



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

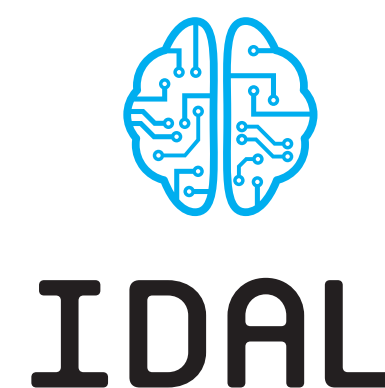
1. Background

Acerca de mí

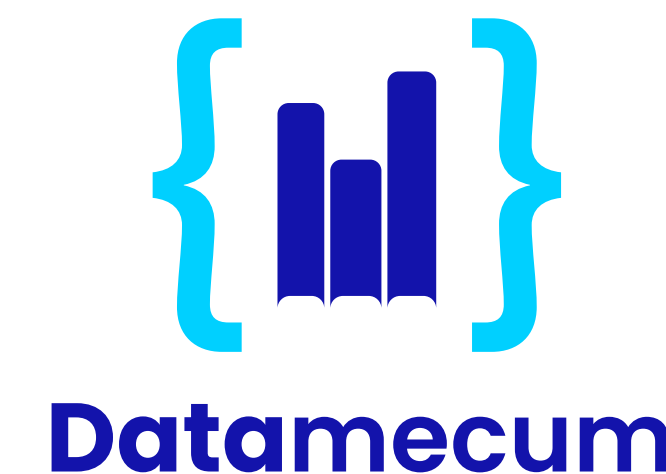
- Doctor en Ingeniería Electrónica (ETSE-UV, 2009).
- Profesor Titular de Universidad en la Universitat de València.
- Co-autor de 45 artículos en JCR y 49 ponencias en congresos internacionales.
- Investigador en 24 proyectos competitivos y más de 80 contratos con empresa.
- Miembro del IDAL (Intelligent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

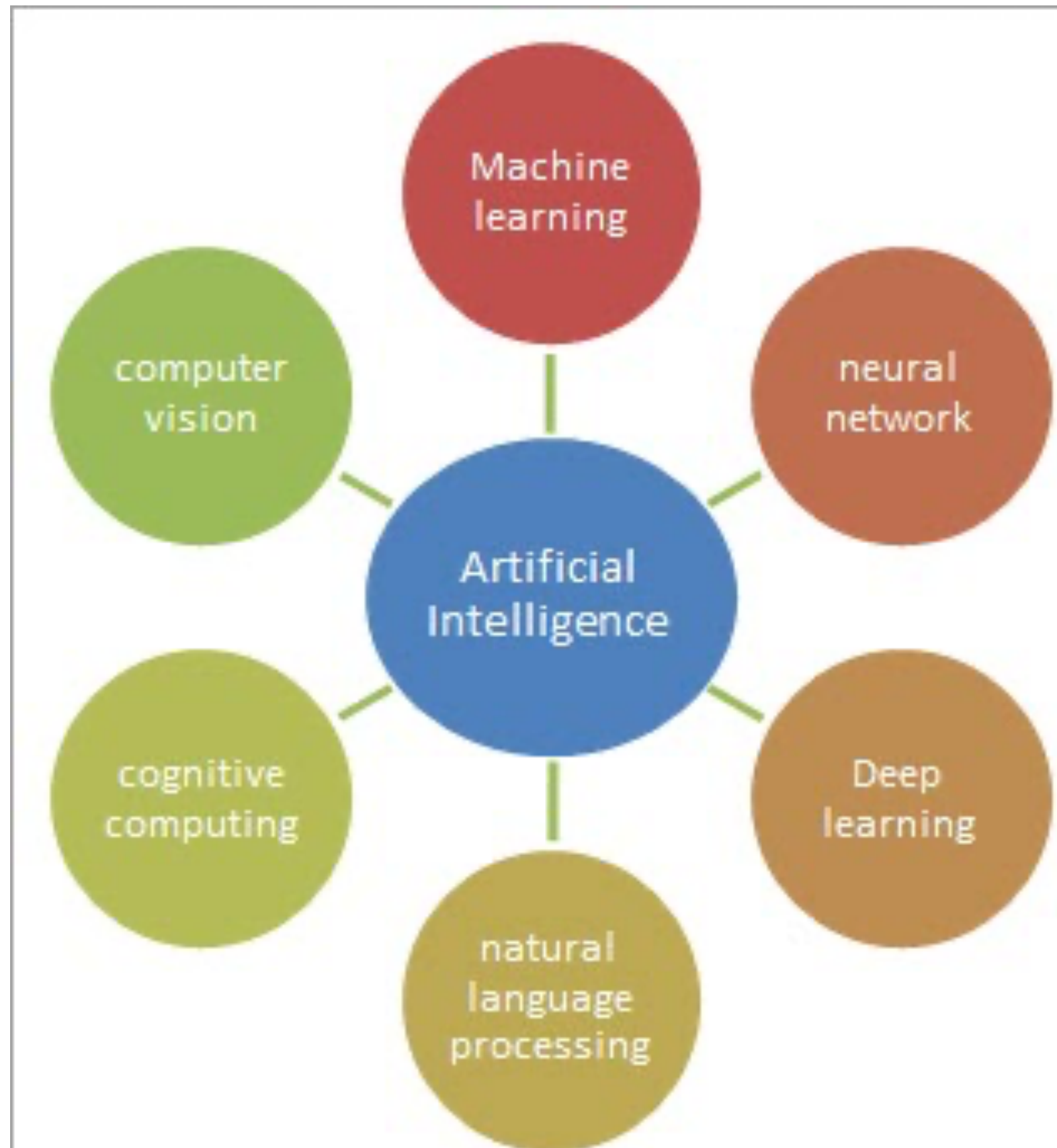
Inteligencia Artificial

Definición

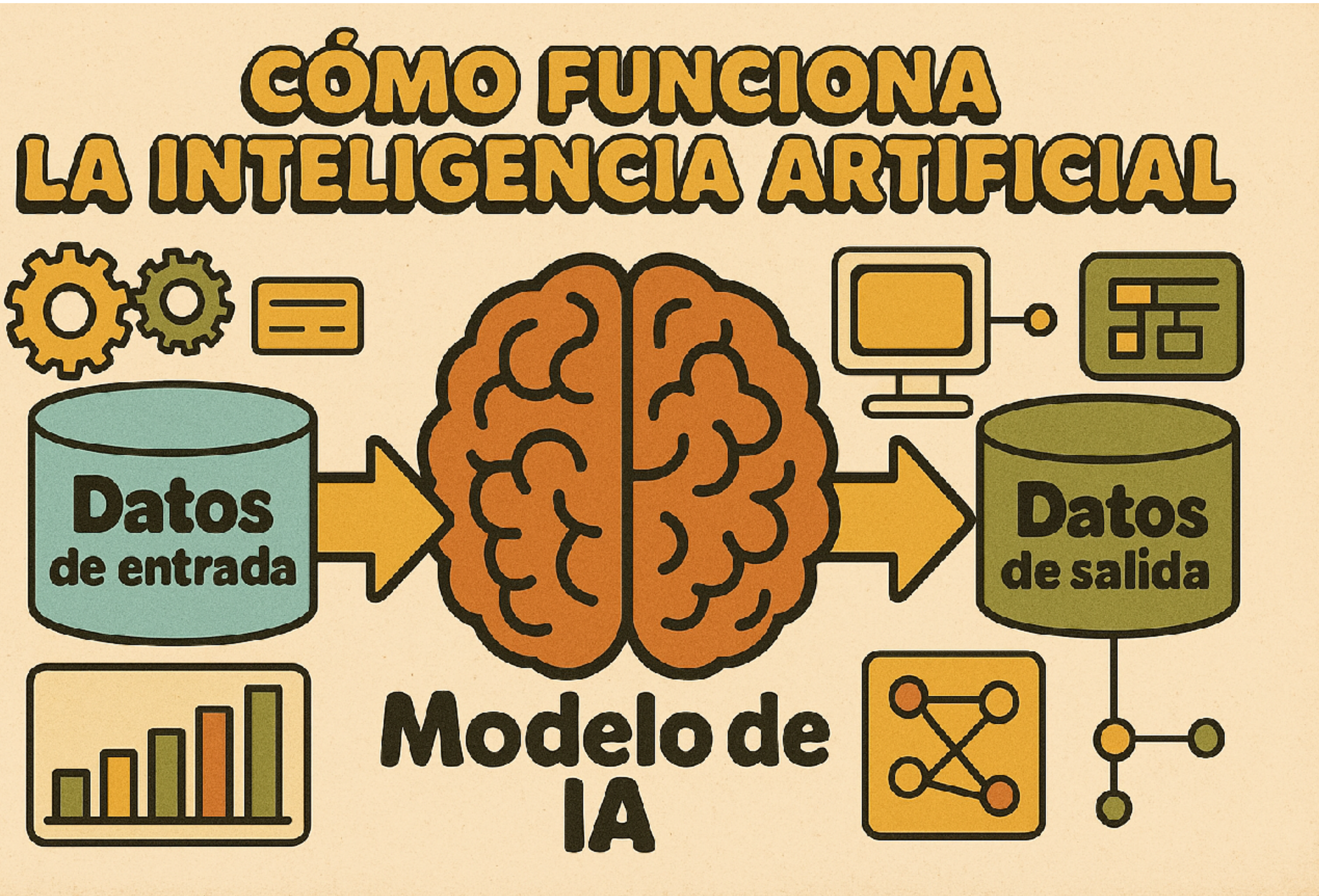
La inteligencia artificial es la capacidad de las máquinas para resolver problemas complejos, similar a los humanos, utilizando habilidades como el razonamiento lógico y el análisis de datos.

- 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



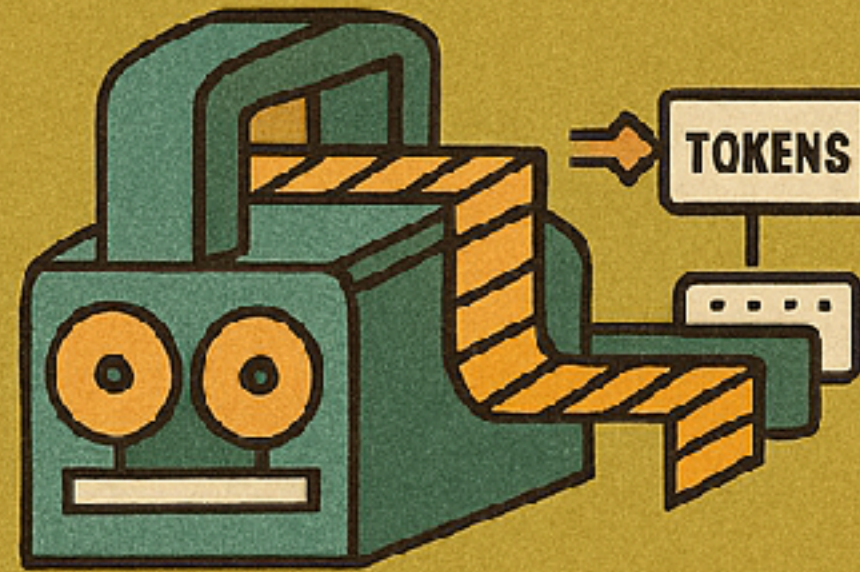
Inteligencia Artificial

¿CÓMO SE ENTRENA UN MODELO DE IA?

1 RECOLECCIÓN DE DATOS



2 PREPROCESAMIENTO



4 AJUSTE FINO



5 INFERENCIA Y USO



Así es como la IA aprende de los datos y nos ayuda a generar conocimiento.

