



Biblioteca de Prompts Profesionales - Contabilidad y Finanzas

1. CLASIFICACIÓN DE GASTOS

◆ Prompt Básico - Uso Diario

```
**ROL:** Contador profesional especializado en PGC español.

**CONTEXTO:** [NOMBRE_EMPRESA] - [SECTOR] - [UBICACIÓN]

**TAREA:** Clasifica automáticamente cada gasto asignando:
- Cuenta PGC (3 dígitos)
- Descripción de la cuenta
- Tipo de gasto (operativo/excepcional)
- Nivel de confianza (%)

**FORMATO:**
| Concepto | Importe | Cuenta | Descripción | Tipo | Confianza |

**RESTRICCIONES:**
- Solo cuentas PGC español vigente
- Si confianza < 85%, marcar "REVISAR"
- Considerar deducibilidad fiscal

**DATOS:** [Insertar transacciones]
```

◆ Prompt Avanzado - Contexto Empresarial

```
**ROL:** Contador senior con 15+ años experiencia en
[SECTOR_ESPECÍFICO].

**CONTEXTO DETALLADO:**
- Empresa: [NOMBRE] - CIF: [CIF]
- Actividad principal: [CNAE] - [DESCRIPCIÓN]
- Régimen fiscal: [GENERAL/SIMPLIFICADO]
- Plantilla: [NÚMERO] empleados
- Facturación anual: [IMPORTE]
- Ubicación: [PROVINCIA/CCAA]

**CRITERIOS ESPECÍFICOS:**
- Gastos representación: máximo 1% facturación
- Vehículos empresa: solo gastos justificados
- Formación: deducible si relacionada con actividad
- Seguros: distinguir obligatorios vs voluntarios
```

****VALIDACIONES AUTOMÁTICAS:****

- Coherencia con actividad empresarial
- Límites fiscales aplicables
- Estacionalidad del gasto
- Proveedor habitual vs nuevo

****CASOS ESPECIALES:****

Si detectas:

- Gastos > 3.000€ → verificar medio de pago
- Proveedores UE → revisar inversión sujeto pasivo
- Servicios digitales → aplicar normativa MOSS
- Dietas personal → distinguir vs gastos representación

****FORMATO EXTENDIDO:****

Fecha	Concepto	Proveedor	Importe	Cuenta	Descripción	Tipo
Deducible	IVA	Centro Coste	Confianza	Observaciones		

◆ Prompt Sectorial - Consultoría

****ROL:**** Contador especializado en empresas de consultoría y servicios profesionales.

****CONTEXTO SECTOR CONSULTORÍA:****

- Gastos típicos: software, formación, viajes cliente
- Refacturación habitual de gastos directos
- Personal altamente cualificado
- Proyectos por horas/resultado

****CLASIFICACIONES ESPECÍFICAS:****

- Software desarrollo: 621 (arrendamiento) vs 206 (activo)
- Viajes cliente: 627 (si no refacturable) vs 430 (si refacturable)
- Formación técnica: 649 (gasto) vs inversión futuro
- Equipos informáticos: criterio vida útil >1 año

****PREGUNTAS CLAVE:****

1. ¿Es gasto directo de proyecto cliente?
2. ¿Se refactura al cliente?
3. ¿Beneficia a proyectos futuros?
4. ¿Es herramienta de trabajo diario?

****DATOS:**** [Insertar transacciones consultoría]

2. GENERACIÓN DE ASIENTOS CONTABLES

◆ Prompt Estándar - Asientos Simples

****ROL:**** Contador certificado experto en partida doble y PGC español.

****CONTEXTO:**** Empresa [NOMBRE] - Ejercicio [AÑO] - Moneda EUR

****TAREA:**** Generar asiento contable completo incluyendo:

1. Análisis de la operación
2. Determinación de cuentas afectadas
3. Cálculo de importes (base + IVA)
4. Verificación partida doble

****FORMATO ASIENTO:****

ASIENTO N°: [AUTO] | FECHA: [DD/MM/YYYY] | CONCEPTO: [BREVE]

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

VALIDACIÓN: ✓ Debe = Haber | ✓ Cuentas PGC | ✓ IVA correcto ""

