



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 sistemas contables para automatizar 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



Creación de Informes Contables y Económicos con IA

IA generativa para contabilidad y finanzas

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Objetivos

Al finalizar este módulo serás capaz de:

- Generar informes económicos personalizados utilizando plantillas inteligentes de IA
- Adaptar automáticamente el contenido según diferentes audiencias (ejecutiva, auditoría, inversores)
- Crear visualizaciones de datos efectivas con asistencia de IA
- Integrar herramientas de IA en flujos de trabajo automatizados
- Aplicar técnicas de iteración para refinar y mejorar informes automáticamente

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

La revolución en la creación de informes

Antes vs Ahora

Método Tradicional:

- Recopilación manual de datos 🕒 2-3 horas
- Creación de plantillas desde cero 🕒 1 hora
- Redacción y formateo 🕒 2-4 horas
- Revisión y ajustes 🕒 1 hora
- **Total:** 6-9 horas

Con IA Generativa:

- Prompt estructurado 🕒 5 minutos
- Generación automática 🕒 2 minutos
- Revisión y ajustes finos 🕒 15 minutos
- **Total:** 22 minutos

 **Resultado: 95% de reducción en tiempo de creación**

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Tipos de informes por audiencia

Dirección Ejecutiva

- **Características:** Resumen ejecutivo, métricas clave, recomendaciones estratégicas
- **Lenguaje:** Conciso, orientado a decisiones, visión de negocio
- **Formato:** Dashboards visuales, bullets points, gráficos de tendencia

Auditoría Externa

- **Características:** Detalle técnico, cumplimiento normativo, evidencia documental
- **Lenguaje:** Técnico-contable, preciso, referenciado
- **Formato:** Tablas detalladas, notas explicativas, anexos

Clientes e Inversores

- **Características:** Transparencia, contexto sectorial, proyecciones
- **Lenguaje:** Claro y accesible, storytelling con datos
- **Formato:** Narrativo con visualizaciones, comparativas de mercado

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Anatomía de un prompt para informes

ROL: Actúa como [Especialista en informes financieros/Analista senior]

CONTEXTO:

- Audiencia: [Ejecutiva/Auditoría/Inversores]
- Sector: [Especificar industria]
- Período: [Trimestre/Año/Comparativo]
- Datos disponibles: [Describir fuentes]

TAREA:

Genera un informe [tipo] que incluya:

- Resumen ejecutivo
- Análisis de indicadores clave
- Conclusiones y recomendaciones

FORMATO:

- Estructura: [Especificar secciones]
- Longitud: [Número de páginas/palabras]
- Tono: [Formal/Técnico/Divulgativo]

RESTRICCIONES:

- Normativa aplicable: [IFRS/PGC/Local]
- Confidencialidad: [Nivel de detalle permitido]
- Fechas de referencia: [Períodos exactos]

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Prompt para informe ejecutivo

ROL: Actúa como CFO senior con 15 años de experiencia presentando a consejo de administración

CONTEXTO: Empresa del sector [SECTOR] con facturación de [CIFRA].

Datos del Q[X] [AÑO] vs mismo período año anterior.

Datos clave: [INSERTAR MÉTRICAS PRINCIPALES]

TAREA: Redacta un resumen ejecutivo de máximo 400 palabras que:

1. Destaque los 3 KPIs más relevantes y su evolución
2. Explique las causas principales de las variaciones significativas

3. Proporcione 3 recomendaciones estratégicas concretas

4. Incluya una proyección del siguiente trimestre

FORMATO:

- Párrafos cortos y directos
- Bullets para métricas clave
- Lenguaje orientado a decisiones de negocio
- Incluir % de variación en métricas principales

RESTRICCIONES:

- Solo información no confidencial
- Cifras redondeadas apropiadamente
- Enfoque en rentabilidad y cash flow

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Prompt para informe técnico-contable

ROL: Auditor senior especializado en [SECTOR] con certificación en normativa IFRS/PGC

CONTEXTO: Revisión de estados financieros de [EMPRESA] correspondientes al ejercicio [AÑO]. Enfoque en cumplimiento normativo y control interno. Estados financieros adjuntos: [ESPECIFICAR DOCUMENTOS]

TAREA: Elabora un informe de auditoría que incluya:

1. Análisis de concordancia con marco normativo aplicable
2. Evaluación de estimaciones contables significativas
3. Revisión de políticas contables aplicadas

4. Identificación de salvedades o limitaciones al alcance
5. Recomendaciones de mejora en procesos

FORMATO:

- Estructura según ISA 700 (Informe del auditor independiente)
- Tablas comparativas con ejercicio anterior
- Referencias específicas a notas de estados financieros
- Lenguaje técnico-profesional

RESTRICCIONES:

- Cumplimiento estricto de normativa de auditoría
- Referencias exactas a cuentas del PGC
- Materiality threshold: [ESPECIFICAR UMBRAL]
- Confidencialidad profesional absoluta

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Personalización Automática del Contenido con variables

Selección de métricas

CONTEXT_VARIABLES:

- Si AUDIENCIA = "Ejecutiva" → Enfocar en: ROI, EBITDA, Cash Flow
- Si AUDIENCIA = "Operativa" → Enfocar en: Costes, Eficiencia, KPIs departamentales
- Si AUDIENCIA = "Inversores" → Enfocar en: ROE, Dividend Yield, Growth ratios

PROMPT_DINÁMICO:

"Selecciona automáticamente las 5 métricas más relevantes para [AUDIENCIA] en el sector [SECTOR] y explica su evolución con nivel de detalle [ALTO/MEDIO/BAJO]"

Adaptación del tono

TONE_SELECTOR:

- EJECUTIVO: "Directo, orientado a acción, executive summary style"
- TÉCNICO: "Detallado, preciso, con referencias normativas"
- DIVULGATIVO: "Claro, con analogías, accesible para no especialistas"

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Contexto Sectorial Inteligente

"Eres un analista especializado en el sector [TEXTIL/CONSTRUCCIÓN/TECNOLOGÍA/ALIMENTARIO].

Analiza los resultados de mi empresa comparándolos con:

1. Media del sector en España (últimos 2 años)
2. Empresas similares por tamaño de facturación
3. Tendencias específicas del sector en 2024-2025

DATOS_EMPRESA: [INSERTAR RATIOS PRINCIPALES]

Incluye en el análisis:

- Ratios típicos del sector y posicionamiento relativo
- Factores macroeconómicos que afectan al sector
- Oportunidades y amenazas sectoriales específicas
- Benchmarks de mejores prácticas en empresas similares

FORMATO: Tabla comparativa + análisis narrativo + recomendaciones"

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Actividad práctica: caso ejecutivo

Datos de la Empresa VALENCIA TEXTIL S.L.

- Sector: Confección textil
- Facturación 2024: 2.8M€ (-8% vs 2023)
- EBITDA 2024: 420K€ (15% margen)
- Plantilla: 45 empleados
- Mercados: 70% nacional, 30% exportación

Tu Misión:

- Crear un prompt para generar un informe ejecutivo trimestral
- Ejecutar el prompt en ChatGPT/Claude
- Revisar y refinar el resultado obtenido
- Compartir sus hallazgos con el grupo

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Creación de documentos con herramientas avanzadas de IA

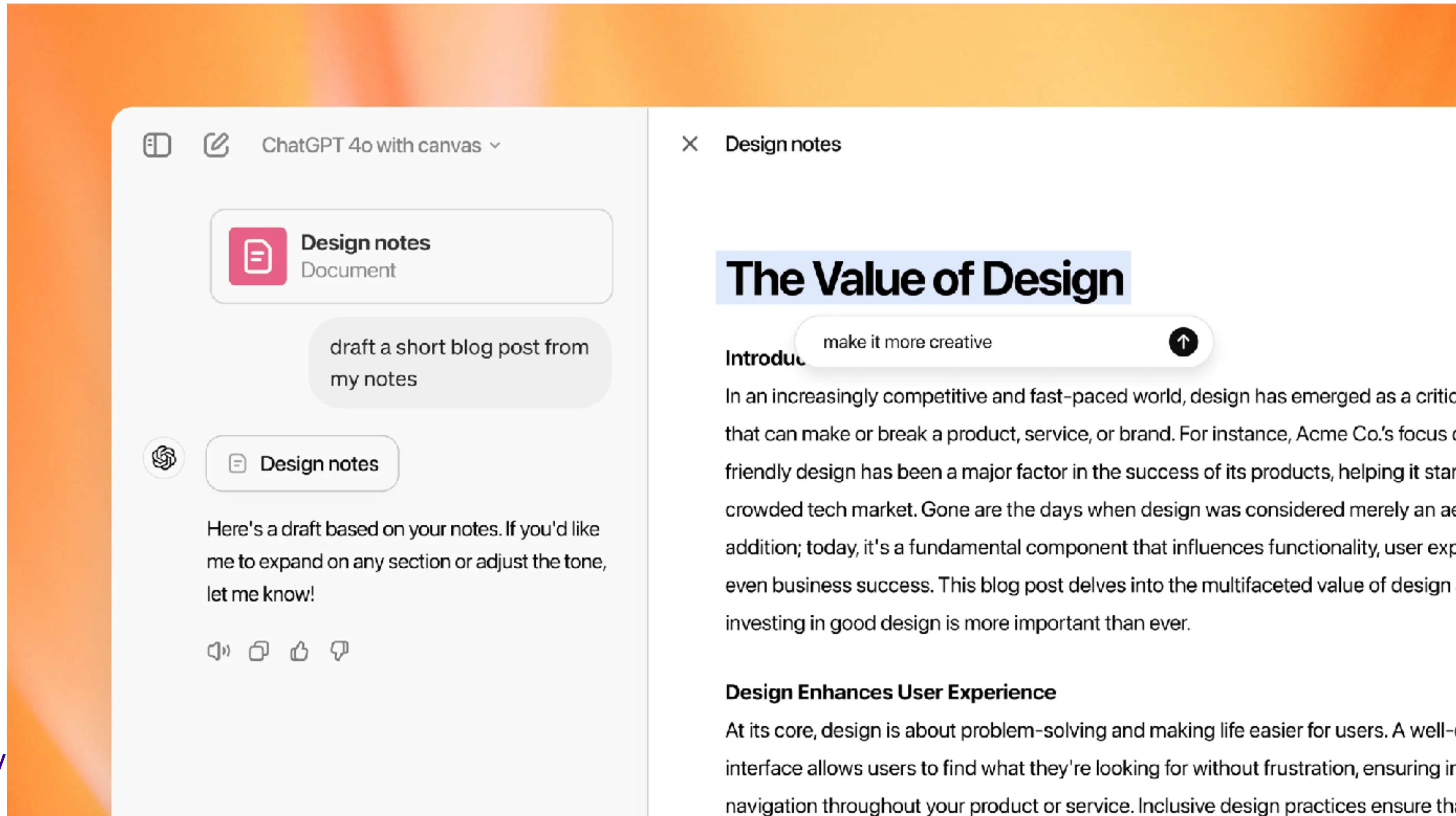
Herramientas de Creación Colaborativa

Interfaz donde usuario e IA editan conjuntamente un documento en tiempo real, permitiendo modificaciones específicas sin perder el contexto previo.

