

INTELIGENCIA ARTIFICIAL PARA CONTADORES

3 Flujos Híbridos que te Ahorrarán Horas



Inteligencia Artificial para Contadores

3 Flujos Híbridos que te Ahorrarán Horas

INTRODUCCIÓN

En la masterclass vimos cómo usar la **Mentalidad IA-First** para elegir la herramienta correcta para cada tarea.

En este documento encontrarás:

- ✓ Los 3 casos prácticos completos con todos los prompts
- ✓ Flujos híbridos paso a paso (ChatGPT → Claude → Gemini → Perplexity)
- ✓ Plantilla de prompts estructurados lista para usar
- ✓ Matriz de decisión expandida

Importante: Estos casos representan situaciones reales del día a día contable. Cada uno te ahorrará entre 1-4 horas de trabajo manual.

CASO 1: ANÁLISIS DE VIÁTICOS AL EXTRANJERO

Cliente con gastos de viaje que quiere deducir como 'investigación'

Situación:

Tienes un cliente, 'Arquitecto López' (RESICO o Actividad Empresarial), que acaba de regresar de un viaje a Italia. Te envía un montón de facturas y un correo diciendo: 'Conta, mete todo esto como gastos de investigación de tendencias para mis obras. Son deducibles, ¿verdad?'

El problema tradicional (2 horas):

Buscar en la LISR, revisar criterios del SAT recientes, analizar factura por factura, hacer el cálculo de impacto y redactar un correo diplomático.

La Solución IA-First (12 minutos):

Usaremos cada herramienta para su superpoder.

PASO 1: INVESTIGACIÓN LEGAL ACTUALIZADA

Herramienta: Perplexity

Objetivo: Obtener los datos 'duros' y actualizados que ChatGPT podría alucinar.



Prompt para copiar:

Actúa como experto fiscal senior en México. Necesito los topes de deducibilidad vigentes para 2024/2025 según la LISR para "Viáticos en el Extranjero" de una Persona Física con Actividad Empresarial y Profesional.

Específicamente dame el monto límite diario para:

1. Alimentación.
2. Hospedaje.
3. Renta de automóviles.

Cita el artículo de la ley correspondiente y confirma si es necesario anexar comprobante fiscal extranjero con requisitos específicos.

NOTA: Fijense cómo NO le pregunto esto a ChatGPT. ChatGPT tiene fecha de corte de conocimiento. Perplexity busca en tiempo real en la ley vigente para no cometer errores de actualización.

PASO 2: ANÁLISIS DE RIESGO Y MATERIALIDAD

Herramienta: Claude 3.5 Sonnet (Recomendado) o ChatGPT-4o

Objetivo: Pensamiento crítico. Detectar riesgos que no son numéricos, sino de lógica fiscal.

Prompt para copiar:

Actúa como un Auditor Fiscal del SAT estricto y escéptico.

Analiza este escenario: Un cliente (Arquitecto) viajó a Italia y quiere deducir todo el viaje argumentando "Investigación de tendencias arquitectónicas".

Basándote en el Artículo 5-A del CFF (Razón de Negocios) y el concepto de "Estrictamente Indispensable":

1. Dame 3 argumentos sólidos para RECHAZAR esta deducción si fueras la autoridad.
2. Dime qué "Materialidad" (evidencia física) debería tener el arquitecto obligatoriamente para defenderse (fotos, bitácoras, agenda de negocios, etc.).

NOTA: Aquí usamos Claude porque es mejor entendiendo contextos largos y lógica negativa. Le pedimos que sea el 'Abogado del Diablo' para proteger a nuestro cliente antes de que el SAT lo revise.

PASO 3: CÁLCULO Y TABLAS COMPARATIVAS

Herramienta: Gemini (Google)

Objetivo: Procesamiento de datos y visualización rápida.

Prompt para copiar:

Actúa como analista de datos contables. Genera una tabla comparativa para mostrarle

al cliente el impacto fiscal.

Datos del viaje (5 días en Roma):

- Vuelo: \$28,000 MXN (Total)
- Hospedaje Real: \$45,000 MXN (Total)
- Alimentos Real: \$20,000 MXN (Total)

Reglas de Negocio (Topes LISR):

- Tope Hospedaje: \$3,850 MXN diarios.
- Tope Alimentos: \$1,500 MXN diarios.
- Vuelo: 100% deducible si es estrictamente indispensable.