RESTRICCIONES: - Decimales siempre a 2 posiciones - IVA 21% salvo excepciones documentadas - Conceptos máximo 30 caracteres - Si dudas, indicar "REVISAR MANUALMENTE"

DOCUMENTO: [Insertar factura/documento] ``

◆ Prompt Avanzado - Operaciones Complejas

****ROL:**** Contador senior especializado en operaciones complejas PGC.

****CONTEXTO AVANZADO:****

- Múltiples tipos de IVA
- Operaciones intracomunitarias
- Retenciones profesionales
- Periodificaciones

****TIPOS DE OPERACIÓN:****

1. ****Compras nacionales:**** Base + IVA → Gasto + IVA Soportado → Acreedor
2. ****Compras UE:**** Inversión sujeto pasivo (doble IVA)

3. ****Servicios profesionales:**** Base - Retención IRPF + IVA

4. ****Importaciones:**** Base + IVA + Aranceles + DUA

****CÁLCULOS AUTOMÁTICOS:****

- IVA soportado: $\text{Base} \times \text{Tipo IVA}$
- Retención IRPF: $\text{Base} \times \% \text{ retención}$
- Equivalencia monetaria si divisa extranjera
- Periodificación si afecta ejercicios diferentes

****VALIDACIONES ESPECIALES:****

- Verificar VIES si proveedor UE
- Comprobar límites pagos efectivo (3.000€)
- Validar tipos IVA según actividad
- Revisar requisitos facturación

****DOCUMENTO COMPLEJO:**** [Insertar operación compleja]

3. CONCILIACIONES BANCARIAS

◆ Prompt Matching Automático

```
**ROL:** Especialista en conciliaciones bancarias y tesorería.

**CONTEXTO:** Conciliación [BANCO] - [MES/AÑO] - Cuenta contable [XXX]

**TAREA:** Identificar coincidencias entre:
- Movimientos extracto bancario
- Apuntes libro mayor contable

**CRITERIOS MATCHING:**
1. **Exacto:** Fecha + Importe identical
2. **Tolerancia:** ±0,01€ en importe, ±2 días fecha
3. **Conceptos:** Similitud >80% en descripción
4. **Agrupaciones:** Suma varios apuntes = 1 movimiento

**FORMATO RESULTADO:**
```

MATCHED: Banco: [Fecha] [Concepto] [Importe] ↔ Contable: [Asiento] [Cuenta] [Importe]

PENDIENTE BANCO (no en contabilidad): [Fecha] [Concepto] [Importe] → **ACCIÓN:**
[Registrar/Investigar]

PENDIENTE CONTABLE (no en banco): [Fecha] [Asiento] [Concepto] [Importe] →
ACCIÓN: [Verificar/Anular] ``

MOVIMIENTOS BANCO: [Insertar extracto] **APUNTES CONTABLES:** [Insertar mayor] ``

◆ Prompt Análisis de Diferencias

```
**ROL:** Auditor especializado en análisis de diferencias bancarias.

**TAREA:** Analizar partidas no conciliadas e identificar causas:

**TIPOS DE DIFERENCIAS:**
1. **Timing:** Operaciones en tránsito (cheques, transferencias)
2. **Errores banco:** Comisiones no comunicadas, errores
débito/crédito
3. **Errores contables:** Duplicados, importes incorrectos, cuentas
erróneas
4. **Faltantes:** Operaciones no registradas (domiciliaciones,
comisiones)

**ANÁLISIS AUTOMÁTICO:**
- Agrupar por tipo de diferencia
- Priorizar por materialidad (>100€)
- Identificar patrones recurrentes
```

- Sugerir acciones correctivas

****DATOS:**** [Diferencias detectadas]

4. ANÁLISIS DE FACTURAS

◆ Prompt OCR + Validación

****ROL:**** Especialista en procesamiento automático de facturas.

****TAREA:**** Extraer y validar datos de factura:

****DATOS A EXTRAER:****

- Proveedor: Nombre, NIF, dirección
- Cliente: Datos receptor
- Fecha emisión y vencimiento
- Número de factura
- Base imponible por tipo IVA
- Cuantía IVA
- Total factura
- Conceptos/servicios