- **Canvas ChatGPT:** Espacio de trabajo colaborativo para editar documentos en tiempo real
- **Claude Artifacts:** Generación y edición iterativa de documentos estructurados
- **Gemini Canvas:** Integración nativa con Google Workspace para documentos profesionales

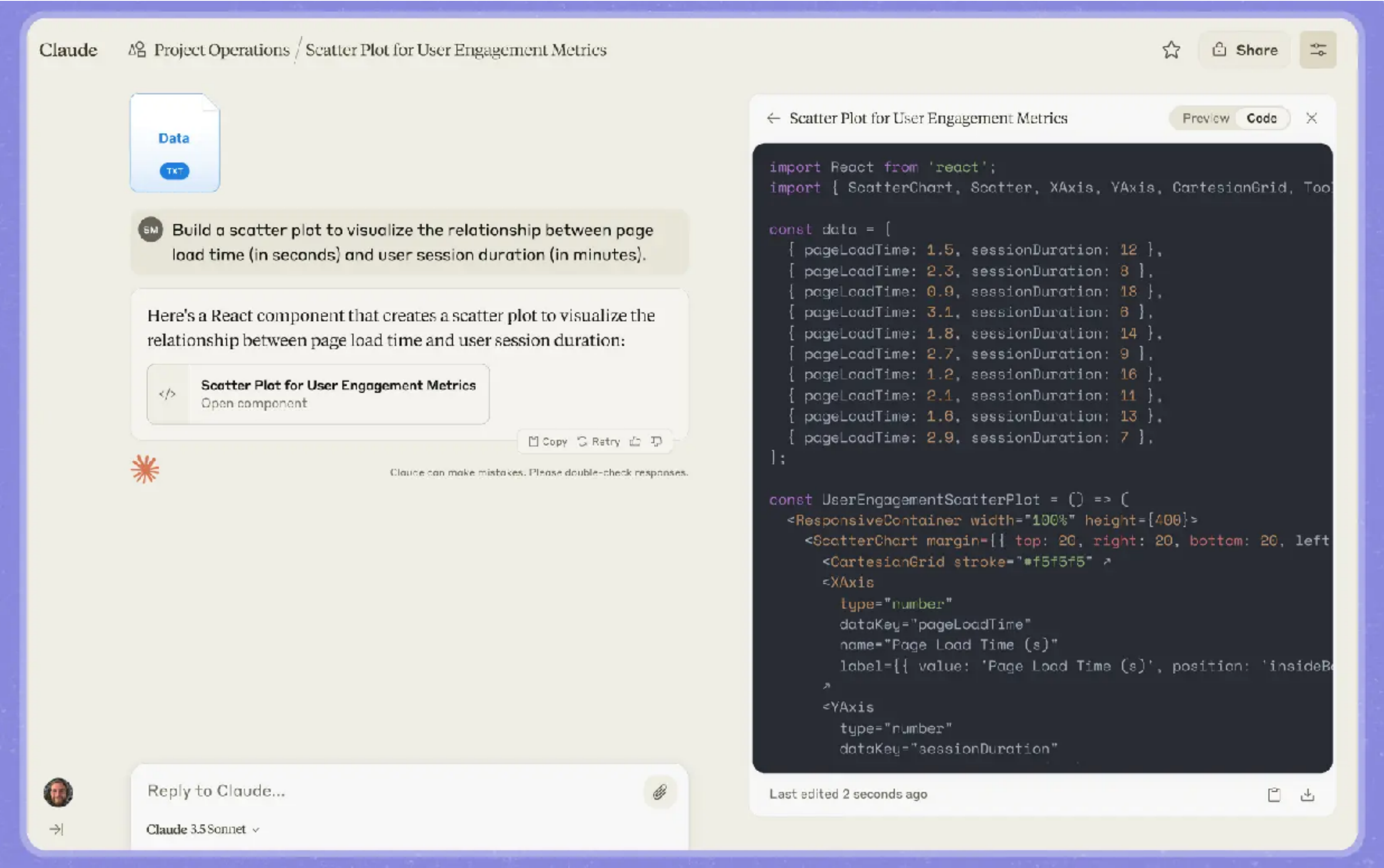
Creación de Informes Contables y Económicos con IA

ChatGPT canvas



Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Claude artifacts



Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Gemini Canvas

The screenshot displays the Gemini Canvas interface, which is used for generating and editing content. The interface is divided into two main panels. The left panel, titled 'Analysis', contains a summary of the generated speaker notes. The right panel, titled 'Speaker Notes for Presentation', shows the full text of the notes for 'Slide 1: New Product Introduction - GTM Plans'. The notes are formatted with bullet points and bold text. The interface includes a search bar at the top, a 'Export to Docs' button, and a 'Formal' style selector. At the bottom, there is a 'Gemini can make mistakes, so double-check it' disclaimer.

Analysis

Okay, here are speaker notes based on the "New Product GTM Plans.pdf" document you uploaded. These notes are designed to guide you through a presentation, providing more detail and talking points than are on the slides themselves.

Speaker Notes for Presentation
Mar 17, 12:38 AM

Here's what I've included in the speaker notes:

- **More detail:** I've expanded on the points in the presentation slides, providing more context and information.
- **Talking points:** I've included specific talking

Slide 1: New Product Introduction - GTM Plans

- **Speaker Notes:**
 - Good morning, everyone. I'm excited to share our go-to-market plan for our new product, "[Our New Product Name]". This plan outlines how we'll launch and establish our new product in the market, ensuring its success. We'll cover everything from our product and brand foundation to our marketing and sales strategies.
- **Speaker Notes:**
 - First, let's discuss the foundation of our product and brand.
 - **Recipe Finalization:** We've ensured that the taste and production of "[Our New Product Name]" are consistent. We've also completed shelf-life testing to guarantee quality. We are also considering variations and unique profiles within the new product line to cater to different consumer preferences.
 - **Branding:** Our product name, "[Our New Product Name]", is just the start. We've developed a logo and packaging that are eye-catching and reflect our brand. We've also crafted a compelling brand story that highlights the origin and unique qualities of our new product.

Ask Gemini

Deep Research Canvas

Gemini can make mistakes, so double-check it

IA generativa para

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Creación de documentos con herramientas avanzadas de IA

✨ **Ventajas Clave para Profesionales Financieros**

Edición Interactiva

- ✓ Modificación en tiempo real sin perder el contexto de la conversación
- ✓ Control granular sobre secciones específicas del documento
- ✓ Historial de cambios para seguimiento de modificaciones

Estructura Profesional Automática

- 📊 Formateado consistente según estándares profesionales
- 📋 Plantillas específicas para informes financieros
- 🔄 Iteración rápida de versiones y ajustes

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Creación de documentos con herramientas avanzadas de IA

Tipo de Documento	Herramienta Recomendada	Ventaja Principal
Informes Ejecutivos	Canvas ChatGPT	Edición colaborativa en secciones
Análisis Técnicos	Claude Artifacts	Precisión y detalle estructural
Presentaciones	Gemini + Google Slides	Integración nativa workspace
Políticas Contables	Claude Artifacts	Consistencia normativa

FLUJO DE CREACIÓN DE DOCUMENTOS
CON HERRAMIENTAS AVANZADAS DE IA



Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Creación de documentos con herramientas avanzadas de IA

⚡ Mejores Prácticas

Do's:

- ✅ **Definir estructura** antes de generar contenido
- ✅ **Usar secciones** claramente delimitadas
- ✅ **Iterar por partes** en lugar de regenerar todo
- ✅ **Mantener consistencia** terminológica

Don'ts:

- ❌ No incluir datos confidenciales reales
- ❌ No depender 100% sin revisión humana
- ❌ No usar para documentos legalmente vinculantes sin supervisión

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Creación de documentos con herramientas avanzadas de IA

ROL: Experto en reporting financiero
CONTEXTO: Empresa manufacturera, cierre Q3 2025
TAREA: Crear informe ejecutivo de 3 páginas
FORMATO: Canvas colaborativo con secciones editables
TONO: Terminología IFRS, audiencia no técnica

Ejemplo de prompt para creación de documentos

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Generación Automática de Gráficos

✨ **Visualización de datos**

- Una imagen vale más que mil números.
- Dominar los gráficos adecuados te permitirá comunicar información compleja de manera clara y eficiente.
- Muchas herramientas de IA generativa permiten la creación automática de gráficos a partir de datos tabulares numéricos.
- El resultado se puede exportar como imagen, PDF, HTML o visualización web interactiva (dashboard).