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)

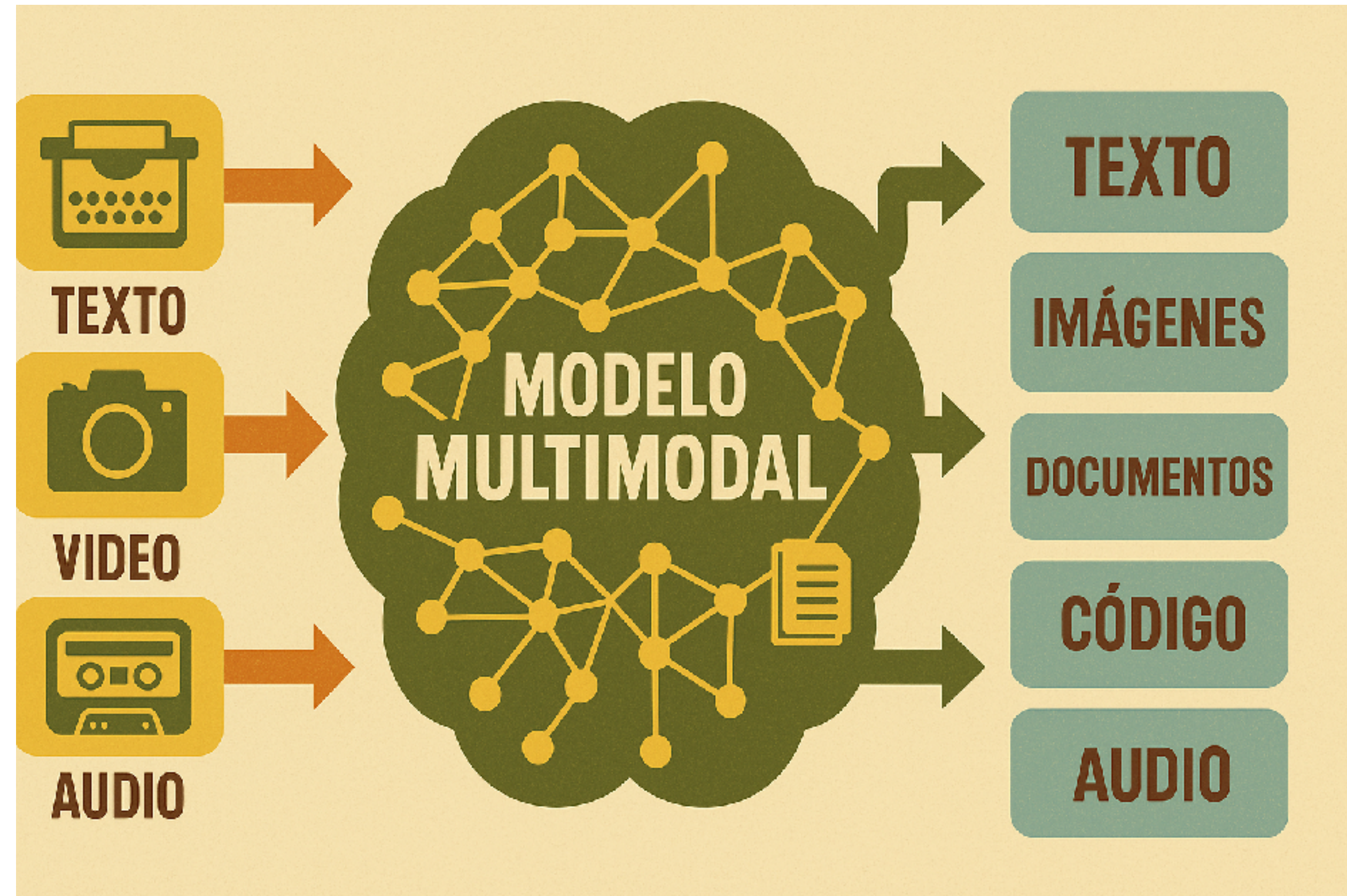
LLMs: Modelos entrenados con billones de textos para entender y generar lenguaje.

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 consciencia.

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

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

Resultado:

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

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

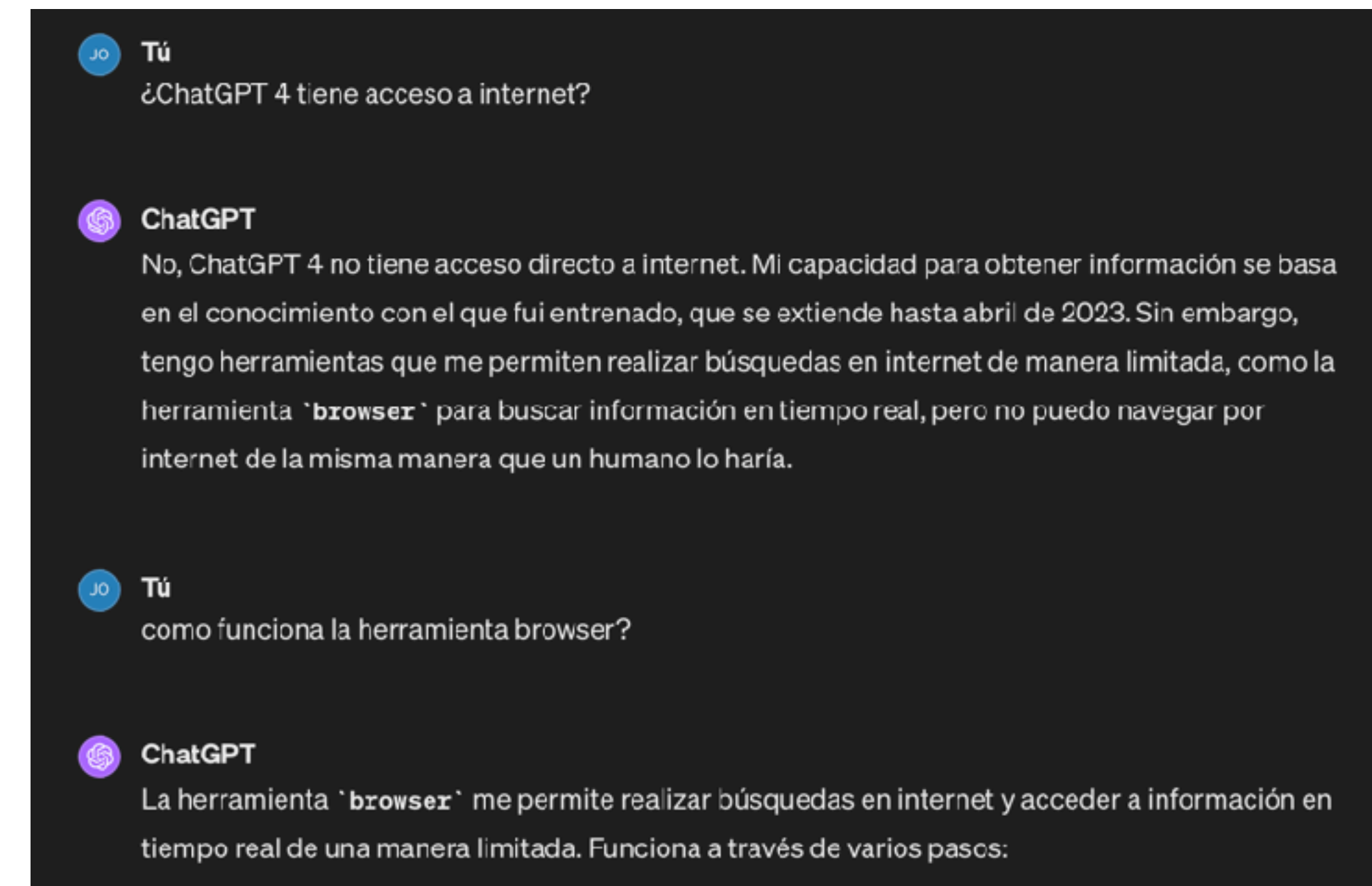
Uso de modelos LLM

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.

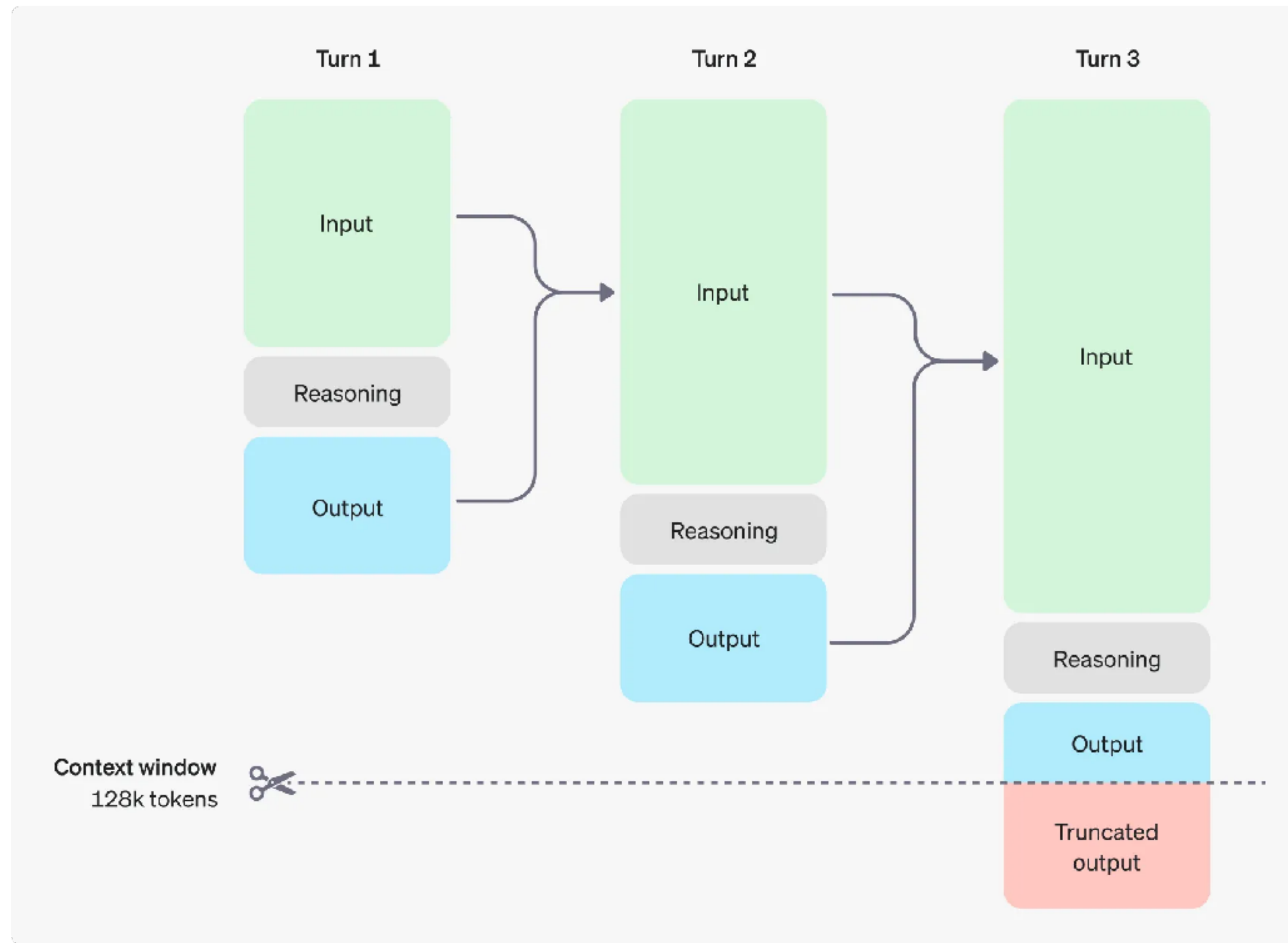
Mediante APIs:

- 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



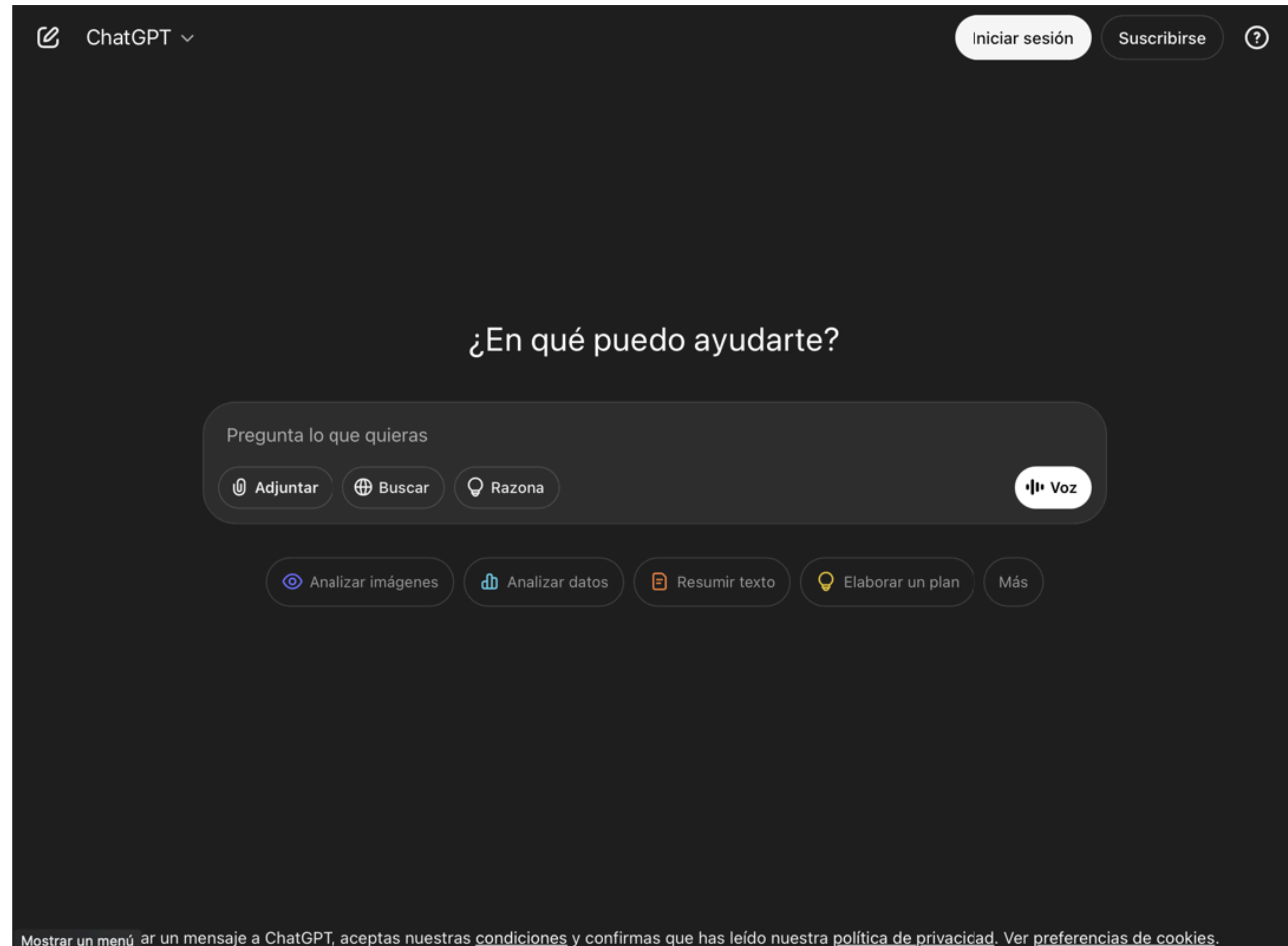
Chatbots comerciales

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 screenshot shows the Claude website homepage. At the top, there's a navigation bar with the Claude logo (an orange starburst icon) and the name 'Claude'. To the right of the logo are links for 'Características', 'Precios', and 'Preguntas frecuentes', followed by a black 'Comenzar' button. The main heading is 'Conozca a Claude'. Below it, a paragraph states: 'Claude es un asistente de IA de última generación creado por Anthropic, , diseñado para optimizar su trabajo y capacitado para ofrecer seguridad, precisión y fiabilidad.' Further down, there's a section titled 'Crear con Claude' with a subtext: 'Redacte y perfeccione sitios web, gráficos, documentos y código junto con su chat mediante Artefactos.' At the bottom, there's a preview of the Claude chat interface. It shows a chat window with a 'Claude' header and a 'TXT' button. A message from 'SM' says: 'Build a scatter plot to visualize the relationship between page load time (in seconds) and user session duration (in minutes).' To the right of the chat window, there's a preview of a 'Scatter Plot' artifact, which displays a code snippet for a React application. The code includes imports for 'react', 'ScatterChart', 'Scatter', 'XAxis', and 'YAxis', and a data array with three objects containing 'pageLoadTime' and 'sessionDuration' values.

Claude

Características Precios Preguntas frecuentes Comenzar

Conozca a Claude

Claude es un asistente de IA de última generación creado por Anthropic, , diseñado para optimizar su trabajo y capacitado para ofrecer seguridad, precisión y fiabilidad.

Crear con Claude

Redacte y perfeccione sitios web, gráficos, documentos y código junto con su chat mediante Artefactos.

Claude

TXT

SM Build a scatter plot to visualize the relationship between page load time (in seconds) and user session duration (in minutes).