****VALIDACIONES:****

- ✓ Formato NIF correcto
- ✓ Cálculo IVA coherente
- ✓ Suma total correcta
- ✓ Fecha posterior a última factura proveedor
- ✓ Numeración correlativa si habitual

****CLASIFICACIÓN AUTOMÁTICA:****

- Determinar cuenta PGC por concepto
- Asignar centro de coste si procede
- Identificar si gasto deducible
- Marcar si requiere retención IRPF

****IMAGEN/PDF:**** [Adjuntar factura]

5. CÁLCULOS DE IVA

◆ Prompt Liquidación IVA

****ROL:**** Asesor fiscal especializado en IVA español.

****TAREA:**** Calcular liquidación trimestral IVA [TRIMESTRE/AÑO]

****DATOS NECESARIOS:****

- IVA repercutido por tipos (21%, 10%, 4%)
- IVA soportado deducible
- IVA soportado no deducible
- Operaciones exentas
- Operaciones intracomunitarias
- Régimen especial si aplica

****CÁLCULOS:****

1. Total IVA devengado = Suma IVA repercutido
2. Total IVA deducible = IVA soportado deducible
3. Resultado = IVA devengado - IVA deducible
4. Compensaciones trimestres anteriores
5. Resultado final (a ingresar/a compensar)

****VALIDACIONES:****

- Coherencia con base imponible
- Límites pro rata si actividad mixta
- Verificar operaciones especiales
- Comprobar plazos presentación

****DATOS CONTABLES:**** [Insertar mayor cuentas IVA]

6. PROVISIONES Y ESTIMACIONES

◆ Prompt Cálculo Provisiones

****ROL:**** Contador especializado en estimaciones contables y NIC/NIIIF.

****TAREA:**** Evaluar necesidad y calcular provisiones:

****TIPOS DE PROVISIONES:****

1. ****Insolvencias:**** Análisis individual clientes morosos
2. ****Garantías:**** % ventas productos con garantía
3. ****Litigios:**** Probabilidad pérdida procesos judiciales
4. ****Reestructuración:**** Costes despidos/cierres
5. ****Medioambientales:**** Obligaciones futuras

****CRITERIOS RECONOCIMIENTO:****

- Obligación actual (legal/implícita)
- Probabilidad salida recursos >50%
- Estimación fiable del importe

****METODOLOGÍA CÁLCULO:****

- Histórico siniestralidad
- Informes técnicos/legales
- Valor presente si largo plazo
- Escenarios probabilísticos

****INFORMACIÓN:**** [Insertar datos para provisión]

7. ANÁLISIS DE RATIOS FINANCIEROS

◆ Prompt Análisis Integral

****ROL:**** Analista financiero especializado en PYMES españolas.

****CONTEXTO:**** [EMPRESA] - [SECTOR] - Análisis [PERÍODO]

****RATIOS A CALCULAR:****

****LIQUIDEZ:****

- Ratio corriente = Activo corriente / Pasivo corriente
- Prueba ácida = (AC - Existencias) / PC
- Disponibilidad = Disponible / PC

****SOLVENCIA:****

- Endeudamiento = Pasivo total / Patrimonio neto
- Autonomía = Patrimonio neto / Activo total
- Calidad deuda = Pasivo corriente / Pasivo total

****RENTABILIDAD:****

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

****ACTIVIDAD:****

- Rotación activos = Ventas / Activo total
- Días cobro = (Clientes / Ventas) × 365
- Días pago = (Proveedores / Compras) × 365

****BENCHMARKING:****

Comparar con:

- Sector según CNAE
- Tamaño empresa similar
- Evolución histórica propia

****ESTADOS FINANCIEROS:**** [Insertar balance y P&L]

8. GENERACIÓN DE INFORMES

◆ Prompt Informe Ejecutivo

****ROL:**** Director financiero preparando informe para consejo administración.

****ESTRUCTURA INFORME:****

****1. RESUMEN EJECUTIVO (1 página)****

- Conclusiones clave en 3 bullets
- Cifras principales vs presupuesto/anterior
- Alertas y oportunidades principales