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

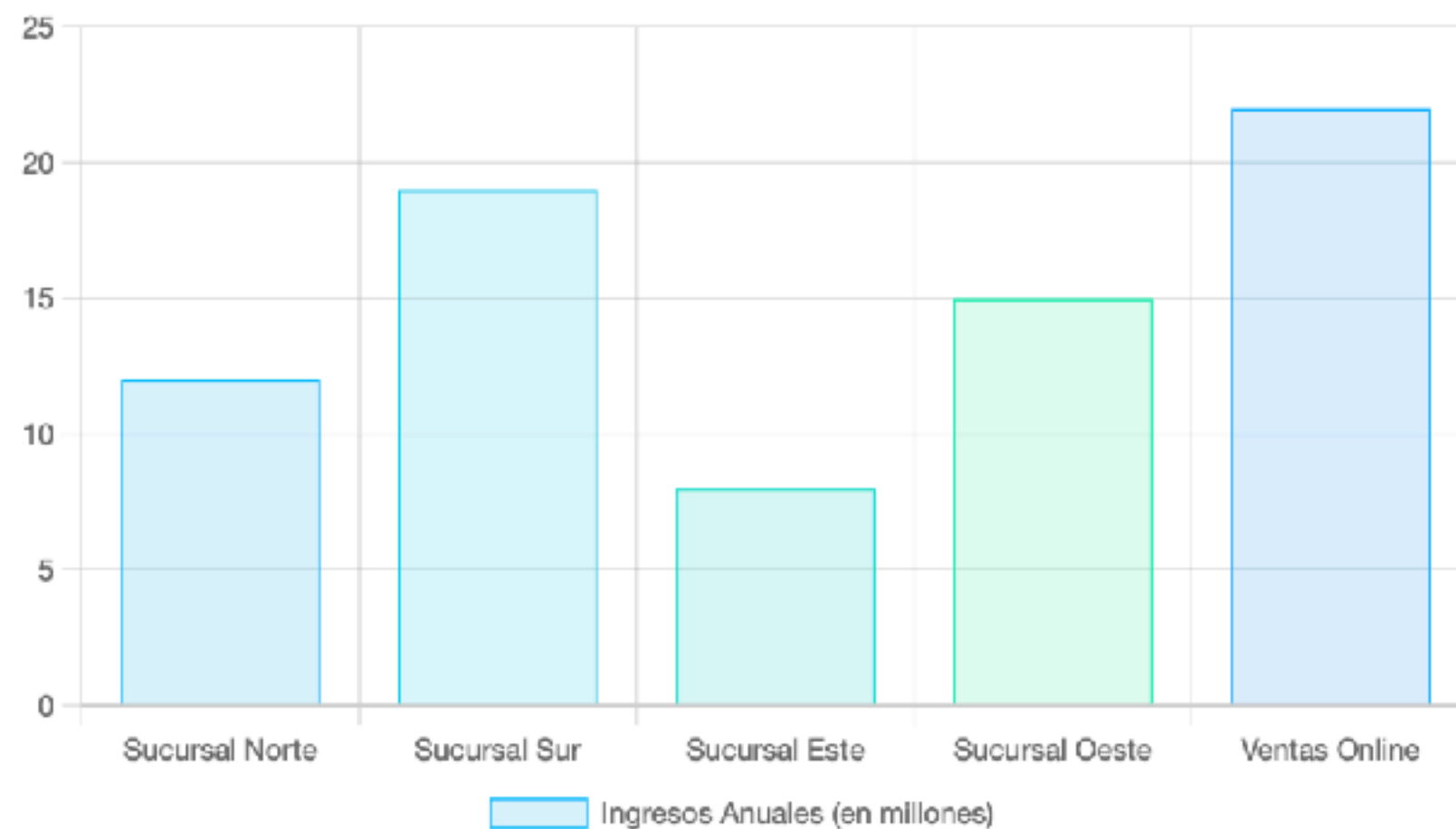
Generación Automática de Gráficos

Tipos de gráficos más útiles

1. Gráfico de Barras

Propósito: Comparar valores entre distintas categorías.

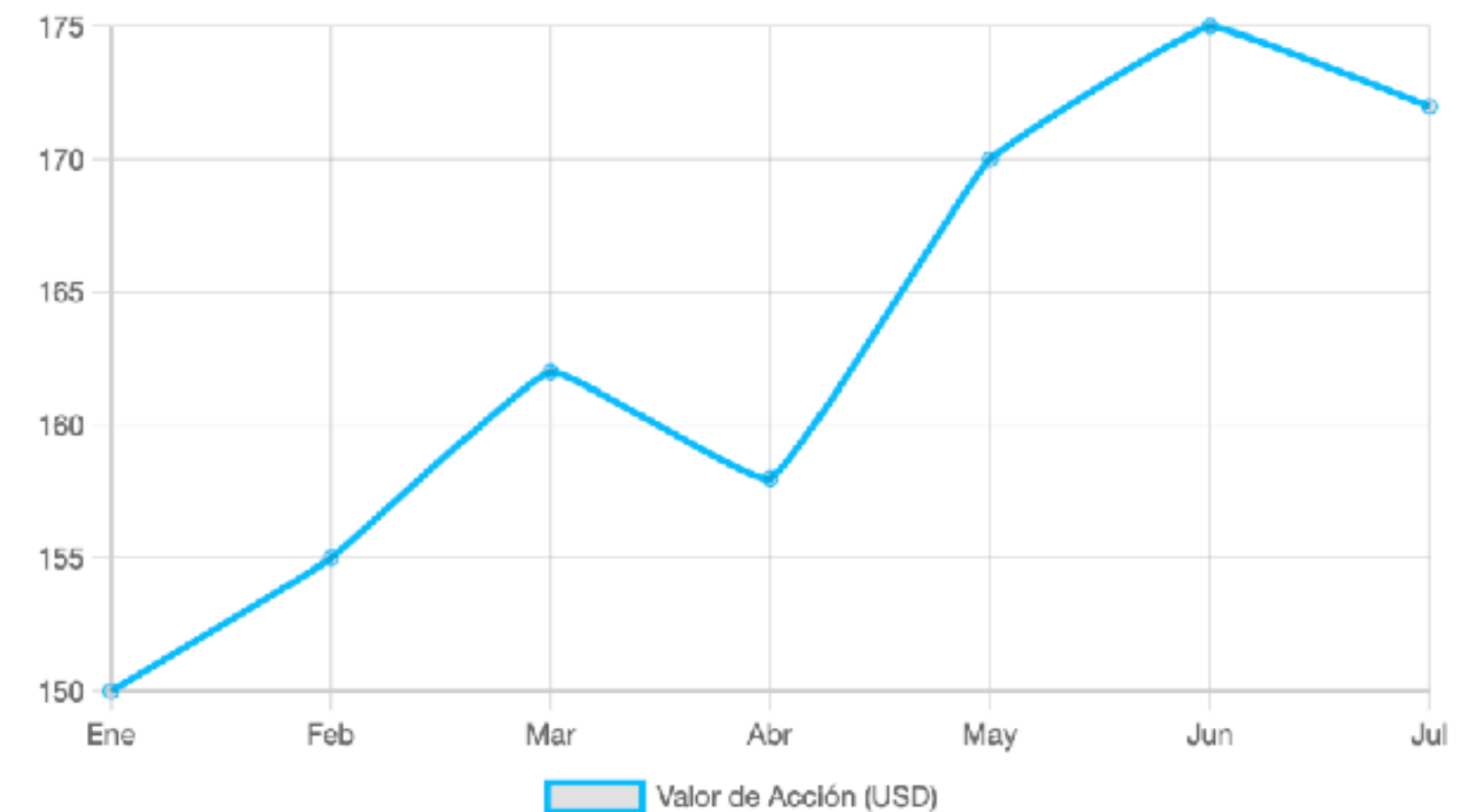
Cuándo usarlo: Ideal para comparar cantidades discretas como ventas por producto, ingresos por región o gastos por departamento.



2. Gráfico de Líneas

Propósito: Mostrar tendencias a lo largo del tiempo.

Cuándo usarlo: Perfecto para rastrear el rendimiento de una métrica en un período, como la fluctuación de precios de acciones o la evolución de ingresos.



Creación de Informes Contables y Económicos con IA

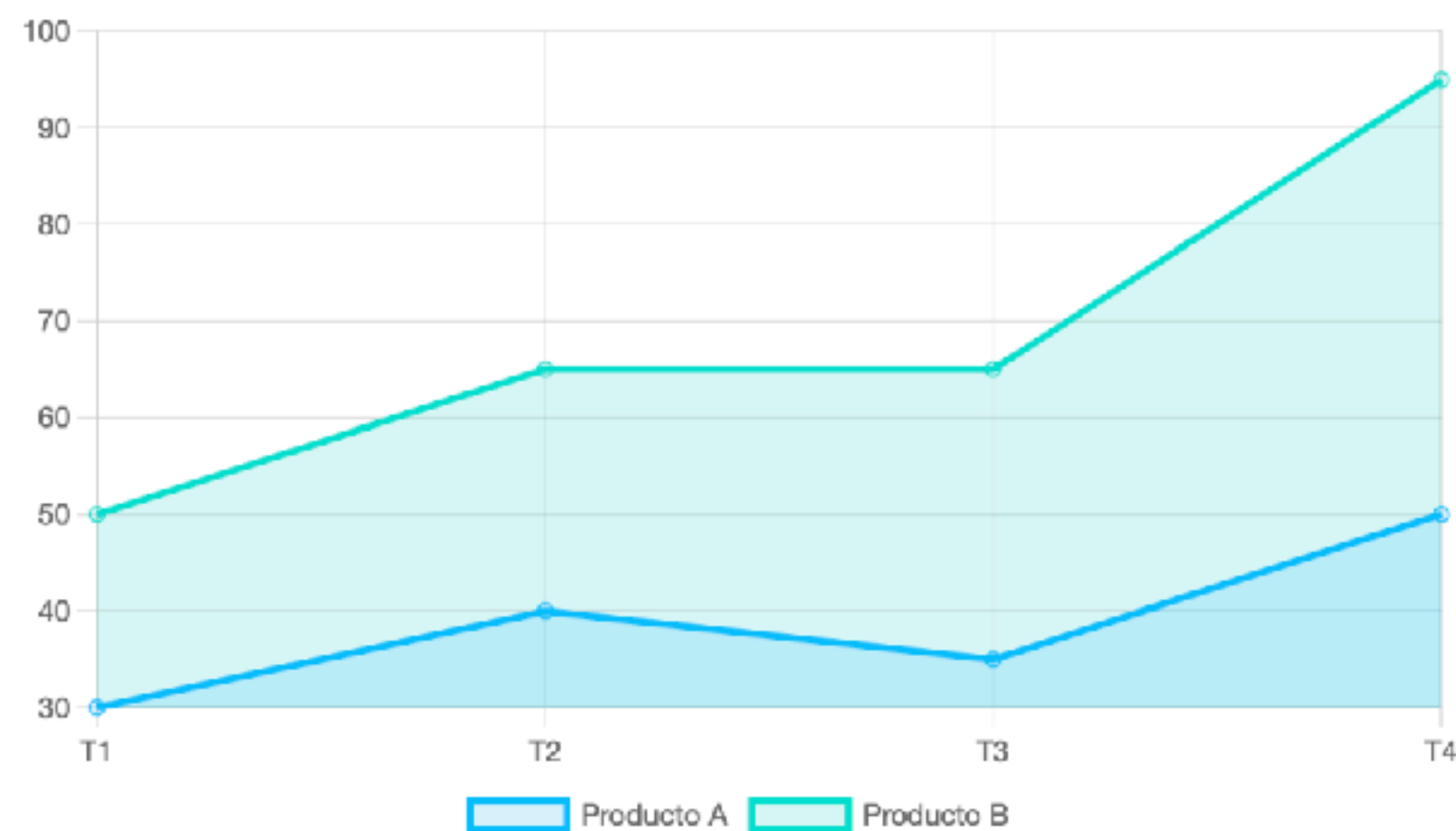
Generación Automática de Gráficos

Tipos de gráficos más útiles

3. Gráfico de Área

Propósito: Visualizar la magnitud de un cambio en el tiempo, mostrando la contribución de cada componente al total.