← Scatter Plot

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

const data = [
  { pageLoadTime: 1.5, sessionDuration: 5 },
  { pageLoadTime: 2.3, sessionDuration: 8 },
  { pageLoadTime: 0.9, sessionDuration: 3 }
];
```

Mostrar un menú

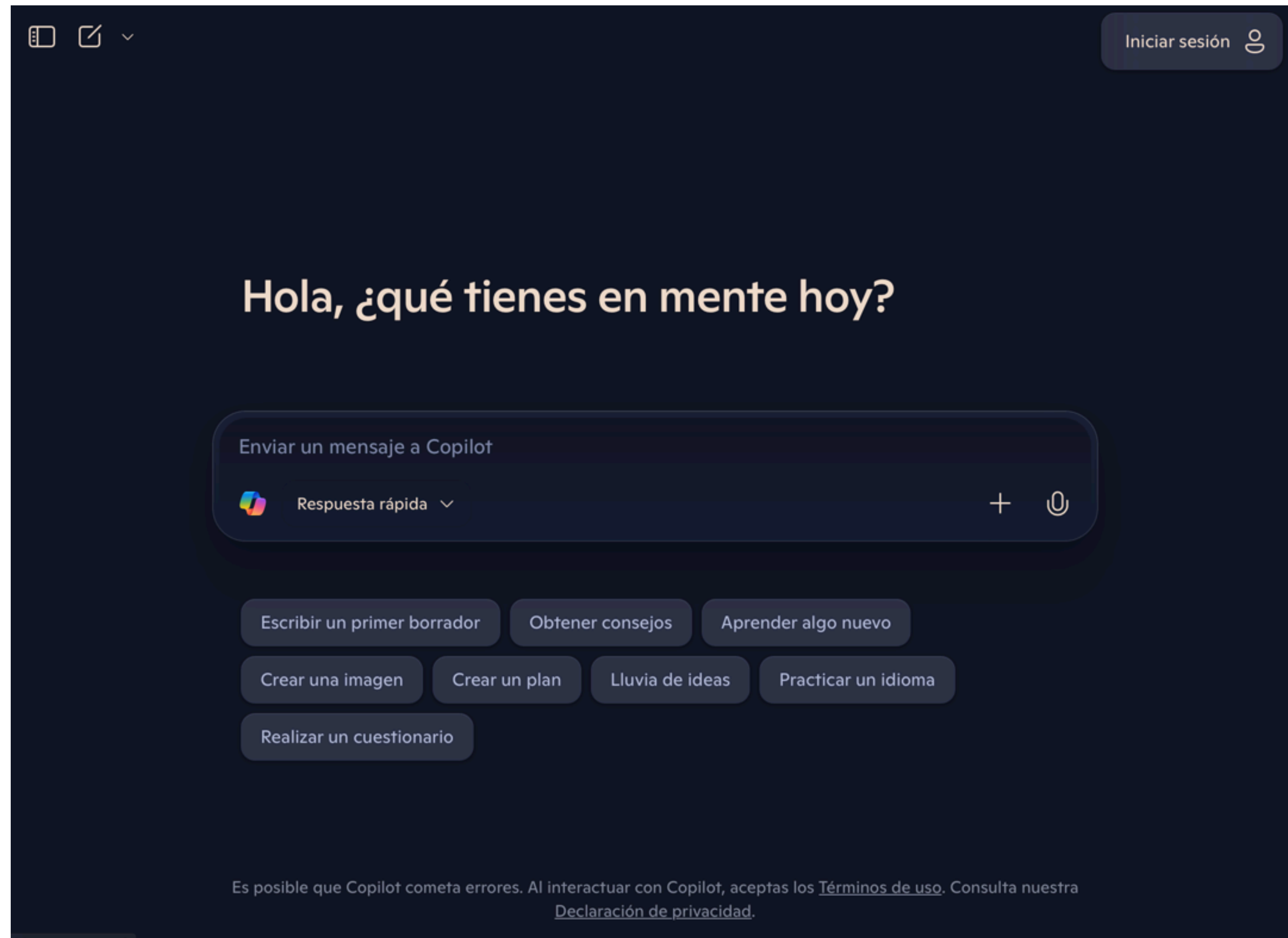
Chatbots comerciales

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>

IA generativa para contabilidad y finanzas



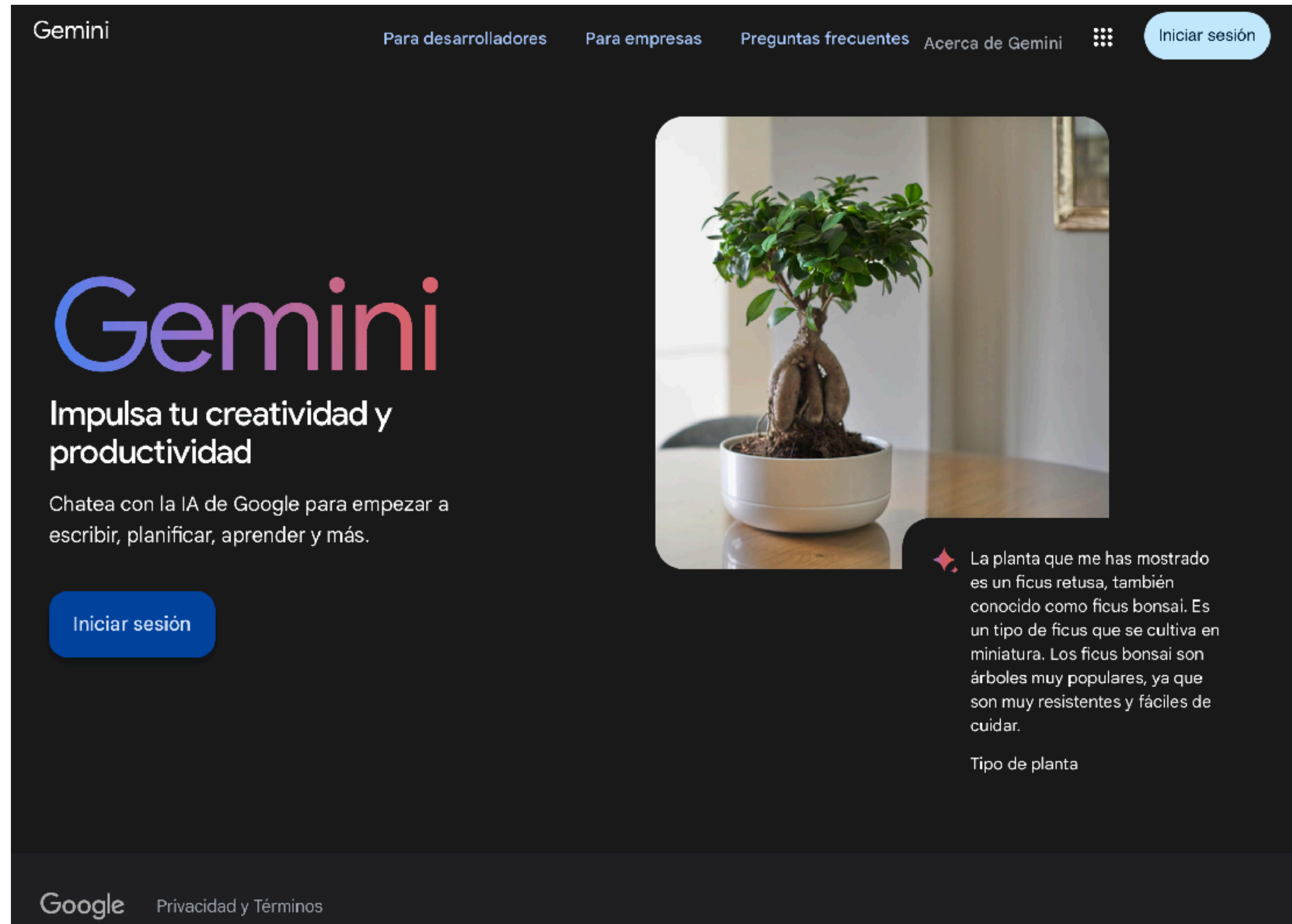
Chatbots comerciales

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>

IA generativa para contabilidad y finanzas



The screenshot displays the Gemini website interface. At the top, the Gemini logo is on the left, and navigation links for 'Para desarrolladores', 'Para empresas', 'Preguntas frecuentes', and 'Acerca de Gemini' are on the right, along with a 'Iniciar sesión' button. The main content area features the large 'Gemini' logo, the tagline 'Impulsa tu creatividad y productividad', and a prompt: 'Chatea con la IA de Google para empezar a escribir, planificar, aprender y más.' Below this is another 'Iniciar sesión' button. On the right side, there is a chat window showing a conversation about a ficus retusa plant. The chat includes a photo of the plant and a response from Gemini identifying it as a ficus retusa (also known as ficus bonsai) and providing information about its characteristics and care.

Gemini

Para desarrolladores Para empresas Preguntas frecuentes Acerca de Gemini

Iniciar sesión

Gemini

Impulsa tu creatividad y productividad

Chatea con la IA de Google para empezar a escribir, planificar, aprender y más.

Iniciar sesión

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.

Tipo de planta

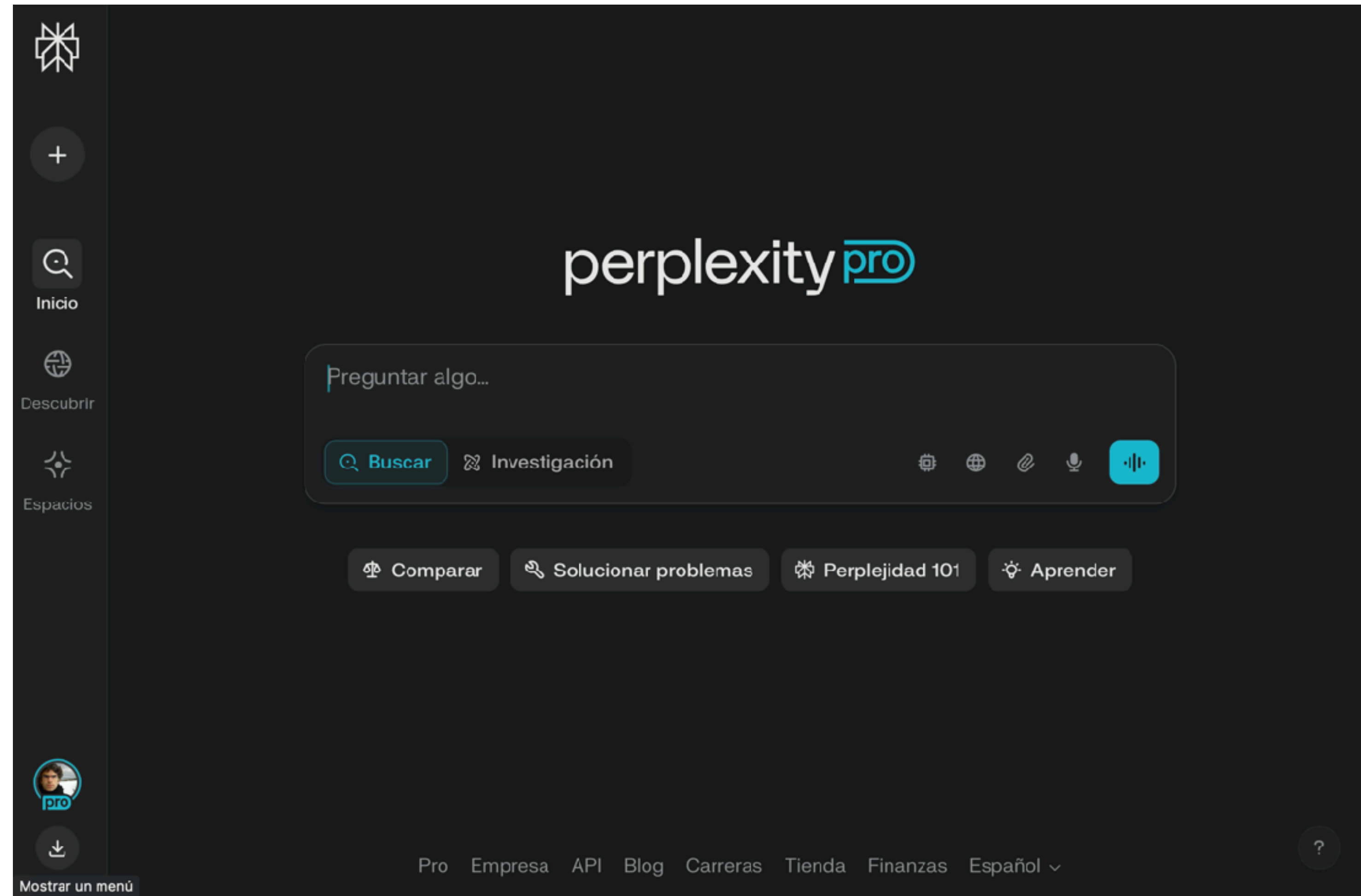
Google Privacidad y Términos

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>



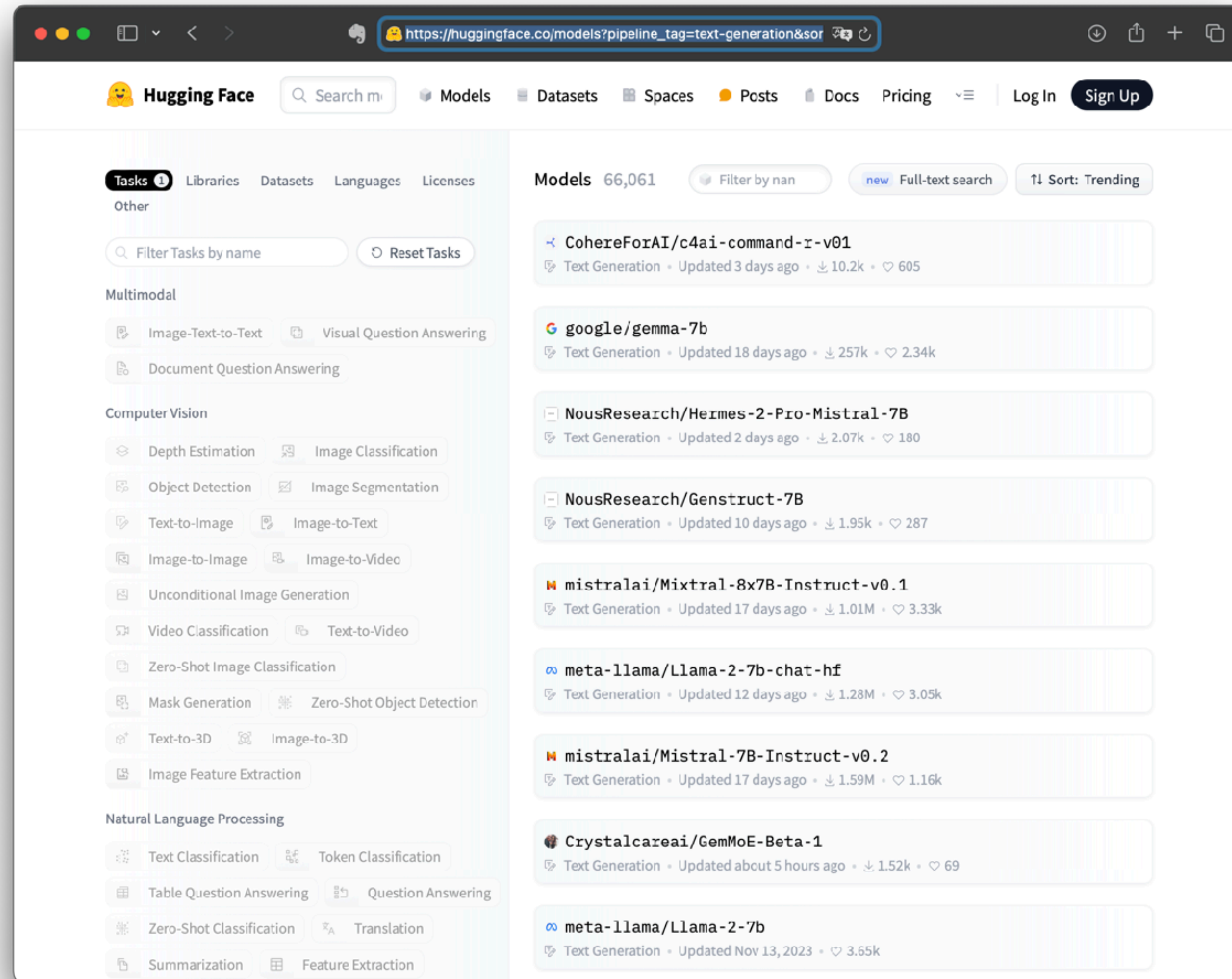
LLMs de código abierto

- LLaMA3 (Meta)
- Mixtral (Mistral)
- GEMMA (Google)
- Phi-3 (Microsoft)
- StableLM (Stability AI)

Todos son accesibles en:

<https://huggingface.co/models>

IA generativa para contabilidad y finanzas

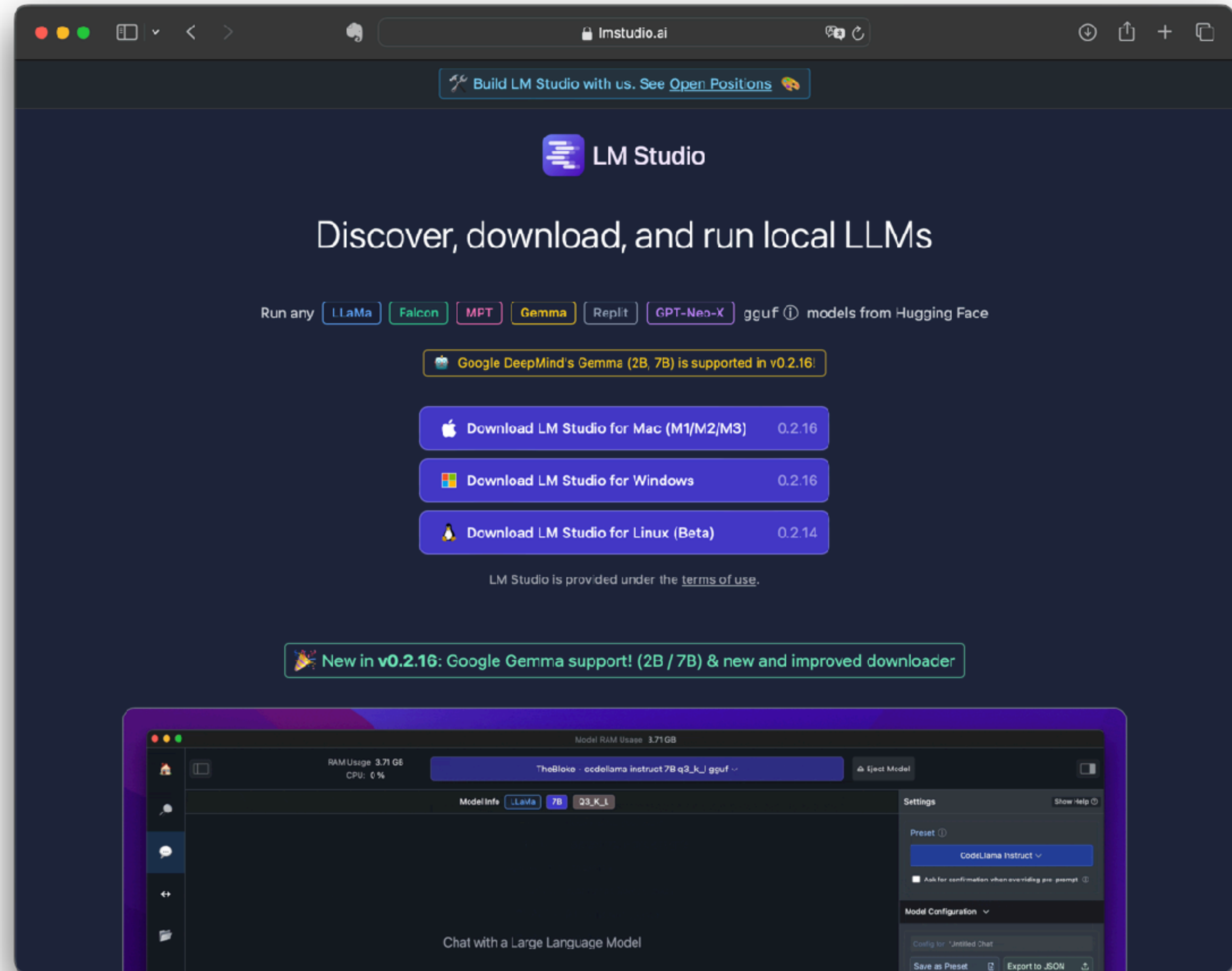


Plataformas de uso de LLMs de código abierto

LM Studio

<https://lmstudio.ai/>

