es el chatbot de Google, integrado con el ecosistema de servicios de la compañía. Aprovecha la infraestructura de búsqueda y datos de Google para ofrecer respuestas actualizadas y precisas.

<https://gemini.google.com>



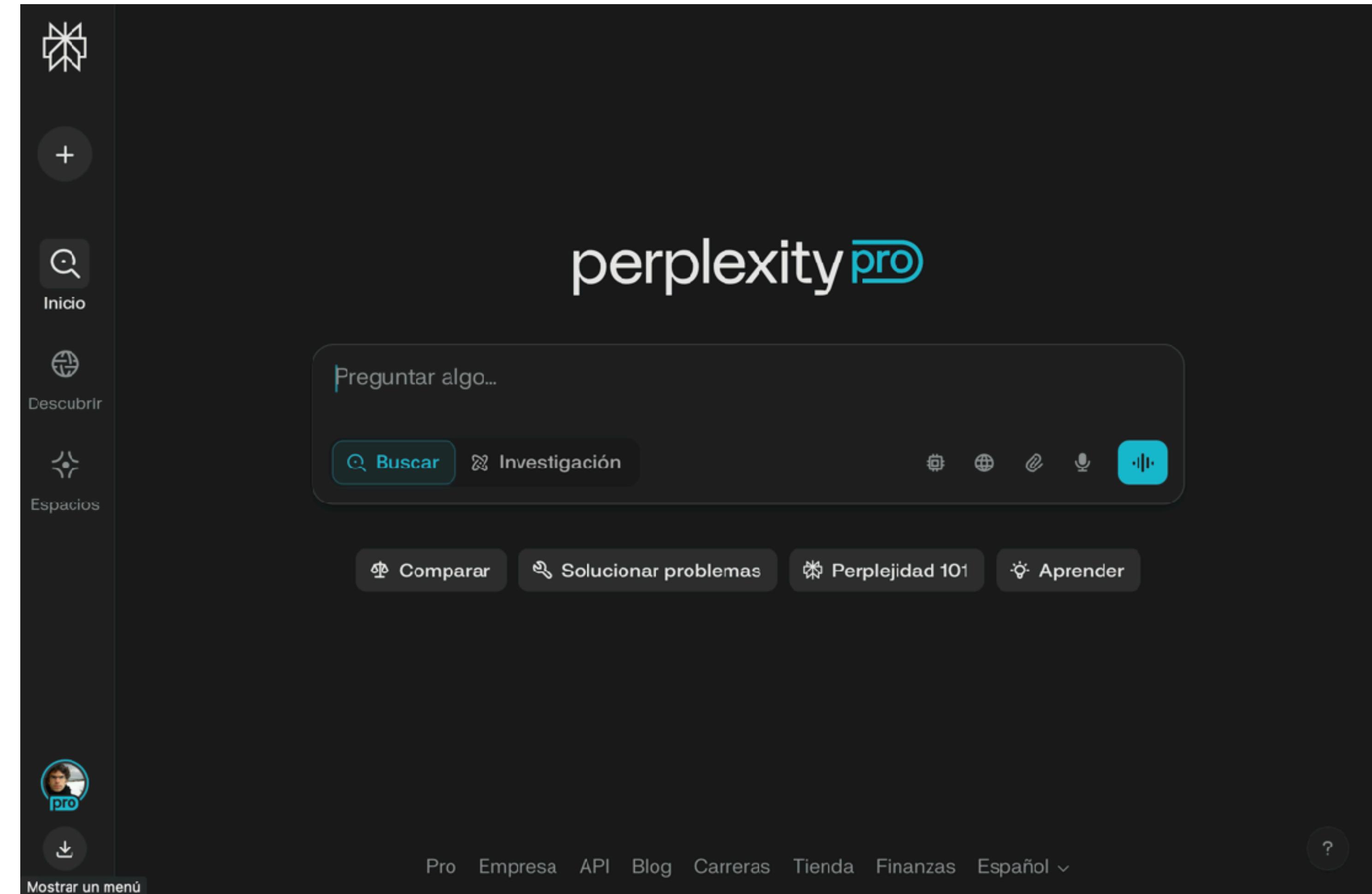
The screenshot shows the Gemini AI interface. At the top, there is a navigation bar with links for 'Para desarrolladores', 'Para empresas', 'Preguntas frecuentes', 'Acerca de Gemini', and 'Iniciar sesión'. The main content area features the 'Gemini' logo and the tagline 'Impulsa tu creatividad y productividad'. Below this, a subtext reads 'Chatea con la IA de Google para empezar a escribir, planificar, aprender y más.' A blue 'Iniciar sesión' button is visible. To the right, there is a photograph of a potted ficus retusa (bonsai) on a wooden surface. A tooltip with a star icon provides information: 'La planta que me has mostrado es un ficus retusa, también conocido como ficus bonsai. Es un tipo de ficus que se cultiva en miniatura. Los ficus bonsai son árboles muy populares, ya que son muy resistentes y fáciles de cuidar.' Below the tooltip, the text 'Tipo de planta' is visible. At the bottom of the interface, there are links for 'Google' and 'Privacidad y Términos'.

Chatbots comerciales

Perplexity

Perplexity es un motor de búsqueda conversacional impulsado por IA que cambia cómo las personas acceden y verifican información en internet. Permite formular preguntas en lenguaje natural y ofrece respuestas precisas y claras con citas directas a las fuentes originales para garantizar transparencia y verificación de datos.

<https://www.perplexity.ai>

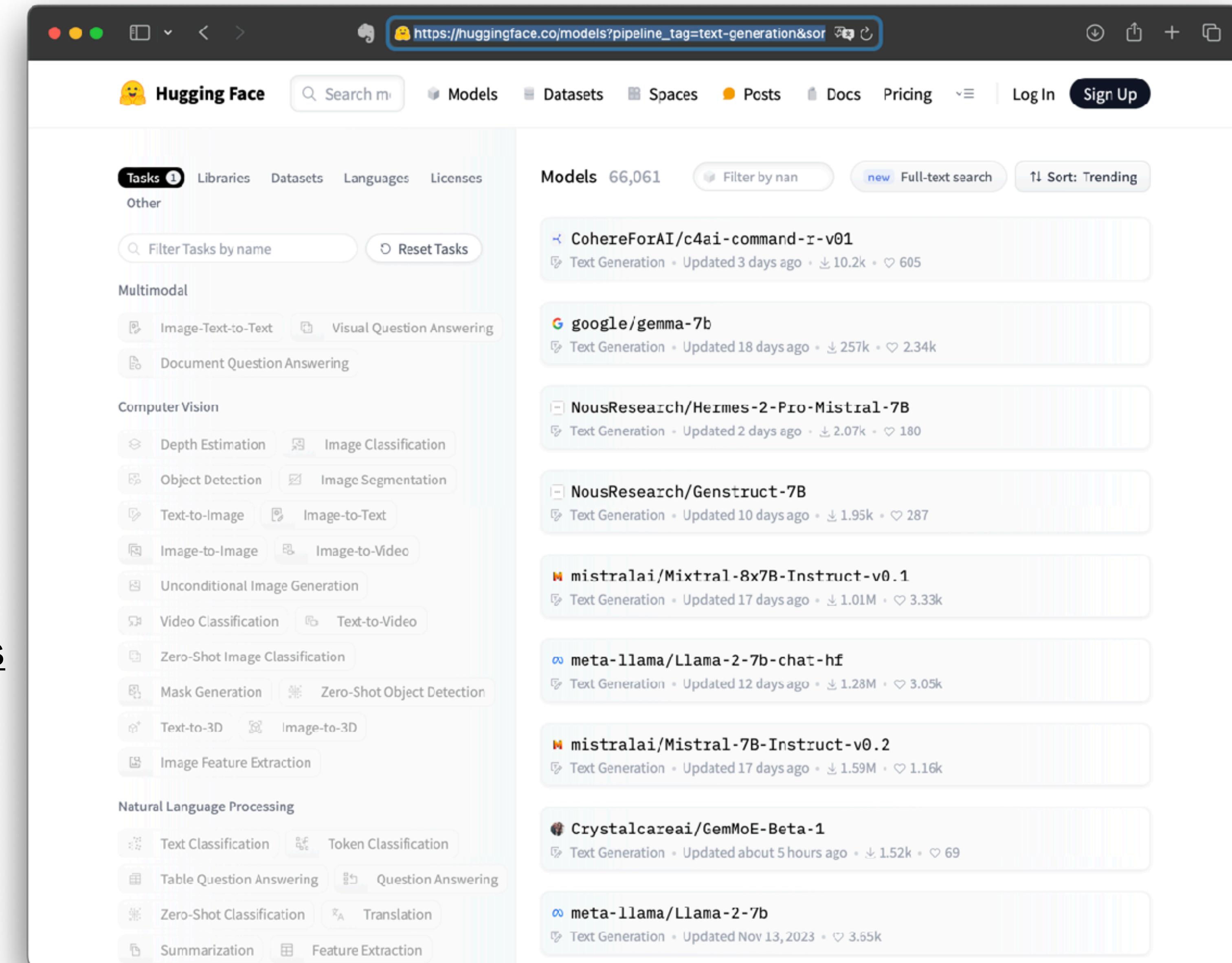


LLMs de código abierto

- LlaMA3 (Meta)
- Mixtral (Mistral)
- GEMMA (Google)
- Phi-3 (Microsoft)
- StableLM (Stability AI)

Todos son accesibles en:

<https://huggingface.co/models>

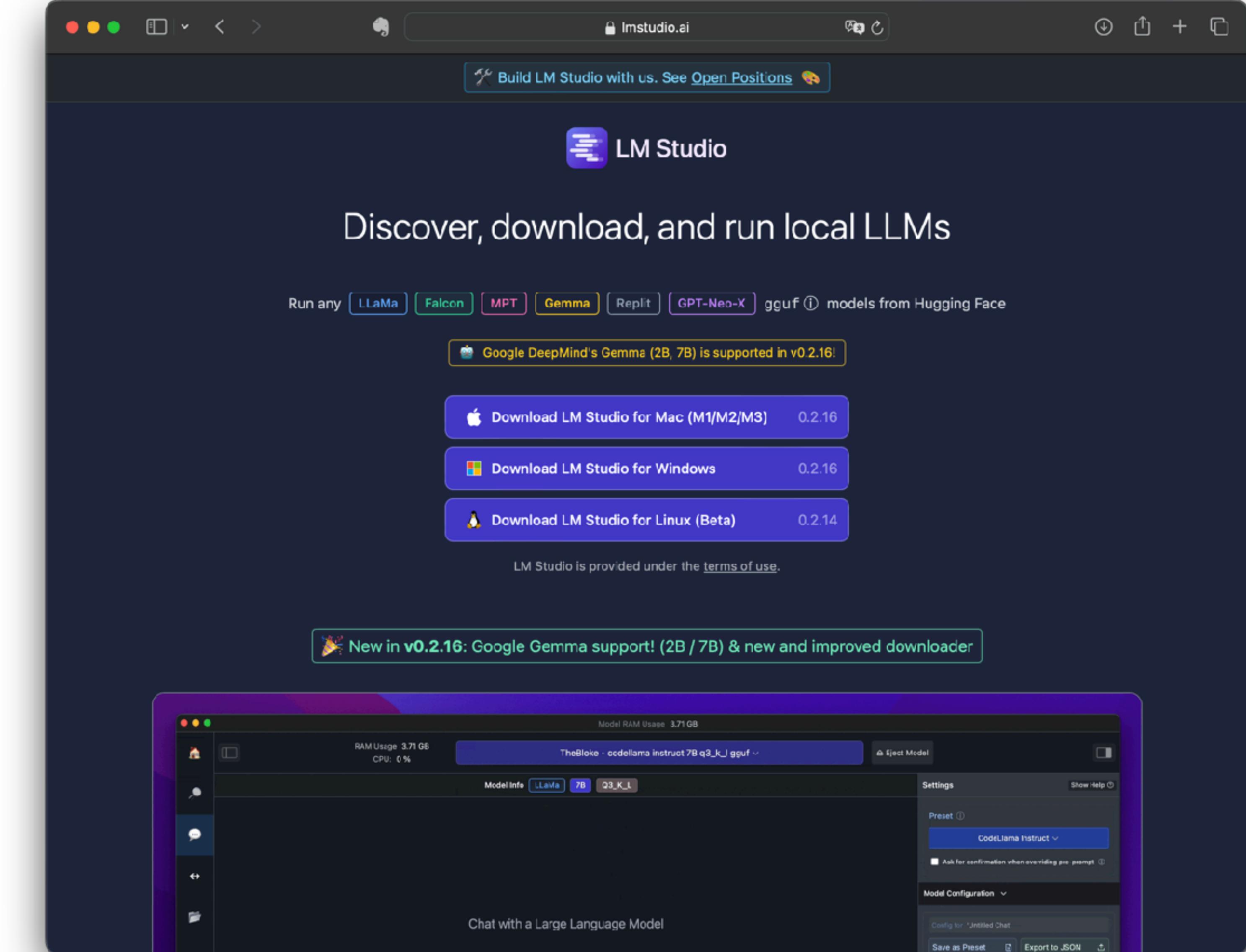


The screenshot shows the Hugging Face website interface. The top navigation bar includes links for Models, Datasets, Spaces, Posts, Docs, Pricing, Log In, and Sign Up. The main content area is titled 'Models 66,061' and features a 'Sort: Trending' button. Below this, a list of models is displayed in cards, each with the model name, author, task, last updated, size, and popularity metrics (likes). Some models shown include 'CohereForAI/c4ai-command-r-v01', 'google/gemma-7b', 'NousResearch/Hermes-2-Pro-Mistral-7B', 'NousResearch/Genstruct-7B', 'mistralai/Mixtral-8x7B-Instruct-v0.1', 'meta-llama/Llama-2-7b-chat-hf', 'mistralai/Mistral-7B-Instruct-v0.2', 'Crystalcareai/GemMoE-Beta-1', and 'meta-llama/Llama-2-7b'.