Crea una tabla con estas columnas:

Concepto | Gasto Real | Monto Deducible | Monto NO Deducible |
Impacto (Dinero que pierde de deducir)

Al final, suma los totales.

NOTA: Gemini brilla aquí. En lugar de abrir Excel, meter fórmulas y dar formato, le pido la tabla directa. Esto es lo que yo le pego en el WhatsApp o correo al cliente.

PASO 4: COMUNICACIÓN EMPÁTICA

Herramienta: ChatGPT

Objetivo: Traducir lo técnico a lenguaje humano y persuasivo.

 Prompt para copiar:

Actúa como un Consultor Fiscal empático pero firme. Redacta un correo electrónico para el "Arq. López".

Instrucciones:

1. Infórmele que ya revisamos los gastos de su viaje a Italia.
2. Explícale suavemente que el Hospedaje y Alimentos superan los topes del SAT (usa los totales que calculamos: aprox \$25,000 no deducibles en hospedaje).
3. Adviértele sobre el riesgo de la "Materialidad" (necesitamos pruebas de que fue a trabajar, no de vacaciones) para poder deducir el vuelo.
4. Cierra ofreciendo una llamada de 10 minutos para armar la "Carpeta de Defensa" del viaje.

Tono: Profesional, de aliado estratégico, no de regaño.

NOTA: Aquí cerramos el ciclo. ChatGPT es excelente redactando. Pasamos de ser el contador que dice 'NO SE PUEDE', al estratega que dice 'TE AYUDO A BLINDARLO'. Todo esto en menos de 10 minutos.

Tiempo tradicional	Tiempo AI-First	Ahorro
2 horas	12 minutos	1h 48min (90%)

CASO 2: REVISIÓN DE CFDI MASIVA

Detectar inconsistencias en 500+ facturas antes de declaración

Situación: Cliente con 500+ facturas en el mes necesita revisión exhaustiva antes de declaración. Necesitas detectar duplicados, errores en complementos de pago, montos fuera de rango, y validar RFC contra lista 69-B del SAT.

El problema tradicional (4-5 horas): Revisar manualmente cada factura, crear hojas de Excel, buscar en el SAT la lista 69-B, hacer cruces, identificar outliers.

La Solución IA-First (15 minutos): Flujo híbrido automatizado.

PASO 1: ORGANIZAR DATOS

Herramienta: Gemini 3

Objetivo: Convertir XML/CSV en tabla estructurada en Google Sheets

Pasos previos:

1. Sube el XML o CSV con todos los CFDI del mes a Gemini
2. Usa este prompt:

Prompt para copiar:

Extrae todos los CFDI y crea una tabla en Google Sheets con las siguientes columnas:

- RFC Emisor
- RFC Receptor
- Monto
- Fecha
- Forma de Pago
- Método de Pago
- UUID

Ordena por fecha descendente y formatea los montos como moneda MXN.

Resultado: Google Sheet organizado automáticamente, listo para análisis.

PASO 1.5: OBTENER LISTA 69-B DEL SAT

Herramienta: Perplexity con web search

Objetivo: Descargar lista actualizada de contribuyentes presuntos

Prompt para copiar:

Busca en el sitio oficial del SAT la lista 69-B más reciente de contribuyentes con operaciones presuntamente inexistentes. Dame el link directo de descarga del archivo CSV o Excel.

Resultado: Base de datos actualizada descargada automáticamente.

PASO 2: ANÁLISIS PROFUNDO

Herramienta: Claude

Objetivo: Detectar inconsistencias y hacer cruces complejos

Prompt para copiar:

Analiza estos CFDI (descarga el CSV del paso 1) y la lista 69-B del SAT que adjunto.

Detecta:

1. Facturas sin complemento de pago cuando método = PPD
2. Duplicados (mismo RFC, monto y fecha)
3. Montos fuera de rango típico (outliers estadísticos)
4. RFC de emisores que aparecen en la lista 69-B Genera un reporte estructurado con:

- Cantidad de inconsistencias por tipo
- Lista detallada de cada caso problemático
- Nivel de riesgo (Alto/Medio/Bajo)

Resultado: Lista de inconsistencias con detalles y nivel de riesgo.