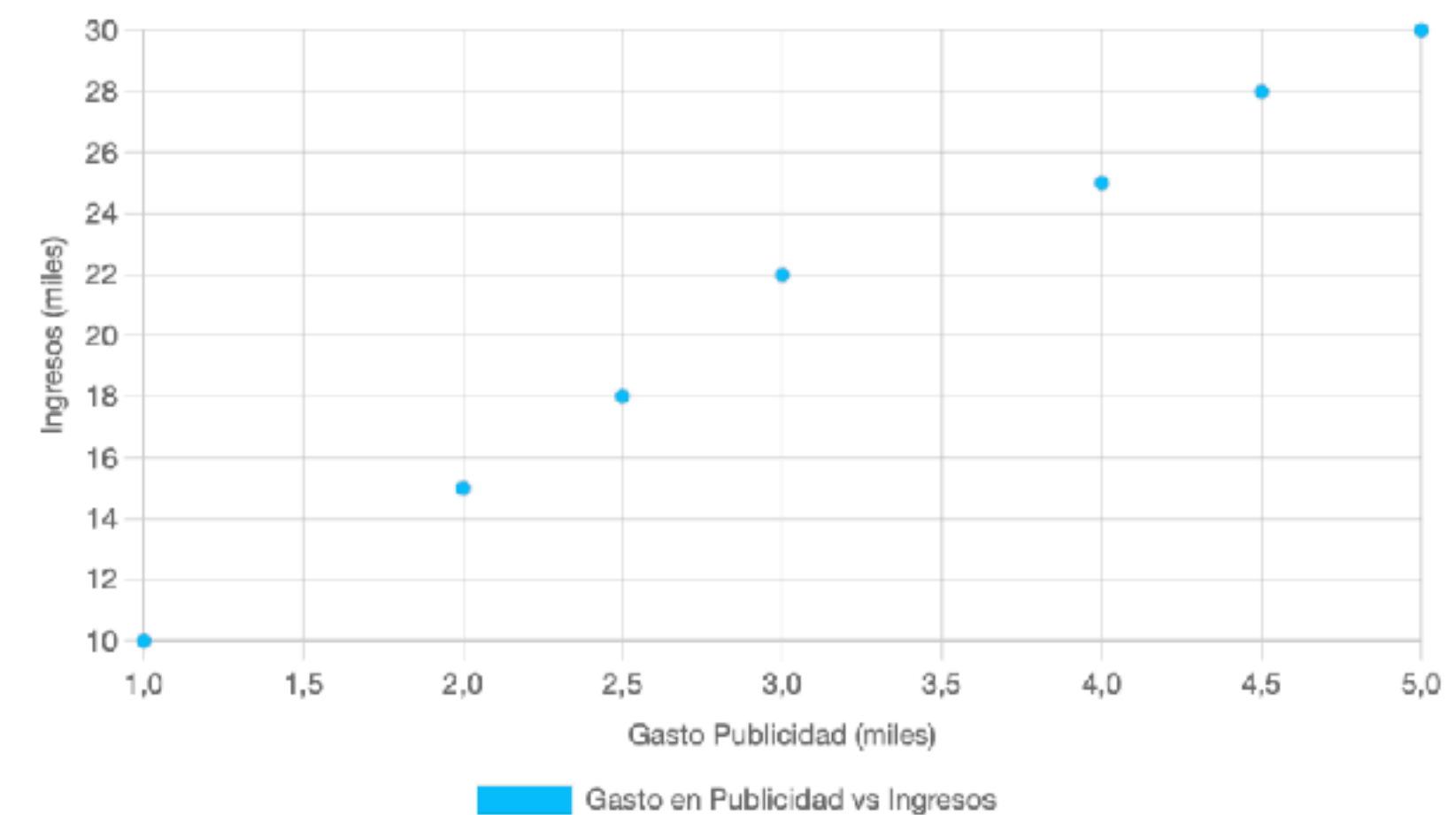
Cuándo usarlo: Enfatiza el volumen o la acumulación. Ideal para ver el crecimiento de ingresos por producto a lo largo del tiempo.



4. Gráfico de Dispersión

Propósito: Mostrar la relación entre dos variables numéricas.

Cuándo usarlo: Para identificar patrones, correlaciones o anomalías, como la relación entre gasto en marketing e ingresos.



Creación de Informes Contables y Económicos con IA

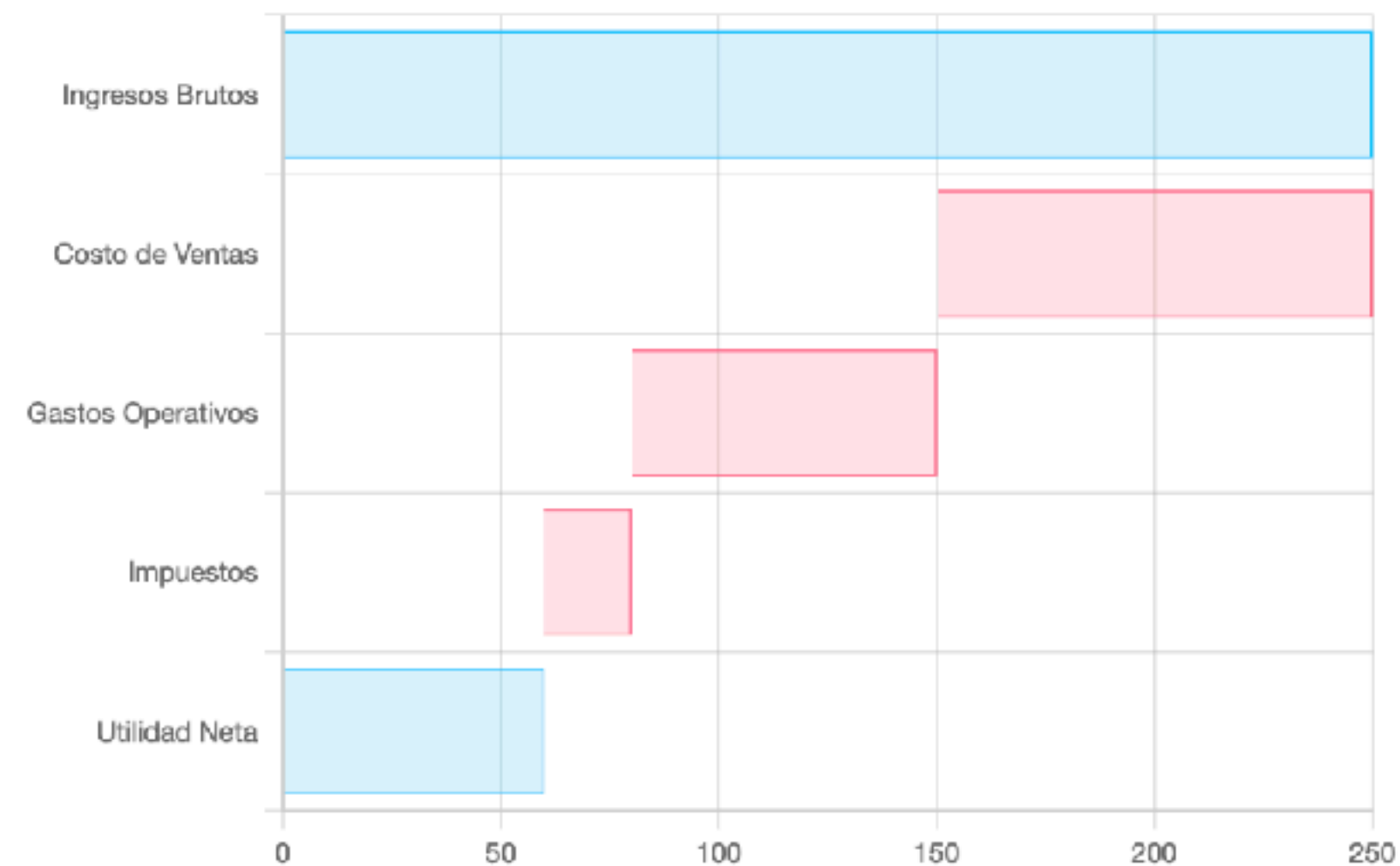
Generación Automática de Gráficos

Tipos de gráficos más útiles

5. Gráfico de Cascada

Propósito: Visualizar el efecto acumulativo de una serie de valores positivos y negativos.

Cuándo usarlo: Invaluable para explicar cómo un valor inicial (ingresos brutos) se transforma en un valor final (utilidad neta) a través de ganancias y pérdidas.



Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Generación Automática de Gráficos

Tipos de gráficos más útiles

6. Gráfico de Medidor

Propósito: Mostrar el progreso de una métrica hacia un objetivo.