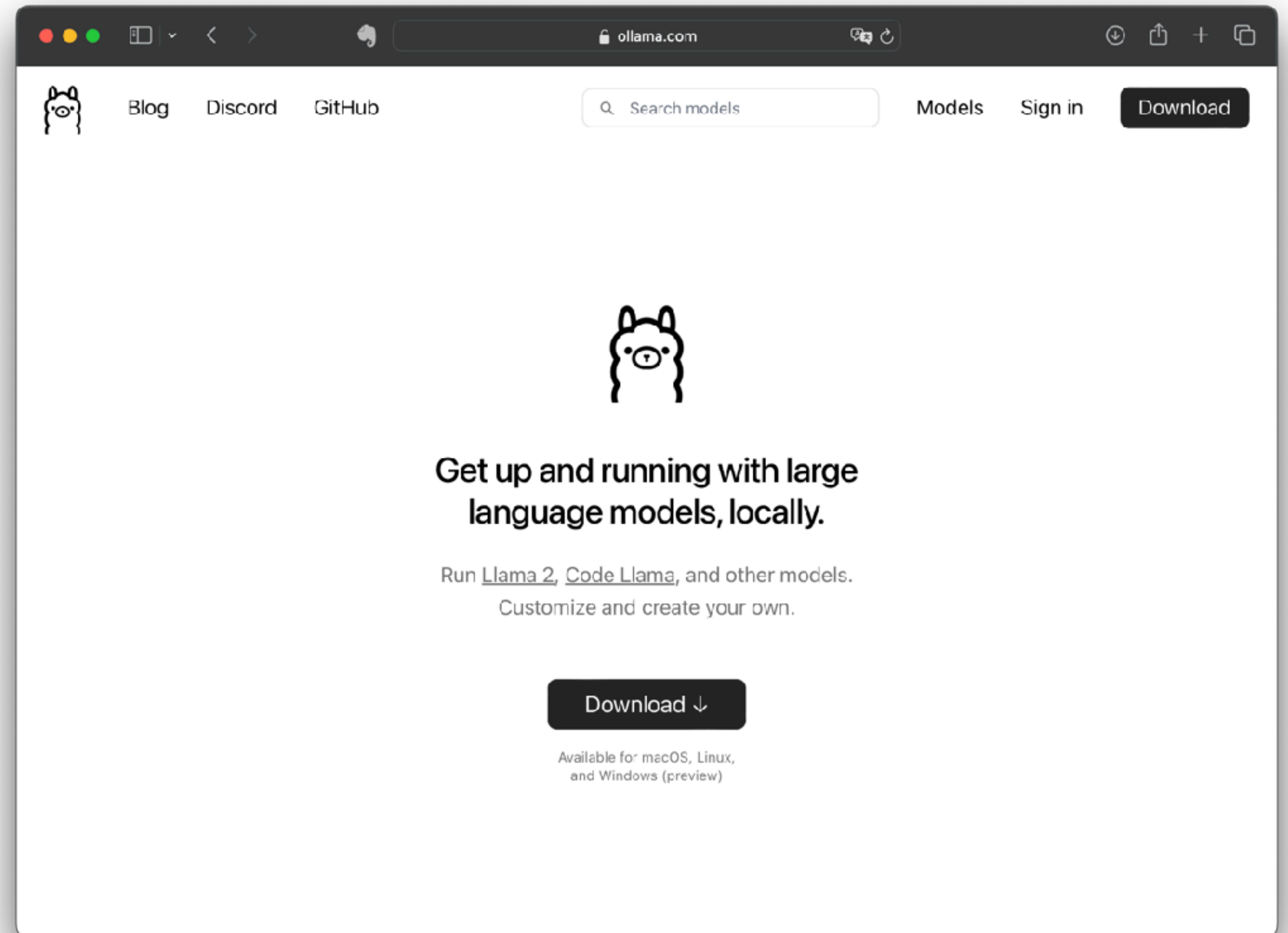
IA generativa para contabilidad y finanzas



Plataformas de uso de LLMs de código abierto

Ollama

<https://ollama.com>

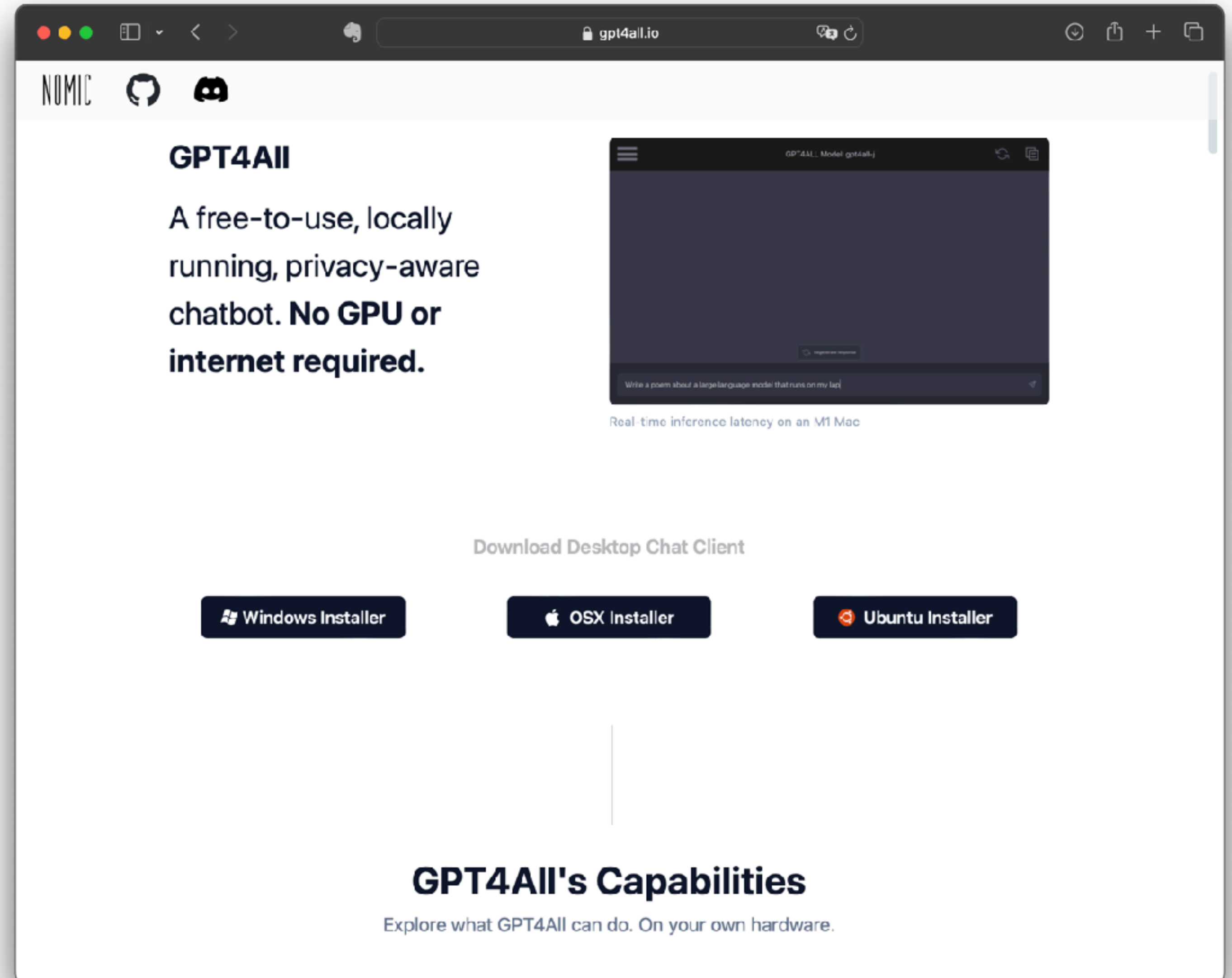


Plataformas de uso de LLMs de código abierto

GPT4All

<https://gpt4all.io>

IA generativa para contabilidad y finanzas



Evaluación de modelos LLM

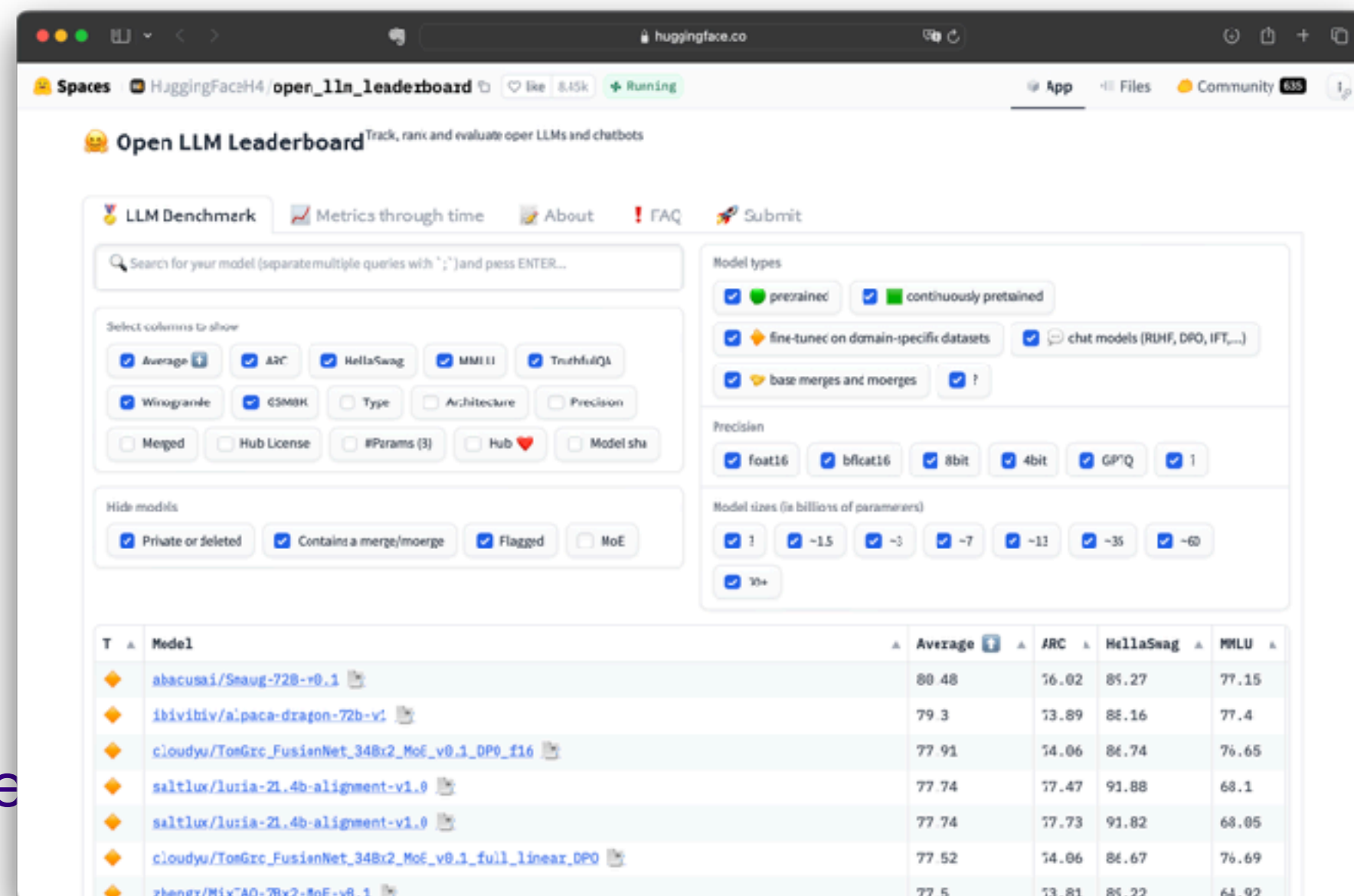
¿Cómo sé qué modelo debo utilizar?

- **Open LLM Leaderboard:**

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

- **LMSYS Chatbot Arena Leaderboard:**

<https://lmarena.ai/leaderboard>



Open LLM Leaderboard Track, rank and evaluate open LLMs and chatbots

LLM Benchmark Metrics through time About FAQ Submit

Search for your model (separate multiple queries with ";") and press ENTER...

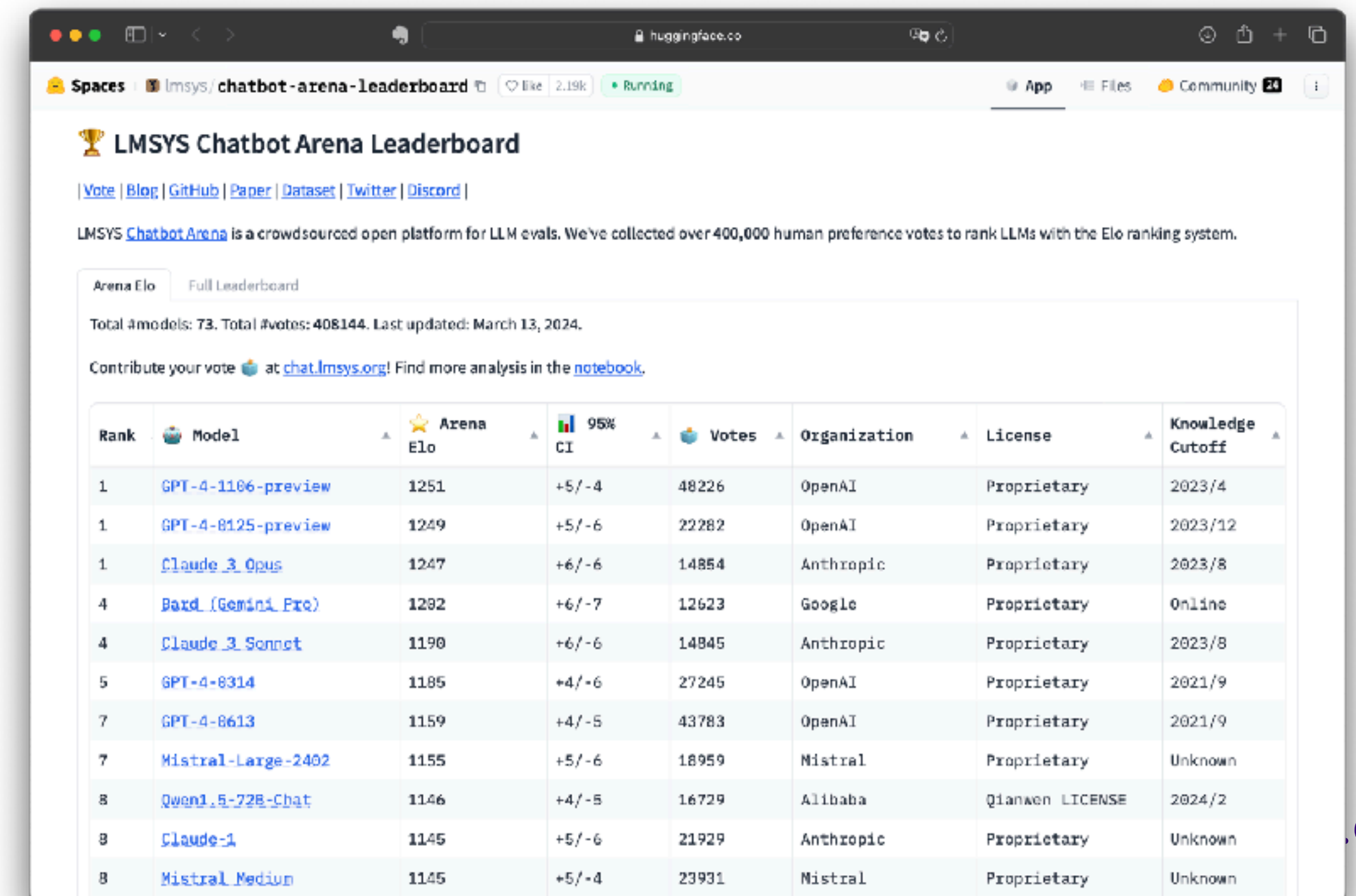
Select columns to show: Average, ARC, HellaSwag, MMLU, TruthfulQA, Winogrande, GSM8K, Type, Architecture, Precision, Merged, Hub License, #Params (B), Hub, Model sha

Model types: ☒ pretrained ☒ continuously pretrained ☒ fine-tuned on domain-specific datasets ☒ chat models (RLHF, DPO, IFT,...) ☒ base merges and moerges

Precision: ☒ float16 ☒ bfloat16 ☒ 8bit ☒ 4bit ☒ GPTQ ☒ 1

Model sizes (in billions of parameters): ☒ 1 ☒ ~1.5 ☒ ~3 ☒ ~7 ☒ ~13 ☒ ~35 ☒ ~60 ☒ 70+

| T | Model | Average | ARC | HellaSwag | MMLU |
|---|---|---------|-------|-----------|-------|
| 1 | abacusai/Seag-72B-v0.1 | 80.48 | 76.02 | 85.27 | 77.15 |
| 2 | ibivibiv/a/paca-dragon-72b-v1 | 79.3 | 73.89 | 86.16 | 77.4 |
| 3 | cloudyu/TonGrc_FusionNet_34Bx2_MoE_v0.1_DP0_f16 | 77.91 | 74.06 | 84.74 | 76.65 |
| 4 | saltlux/luxia-21.4b-alignment-v1.0 | 77.74 | 77.47 | 91.88 | 68.1 |
| 5 | saltlux/luxia-21.4b-alignment-v1.0 | 77.74 | 77.73 | 91.82 | 68.05 |
| 6 | cloudyu/TonGrc_FusionNet_34Bx2_MoE_v0.1_full_linear_DP0 | 77.52 | 74.06 | 86.67 | 76.69 |
| 7 | zhengz/Mix-A0-70x2-80E-v0.1 | 77.5 | 73.81 | 85.22 | 64.92 |



LMSYS Chatbot Arena Leaderboard

[Vote](#) [Blog](#) [GitHub](#) [Paper](#) [Dataset](#) [Twitter](#) [Discord](#)

LMSYS Chatbot Arena is a crowdsourced open platform for LLM evals. We've collected over 400,000 human preference votes to rank LLMs with the Elo ranking system.