PASO 3: REPORTE EJECUTIVO

Herramienta: ChatGPT

Objetivo: Comunicar hallazgos de forma clara y accionable

Prompt para copiar:

Genera reporte ejecutivo para el cliente con base en este análisis de Claude:

[Pega aquí el output de Claude]

El reporte debe incluir:

- Resumen ejecutivo (3-4 bullets)
- X facturas revisadas
- Y inconsistencias encontradas (desglosadas por tipo)
- Acciones recomendadas ANTES de presentar declaración
- Timeline sugerido para correcciones

Tono: Profesional pero accesible. El cliente no es contador.

Resultado: Reporte listo para enviar al cliente, con lenguaje claro.

Tiempo tradicional	Tiempo AI-First	Ahorro
4-5 horas	15 minutos	3h 45min (94%)

CASO 3: RESPUESTA A REQUERIMIENTO DEL SAT

SAT solicita declaraciones que ya fueron presentadas

Situación: El SAT envía un requerimiento solicitando declaraciones complementarias que supuestamente no se presentaron. Tu cliente ya las presentó ANTES de la notificación, pero necesitas responder formalmente con sustento legal.

El problema tradicional (1-2 horas): Buscar artículos del CFF, redactar oficio formal, revisar jurisprudencia, estructurar argumentos legales, formatear correctamente.

La Solución IA-First (10 minutos): Fundamentación legal + redacción profesional automatizada.

PASO 1: FUNDAMENTO LEGAL

Herramienta: Perplexity

Objetivo: Encontrar base legal actualizada con fuentes oficiales



Prompt para copiar:

Necesito el fundamento legal del Código Fiscal de la Federación para responder a un requerimiento del SAT sobre declaraciones complementarias.

Contexto: Las declaraciones YA fueron presentadas ANTES de la fecha de notificación del requerimiento.

Dame:

1. Artículos del CFF aplicables (especialmente 41 y 42)
2. Criterios no vinculativos del SAT sobre este tema
3. Links a fuentes oficiales (DOF o SAT)

La respuesta debe ser técnica y citar textualmente los artículos.

Resultado: Artículos 41 y 42 CFF con citas textuales y fuentes oficiales.

PASO 2: REDACCIÓN DEL OFICIO

Herramienta: Claude Project 'Redactor Fiscal'

Objetivo: Generar oficio formal con estructura legal correcta



Prompt para copiar:

Adjunto el PDF del requerimiento del SAT.

Genera una respuesta formal para atender este requerimiento con la siguiente estructura:

1. Encabezado:

- Destinatario: [Autoridad que emite el requerimiento]
- Número de requerimiento: [Extraerlo del PDF]
- Fecha de notificación: [Extraerla del PDF]

2. Antecedentes:

- Breve descripción del requerimiento

3. Argumentos:

- Las declaraciones fueron presentadas el [fecha]
- ANTES de la notificación del requerimiento
- Fundamento: Artículos 41 y 42 del CFF
- Adjuntamos acuses de presentación

4. Petición:

- Se tiene por cumplido el requerimiento
- Se solicita archivo del expediente

Tono: Técnico, respetuoso, bien fundamentado.

Plazo de respuesta: 20 días hábiles desde la notificación.

Resultado: Oficio completo con estructura legal correcta y argumentación sólida.

PASO 3: REVISIÓN Y PULIDO (3 MIN)

Herramienta: ChatGPT

Objetivo: Hacer la redacción más concisa sin perder sustento

 Prompt para copiar:

Revisa este oficio fiscal y optimiza la redacción para que sea más concisa y directa.

[Pega aquí el oficio generado por Claude]

Requisitos:

- Mantén TODOS los fundamentos legales (no elimines artículos del CFF)
- Reduce la verbosidad sin perder formalidad
- Máximo 2 páginas
- Mantén la estructura: Encabezado > Antecedentes > Argumentos > Petición

El oficio debe ser directo pero profesional.

Resultado: Oficio pulido, conciso y listo para firma del contribuyente.

Tiempo tradicional	Tiempo AI-First	Ahorro
1-2 horas	10 minutos	1h 50min (92%)

BONUS: PLANTILLA DE PROMPTS ESTRUCTURADOS

La estructura que funciona en TODAS las IAs: ChatGPT, Claude, Gemini

LA FÓRMULA: ROL + CONTEXTO + TAREA + FORMATO

Componente	Explicación	Ejemplo
ROL	Define quién quieres que sea la IA	"Eres un contador fiscal experto en RESICO"
CONTEXTO	Da información relevante de la situación	"Tengo un cliente persona física que factura \$1.2M al año"
TAREA	Qué necesitas que haga específicamente	"Calcula si le conviene más RESICO o Actividad Empresarial considerando..."
FORMATO	Cómo quieres la respuesta	"Dame tabla comparativa + recomendación en 200 palabras"

10 PLANTILLAS LISTAS PARA COPIAR Y PEGAR

1. Análisis de Estados Financieros



Prompt para copiar:

[ROL] Actúa como analista financiero senior.