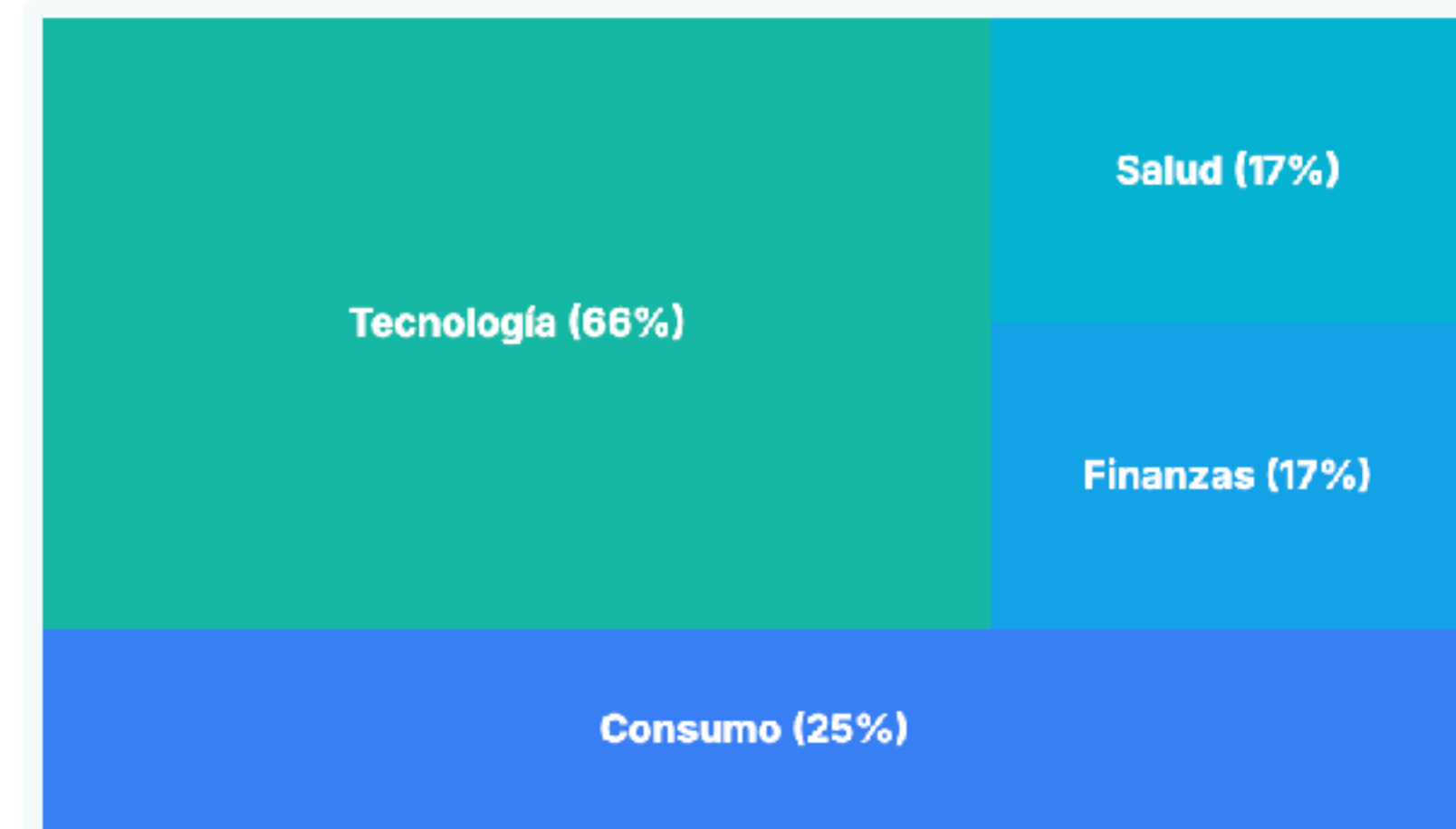
Cuándo usarlo: Ideal para dashboards que muestran el desempeño de un KPI, como el porcentaje de ventas alcanzado.



7. Gráfico de Árbol (Treemap)

Propósito: Mostrar datos jerárquicos como un conjunto de rectángulos anidados.

Cuándo usarlo: Excelente para visualizar la composición de un todo, como la distribución de un portafolio de inversiones por sector.



Creación de Informes Contables y Económicos con IA

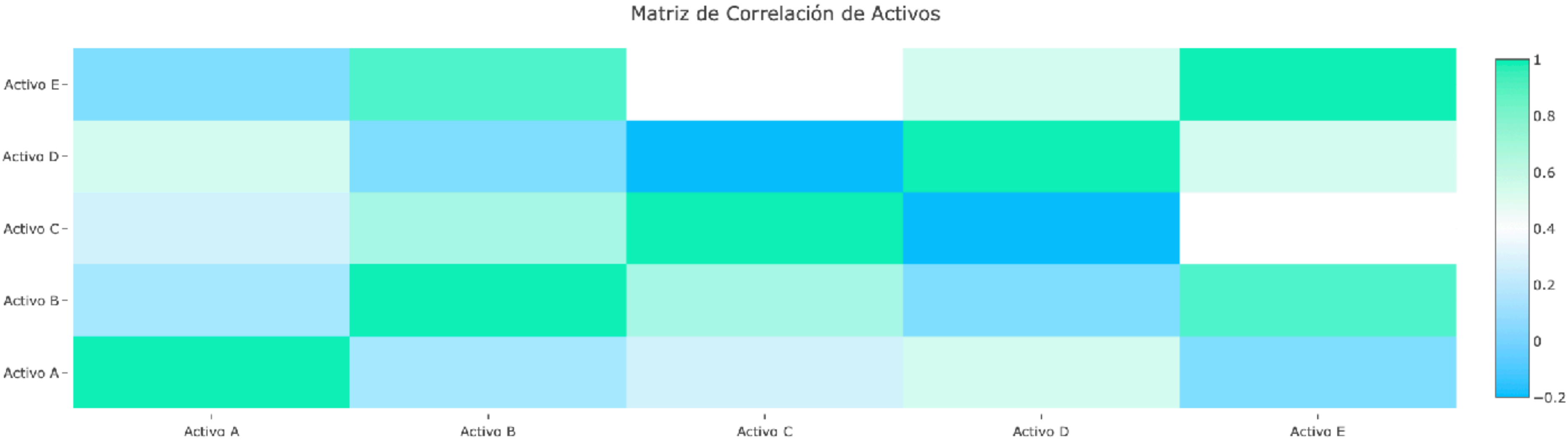
Generación Automática de Gráficos

Tipos de gráficos más útiles

8. Mapa de Calor (Heatmap)

Propósito: Visualizar datos en una matriz con colores para representar los valores.

Cuándo usarlo: Para identificar patrones en grandes conjuntos de datos, como la correlación entre múltiples variables financieras o el análisis de riesgo.



Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Generación Automática de Gráficos

Prompt para visualización con selección inteligente de gráficas

"Eres un especialista en visualización de datos para finanzas.

DATOS: [INSERTAR DATASET O DESCRIPCIÓN]

AUDIENCIA: [Ejecutiva/Técnica/Inversores]

MENSAJE_PRINCIPAL: [¿Qué quiero comunicar?]

Recomienda:

1. Tipo de gráfico más efectivo para el mensaje
2. Colores y formato apropiados para la audiencia
3. Elementos a destacar (annotations, trends, outliers)
4. Configuración específica para Excel/Google Sheets

TIPOS_DISPONIBLES: Barras, líneas, área, scatter, waterfall, gauge, heatmap, treemap, combo

OUTPUT: Justificación de la elección + instrucciones paso a paso"

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Automatización de gráficos en Excel

Prompt para crear un Gráfico de Evolución Financiera

TAREA: "Crear un gráfico profesional en Excel que muestre la evolución trimestral de ingresos, costes y margen EBITDA para presentación a dirección.

DATOS:

- Q1-2024: Ingresos 650K, Costes 520K, EBITDA 130K
- Q2-2024: Ingresos 720K, Costes 565K, EBITDA 155K
- Q3-2024: Ingresos 680K, Costes 545K, EBITDA 135K
- Q4-2024: Ingresos 750K, Costes 580K, EBITDA 170K

REQUERIMIENTOS:

1. Gráfico combo (barras para ingresos/costes, línea para margen %)
2. Colores corporativos: azul, gris, verde
3. Título descriptivo y ejes etiquetados
4. Tabla de datos integrada
5. Formato profesional para presentación

OUTPUT: Fórmulas Excel + pasos de configuración detallados"

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Automatización de dashboard financieros

El Reto: La Creación Manual de Dashboards

Tradicionalmente, la creación de un dashboard financiero es un proceso complejo y secuencial que exige una alta especialización técnica y consume un tiempo considerable, retrasando la toma de decisiones críticas.



La Solución: El Flujo Automatizado con IA Generativa

La IA Generativa actúa como un copiloto experto, interpretando el lenguaje natural para automatizar las tareas más complejas, desde la codificación hasta la generación de narrativas, transformando el proceso radicalmente.