Arena Elo Full Leaderboard

Total #models: 73. Total #votes: 408144. Last updated: March 13, 2024.

Contribute your vote at chat.lmsys.org! Find more analysis in the [notebook](#).

| Rank | Model | Arena Elo | 95% CI | Votes | Organization | License | Knowledge Cutoff |
|------|--------------------|-----------|--------|-------|--------------|-----------------|------------------|
| 1 | GPT-4-1106-preview | 1251 | +5/-4 | 48226 | OpenAI | Proprietary | 2023/4 |
| 1 | GPT-4-0125-preview | 1249 | +5/-6 | 22282 | OpenAI | Proprietary | 2023/12 |
| 1 | Claude 3 Opus | 1247 | +6/-6 | 14854 | Anthropic | Proprietary | 2023/8 |
| 4 | Bard (Gemini Pro) | 1202 | +6/-7 | 12623 | Google | Proprietary | Online |
| 4 | Claude 3 Sonnet | 1190 | +6/-6 | 14845 | Anthropic | Proprietary | 2023/8 |
| 5 | GPT-4-0314 | 1185 | +4/-6 | 27245 | OpenAI | Proprietary | 2021/9 |
| 7 | GPT-4-0613 | 1159 | +4/-5 | 43783 | OpenAI | Proprietary | 2021/9 |
| 7 | Mistral-Large-2402 | 1155 | +5/-6 | 18959 | Mistral | Proprietary | Unknown |
| 8 | Qwen1.5-72B-Chat | 1146 | +4/-5 | 16729 | Alibaba | Qianwen LICENSE | 2024/2 |
| 8 | Claude-1 | 1145 | +5/-6 | 21929 | Anthropic | Proprietary | Unknown |
| 8 | Mistral Medium | 1145 | +5/-4 | 23931 | Mistral | Proprietary | Unknown |

Evaluación de modelos LLM

huggingface.co

Chatbot Arena Leaderboard - a Hugging Face Space by lmsys

Chat with Open Large Language Models

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 |

IA generativa

valgrai.eu



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

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/extraordinario), 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  |

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


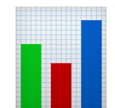


Objetivos de aprendizaje

- 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

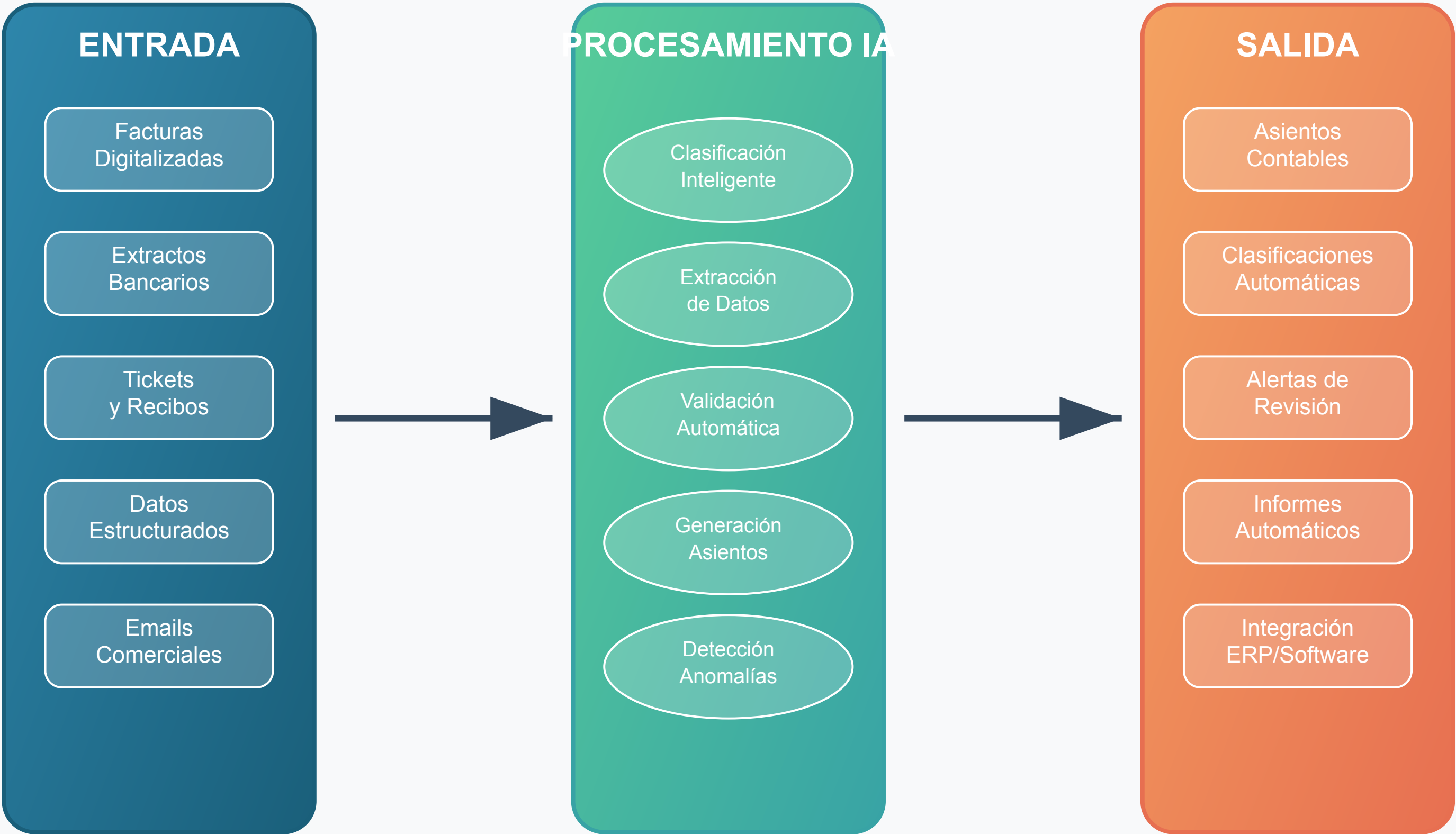
Oportunidad con IA:

-  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



BENEFICIOS CLAVE

🕒 -70% Tiempo

🎯 +95% Precisión

💰 -50% Costos







🚀 +300% Productividad

IA generativa para

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€

**DATOS A PROCESAR:**
[Aquí van las transacciones]
```