Plataformas de uso de LLMs de código abierto

LM Studio

<https://lmstudio.ai/>

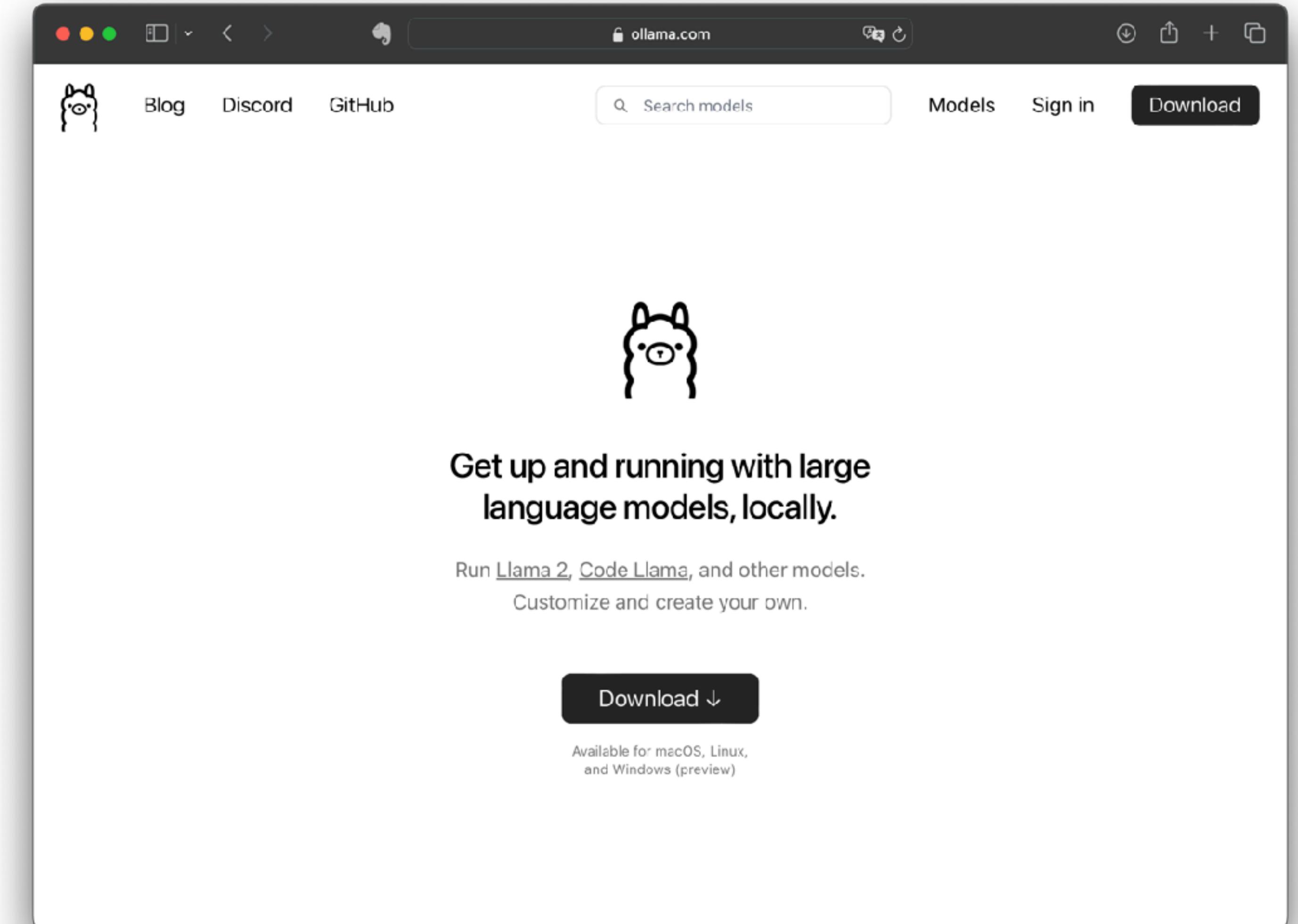


IA generativa para contabilidad y finanzas

Plataformas de uso de LLMs de código abierto

Ollama

<https://ollama.com>

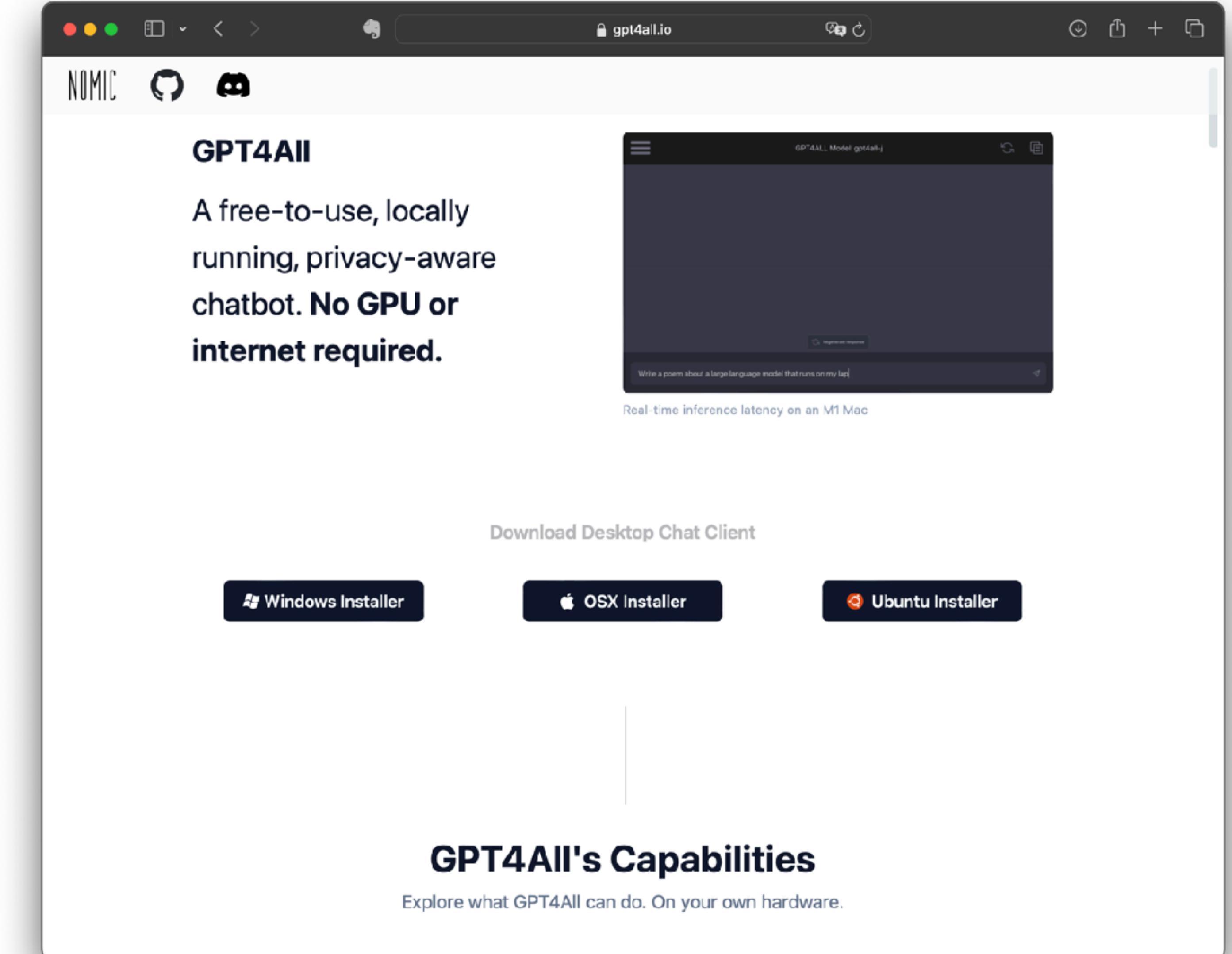


Plataformas de uso de LLMs de código abierto

GPT4All

<https://gpt4all.io>

IA generativa para contabilidad y finanzas



Evaluación de modelos LLM

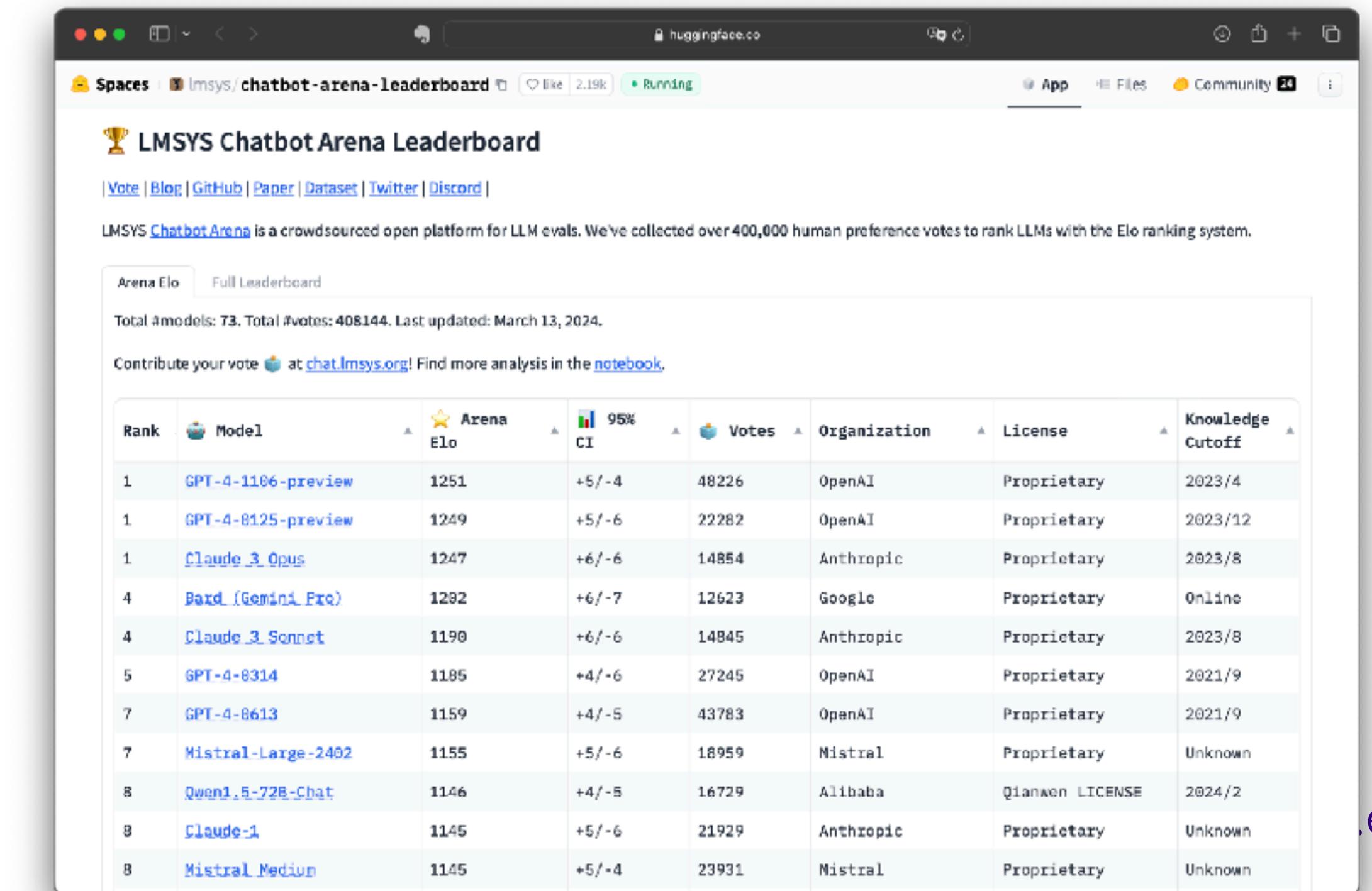
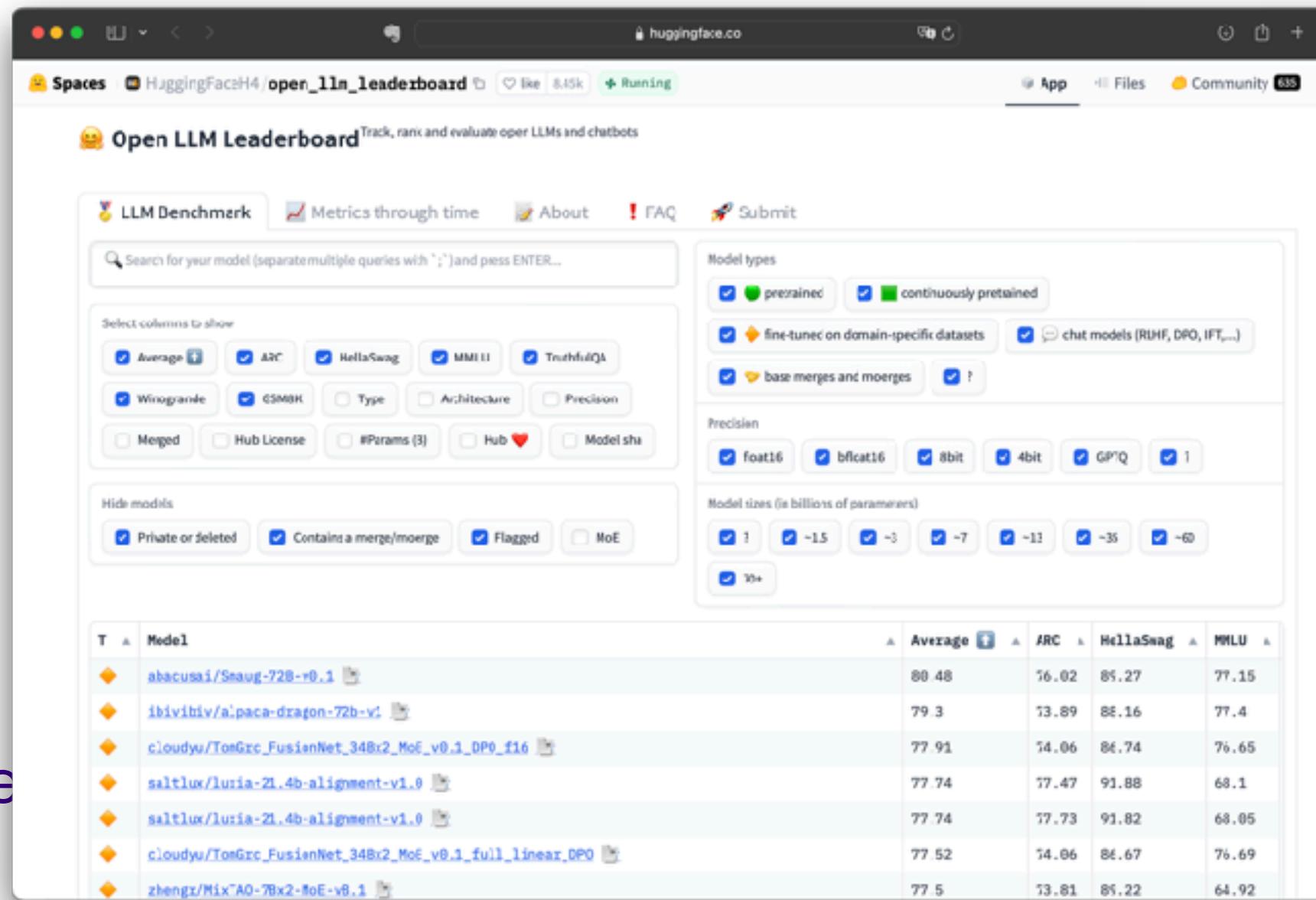
¿Cómo sé qué modelo debo utilizar?

- **Open LLM Leaderboard:**

https://huggingface.co/spaces/HuggingFaceH4/open_llm_leaderboard

- **LMSYS Chatbot Arena Leaderboard:**

<https://lmarena.ai/leaderboard>



Evaluación de modelos LLM



Task Leaderboard

Sort by Rank

Sort by Arena Score

Model	Overall	Coding	Instruction Following	Math	Hard Prompts (Overall)	Multi-Turn	Longer Query	Exclude Refusal
chatgpt-4o-latest	1	1	1	1	1	1	1	1
gemini-1.5-pro-exp-0827	2	2	2	1	2	2	1	2
gemini-1.5-pro-exp-0801	2	4	2	1	2	2	3	2
grok-2-2024-08-13	2	2	2	1	2	2	3	2
gpt-4o-2024-05-13	5	2	2	2	2	2	3	5
gemini-1.5-flash-exp-0827	6	9	7	6	7	4	2	6
gpt-4o-mini-2024-07-18	6	2	7	10	4	2	3	6
claude-3-5-sonnet-20240620	6	2	2	1	2	2	4	6
grok-2-mini-2024-08-13	6	8	8	7	7	9	10	6
llama-3.1-405b-instruct	6	4	5	6	4	2	5	7
gemini-advanced-0514	7	10	7	6	9	9	10	7
gpt-4o-2024-08-06	7	4	5	2	6	9	5	8
gemini-1.5-pro-api-0514	12	8	7	7	8	10	3	8
gemini-1.5-pro-api-0409-preview	12	22	15	17	20	12	14	12
gpt-4-turbo-2024-04-09	12	7	7	5	9	9	10	13



Ingeniería del prompt

IA generativa para contabilidad y finanzas

Ingeniería de prompts

¿Qué es la ingeniería de prompts?

- El arte de comunicarte eficazmente con la IA
- Como dar instrucciones claras a un consultor junior muy capaz
- La diferencia entre usuarios básicos y profesionales
- Fórmula de Prompt Efectivo:

ROL + CONTEXTO + TAREA + FORMATO

Ingeniería de prompts

ANATOMÍA DE UN BUEN PROMPT

ROL



perspectiva
e instrucciones

CONTEXTO



información
relevante

TAREA



acción a realizar

FORMATO



tipo y longitud
de respuesta

Ingeniería de prompts

Ejemplo de transformación

✗ Prompt amateur: “Revisa este balance”

✓ Prompt profesional:

“Eres un CFO con 20 años de experiencia **[ROL]**.

Analiza este balance de una empresa manufacturera española con 50 empleados **[CONTEXTO]**.

Identifica los 3 riesgos financieros más críticos y propone acciones correctivas específicas **[TAREA]**.

Presenta en tabla: Riesgo | Indicador | Severidad (1-10) | Acción Recomendada **[FORMATO]**.

Usa terminología técnica pero comprensible para directivos no financieros **[TONO]**.”

Ingeniería de prompts

Ejemplo de prompts para contabilidad y finanzas

Para Análisis Financiero: "Eres un analista financiero senior especializado en PYMES. Analiza estos datos financieros [INSERTAR DATOS] de una empresa del sector [SECTOR]. Calcula ratios de liquidez, rentabilidad, endeudamiento y actividad. Identifica 3 alertas rojas y 2 fortalezas. Presenta en formato ejecutivo con conclusiones accionables en máximo 300 palabras."