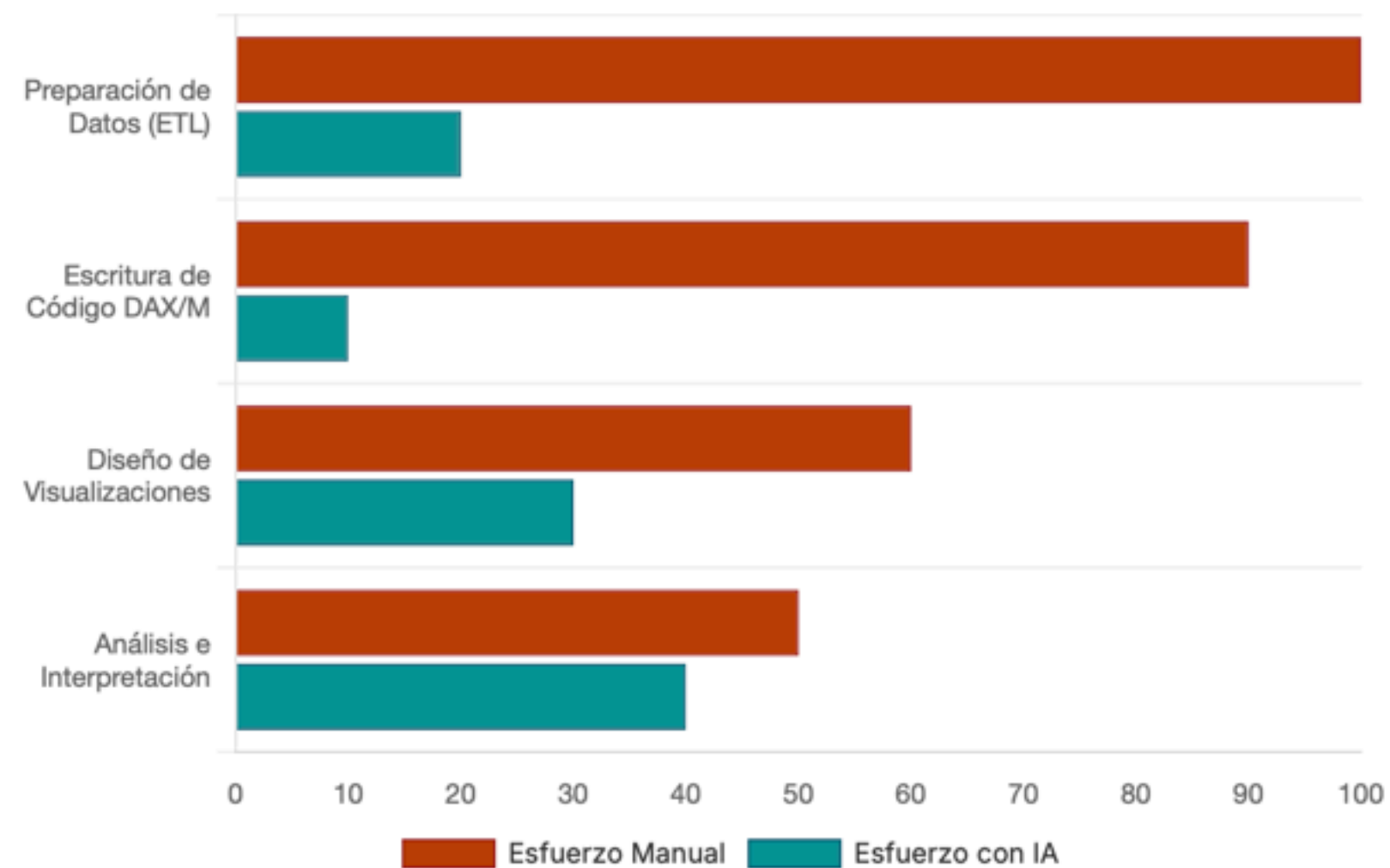
"Analiza los ingresos trimestrales por línea de negocio del último año fiscal y compáralos con el presupuesto, destacando las desviaciones clave."

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Automatización de dashboard financieros

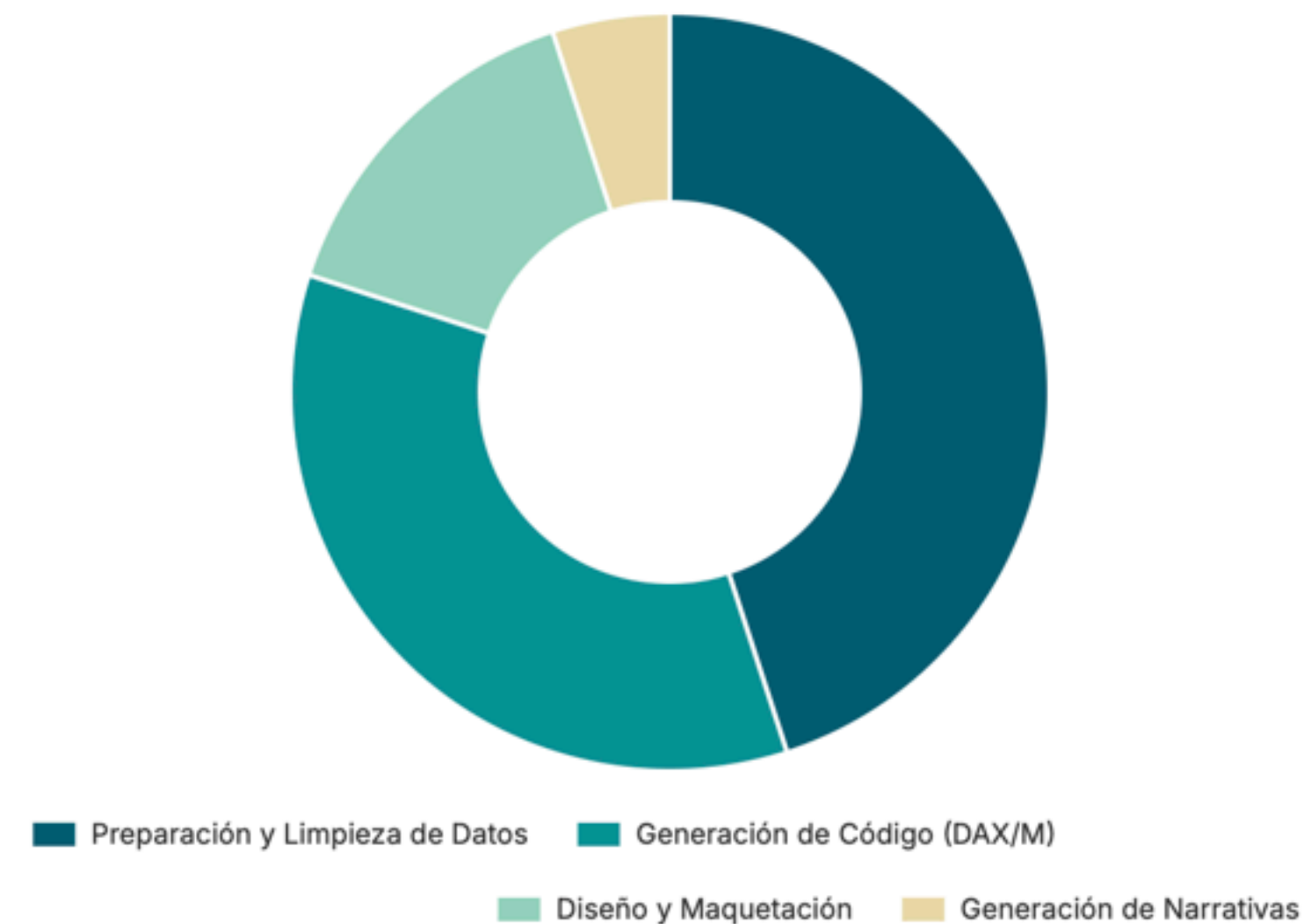
Reducción del Esfuerzo por Tarea

La comparación del esfuerzo manual frente al asistido por IA es drástica. La IA no elimina al analista, sino que potencia sus capacidades, automatizando lo tedioso para que pueda centrarse en la estrategia y la interpretación de alto nivel.



Distribución del Ahorro de Tiempo

El mayor impacto se observa en la preparación de datos y la escritura de código, tareas que tradicionalmente consumen la mayor parte del tiempo en un proyecto de BI. La IA generativa aborda directamente estos cuellos de botella.



Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Dashboards interactivos con IA generativa

Claude Artifacts (Anthropic)

- Entorno integrado HTML/CSS/JavaScript
- Ejecución inmediata y preview en vivo
- Iteración instantánea con prompts

ChatGPT Code Interpreter (OpenAI)

- Python + matplotlib para análisis de datos
- Jupyter notebook integrado
- Upload de archivos CSV/Excel directo

Looker Studio (Google)

- Integración nativa Google Workspace
- Automatización Sheets/Drive
- Deploy automático como web apps

GitHub Copilot + VS Code

- Generación de código profesional
- Autocompletado inteligente
- Templates predefinidos

Herramientas de Generación de Código en Tiempo Real

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Automatización de dashboard financieros: PowerBI

Capacidades Clave de la IA Generativa en Power BI

La IA se integra en el ciclo de vida del desarrollo del dashboard, ofreciendo asistencia inteligente en cada etapa. Estas son las capacidades que transforman el proceso de análisis financiero y contable.

1. Generación de Código DAX y M

Traduce peticiones en lenguaje natural ("ventas del último trimestre") a código DAX o M (Power Query) complejo y optimizado, eliminando la necesidad de memorizar sintaxis y funciones.

2. Selección Inteligente de Visualizaciones

Basándose en los datos y el tipo de análisis solicitado (comparación, tendencia, distribución), la IA recomienda y configura automáticamente los gráficos más efectivos para contar la historia correcta.

3. Creación de Narrativas y Resúmenes







Genera automáticamente texto explicativo para los gráficos, resumiendo los hallazgos clave, identificando tendencias y anomalías. Esto convierte un gráfico en un insight accionable.

4. Diseño y Maquetación Automatizados

A partir de un prompt, puede sugerir diseños completos para el lienzo del informe, organizando los elementos visuales de forma lógica y estéticamente agradable, asegurando la coherencia y la claridad.

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

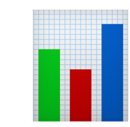
Dashboards interactivos con IA generativa

ASPECTO	MÉTODO TRADICIONAL	CON IA GENERATIVA
 Tiempo desarrollo	2-5 días	10-30 minutos
 Coste total	€5,000-15,000	€0-240/año
 Skills técnicas	Programador + diseñador	Prompt engineering
 Iteraciones	1-2 días cada cambio	Instantáneo
 Responsive	Desarrollo adicional	Automático
 Deploy	Servidor + configuración	URL inmediata

- ✅ **Beneficios Específicos**
- ✅ Prototipado INSTANTÁNEO (vs semanas de espera)
 - ✅ Costo prácticamente CERO (vs miles de euros)
 - ✅ Control TOTAL del diseño (sin limitaciones de templates)
 - ✅ Iteración INMEDIATA (cambios en tiempo real)
 - ✅ Sin dependencia de IT o consultores externos
 - ✅ Aprendizaje MÍNIMO requerido (solo prompts)

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Dashboards interactivos con IA generativa



Caso Real: Valencia Export S.L.