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

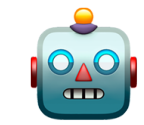
```
"VALIDACIÓN:  
- Verifica que suma debe = suma haber  
- Confirma coherencia con ratios históricos  
- Identifica patrones inusuales  
- Sugiere revisión si detectas anomalías"
```

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

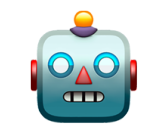


Incorrecto → Es hosting/infraestructura

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% |

 **Análisis 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

ASIENTO 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 | Acreedores 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

ASIENTO 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?

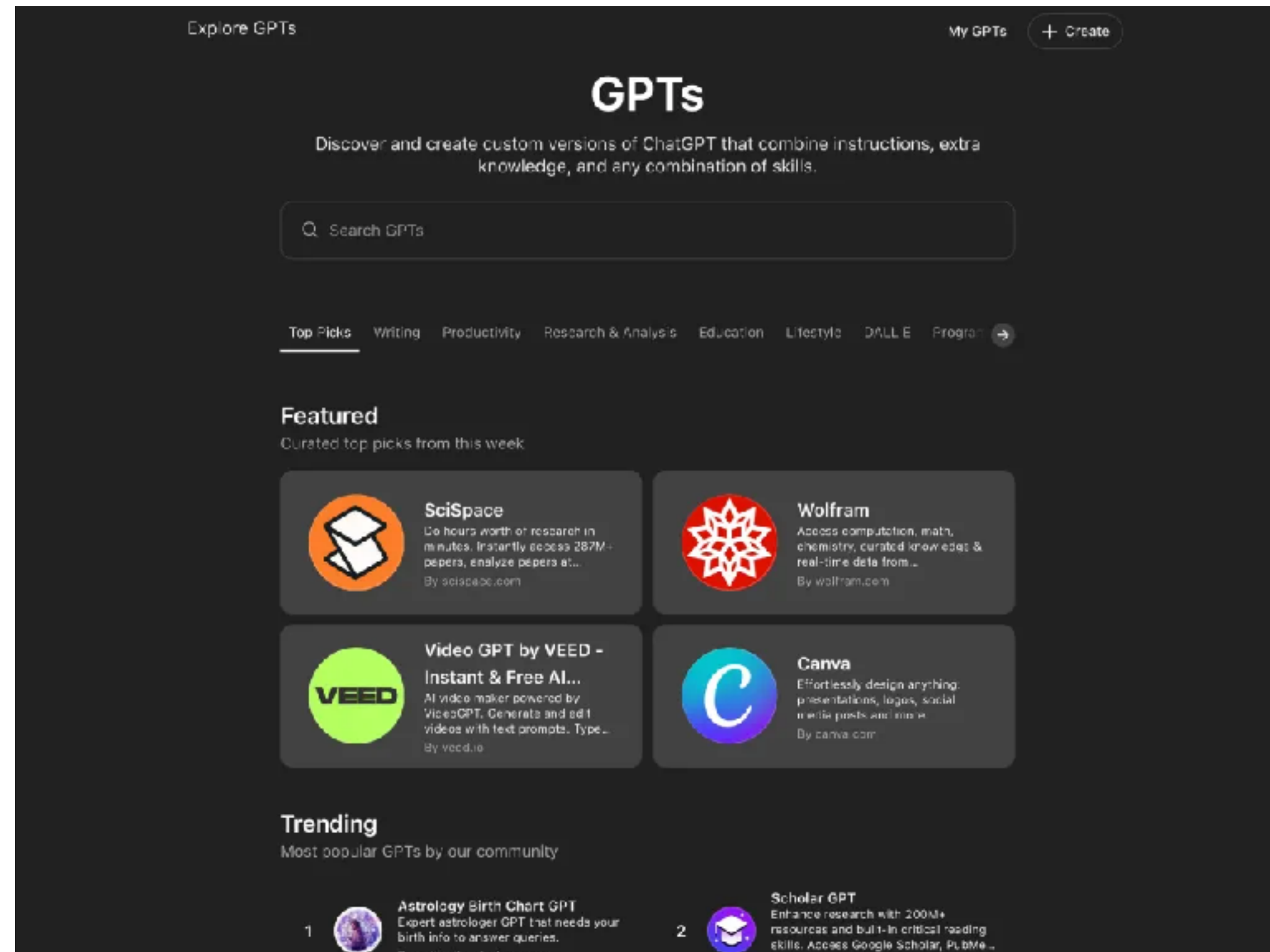
Versiones especializadas de una IA generativa configuradas para tareas específicas mediante instrucciones personalizadas, conocimiento base y flujos de trabajo predefinidos.

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

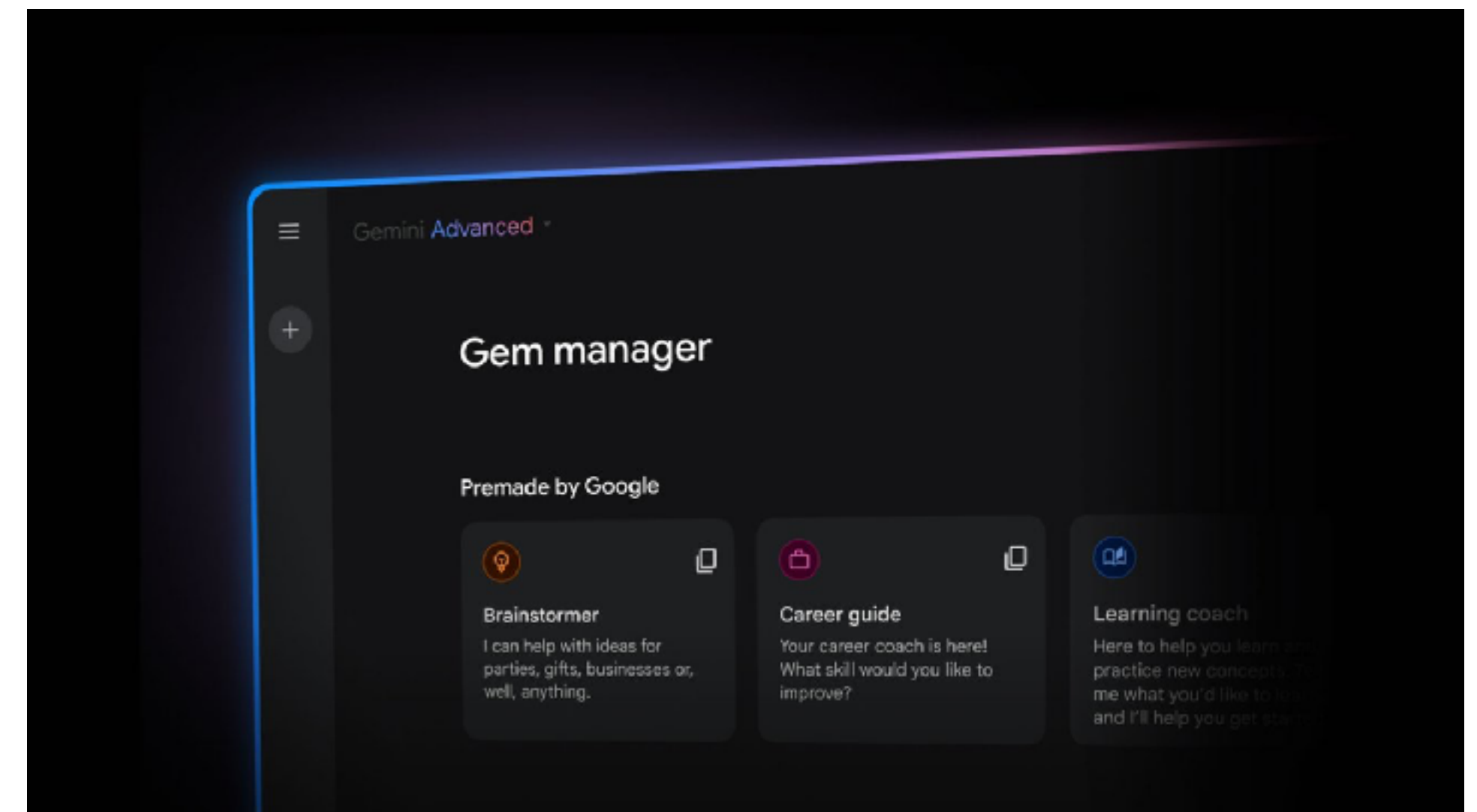
Automatización contable con IA

Plantilla de Prompt para Asientos: asistentes IA especializados



GPTs (OpenAI)

IA generativa para contabilidad y finanzas



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 m² y productividad por punto de venta
- Estacionalidad y gestión de cash flow
- Ratios específicos: ventas/m², 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.

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

1

Cargar Documentos

2

IA Indexa & Analiza

3

Hacer Consultas

4

Obtener Insights

5

Generar Reportes

Ventajas Clave para Profesionales Contables



Reducción del 80% en tiempo de análisis documental



Análisis comparativo automático entre períodos



Generación instantánea de resúmenes ejecutivos



Conexiones automáticas entre datos dispersos



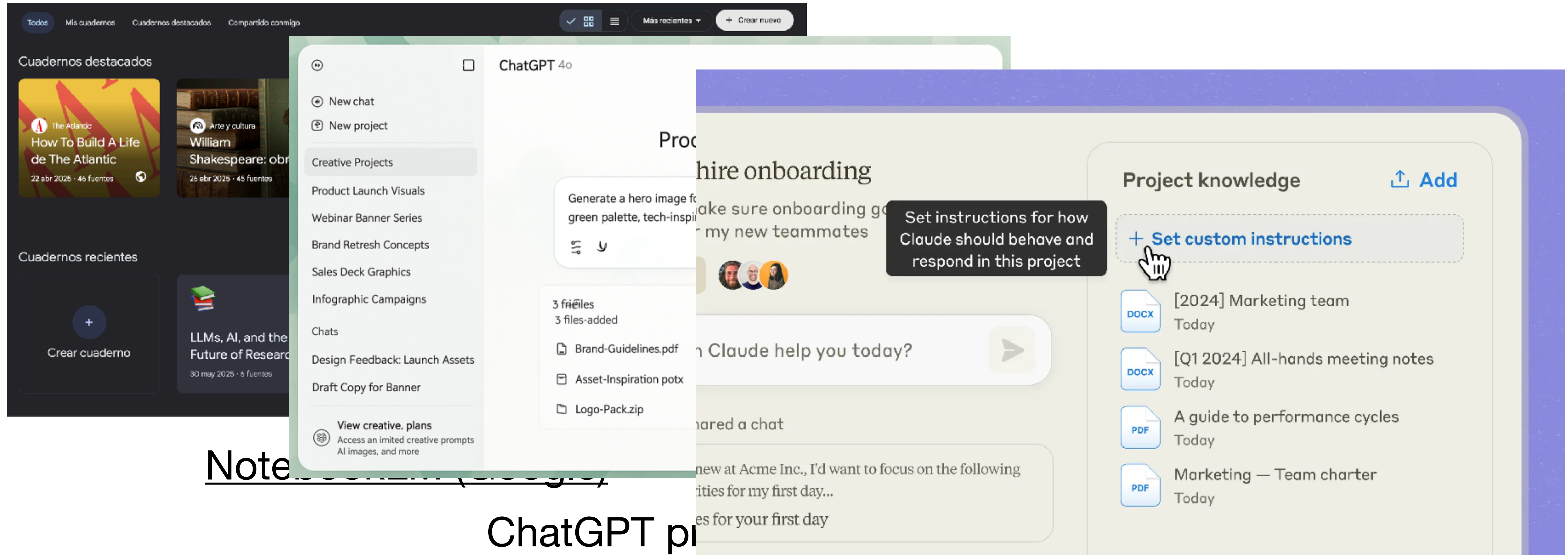
Verificación cruzada y detección de inconsistencias



Respuestas precisas con referencias específicas

Análisis financiero asistido por IA

Herramientas para el análisis de múltiples documentos



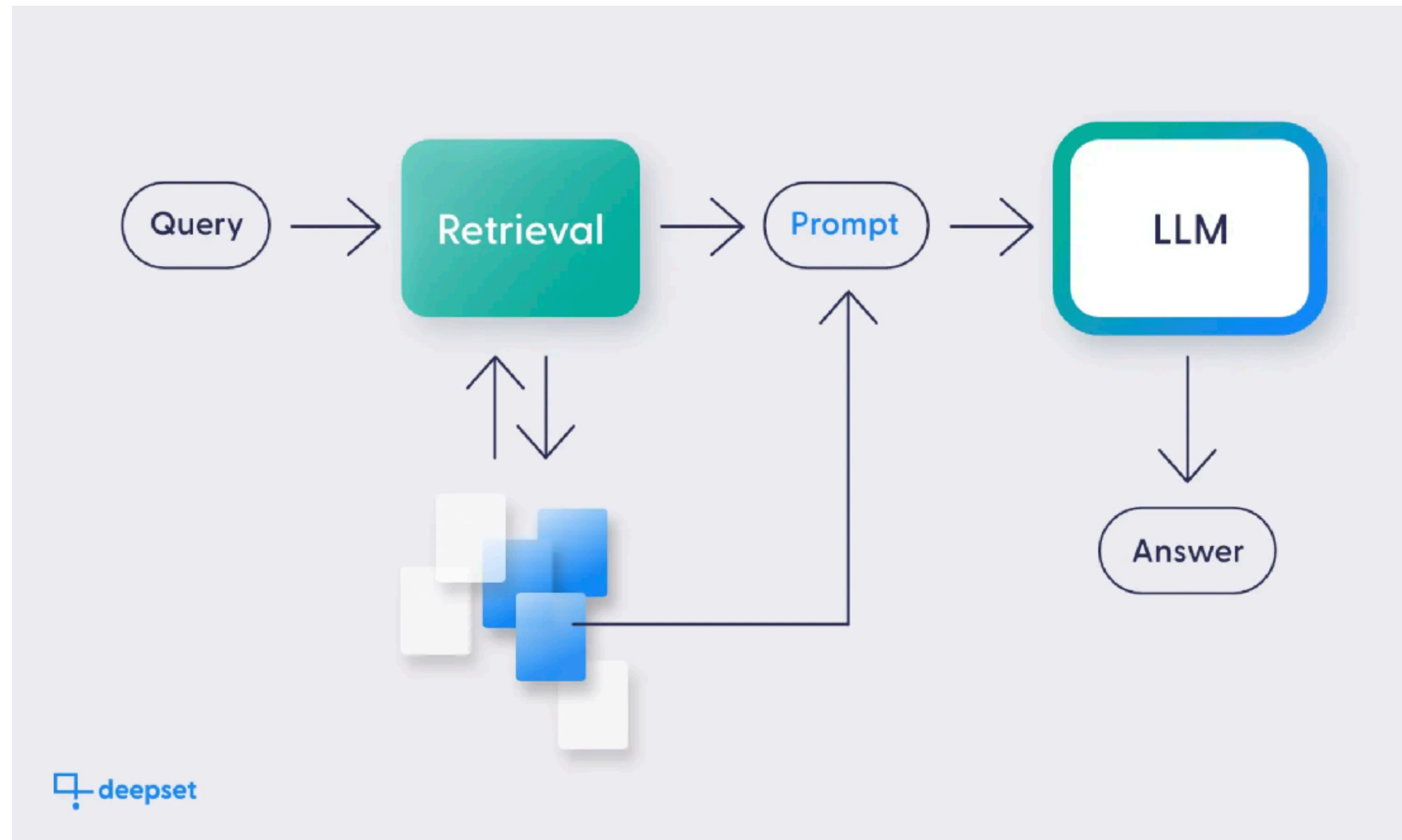
Notion

ChatGPT

Claude projects

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 displays the AnythingLLM website interface. At the top, the navigation bar includes the AnythingLLM logo, links to 'AnythingLLM Cloud', 'Docs', and 'Github', and a 'Download AnythingLLM' button. The main heading is 'Why AnythingLLM?'. Below this, a central diagram shows a central chip icon connected to six boxes representing different model providers: OpenAI, Microsoft Azure, Anthropic AI, Custom Model, LMStudio, and LocalAI. To the right of the diagram, the text 'Works with the state of the art' is followed by the heading 'Supports custom models'. Below this, a paragraph states: '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.' A 'Download AnythingLLM Desktop' button is positioned below the paragraph. At the bottom, the section 'Unlimited Documents' is followed by the heading 'More than PDFs'. Below this, a paragraph says: 'PDFs, word documents, and so much more make up your business - now you can use them all.' To the right of the text, there are icons for PDF, TXT, MD, ODT, and a plus sign. Below these icons is a 'My Documents' table with columns for Name, Date, Size, Kind, and Cached. The table contains two rows of data.