Para Clasificación de Gastos: "Actúa como contador experto en Plan General Contable español. Clasifica estos gastos [LISTA] según corresponda. Para cada gasto indica: código de cuenta contable, naturaleza (gasto fijo/variable/extrordinario), centro de coste recomendado, deducibilidad fiscal. Formato: tabla de 5 columnas."

Para Redacción de Informes: "Eres director financiero comunicando a junta directiva no financiera. Convierte estos datos técnicos [DATOS] en resumen ejecutivo de máximo 250 palabras. Estructura: Situación actual (60 palabras), Principales riesgos (90 palabras), Oportunidades de mejora (100 palabras). Tono: profesional pero accesible."

Ingeniería de prompts

Técnicas avanzadas

Chain of Thought: “Razona paso a paso antes de dar tu respuesta final”

Few-shot Learning: Incluir 2-3 ejemplos antes de la tarea real

Iteración: “Si necesitas más información para dar una respuesta completa, pregúntamelo específicamente”

Meta-prompting: Utiliza un chatbot para refinar el prompt que necesitas

Ingeniería de prompts

Buenas prácticas de prompting

**EJEMPLO COMPARADO:
MAL VS BIEN**

PROMPT DEFICIENTE	PROMPT OPTIMIZADO
<ul style="list-style-type: none">• Falta contexto• Demasiado breve• Ambiguo o impreciso 	<ul style="list-style-type: none">• Añade contexto relevante• Claro y específico• Instrucciones detalladas 

IA generativa para c valgrai.eu

Ingeniería de prompts

Ejercicio práctico comparativo

Paso 1: Accede a un chatbot de tu elección

Paso 2: Primero pregunta: “*Explícame qué ventajas tiene la IA para economistas*”

Paso 3: Después usa este prompt estructurado:

“Eres un mentor experto en transformación digital para economistas colegiados españoles con 15+ años de experiencia. Basándote en las principales tareas que realizamos (auditoría, análisis financiero, consultoría fiscal, planificación empresarial), identifica las 3 ventajas más específicas y medibles de incorporar IA generativa en nuestro trabajo diario. Para cada ventaja incluye: descripción (50 palabras), ejemplo práctico concreto del sector, tiempo ahorrado estimado. Formato: tabla con columnas [Ventaja | Descripción | Ejemplo | Ahorro Temporal]. Tono: profesional y persuasivo.”

Paso 4: Compara ambas respuestas

IA generativa para contabilidad y finanzas

Claves finales

- La IA no sustituye tu criterio profesional, lo multiplica exponencialmente.
- Un prompt bien estructurado vale por 10 preguntas vagas.
- Dominar prompting te dará ventaja competitiva sobre colegas que usen IA básicamente.
- El futuro pertenece a economistas que dominen la comunicación estratégica con IA.



Automatización contable con IA

IA generativa para contabilidad y finanzas

Automatización contable con IA

Objetivos de aprendizaje

- Identificar las tareas contables que pueden automatizarse con IA
- Crear prompts efectivos para clasificación automática de gastos
- Generar asientos contables usando plantillas de IA
- Integrar herramientas de IA con Excel y sistemas ofimáticos
- Aplicar técnicas de automatización en casos reales

Automatización contable con IA

¿Por qué Automatizar la Contabilidad?