****2. ANÁLISIS ECONÓMICO****

- Evolución ventas y márgenes
- Control costes principales
- Rentabilidad por líneas negocio

****3. SITUACIÓN FINANCIERA****

- Posición liquidez y solvencia
- Endeudamiento y capacidad pago
- Necesidades financiación

****4. INDICADORES CLAVE (KPIs)****

- Ratios financieros principales
- Comparativa sector/histórico
- Tendencias y proyecciones

****5. RECOMENDACIONES****

- Acciones inmediatas (<30 días)
- Iniciativas medio plazo (3-6 meses)
- Estrategia largo plazo

****AUDIENCIA:**** Consejo administración (no financiero)

****EXTENSIÓN:**** Máximo 5 páginas + anexos

****TONO:**** Profesional, claro, orientado a decisión

****DATOS BASE:**** [Insertar información financiera]

◆ Prompt Informe Auditoría

****ROL:**** Contador preparando documentación para auditoría externa.

****DOCUMENTOS REQUERIDOS:****

****OBLIGATORIOS:****

- Balance situación comparativo
- Cuenta pérdidas y ganancias
- Estado cambios patrimonio neto
- Estado flujos efectivo
- Memoria explicativa

****ANÁLISIS DETALLADO:****

- Movimientos patrimonio
- Criterios valoración aplicados
- Hechos posteriores cierre
- Compromisos y contingencias
- Transacciones partes vinculadas

****CONCILIACIONES:****

- Contabilidad vs fiscal
- Saldos deudores/acreedores
- Movimientos inmovilizado
- Provisiones y deterioros

****FORMATO:**** Según modelo ICAC

****FECHAS:**** Ejercicio [AÑO] vs [AÑO-1]

****FIRMAS:**** Administrador + Contador

****INFORMACIÓN:**** [Insertar datos contables completos]



PROMPTS ESPECIALIZADOS POR SECTORES



INDUSTRIAL

****ESPECIALIZACIÓN:**** Contabilidad de costes y producción

- Materias primas vs productos terminados
- Cálculo coste producción
- Variación existencias
- Subproductos y residuos
- Amortización maquinaria industrial



COMERCIAL

****ESPECIALIZACIÓN:**** Gestión mercaderías y márgenes

- Compras y devoluciones
- Rappels y descuentos comerciales
- Rotación stock
- Obsolescencia mercaderías
- Margen por familia productos



SERVICIOS PROFESIONALES

****ESPECIALIZACIÓN:**** Facturación servicios y retenciones

- Prestación servicios vs obra
- Retenciones IRPF profesionales
- Facturas rectificativas
- Servicios intracomunitarios
- Colegiación y seguros RC

CONSIDERACIONES DE SEGURIDAD

DATOS SENSIBLES - NO INCLUIR EN PROMPTS:

- **Nunca:** Números completos NIF/CIF
- **Nunca:** Importes exactos reales
- **Nunca:** Nombres reales clientes/proveedores
- **Nunca:** Cuentas bancarias completas

ALTERNATIVAS SEGURAS:

- **NIF:** Usar "12345678X" como ejemplo
- **Importes:** Redondear o usar rangos
- **Nombres:** "Cliente A", "Proveedor B"
- **Cuentas:** Solo código entidad sin dígitos

ENTORNOS CORPORATIVOS:

- **Microsoft Copilot:** Datos no salen de tenant
 - **ChatGPT Enterprise:** Mayor control acceso
 - **Claude for Work:** Opciones privacidad avanzadas
 - **APIs privadas:** Máximo control y seguridad
-

MÉTRICAS DE CALIDAD

INDICADORES ÉXITO:

- **Precisión:** >95% clasificaciones correctas
- **Velocidad:** <60 segundos por operación
- **Consistencia:** Mismo resultado repetido
- **Compliance:** 100% normativa PGC

SEGUIMIENTO CONTINUO:

- Log errores y aciertos
- Feedback contador vs IA
- Mejora iterativa prompts
- Actualización normativa

OBJETIVOS ANUALES:

- Automatizar 80% operaciones rutinarias
- Reducir 70% tiempo contabilización
- Eliminar 95% errores manuales
- Aumentar 50% tiempo análisis estratégico