Crea un dashboard financiero ejecutivo para Valencia Export S.L.:

DATOS Q1-Q4 2024:

- Q1: Revenue €2.1M, EBITDA €315K, Cash €220K, 42 empleados
- Q2: Revenue €2.35M, EBITDA €365K, Cash €190K, 43 empleados
- Q3: Revenue €2.49M, EBITDA €385K, Cash €165K, 44 empleados
- Q4: Revenue €2.8M, EBITDA €420K, Cash €180K, 45 empleados

FUNCIONALIDADES:

- 4 KPI cards con animaciones hover

- Gráfico combo (barras revenue + línea EBITDA %)
- Gráfico donut distribución gastos
- Tabla P&L con variaciones coloreadas
- Alertas automáticas (cash runway crítico)
- Recomendaciones IA por contexto
- Filtros período interactivos
- Responsive design mobile
- Export PDF simulado

TECH: HTML5 + CSS3 + Chart.js + JavaScript
DESIGN: Gradientes modernos, hover effects, colores corporativos

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Dashboards interactivos con IA generativa

<div>💰 Comparación de Costos</div> <div>Método Tradicional vs Solución con IA Artifacts</div>		
📄 Concepto	🔧 Método Tradicional	💡 Solución Artifacts
Consultoría desarrollo BI	€8,000	€0 GRATIS
Licencias Software (anual)	€1,440	€240
Training del equipo	€2,500	€0 INCLUIDO
Hosting + Mantenimiento (anual)	€1,800	€0 GRATIS
Customizaciones	€3,200	€0 ILIMITADAS
TOTAL AÑO 1	€16,940	€240
TOTAL 3 AÑOS	€26,480	€720
🎯 AHORRO TOTAL en 3 años: €25,760 Reducción de costos del 97.3%		

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Dashboards interactivos con IA generativa



Casos de uso específicos: Gestorías Contables

"Dashboard multi-cliente para gestoría:

FEATURES:

- Selector cliente dropdown dinámico
- KPIs: Facturación, gastos, beneficio, ratios
- Comparativa sectorial automática
- Alertas fiscales (vencimientos AEAT, IVA)
- Export individual por cliente PDF
- Acceso móvil para visitas cliente

DATOS: Upload CSV o copy-paste Excel

STYLE: Sobrio, profesional, logo personalizable"

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Dashboards interactivos con IA generativa



Casos de uso específicos: Empresas Industriales

"Dashboard manufacturing con KPIs operativos:

METRICS:

- Revenue per employee
- Material cost variance %
- Production efficiency OEE
- Working capital days
- Safety incidents tracking

VISUALS:

- Pareto chart defectos por línea
- Control charts calidad proceso
- Waterfall cost breakdown
- Heatmap performance por turno"

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Dashboards interactivos con IA generativa



Casos de uso específicos: Sector Construcción

"Dashboard constructora con seguimiento obras:

PROJECT TRACKING:

- Margen por obra (actual vs presupuesto)
- Cash flow timeline por proyecto
- % completitud vs planning original
- Certificaciones pendientes cobro
- Weather impact alerts

SPECIFICS:

- Gantt chart visual simplificado
- Mapa geográfico obras activas
- Resource allocation matrix
- Subcontractor performance scores"

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Dashboards interactivos con IA generativa

Usar Artifacts cuando:

- ⚡ Urgencia: Presentación mañana, demo para clientes
- 💰 Budget limitado: Startups, PYMEs, proyectos piloto
- 🎨 Alta personalización: Diseño único, branding específico
- 👤 Pocos usuarios: <20 usuarios concurrentes
- 📊 Datos estáticos: Reports mensuales, análisis puntuales
- 🛠️ Prototipado rápido para inversión masiva

usar PowerBI/Tableau cuando:

- 🔄 Datos tiempo real: Conexión directa ERP/CRM
- 👥 Usuarios masivos: >50 usuarios concurrentes
- 🔍 Drill-down complejo: Análisis multidimensional
- 📋 Compliance estricto: Auditoría, regulación, SOX
- 🏢 Ecosistema Microsoft: Office 365, SharePoint, Teams
- 🏛️ Gobierno datos: Row-level security, data governance

Casos de éxito:

- ✓ Dashboard para Consejo de Administración (uso trimestral)
- ✓ Reporting clientes gestoría (25 clientes × 1 dashboard c/u)
- ✓ KPI tracking departamental (actualización mensual)
- ✓ Análisis ad-hoc para due diligence (proyecto único)

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Creación de herramientas contables interactivas

- Los artefactos de Claude permiten crear herramientas interactivas (p. Ej. calculadora de amortización) a partir de un código de programación.
- Los artefactos de Claude se pueden compartir con una persona mediante enlaces web.

Calculadora de Amortizaciones
Conforme al Plan General Contable Español | Herramienta Profesional

Datos del Activo

- Tipo de Activo: Maquinaria industrial (10% - 10 años)
- Valor de Adquisición (€): 50000
- Valor Residual (€): 5000
- Vida Útil (años): 10
- Fecha de Puesta en Funcionamiento: 26/09/2025
- Unidades Totales Estimadas: 100000

Métodos de Amortización

- Lineal (seleccionado)
- Acelerada
- Por Producción

Resumen Ejecutivo

- MÉTODO PRINCIPAL: **Lineal**
- BASE AMORTIZABLE: **45.000,00 €**
- VIDA ÚTIL: **10 años**
- PRIMER AÑO: **4500,00 €**

Análisis: Este método proporciona cuotas constantes de 4500,00 € anuales, ideal para activos con uso uniforme a lo largo de su vida útil.

Consideraciones Legales: Esta calculadora cumple con el Plan General Contable español. Los coeficientes aplicados corresponden a las tablas oficiales. Consulte con su asesor fiscal para casos específicos.

<https://claude.ai/public/artifacts/88bc6ff0-9a31-460e-ad3f-b855e5703f29>

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Mejora Continua de Informes con IA

Proceso de Refinamiento en 4 Pasos

GENERACIÓN INICIAL

Prompt base → Informe v1.0

ANÁLISIS CRÍTICO

“Analiza este informe e identifica: - Información que falta para la audiencia objetivo - Secciones que necesitan más detalle - Métricas adicionales relevantes - Mejoras en estructura o formato”

REFINAMIENTO DIRIGIDO

“Reescribe la sección [X] incorporando: - [Feedback específico] - Mantener el resto del documento igual - Consistencia en tono y formato”

VALIDACIÓN FINAL

“Revisa el informe completo y verifica: - Coherencia entre todas las secciones - Exactitud de cálculos y referencias - Adecuación para audiencia [TARGET]”

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Checklist de Calidad para Informes IA

CONTENIDO Y DATOS

- ☐ Todas las cifras son consistentes entre secciones
- ☐ Los cálculos de ratios son correctos
- ☐ Las comparativas temporales usan períodos homogéneos
- ☐ Se han incluido todas las métricas relevantes para la audiencia

FORMATO Y PRESENTACIÓN

- ☐ Estructura lógica y navegable
- ☐ Gráficos apropiados para el tipo de dato
- ☐ Formato consistente en toda la presentación
- ☐ Títulos y etiquetas descriptivos y precisos

ADECUACIÓN A AUDIENCIA

- ☐ Nivel de detalle apropiado
- ☐ Lenguaje y tono consistente con expectativas
- ☐ Conclusiones orientadas a la toma de decisiones
- ☐ Recomendaciones específicas y accionables

CUMPLIMIENTO Y ÉTICA

- ☐ Respeto a confidencialidad de datos sensibles
- ☐ Cumplimiento de normativa contable aplicable
- ☐ Fuentes de datos verificables y citadas
- ☐ Limitaciones del análisis claramente indicadas

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Casos de uso específicos por sector

CONSTRUCCIÓN E INMOBILIARIO

MÉTRICAS_CLAVE: Margen bruto por proyecto, Rotación de inventario inmobiliario, Cash flow por fase de obra
VISUALIZACIONES: Gantt financiero, Waterfall de costes por proyecto
ALERTAS: Desviaciones >10% vs presupuesto obra

RETAIL Y COMERCIO

MÉTRICAS_CLAVE: Ventas por m², Rotación de stock, Margen por categoría
VISUALIZACIONES: Heatmap de rentabilidad por tienda, Estacionalidad
ALERTAS: Stock-out, Caída tráfico >15%

MANUFACTURA

MÉTRICAS_CLAVE: Coste por unidad, OEE financiero, Margen por línea
VISUALIZACIONES: Waterfall de costes industriales, Trending de eficiencia
ALERTAS: Deriva de costes unitarios, Parón línea producción

SERVICIOS PROFESIONALES

MÉTRICAS_CLAVE: Utilización por consultor, Margen por proyecto, Billing rate
VISUALIZACIONES: Capacity planning, Project profitability dashboard
ALERTAS: Utilización <75%, Overrun presupuesto >20%

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Herramientas de búsqueda web

Motores de búsqueda potenciados por IA (ej. Perplexity, Bing Copilot, Gemini):

Responden en lenguaje natural, sintetizan información de múltiples fuentes y ofrecen referencias directas.

Ventajas vs. Búsqueda Tradicional

- ✓ Síntesis automática de múltiples fuentes
- ✓ Conversación natural en lugar de palabras clave
- ✓ Contextualización de resultados
- ✓ Verificación cruzada de información
- ✓ Respuestas estructuradas y personalizadas

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Modelos de investigación profunda

Capacidades avanzadas de ciertos modelos de IA para realizar análisis complejos, síntesis multi-fuente y razonamiento iterativo que van más allá de la búsqueda simple o respuestas directas.