Realidad Actual del Contable:

-  Mayor parte del tiempo en tareas repetitivas
-  Clasificación manual de cientos de transacciones
-  Entrada manual de asientos contables
-  Errores humanos por fatiga y monotonía

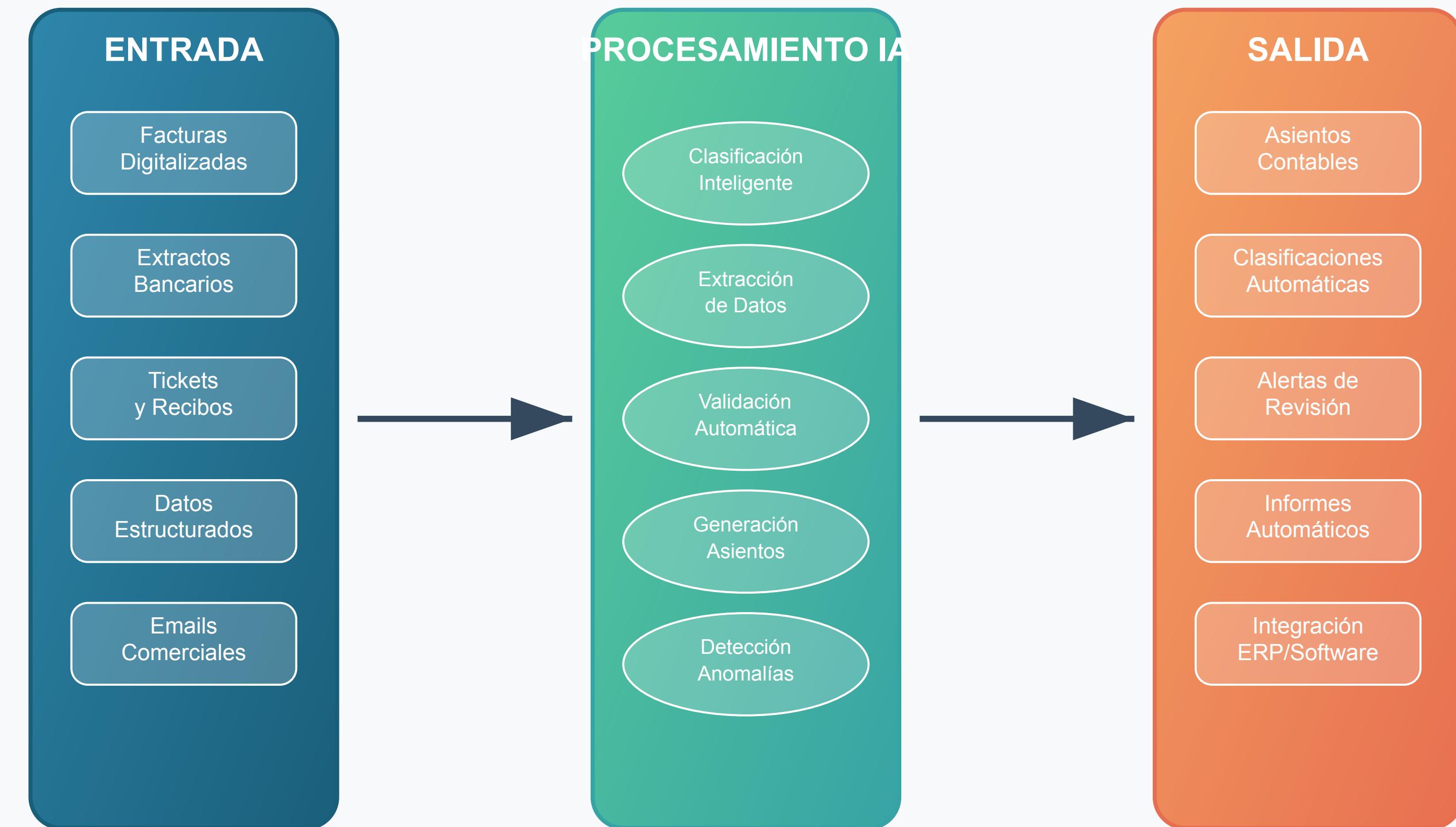
Oportunidad con IA:

-  Automatización inteligente de procesos rutinarios
-  Aumento de precisión en clasificaciones
-  Reducción del tiempo de procesamiento
-  Más tiempo para análisis estratégico

Automatización contable con IA

Marco c

Marco de Automatización Contable con IA



IA generativa para

BENEFICIOS CLAVE

⌚ -70% Tiempo

🎯 +95% Precisión

💰 -50% Costos

🚀 +300% Productividad

valgrai.eu

Automatización contable con IA

Nivel de automatización por tarea

Tarea	Automatización	Herramienta IA	Tiempo Ahorrado
 Clasificación de gastos	95 %	ChatGPT/Claude	80 %
 Asientos simples	90 %	Prompts + Excel	70 %
 Conciliaciones bancarias	85 %	Power Automate	75 %
 Registro de facturas	80 %	OCR + IA	65 %
 Cálculo de ratios	100 %	Fórmulas IA	90 %
 Detección anomalías	75 %	Machine Learning	60 %

Automatización contable con IA

Clasificación inteligente de gastos

El Desafío Tradicional:

“Pago UBER 23/03 - BARCELONA, 45€”

¿Es transporte, dietas, o gastos comerciales?

Solución con IA:

Prompt Estructurado → Clasificación Inteligente → Resultado Preciso

Factores que Considera la IA:

-  Descripción del movimiento
-  Importe de la transacción
-  Fecha y hora del gasto
-  Proveedor o comercio
-  Contexto geográfico
-  Historial de clasificaciones previas

Automatización contable con IA

Anatomía de un Prompt Efectivo para Contabilidad

PROMPT BÁSICO (✗ Ineficiente)

"Clasifica estos gastos por favor"

PROMPT PROFESIONAL (✓ Efectivo)

ROL: Eres un contable profesional especializado en clasificación de gastos empresariales.

CONTEXTO: Empresa consultora de 50 empleados, sector servicios profesionales, España. Plan Contable General Contable español.

TAREA: Clasifica automáticamente cada transacción asignando:

- Cuenta contable (código y descripción)
- Tipo de gasto (operativo/excepcional)
- Centro de coste si aplica
- Nivel de confianza (1-100%)

FORMATO DE SALIDA:

Concepto	Importe	Cuenta	Descripción	Tipo	Centro Coste	Confianza

RESTRICCIONES:

- Si confianza < 80%, marcar para revisión manual
- Aplicar criterios fiscales españoles
- Considerar deducibilidad del IVA
- Flags especiales para gastos > 3,000€

Automatización contable con IA

Técnicas avanzadas de prompting

Chain of Thought (Razonamiento Paso a Paso)

"Para cada gasto, explica tu razonamiento:
1. ¿Qué tipo de actividad empresarial refleja?
2. ¿Cuál es la cuenta más apropiada según PGC?
3. ¿Hay aspectos fiscales relevantes?
4. ¿Qué nivel de confianza tienes?"

Few-Shot Learning (Ejemplos)

"EJEMPLOS:
- 'GASOIL BP MADRID 89.50€' → Cuenta 628 (Suministros) | Operativo | Confianza: 95%
- 'COMIDA RESTAURANTE CLIENTE 156.00€' → Cuenta 627 (Publicidad) | Operativo | Confianza: 85%
- 'MULTA APARCAMIENTO 90.00€' → Cuenta 659 (Otras pérdidas) | Excepcional | Confianza: 100%"

Validación Cruzada

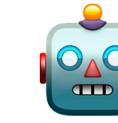
"VALIDACIÓN:
- Verifica que suma debe = suma haber
- Confirma coherencia con ratios históricos
- Identifica patrones inusuales
- Sugiere revisión si detectas anomalías"

Automatización contable con IA

Casos de uso: clasificación avanzada

Caso 1: Empresa Consultora

“AMAZON WEB SERVICES 234,67€”

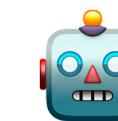
 IA Clasifica: Cuenta 627 - Publicidad y Marketing

 Incorrecto → Es hosting/infraestructura

Caso 2: Con Contexto Mejorado

“AMAZON WEB SERVICES 234,67€”

Contexto: Consultora tecnológica, AWS para clientes

 IA Clasifica: Cuenta 621 - Arrendamientos

 Correcto → Servicios cloud para proyectos

Lección: *El contexto específico mejora la precisión del 60% al 95%*

Automatización contable con IA

Prompt en acción: clasificación automática

 **INPUT: Prompt + Datos**

ROL: Contador profesional experto en clasificación de gastos empresariales según PGC español.

CONTEXTO: Empresa consultora tecnológica, 45 empleados, Valencia. Facturación anual 3.2M€.

TAREA: Clasifica cada transacción asignando cuenta PGC, tipo de gasto y centro de coste.

FORMATO: Tabla con columnas: Concepto | Importe | Cuenta | Descripción | Tipo | Confianza %

 **Datos a Procesar:**

- MICROSOFT OFFICE 365 - 89,50€**
- GASOIL BP VALENCIA - 76,30€**
- COMIDA CLIENTE HOTEL VILLA MAGNA - 234,80€**
- MULTA APARCAMIENTO AYTO VALENCIA - 90,00€**
- AWS COMPUTE SERVICES - 456,78€**

 **Objetivo:** Automatizar clasificación con >90% precisión y detectar gastos que requieren revisión manual.

 **OUTPUT: Resultado IA**

Concepto	Importe	Cuenta	Descripción	Tipo	Confianza
Microsoft Office 365	89,50€	621	Arrendamiento software	Operativo	98%
Gasoil BP Valencia	76,30€	628	Suministros combustible	Operativo	95%
Comida Villa Magna	234,80€	627	Atenciones clientes	Operativo	82%
Multa Aparcamiento	90,00€	659	Otras pérdidas gestión	Excepcional	100%
AWS Compute	456,78€	621	Servicios cloud	Operativo	92%

 **Ánalisis Automático:**

- ✓ **4 gastos** clasificados con alta confianza (>90%)
- ⚠ **1 gasto** requiere revisión (comida cliente - límite fiscal)
- ฿ **Total procesado:** 947,38€
- ⌚ **Tiempo ahorrado:** ~15 minutos vs manual

 **Resultado Final:**

Precisión: 96% | Tiempo: 30 segundos | Revisión manual: Solo 1 transacción

Automatización contable con IA

Generación de asientos contables

MÉTODO TRADICIONAL:

1. Analizar documento → 5 min
2. Determinar cuentas → 3 min
3. Calcular importes → 2 min
4. Verificar partida doble → 2 min
5. Introducir en sistema → 3 min

 **Total:** 15 minutos por asiento

MÉTODO CON IA:

1. Prompt estructurado → 30 seg
2. Validación automática → 10 seg
3. Exportar a sistema → 20 seg

 **Total:** 1 minuto por asiento

Automatización contable con IA

Plantilla de Prompt para Asientos

ROL: Contable senior certificado con 15+ años experiencia en PGC español.

CONTEXTO EMPRESA:

- Razón social: [NOMBRE_EMPRESA]
- Actividad: [SECTOR]
- Régimen fiscal: [GENERAL/SIMPLIFIED]
- Ejercicio: 2024
- Moneda: EUR

TAREA: Generar asiento contable completo incluyendo:

1. Análisis del documento fuente
2. Determinación de cuentas PGC aplicables
3. Cálculo de importes (base + IVA)
4. Verificación partida doble
5. Código de asiento estructurado

FORMATO SALIDA:

ASIENTO Nº: [AUTO] | FECHA: [DD/MM/YYYY] | CONCEPTO: [DESCRIPCIÓN]

CUENTA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER	IVA
XXX	[Descripción cuenta]	X.XXX,XX		XX%
XXX	[Descripción cuenta]		X.XXX,XX	
XXX	[IVA Soportado]	XXX,XX		
TOTALES		X.XXX,XX	X.XXX,XX	

VALIDACIONES:

- ✓ Suma Debe = Suma Haber: [SÍ/NO]
- ✓ IVA calculado correctamente: [SÍ/NO]
- ✓ Cuentas PGC válidas: [SÍ/NO]
- ✓ Concepto claro y preciso: [SÍ/NO]

OBSERVACIONES: [Notas adicionales si las hay]

RESTRICCIONES OBLIGATORIAS:

- Usar únicamente cuentas del PGC español vigente
- IVA general 21% salvo excepciones documentadas
- Decimales siempre a 2 posiciones
- Si hay dudas, indicar "REVISAR MANUALMENTE"
- Conceptos claros máximo 40 caracteres

VALIDACIONES AUTOMÁTICAS:

- Verificar que suma DEBE = suma HABER
- Comprobar códigos de cuenta válidos (3-7 dígitos)
- Validar tipos de IVA según actividad
- Alertar si importes > 3.000€ (límite pagos efectivo)

Automatización contable con IA

Plantilla de Prompt para Asientos: ejemplos

Caso 1: Factura de Proveedor

DOCUMENTO: Factura proveedor

Proveedor: Iberdrola SA

Concepto: Suministro eléctrico oficina marzo 2024

Base imponible: 247,93€

IVA 21%: 52,07€

TOTAL: 300,00€

RESULTADO IA

ASIENDO Nº: 2024/0156 | FECHA: 31/03/2024 | CONCEPTO: Factura Iberdrola marzo

CUENTA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER	IVA
628	Suministros	247,93		21%
472	IVA Soportado	52,07		
410	Acredores servicio		300,00	
	TOTALES	300,00	300,00	

Caso 2: Venta de Servicios

DOCUMENTO: Factura emitida

Cliente: Tecnológica Valencia SL

Concepto: Consultoría desarrollo web

Base imponible: 2.000,00€

IVA 21%: 420,00€

TOTAL: 2.420,00€

RESULTADO IA

ASIENDO Nº: 2024/0157 | FECHA: 15/04/2024 | CONCEPTO: Fact. Tecnológica Valencia

CUENTA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER	IVA
430	Clientes	2.420,00		
705	Prestación servicios		2.000,00	21%
477	IVA Repercutido		420,00	
	TOTALES	2.420,00	2.420,00	

Automatización contable con IA

Plantilla de Prompt para Asientos: asistentes IA especializados

¿Qué son los asistentes de IA especializados?