| Name | Date | Size | Kind | Cached |
|----------|--------|--------|--------|--------|
| Document | Sep 12 | 24 KB | Folder | Cached |
| Document | Sep 12 | 103 MB | Folder | Cached |

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

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
- Contrasta 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 |
|-------------------------|------------|------------|
| ACTIVO NO CORRIENTE | 17.195 | 16.048 |
| Derecho de uso | 4.780 | 4.933 |
| Inmovilizado intangible | 1.522 | 1.324 |
| Inmovilizado material | 9.003 | 7.864 |
| Inversiones financieras | 429 | 390 |
| Otros | 1.460 | 1.537 |
| ACTIVO CORRIENTE | 16.058 | 15.273 |
| Existencias | 3.363 | 3.420 |
| Deudores | 1.121 | 1.012 |
| Inversiones financieras | 4.977 | 3.380 |
| Efectivo y equivalentes | 5.951 | 7.177 |
| Otros | 646 | 284 |
| TOTAL ACTIVO | 33.253 | 31.321 |

| PATRIMONIO NETO Y PASIVO | 31/07/2024 | 31/07/2023 |
|--|------------|------------|
| PATRIMONIO NETO | 16.548 | 15.786 |
| Patrimonio neto atribuido a la dominante | 16.509 | 15.754 |
| Patrimonio neto atribuido a minoritarios | 39 | 31 |
| PASIVO NO CORRIENTE | 4.798 | 4.837 |
| Pasivos por impuestos diferidos | 430 | 400 |
| Deuda financiera | — | — |
| Pasivo por arrendamiento a largo plazo | 3.797 | 3.942 |
| Otros pasivos a largo plazo | 571 | 494 |
| PASIVO CORRIENTE | 11.906 | 10.698 |
| Deuda financiera | 17 | 11 |
| Pasivo por arrendamiento a corto plazo | 1.428 | 1.510 |
| Acreedores | 10.438 | 9.140 |
| Otros | 23 | 37 |
| TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO | 33.253 | 31.321 |

Análisis financiero asistido por IA

Actividad práctica: empresa del sector Retail (textil)

Cuenta de pérdidas y ganancias (M€)

| CONCEPTO | 1S2024 | 1S2023 |
|----------------------------------|---------|---------|
| Ventas | 18.065 | 16.851 |
| Coste de ventas | (7.524) | (7.050) |
| MARGEN BRUTO | 10.541 | 9.801 |
| Margen Bruto % | 58,3 % | 58,2 % |
| Gastos de explotación | (5.467) | (5.116) |
| Otras ganancias y pérdidas netas | (34) | (22) |
| RESULTADO OPERATIVO (EBITDA) | 5.040 | 4.663 |
| Margen EBITDA % | 27,9 % | 27,7 % |
| Amortizaciones y depreciaciones | (1.499) | (1.498) |

IA generativa para contabilidad y finanzas

| CONCEPTO | 1S2024 | 1S2023 |
|---------------------------------------|--------|--------|
| RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (EBIT) | 3.541 | 3.164 |
| Margen EBIT % | 19,6 % | 18,8 % |
| Resultados financieros | 12 | 54 |
| Resultados por puesta en equivalencia | 45 | 34 |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS | 3.598 | 3.252 |
| Margen antes de impuestos % | 19,9 % | 19,3 % |
| Impuesto sobre beneficios | (820) | (732) |
| RESULTADO NETO | 2.778 | 2.520 |
| Resultado atribuido a minoritarios | 9 | 7 |
| RESULTADO NETO DOMINANTE | 2.768 | 2.513 |
| 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

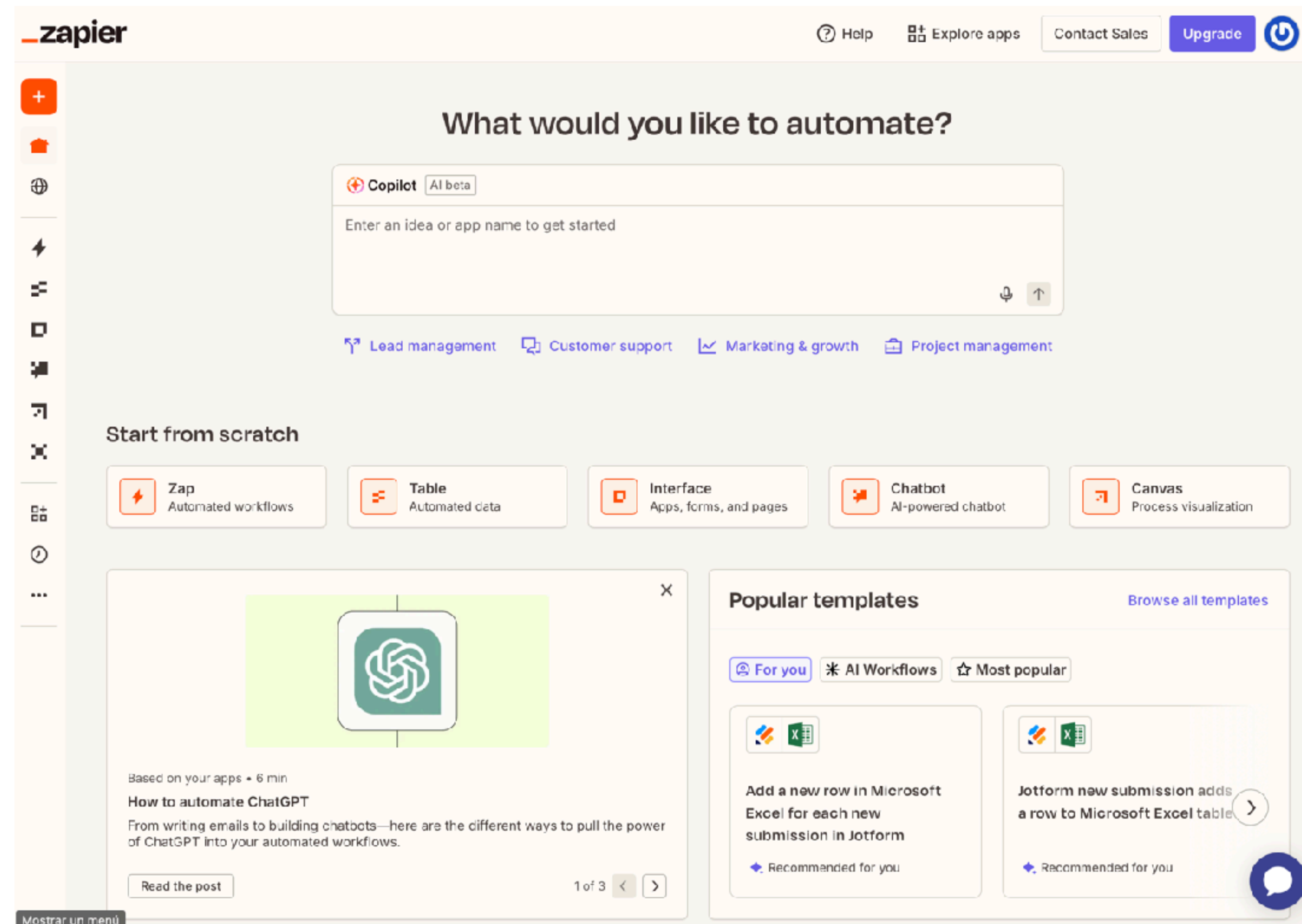
Automatización de flujos de trabajo con IA

<https://zapier.com>

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



Análisis financiero asistido por IA

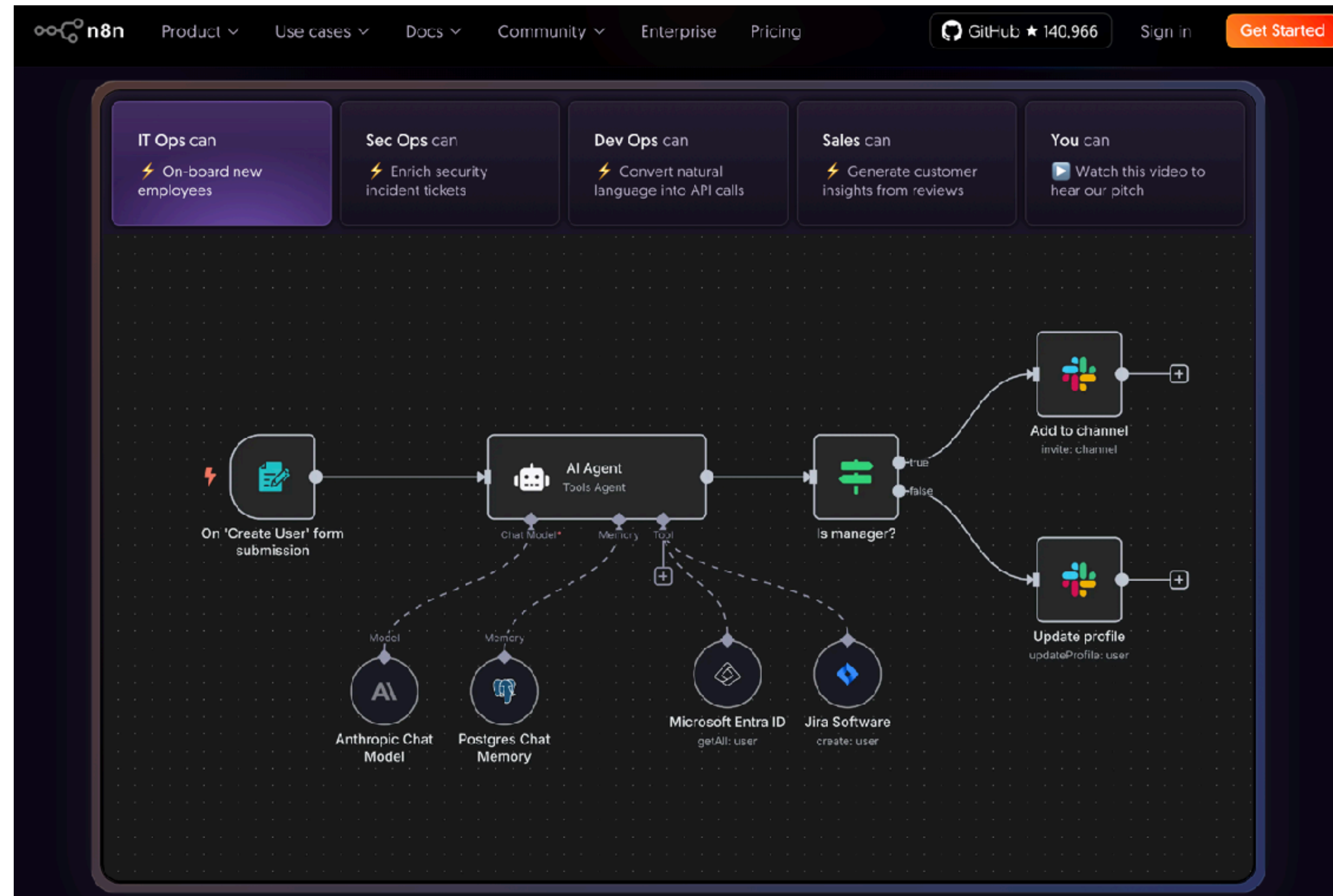
Automatización de flujos de trabajo con IA

<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

Solución propuesta por el *copilot* de Zapier

IA generativa para contabilidad y finanzas

[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

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