Capacidades de Análisis Profundo:

- Procesamiento de documentos largos (100K+ tokens)
- Análisis multi-modal (texto, tablas, gráficos)
- Razonamiento causal y detección de patrones complejos
- Síntesis de información de múltiples fuentes
- Búsqueda web extendida

Técnicas de Investigación Profunda:

- Método Iterativo: Preguntas progresivas para profundizar
- Triangulación: Contrastar múltiples fuentes y perspectivas
- Análisis Longitudinal: Seguimiento de tendencias temporales
- Síntesis Multi-dominio: Combinar conocimientos de diferentes áreas

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Modelos de investigación profunda

⚡ Flujo de Trabajo de Investigación Profunda

Fase 1: Preparación

- 🎯 Definir objetivos específicos de investigación
- 📅 Delimitar alcance temporal y geográfico
- 🔑 Identificar palabras clave y conceptos relevantes

Fase 2: Búsqueda Estratificada

- 🌐 Nivel 1: Búsqueda general para contexto
- 🎯 Nivel 2: Búsqueda específica por subtemas
- 🔬 Nivel 3: Verificación y profundización

Fase 3: Síntesis y Validación

- 📊 Consolidar hallazgos de múltiples fuentes
- ✅ Verificar coherencia y actualidad
- 📝 Documentar fuentes y metodología

🛡️ Mejores Prácticas y Limitaciones

Recomendaciones Profesionales

- ⚠️ Verificar siempre información crítica con fuentes primarias
- 📅 Comprobar fechas de publicación y actualidad
- 🔍 Cross-checking entre múltiples herramientas
- 📖 Documentar proceso de investigación para auditoría

Limitaciones a Considerar

- 🚫 Información confidencial no disponible públicamente
- ⌚ Desfase temporal en datos actualizados
- 🎯 Sesgo de fuentes disponibles online
- 🔒 Acceso limitado a bases de datos especializadas

Creación de Informes Contables y Económicos con IA

Modelos de investigación profunda

Casos de Uso Específicos

1. Investigación Normativa y Regulatoria

Busca los últimos cambios en la normativa IFRS sobre reconocimiento de ingresos, compara con la regulación española actual y resume las implicaciones prácticas para empresas tecnológicas

2. Análisis Sectorial y Benchmarking

Investiga las métricas financieras clave del sector retail en Europa durante 2024, identifica tendencias y compara con empresas similares españolas

3. Due Diligence Automatizada

Analiza la situación financiera de [empresa] utilizando fuentes públicas disponibles, informes anuales y noticias recientes. Identifica riesgos potenciales y oportunidades



Buenas Prácticas, Validación y Ética

IA generativa para contabilidad y finanzas

Buenas Prácticas, Validación y Ética

Objetivos

Al finalizar este módulo serás capaz de:

- Implementar metodologías de validación para resultados de IA
- Identificar y corregir errores comunes en análisis automatizados
- Aplicar criterios de excelencia profesional en el uso de IA
- Garantizar el cumplimiento ético y legal en el manejo de información financiera

Buenas Prácticas, Validación y Ética

⚠ Riesgos de la IA generativa

- **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.

Validación y Control de Calidad

Metodologías de Revisión

Checklist para Validar Resultados de IA:

Verificación de Datos de Entrada

- ☐ Datos completos y sin valores faltantes
- ☐ Formato de fechas consistente (DD/MM/AAAA)
- ☐ Monedas en formato correcto
- ☐ Ausencia de caracteres especiales no deseados

Verificación de Cálculos

- ☐ Sumas y totales correctos

- ☐ Ratios financieros dentro de rangos esperados

- ☐ Coherencia temporal de los datos
- ☐ Partida doble equilibrada en asientos

Verificación de Interpretaciones

- ☐ Conclusiones lógicas y fundamentadas
- ☐ Contexto sectorial apropiado
- ☐ Comparaciones relevantes y justas
- ☐ Terminología contable correcta

Validación y Control de Calidad

Metodologías de Revisión

Prompts de Auto-verificación




Prompt para Validación de Cálculos

Actúa como auditor senior. Revisa estos cálculos financieros:
[DATOS]

Verifica:

1. Exactitud matemática
2. Coherencia de fórmulas
3. Lógica de los resultados
4. Posibles errores o inconsistencias

Presenta un informe de validación con:

-  Elementos correctos
-  Elementos a revisar
-  Errores detectados

Prompt para Cross-checking

Como contador experto, contrasta estos resultados de IA con principios contables:
[RESULTADOS]

Evalúa:

- Cumplimiento normativo (Plan General Contable)
- Coherencia con ratios sectoriales típicos
- Lógica temporal de las tendencias
- Completitud del análisis

Formato: Validación + Recomendaciones de mejora

Errores comunes y su detección

Tipos de Errores Frecuentes

1. Alucinaciones en Datos Financieros

- **Qué son:** Invención de cifras o conceptos no existentes
- **Ejemplo:** Ratios imposibles (ROE del 150% sin justificación)
- **Detección:** Contrastar con fuentes primarias siempre

2. Errores de Interpretación Contable

- **Problema:** Confusión entre conceptos similares

- **Ejemplo:** Mezclar ingresos ordinarios con extraordinarios
- **Solución:** Prompts con definiciones precisas

3. Problemas de Coherencia Temporal

- **Síntoma:** Comparaciones entre períodos no comparables
- **Ejemplo:** Comparar Q1 2023 con Q4 2023 sin ajustes estacionales
- **Prevención:** Especificar claramente los períodos en prompts

Errores comunes y su detección

Prompts que minimizan errores

CONTEXT0: Eres un consultor financiero senior con 15 años de experiencia
RESTRICCIÓN: Solo utiliza datos proporcionados, NO inventes cifras
VALIDACIÓN: Indica nivel de confianza (Alto/Medio/Bajo) en cada conclusión
FORMATO: Separa hechos de interpretaciones claramente

TAREA: Analiza estos estados financieros...
[DATOS]

Si algo no está claro, indica "INFORMACIÓN INSUFICIENTE" en lugar de asumir.

Criterios de Excelencia Profesional

Estándares de Calidad

Claridad en la Comunicación Financiera

Principios Fundamentales:

- Precisión: Terminología exacta y números verificados
- Comprensibilidad: Adaptación al público objetivo
- Completitud: Información necesaria sin excesos
- Objetividad: Separación clara entre datos y opiniones

Coherencia con Normativa Contable

Verificación Normativa:

- Plan General Contable español vigente
- NIIF cuando sean aplicables
- Normativas sectoriales específicas
- Actualizaciones regulatorias recientes

Criterios de Excelencia Profesional

Estándares de Calidad

Prompt para Informes Ejecutivos

Redacta un resumen ejecutivo dirigido a la dirección general sobre:

[ANÁLISIS FINANCIERO]

ESTRUCTURA OBLIGATORIA:

1. Situación actual (3 puntos clave máximo)
2. Implicaciones para el negocio
3. Recomendaciones específicas y accionables
4. Próximos pasos sugeridos

ESTILO: Profesional, conciso, orientado a decisiones

LONGITUD: Máximo 300 palabras

EVITAR: Jerga técnica excesiva, datos irrelevantes

Criterios de Excelencia Profesional

La IA como herramienta de apoyo

Principio de Supervisión Humana

La IA NO sustituye al profesional:

- ✓ Acelera análisis rutinarios
- ✓ Detecta patrones complejos
- ✓ Genera borradores de informes
- ✗ No toma decisiones finales
- ✗ No reemplaza el criterio profesional
- ✗ No garantiza cumplimiento normativo

Límites de la Automatización

Casos que SIEMPRE requieren revisión humana:

- Decisiones sobre provisiones complejas
- Evaluación de deterioro de activos
- Análisis de continuidad del negocio
- Tratamiento de operaciones excepcionales
- Aplicación de estimaciones contables críticas

Criterios de Excelencia Profesional

La IA como herramienta de apoyo

Estructura de prompt profesional

ROL: [Especificar nivel de experiencia y especialidad]
CONTEXTO: [Información específica del caso]
NORMATIVA: [Referencias contables aplicables]
TAREA: [Objetivo específico y medible]
FORMATO: [Estructura de respuesta requerida]
RESTRICCIONES: [Límites y consideraciones especiales]
VALIDACIÓN: [Criterios de verificación]

Ética y Confidencialidad en el Uso de IA

Privacidad en el uso de IA

Claves de la privacidad

- Los datos son el activo más sensible: protegerlos siempre.
- Evitar introducir información confidencial (clientes, finanzas, contratos) en herramientas sin garantías.
- Usar versiones empresariales o con acuerdos de confidencialidad (ej. Microsoft Copilot, ChatGPT Enterprise).
- Anonimizar datos siempre que sea posible para entrenamiento o análisis.
- Establecer políticas internas claras de uso de IA.

Ética y Confidencialidad en el Uso de IA

Protección de Datos Sensibles

Información PROHIBIDA para IA Pública

NUNCA compartir:

- Datos personales de clientes (nombres, DNI, direcciones)
- Información estratégica confidencial
- Detalles de fusiones y adquisiciones
- Datos de nóminas específicas
- Contratos con cláusulas de confidencialidad
- Investigaciones internas o auditorías

¡ CUIDADO con:

- Nombres de empresas y clientes
- Ubicaciones específicas de oficinas
- Datos financieros identificables
- Información no pública de cotizadas

Ética y Confidencialidad en el Uso de IA

Anonimizado de los prompts

Ejemplos de anonimizado de prompts

EMPRESA ORIGINAL: "Análisis de Mercadona SA, con sede en Valencia..."

VERSIÓN ANONIMIZADA: "Análisis de empresa retail alimentación, sector distribución, facturación 25.000M€..."

DATOS ORIGINALES: "Juan Pérez, director financiero..."

VERSIÓN ANONIMIZADA: "Director financiero de la compañía..."

UBICACIÓN ORIGINAL: "Oficina de Valencia, Av. Francia 123"

VERSIÓN ANONIMIZADA: "Oficina principal, zona metropolitana"

Ética y Confidencialidad en el Uso de IA

Consideraciones legales

Cumplimiento GDPR y Normativas

Principios Clave:

- ***Minimización de datos:*** Solo usar información necesaria
- ***Propósito específico:*** IA solo para tareas definidas
- ***Transparencia:*** Informar sobre uso de IA en procesos
- ***Derecho al olvido:*** Capacidad de eliminar datos

Ética y Confidencialidad en el Uso de IA

Consideraciones legales

Responsabilidad Profesional

El profesional es SIEMPRE responsable de:

- La veracidad de informes generados con IA
- El cumplimiento normativo de los análisis
- La protección de datos confidenciales
- La calidad del servicio prestado al cliente

Ética y Confidencialidad en el Uso de IA

Consideraciones legales

Documentación Obligatoria

Registros a mantener:

- Herramientas de IA utilizadas en cada proceso
- Prompts empleados para análisis críticos
- Validaciones realizadas sobre resultados
- Fecha y responsable de cada revisión

Ética y Confidencialidad en el Uso de IA

Consideraciones legales

Prompt para documentación

Genera un registro de proceso para documentar el uso de IA en:
[DESCRIPCIÓN DEL ANÁLISIS]

INCLUIR:

- Herramienta utilizada
- Prompts principales empleados
- Datos de entrada (anonimizados)
- Validaciones realizadas
- Responsable de la revisión
- Fecha y hora del proceso
- Nivel de confianza del resultado

FORMATO: Tabla estructurada para archivo de calidad



Repaso final

IA generativa para contabilidad y finanzas