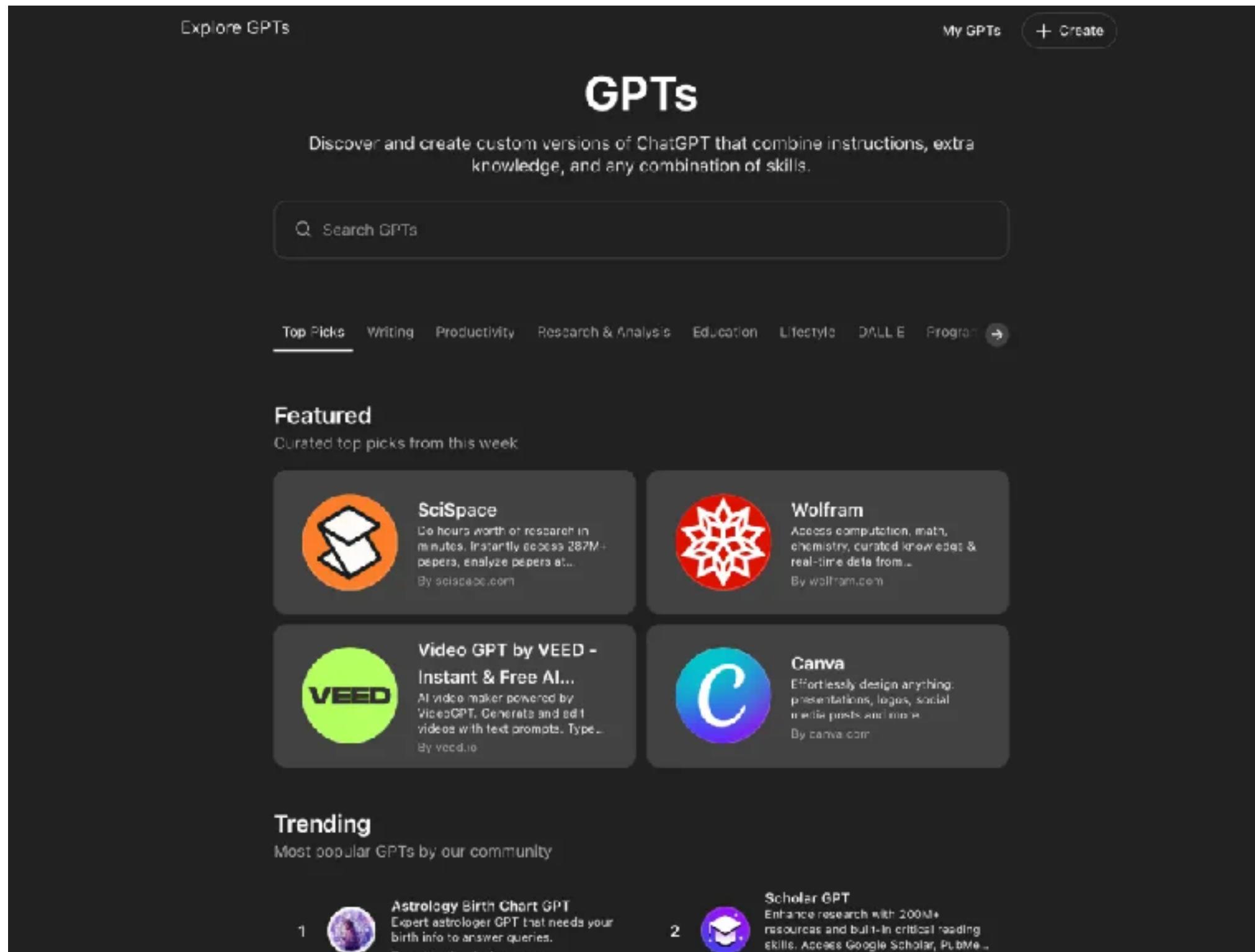
Versiones especializadas de una IA generativa configuradas para tareas específicas mediante instrucciones personalizadas, conocimiento base y flujos de trabajo predefinidos.

Características Principales

- Especialización temática - Entrenados para dominios específicos
- Instrucciones persistentes - Mantienen el contexto y rol definido
- Base de conocimiento propia - Pueden incluir documentos y datos específicos
- Flujos de trabajo predefinidos - Siguen procesos estructurados automáticamente
- Interfaz simplificada - El usuario no necesita escribir prompts complejos

Automatización contable con IA

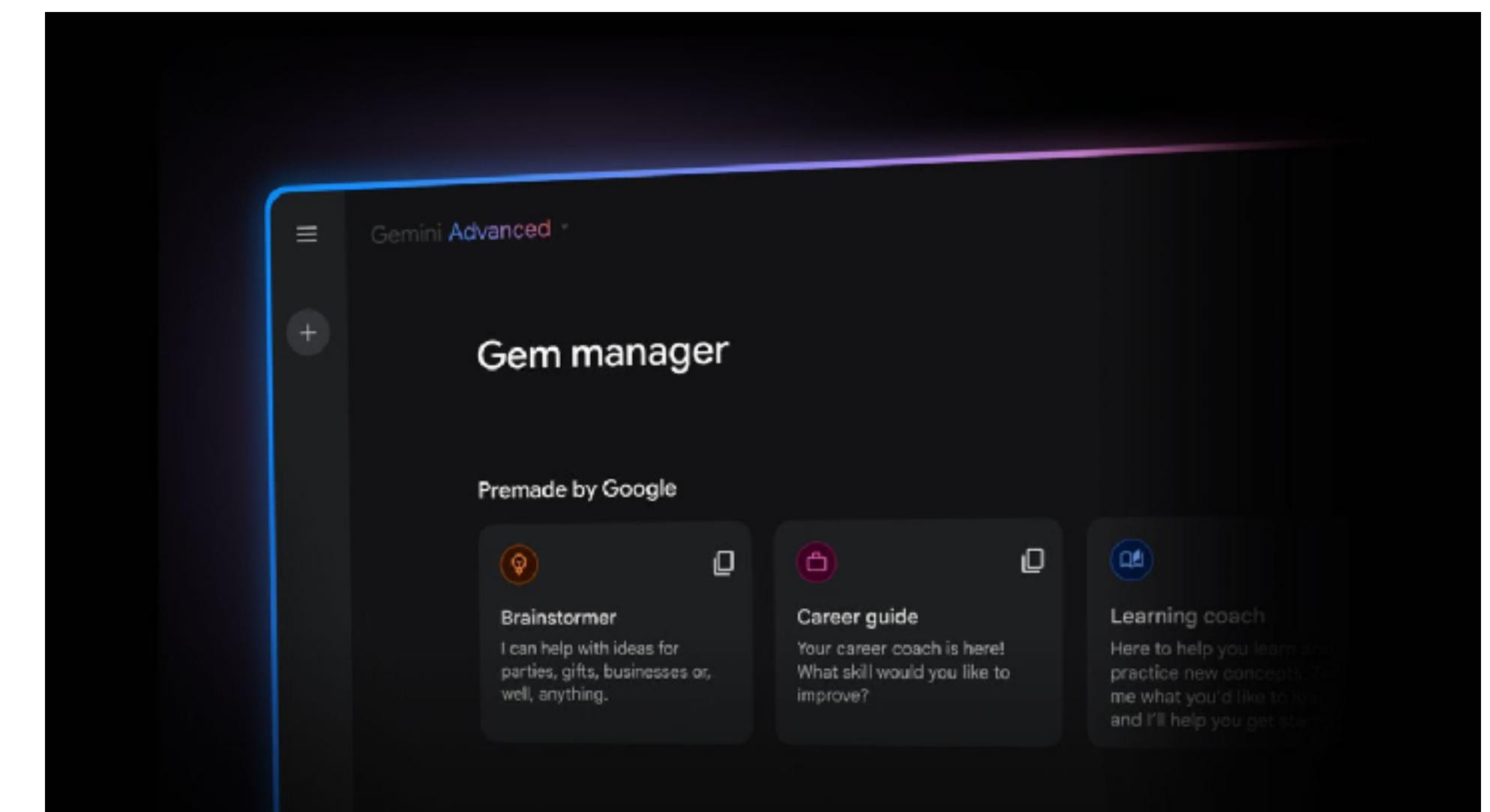
Plantilla de Prompt para Asientos: asistentes IA especializados



The screenshot shows the GPTs (OpenAI) platform interface. At the top, there are buttons for 'Explore GPTs', 'My GPTs', and '+ Create'. Below this, the title 'GPTs' is displayed with a subtitle: 'Discover and create custom versions of ChatGPT that combine instructions, extra knowledge, and any combination of skills.' A search bar labeled 'Search GPTs' is present. A navigation bar below the search bar includes 'Top Picks', 'Writing', 'Productivity', 'Research & Analysis', 'Education', 'Lifestyle', 'DALL-E', and 'Program'. The 'Top Picks' section is currently selected. The 'Featured' section displays four cards: 'SciSpace' (orange icon, 50 hours of research), 'Wolfram' (red icon, access computation, math, chemistry), 'Video GPT by VEED' (green icon, instant AI video), and 'Canva' (blue icon, design anything). The 'Trending' section shows 'Astrology Birth Chart GPT' (1) and 'Scholar GPT' (2). The overall theme is dark with light-colored cards.

GPTs (OpenAI)

IA generativa para contabilidad y finanzas



The screenshot shows the Gemini Advanced (Google) platform interface. At the top, there is a navigation bar with a menu icon, a search bar, and a '+ Create' button. The title 'Gemini Advanced' is displayed with a subtitle: 'Gem manager'. The 'Premade by Google' section shows three cards: 'Brainstormer' (orange icon, help with ideas), 'Career guide' (pink icon, career coach), and 'Learning coach' (blue icon, help with learning). The overall theme is dark with light-colored cards.

Gems (Google)

valgrai.eu

Automatización contable con IA

Integración con Herramientas Ofimáticas

◆ EXCEL + IA

- Plugin ChatGPT para Excel: Funciones nativas IA
- Power Query + AI: Conexión a APIs de OpenAI
- Macros inteligentes: VBA + Llamadas IA
- Copilot nativo: Microsoft 365 Business

◆ POWER AUTOMATE

- Triggers automáticos: Email → Clasificación → ERP
- Conectores IA: OpenAI, Azure Cognitive Services
- Flujos complejos: OCR → IA → Validación → Registro

◆ SISTEMAS CONTABLES

- APIs directas: ContaPlus, A3, Sage, SAP
- Importación CSV: Formato estándar asientos
- Web scraping: Extracción automática datos

Automatización contable con IA

Actividad práctica

Objetivo: Crear un flujo automático con Excel y ChatGPT para clasificar gastos

 Materiales Necesarios:

- Archivo Excel con 20 transacciones reales
- Acceso a ChatGPT (o Claude)
- Plantilla de prompt profesional

 Pasos a Seguir:

- Preparar datos: Revisar transacciones de ejemplo
- Configurar prompt: Adaptar plantilla a la empresa
- Ejecutar clasificación: Procesar lote de gastos
- Validar resultados: Revisar precisión y coherencia

Automatización contable con IA

Actividad práctica



Clasificaciones que pueden fallar

Caso 1: Comida Cliente (287,60€)

- ✗ Posible error IA: Cuenta 629 (Otros servicios)
- ✓ Correcto: Cuenta 627 (Publicidad y relaciones públicas)
- 🔧 Solución: Añadir contexto "reunión comercial"

Caso 2: AWS Services (456,78€)

- ✗ Posible error IA: Cuenta 621 (Arrendamientos)
- ✓ Correcto: Puede ser 621 o 227 según facturación a cliente
- 🔧 Solución: Especificar si es gasto directo o refacturable

Caso 3: Kilometraje (127,80€)

- ✗ Posible error IA: Cuenta 640 (Sueldos)
- ✓ Correcto: Cuenta 629 (Otros servicios) o 625 (Primes seguros)
- 🔧 Solución: Clarificar que es reembolso, no salario

Automatización contable con IA

Actividad práctica

Validaciones Imprescindibles

Control de Calidad:

- Revisar cuentas: ¿Son códigos PGC válidos?
- Verificar lógica: ¿Tiene sentido la clasificación?
- Comprobar IVA: ¿Es deducible según la normativa?
- Validar importes: ¿Están en rango esperado?

Checklist de Revisión:

- Todas las cuentas son de 3 dígitos PGC

- Gastos comerciales $\leq 1\%$ facturación
- IVA correctamente identificado
- Gastos excepcionales justificados
- Coherencia temporal (marzo 2024)

Iteración del Prompt:

- Si $< 85\%$ precisión → Añadir más contexto empresa
- Si muchas revisiones → Incluir ejemplos específicos
- Si errores recurrentes → Ajustar restricciones



Análisis financiero asistido por IA IA generativa para contabilidad y finanzas

Análisis financiero asistido por IA

Objetivos de aprendizaje

- Automatizar la lectura e interpretación de estados financieros usando IA
- Identificar patrones y anomalías en datos contables con prompts especializados
- Generar análisis predictivos básicos para toma de decisiones
- Convertir datos financieros complejos en insights comprensibles
- Adaptar el lenguaje del análisis según diferentes audiencias

Análisis financiero asistido por IA

¿Por qué automatizar el análisis financiero?

- **Beneficios clave:**

- Velocidad: Análisis en minutos vs. horas
- Consistencia: Criterios uniformes en cada análisis
- Detección temprana: Identificación automática de riesgos
- Profundidad: Análisis multidimensional simultáneo
- Escalabilidad: Procesar múltiples empresas o períodos

- **Casos de aplicación real:**

- Análisis de carteras de clientes/proveedores
- Due diligence automatizado
- Monitoreo continuo de salud financiera
- Benchmarking sectorial

Análisis financiero asistido por IA

Lectura Automatizada de Estados Financieros

Estructura del Prompt Profesional para Análisis de Balance

Actúa como un analista financiero senior especializado en [SECTOR].
Analiza el siguiente balance de situación correspondiente a [EMPRESA]
del ejercicio [AÑO].

DATOS DEL BALANCE:

[Insertar datos estructurados]

ANÁLISIS REQUERIDO:

1. Estructura patrimonial: análisis vertical y horizontal
2. Ratios de liquidez, solvencia y endeudamiento
3. Identificación de 3 fortalezas y 3 debilidades principales
4. Comparación con estándares sectoriales
5. Alertas de riesgo (si las hubiera)

FORMATO: Informe ejecutivo de máximo 500 palabras con conclusiones accionables.

Análisis financiero asistido por IA

Prompts Específicos por Tipo de Estado Financiero

Estructura del Prompt Profesional para Balance de Situación

Eres un controller financiero. Analiza este balance identificando:

ACTIVO:

- Calidad de los activos corrientes vs no corrientes
- Peso del inmovilizado y su coherencia sectorial
- Existencias: rotación implícita y riesgo de obsolescencia
- Deudores: análisis de morosidad y provisiones

PASIVO:

- Estructura financiera: recursos propios vs ajenos
- Vencimientos de deuda: concentración y planificación
- Capital de trabajo: suficiencia operativa

Incluye 3 recomendaciones específicas de gestión.

Análisis financiero asistido por IA

Prompts Específicos por Tipo de Estado Financiero

Estructura del Prompt Profesional para Cuenta de Resultados

Como CFO experimentado, analiza esta cuenta de P&G enfocándote en:

MÁRGENES:

- Margen bruto: evolución y presiones competitivas
- EBITDA: generación operativa real
- Margen neto: eficiencia final

ESTRUCTURA DE COSTES:

- Fijos vs variables: apalancamiento operativo
- Gastos comerciales: eficiencia comercial
- Gastos generales: control de estructura

Identifica drivers de crecimiento y riesgos de rentabilidad.

Análisis financiero asistido por IA

Prompts por Sector Empresarial

Retail / comercio

Analiza como especialista en retail. Enfócate en:

- Rotación de inventarios y gestión de stocks
- Margen por m^2 y productividad por punto de venta
- Estacionalidad y gestión de cash flow
- Ratios específicos: ventas/ m^2 , margen/empleado

Servicios profesionales

Como consultor para empresas de servicios, analiza:

- Productividad por empleado y ratios de facturación
- Estructura de costes laborales vs ingresos
- Cuentas por cobrar: días de cobro promedio
- Escalabilidad del modelo de negocio

Análisis financiero asistido por IA

Prompts por Sector Empresarial

Industria / manufactura

Desde la perspectiva industrial, evalúa:

- Intensidad de capital y rotación de activos fijos
- Márgenes de contribución por línea de producto
- Gestión de materias primas y work in progress
- Capacidad instalada vs utilización real

Análisis financiero asistido por IA

Identificación de Patrones y Anomalías

Prompt para Detección de Irregularidades:

Actúa como auditor forense experto. Revisa estos datos financieros buscando señales de alerta roja:

PATRONES A IDENTIFICAR:

1. Incoherencias entre diferentes estados financieros
2. Variaciones significativas sin justificación aparente
3. Ratios que se desvían de estándares sectoriales
4. Movimientos inusuales en cuentas específicas
5. Posibles manipulaciones contables

PARA CADA ANOMALÍA DETECTADA:

- Describe la irregularidad específica
- Cuantifica el impacto financiero
- Propone verificaciones adicionales necesarias
- Evalúa el nivel de riesgo: Alto/Medio/Bajo

Análisis financiero asistido por IA

Análisis de Variaciones Significativas

Prompt para Análisis Horizontal:

Como controller senior, analiza las variaciones interanuales de esta empresa:

DATOS COMPARATIVOS:

[Año N vs Año N-1]

ANÁLISIS REQUERIDO:

1. Identifica variaciones >15% en cualquier partida relevante
2. Para cada variación significativa:
 - Calcula el impacto absoluto y relativo
 - Propone 3 posibles causas operativas/estratégicas
 - Evalúa si es positiva, negativa o neutra
 - Sugiere indicadores adicionales para verificar
3. Prioriza las 5 variaciones que requieren mayor atención
4. Propone preguntas específicas para la dirección

Análisis financiero asistido por IA

Análisis Predictivo Básico

Prompt para Proyecciones Financieras:

Actúa como director financiero construyendo proyecciones.

Basándote en el histórico de 3 años:

PROYECCIÓN A 12 MESES:

1. Ventas: tendencia, estacionalidad, factores externos
2. Márgenes: presiones inflacionarias y competitivas
3. Gastos operativos: fijos vs variables, escalabilidad
4. Inversiones: necesidades de capital de trabajo
5. Financiación: necesidades de liquidez

METODOLOGÍA:

- Análisis de tendencias históricas
- Identificación de drivers de negocio
- Consideración de factores macroeconómicos
- Escenarios: optimista, realista, pesimista

IA generativa OUTPUT: Cuenta de resultados y balance proyectados con justificación de principales hipótesis.

valgrai.eu

Análisis financiero asistido por IA

Cálculo Automático de Ratios Financieros

Prompt para Batería Completa de Ratios:

Como analista de riesgos, calcula y analiza los siguientes ratios:

LIQUIDEZ:

- Ratio corriente = Activo corriente / Pasivo corriente
- Prueba ácida = (Activo corriente - Existencias) / Pasivo corriente
- Tesorería = Disponible / Pasivo corriente

SOLVENCIA:

- Endeudamiento = Pasivo total / Patrimonio neto
- Calidad de la deuda = Pasivo no corriente / Pasivo total
- Cobertura de intereses = EBIT / Gastos financieros

RENTABILIDAD:

- ROA = Beneficio neto / Activo total
- ROE = Beneficio neto / Patrimonio neto
- Margen neto = Beneficio neto / Ventas

ACTIVIDAD:

- Rotación de activos = Ventas / Activo total
- Días de cobro = (Clientes / Ventas) × 365

- Rotación de inventarios = Coste ventas / Existencias promedio

Para cada ratio: valor actual, evolución, comparación sectorial y diagnóstico.

Análisis financiero asistido por IA

Herramientas para el análisis de múltiples documentos

Los chatbots multi-documento son asistentes de IA especializados que pueden procesar, analizar y sintetizar información de múltiples fuentes documentales simultáneamente, manteniendo contexto y relaciones entre datos para generar insights profesionales.



Ingesta Masiva

Procesamiento simultáneo de PDFs, Excel, CSV, Word y otros formatos sin límites de cantidad



Análisis Cruzado

Identificación de patrones, inconsistencias y relaciones entre documentos diferentes



Memoria Contextual

Mantienen el contexto completo durante toda la conversación, recordando todos los documentos



Síntesis Inteligente

Generación de reportes ejecutivos combinando información de múltiples fuentes

Flujo de Trabajo Típico



Ventajas Clave para Profesionales Contables

- ⚡ Reducción del 80% en tiempo de análisis documental
- 🔗 Conexiones automáticas entre datos dispersos
- 📈 Análisis comparativo automático entre períodos
- ☑ Verificación cruzada y detección de inconsistencias
- 📅 Generación instantánea de resúmenes ejecutivos
- 🕒 Respuestas precisas con referencias específicas

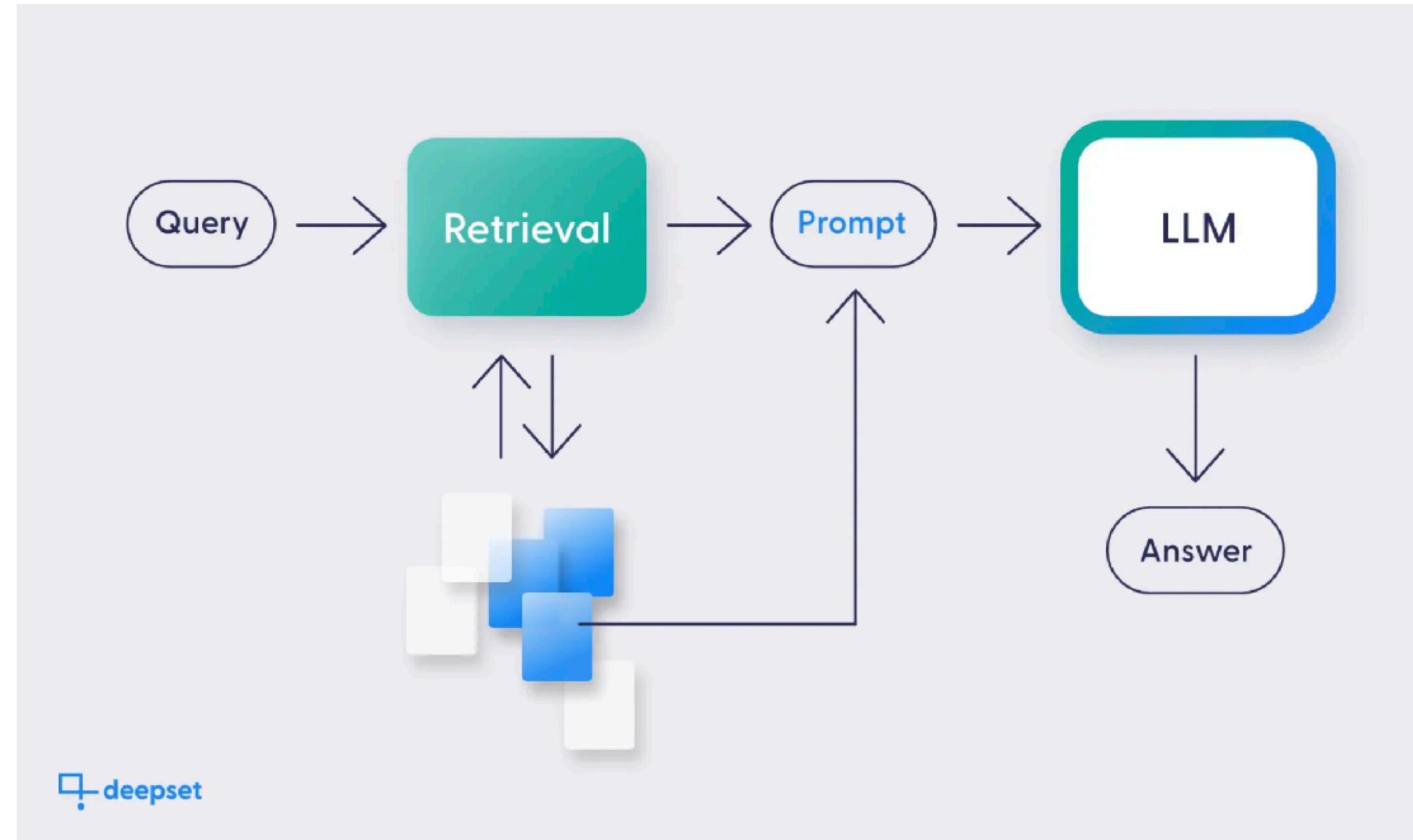
Análisis financiero asistido por IA

Herramientas para el análisis de múltiples documentos

The screenshot shows a productivity application interface. On the left, there's a sidebar with 'Cuadernos destacados' and 'Cuadernos recientes' sections. The 'Cuadernos destacados' section includes cards for 'The Atlantic: How To Build A Life' and 'Arte y cultura: William Shakespeare: obra'. The 'Cuadernos recientes' section includes a card for 'LLMs, AI, and the Future of Research'. A 'Crear cuaderno' button is also present. The main area is titled 'ChatGPT 4.0' and shows a conversation with Claude. The conversation includes messages like 'hire onboarding', 'make sure onboarding goes well for my new teammates', and 'Set instructions for how Claude should behave and respond in this project'. A 'Project knowledge' sidebar on the right lists files: 'Brand-Guidelines.pdf' (DOCX, Today), 'Asset-Inspiration potx' (DOCX, Today), 'Logo-Pack.zip' (PDF, Today), '[2024] Marketing team' (DOCX, Today), '[Q1 2024] All-hands meeting notes' (DOCX, Today), 'A guide to performance cycles' (PDF, Today), and 'Marketing — Team charter' (PDF, Today). A 'Note' button is visible at the bottom left, and 'ChatGPT projects' is written at the bottom center.

Análisis financiero asistido por IA

Sistemas RAG (Retrieval-Augmented Generation)



Sistemas RAG (Retrieval-Augmented Generation)

AnythingLLM

<https://useanything.com>

IA generativa para contabilidad y finanzas

The screenshot shows the AnythingLLM website interface. At the top, there's a navigation bar with the AnythingLLM logo, 'AnythingLLM Cloud', 'Docs', 'Github', and a 'Download AnythingLLM' button. The main heading is 'Why AnythingLLM?'. Below it, a diagram illustrates the system's integration with various LLM providers: OpenAI, LocalAI, Microsoft Azure, Anthropic AI, and LMStudio, all connected to a central 'Custom Model' instance. To the right, a section titled 'Supports custom models' explains the flexibility of the platform. At the bottom, there's a 'More than PDFs' section with a sub-section 'Unlimited Documents' and a table titled 'My Documents' showing a list of files. A toolbar at the top of the document list includes icons for PDF, TXT, MD, ODT, and a plus sign.

AnythingLLM

AnythingLLM Cloud Docs Github Download AnythingLLM

Why AnythingLLM?

Works with the state of the art

Supports custom models

We don't lock you into a single LLM provider. Use enterprise models like GPT-4, a custom model, or an open-source model like Llama, Mistral, and more.

Download AnythingLLM Desktop

Unlimited Documents

More than PDFs

PDFs, word documents, and so much more make up your business - now you can use them all.

Name	Date	Size	Kind	Cashed
Document	Sep 12	24 KB	Folder	Cashed
Document	Sep 12	100 MB	Folder	Cashed

Análisis financiero asistido por IA

Generación de lenguaje natural

De Datos a Insights: El Valor del Storytelling Financiero

¿Por qué es crucial?

- Los números solos no comunican
- Diferentes audiencias requieren diferentes enfoques
- La narrativa facilita la toma de decisiones
- Mejora la comprensión y el compromiso

Proceso de transformación:

1. Datos brutos → Ratios y métricas
2. Análisis técnico → Identificación de patrones
3. Insights → Interpretación del negocio
4. Narrativa → Historia comprensible
5. Recomendaciones → Acciones específicas

Análisis financiero asistido por IA

Narrativa Automática de Resultados

Prompt para generar Executive Summary:

Convierte este análisis financiero técnico en una narrativa ejecutiva persuasiva:

AUDIENCIA: Consejo de administración (5 minutos de presentación)

ESTRUCTURA REQUERIDA:

1. SITUACIÓN ACTUAL (2-3 frases síntesis)
 - Estado general de la empresa en números clave
2. PRINCIPALES HALLAZGOS (3 puntos máximo)
 - Solo lo más relevante para la toma de decisiones
3. IMPLICACIONES ESTRATÉGICAS (2-3 insights)
 - Qué significan estos números para el futuro
4. RECOMENDACIONES INMEDIATAS (máximo 3)
 - Acciones concretas y priorizadas

TONO: Profesional, directo, orientado a acción

IA generativa LONGITUD: Máximo 250 palabras

valgrai.eu

EVITA: Jerga contable excesiva, datos granulares

Análisis financiero asistido por IA

Adaptación por Audiencia

Prompt para Dirección Ejecutiva:

Transforma este análisis financiero para el CEO y equipo directivo:

ENFOQUE:

- Impacto en objetivos estratégicos
- Riesgos que requieren decisiones inmediatas
- Oportunidades de crecimiento identificadas
- Comparación con competencia y mercado

MÉTRICAS CLAVE:

- Revenue growth y market share
- EBITDA margin y cash generation
- ROI de iniciativas estratégicas
- Debt capacity para inversiones

FORMATO: Bullet points accionables con cifras de impacto

ESTILO: Directo, orientado a resultados de negocio

Análisis financiero asistido por IA

Adaptación por Audiencia

Prompt para Equipo Contable / Financiero:

Adapta este análisis para el equipo financiero interno:

INCLUIR:

- Metodología de cálculo utilizada
- Detalle de variaciones contables específicas
- Implicaciones fiscales y regulatorias
- Procedimientos de verificación sugeridos
- Ajustes técnicos necesarios

PROFUNDIDAD: Máximo nivel de detalle técnico

NORMATIVA: Referencias a PGC y estándares aplicables

CONTROLES: Checklist de validación incluido

Análisis financiero asistido por IA

Adaptación por Audiencia

Prompt para Inversores y Entidades Financieras:

Prepara este análisis financiero para presentación a inversores:

ESTRUCTURA INVESTOR-READY:

1. FINANCIAL HIGHLIGHTS

- Revenue growth y profitability trends
- Cash flow generation capacity
- Balance sheet strength indicators

2. BUSINESS PERFORMANCE

- Key performance indicators del sector
- Market position y competitive advantages
- Growth drivers identificados

3. RISK ASSESSMENT

- Financial risks cuantificados
- Operational challenges
- Market headwinds

4. FORWARD LOOKING

- Management guidance alignment
- Capital allocation strategy
- Value creation potential

BENCHMARKING: Comparación con peers del sector

TRANSPARENCIA: Disclosure completo de riesgos

CREDIBILIDAD: Datos verificables y auditados

Análisis financiero asistido por IA

Casos Prácticos de Prompting Avanzado

Técnica 1: cadena de pensamiento

Analiza paso a paso esta situación financiera compleja:

PASO 1: Lee y estructura los datos

- Identifica qué tipo de información tenemos
- Señala qué datos podrían faltar

PASO 2: Calcula ratios básicos

- Muestra el cálculo de cada ratio
- Explica qué mide cada uno

PASO 3: Identifica patrones

- Compara con ejercicios anteriores
- Busca correlaciones entre métricas

PASO 4: Genera hipótesis

- ¿Qué podría explicar estos resultados?
- Lista 3 escenarios posibles

PASO 5: Conclusiones y recomendaciones

- Prioriza hallazgos por importancia
- Propone acciones específicas

Análisis financiero asistido por IA

Casos Prácticos de Prompting Avanzado

Técnica 2: Few-Shot learning

Aprende de estos ejemplos de análisis financiero:

EJEMPLO 1: [Caso empresa retail]

Análisis: [Resultado esperado]

EJEMPLO 2: [Caso empresa servicios]

Análisis: [Resultado esperado]

Ahora aplica el mismo patrón de análisis a esta empresa industrial:

[Datos nuevos]

Análisis financiero asistido por IA

Mejores prácticas y errores comunes

MEJORES PRÁCTICAS:

Estructuración del prompt:

- Define rol específico del analista
- Proporciona contexto suficiente - Especifica formato de salida deseado
- Incluye restricciones y limitaciones

Calidad del análisis:

- Valida cálculos manualmente
- Contrastá con benchmarks sectoriales

- Verifica coherencia entre ratios
- Solicita justificación de conclusiones

ERRORES TÍPICOS:

- Prompts demasiado generales
- No especificar audiencia objetivo
- Aceptar resultados sin verificación
- Ignorar el contexto sectorial/ temporal
- No solicitar explicación de metodología

Análisis financiero asistido por IA

Actividad práctica: Análisis Financiero Integral

CASO PRÁCTICO: Empresa de distribución con 3 años de datos

TU MISIÓN:

1. Utilizar los prompts desarrollados para analizar los estados financieros
2. Generar 3 versiones del análisis:
 - Informe técnico para auditoría
 - Resumen ejecutivo para CEO
 - Presentación para inversores

DATOS PROPORCIONADOS:

- Balance de situación 2021-2023
- Cuenta de P&G 2021-2023
- Datos sectoriales de referencia

Análisis financiero asistido por IA

Actividad práctica: empresa del sector Retail (textil)

Balance de situación (M€)

ACTIVO	31/07/2024	31/07/2023	PATRIMONIO NETO Y PASIVO	31/07/2024	31/07/2023
ACTIVO NO CORRIENTE	17.195	16.048	PATRIMONIO NETO	16.548	15.786
Derecho de uso	4.780	4.933	Patrimonio neto atribuido a la dominante	16.509	15.754
Inmovilizado intangible	1.522	1.324	Patrimonio neto atribuido a minoritarios	39	31
Inmovilizado material	9.003	7.864	PASIVO NO CORRIENTE	4.798	4.837
Inversiones financieras	429	390	Pasivos por impuestos diferidos	430	400
Otros	1.460	1.537	Deuda financiera	—	—
ACTIVO CORRIENTE	16.058	15.273	Pasivo por arrendamiento a largo plazo	3.797	3.942
Existencias	3.363	3.420	Otros pasivos a largo plazo	571	494
Deudores	1.121	1.012	PASIVO CORRIENTE	11.906	10.698
Inversiones financieras	4.977	3.380	Deuda financiera	17	11
Efectivo y equivalentes	5.951	7.177	Pasivo por arrendamiento a corto plazo	1.428	1.510
Otros	646	284	Acreedores	10.438	9.140
TOTAL ACTIVO	33.253	31.321	Otros	23	37
			TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	33.253	31.321

Análisis financiero asistido por IA

Actividad práctica: empresa del sector Retail (textil)

CONCEPTO	1S2024	1S2023	CONCEPTO	1S2024	1S2023
Cuenta de pérdidas y ganancias (M€)			RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (EBIT)	3.541	3.164
Ventas	18.065	16.851	Margen EBIT %	19,6 %	18,8 %
Coste de ventas	(7.524)	(7.050)	Resultados financieros	12	54
MARGEN BRUTO	10.541	9.801	Resultados por puesta en equivalencia	45	34
Margin Bruto %	58,3 %	58,2 %	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	3.598	3.252
Gastos de explotación	(5.467)	(5.116)	Margen antes de impuestos %	19,9 %	19,3 %
Otras ganancias y pérdidas netas	(34)	(22)	Impuesto sobre beneficios	(820)	(732)
RESULTADO OPERATIVO (EBITDA)	5.040	4.663	RESULTADO NETO	2.778	2.520
Margin EBITDA %	27,9 %	27,7 %	Resultado atribuido a minoritarios	9	7
Amortizaciones y depreciaciones	(1.499)	(1.498)	RESULTADO NETO DOMINANTE	2.768	2.513
IA generativa para contabilidad y finanzas			Margen Neto %	15,3 %	14,9 %
			Beneficio por acción (euros)	0,889	0,807

Análisis financiero asistido por IA

Automatización de flujos de trabajo con IA

Conexión automática entre diferentes aplicaciones y sistemas para ejecutar tareas repetitivas sin intervención manual.

- Eliminan el trabajo manual repetitivo y reducir errores humanos en procesos contables y financieros.

Zapier

- Más de 6,000 aplicaciones conectadas
- Interface visual sin código (no-code)
- Planes desde gratuito hasta empresarial
- Especializado en automatizaciones simples y medianas

n8n

- 400+ integraciones nativas más conectores personalizados
- Open source con opción self-hosted o cloud
- Editor visual avanzado con máximo control de datos
- Sin límites de ejecución en versión self-hosted

Principales Herramientas de Automatización

Análisis financiero asistido por IA

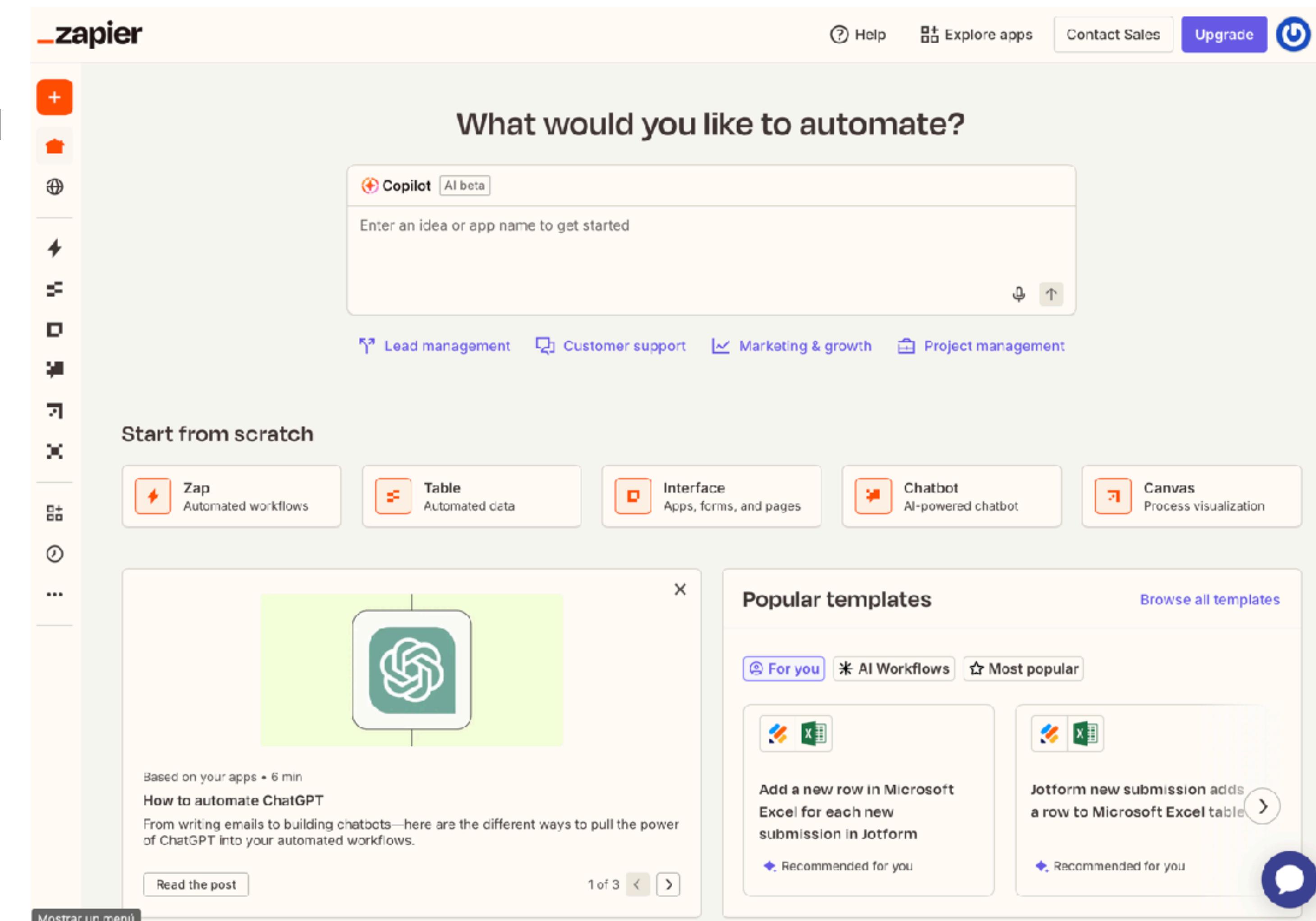
Automatización de flujos de trabajo con IA

Zapier

- Triggers automáticos: Email, formularios, hojas de cálculo, CRM
- Filtros y condiciones: Ejecutar acciones solo si se cumplen criterios
- Formateado de datos: Transformación automática de información
- Multi-step workflows: Hasta 100 pasos en plan premium
- Webhooks y APIs: Integración con sistemas personalizados

IA generativa para contabilidad y finanzas

<https://zapier.com>



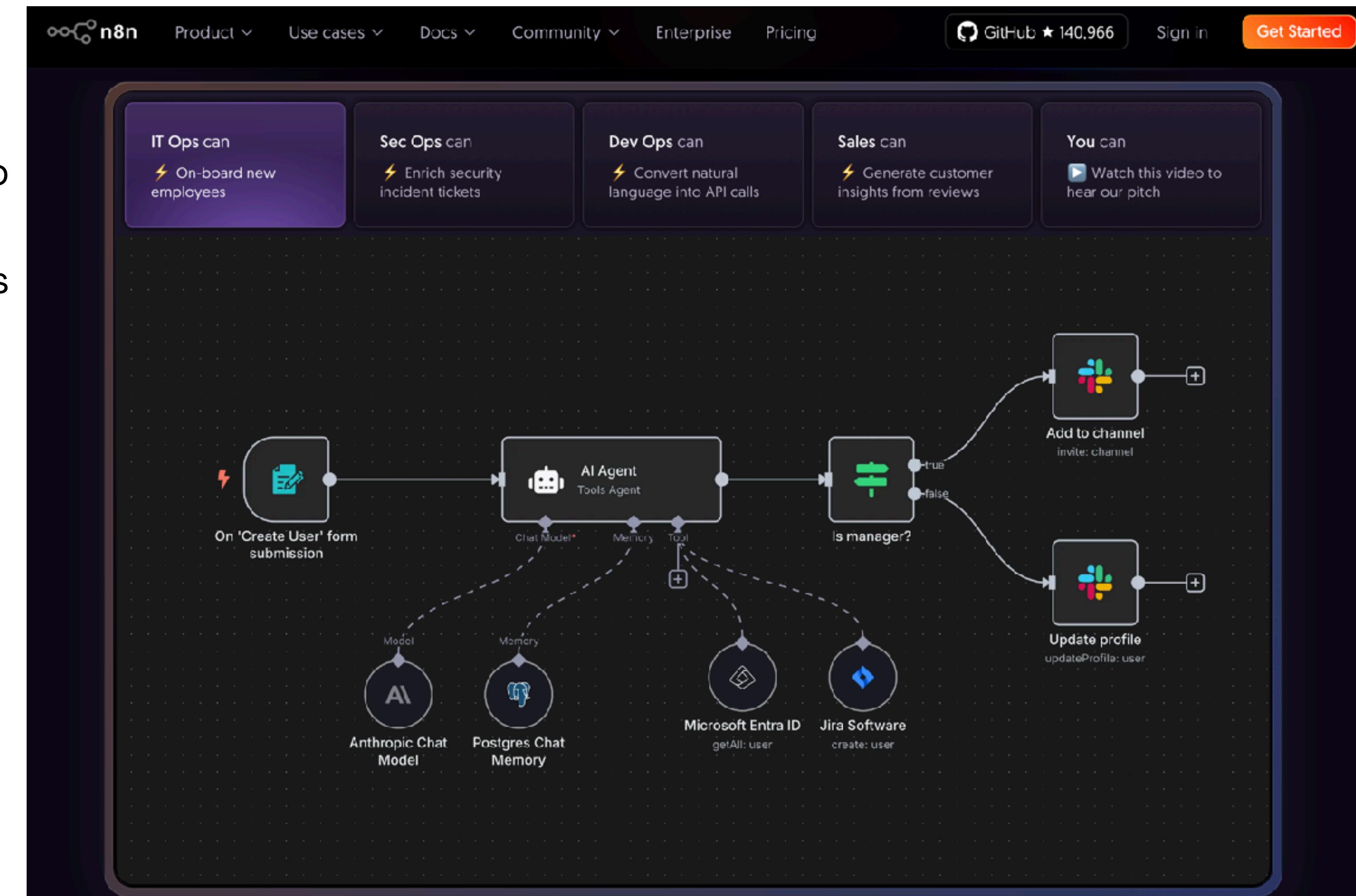
Análisis financiero asistido por IA

Automatización de flujos de trabajo con IA

<https://n8n.io/>

n8n

- Workflows complejos con lógica condicional y bucles avanzados
- Procesamiento de datos completo (JavaScript personalizado)
- Control total de privacidad - datos nunca salen de tu infraestructura
- Scheduling flexible con cron jobs y triggers múltiples
- APIs REST/GraphQL nativas y conectores personalizados
- Código personalizado para casos específicos



IA generativa para contabilidad y finanzas

Análisis financiero asistido por IA

Automatización de flujos de trabajo con IA

Casos de Uso en Contabilidad y Finanzas

Gestión de Facturas

- Email → Sistema Contable: Facturas automáticamente al recibir email
- PDF → Datos: Extracción automática de información de facturas
- Aprobación → Contabilización: Flujo completo de aprobación

Conciliaciones Bancarias

- Banco → Excel/Google Sheets: Descarga automática de movimientos
- Categorización inteligente: Clasificación automática de gastos
- Alertas automáticas: Notificaciones de discrepancias

Reportes Automáticos

- Datos → Informes: Generación automática de reportes mensuales
- Dashboard actualizado: Métricas financieras en tiempo real
- Distribución automática: Envío de informes a stakeholders

Análisis financiero asistido por IA

Automatización de flujos de trabajo con IA

Ejemplo:

Enviar correo al depositar una factura nueva en disco

Home > Build with Copilot

 Copilot AI beta

Proposed System

Product: Single Zap - This automation monitors a Google Drive folder for new invoices and sends email notifications with invoice details.

Asset List:

- **Zap:** Google Drive (New File in Folder trigger) → Gmail (Send Email action)
- **Trigger:** Google Drive - New File in Folder (specify your invoices folder)
- **Action:** Gmail - Send Email
- **Key field mappings:**
 - File name → Email subject/body
 - File download URL → Email body (for access link)
 - File creation date → Email body
 - Recipient email addresses (you'll specify who receives notifications)

Assumptions made:

- Invoices are uploaded as files to a specific Google Drive folder
- You want email notifications sent via Gmail
- Recipients will access invoice details via download links in the email

Solución propuesta por el *copilot* de Zapier

IA generativa para contabilidad y finanzas

Análisis financiero asistido por IA

Automatización de flujos de trabajo con IA

Ejemplo: Integración de las aplicaciones de A3 (Wolters Kluwer) en flujo de trabajo

A3 no está integrado directamente en Zapier / Make /n8n pero se puede automatizar mediante:

Conexión por API REST:

- Para a3innuva (Cloud): se puede usar un Webhook para enviar y recibir datos directamente desde y hacia la [API a3innuva Contabilidad](#) o [API a3innuva Nómina](#).
- Para a3ERP (On-Premise/Servidor): La integración se realiza a través del módulo [Link API a3ERP](#) (o soluciones de partners), que se conecta igualmente usando el módulo HTTP (Webhooks).

Conexión indirecta a través de ficheros:

- Dado que A3 gestiona la información principalmente a través de ficheros de intercambio o bases de datos locales/privadas, la integración se hace a través de un "software puente" que se conecta con el flujo de automatización:
 - Un evento externo desencadena un disparo del flujo de trabajo (entrada en hoja de cálculo, escritura de archivo, facturación en un CRM)
 - La herramienta de automatización procesa el evento y genera un fichero de salida compatible con A3.
 - El archivo se importa a A3 o se sincroniza automáticamente.



IA generativa para contabilidad y finanzas

Joan Vila Francés [Universitat de València]

joan.vila@uv.es