[CONTEXTO] Tengo los estados financieros de una PyME del sector retail con ventas de \$8M anuales.

[TAREA] Analiza razones financieras clave: liquidez, rentabilidad, apalancamiento.

[FORMATO] Dame tabla con indicadores + 3 recomendaciones accionables en bullets.

2. Redacción de Email a cliente

Prompt para copiar:

[ROL] Eres consultor fiscal empático y profesional.

[CONTEXTO] Cliente RESICO que no presentó declaración mensual a tiempo. Tiene recargos de \$12,500.

[TAREA] Redacta email explicando el cálculo de recargos y opciones de pago (condonación parcial vs pago inmediato).

[FORMATO] Email profesional, máximo 200 palabras, tono de aliado no de regaño.

3. Interpretación de circular del SAT

Prompt para copiar:

[ROL] Eres experto en normativa fiscal mexicana actualizada.

[CONTEXTO] Acaba de salir la circular SAT 24/2025 sobre nuevos requisitos de deducibilidad de nómina.

[TAREA] Explica los cambios vs normativa anterior y qué deben hacer mis clientes ANTES del cierre fiscal.

[FORMATO] Resumen ejecutivo (5 bullets) + checklist de acciones inmediatas.

4. Cálculo de impuestos comparativo

Prompt para copiar:

[ROL] Actúa como calculadora fiscal avanzada.

[CONTEXTO] Persona física con ingresos mixtos: \$600K asalariados + \$400K honorarios.

[TAREA] Calcula ISR anual en 3 escenarios: (1) Todo asalariado (2) Todo honorarios (3) Mixto actual

[FORMATO] Tabla comparativa con ISR a pagar, tasa efectiva, diferencia en \$.

5. Detección de deducciones pérdidas

Prompt para copiar:

[ROL] Eres auditor fiscal que busca optimizaciones legales.

[CONTEXTO] Cliente comerciante con gastos de \$2M anuales, actualmente deduce \$1.5M.

[TAREA] Identifica 5 tipos de gastos comúnmente olvidados que podría estar perdiendo según actividad comercial.

[FORMATO] Lista numerada con: Tipo de gasto + Requisito fiscal + Ahorro estimado.

6. Bitácora de automóvil para deducción

Prompt para copiar:

[ROL] Eres contador especialista en deducciones de auto.

[CONTEXTO] Cliente actividad empresarial, auto mixto (personal y negocios), 30,000 km anuales.

[TAREA] Genera plantilla de bitácora mensual que cumpla requisitos SAT para deducir proporcionalmente.

[FORMATO] Tabla Excel con columnas necesarias + instrucciones de llenado en 100 palabras.

7. Análisis de riesgo fiscal

Prompt para copiar:

[ROL] Actúa como auditor del SAT escéptico.

[CONTEXTO] Persona física RESICO con ingresos declarados de \$450K pero tiene: casa de \$3M, 2 autos, viajes al extranjero.

[TAREA] Identifica discrepancias entre capacidad económica vs ingresos declarados que SAT podría observar.

[FORMATO] Reporte de riesgo: Alto/Medio/Bajo + evidencia que cliente debería tener.

8. Propuesta de servicios

Prompt para copiar:

[ROL] Eres consultor fiscal que vende servicios de valor.

[CONTEXTO] Prospecto PyME con 15 empleados, actualmente hace contabilidad interna básica.

[TAREA] Redacta propuesta de servicios diferenciada (no solo compliance, sino estrategia fiscal).

[FORMATO] Estructura: Problema actual > Solución > 3 niveles de servicio > Inversión.

9. Explicar conceptos técnicos al cliente

Prompt para copiar:

[ROL] Eres comunicador que traduce lenguaje técnico fiscal a lenguaje simple.

[CONTEXTO] Cliente no contador pregunta '¿Qué es el acreditamiento de IVA y por qué no recuperaré todo?'

[TAREA] Explica el concepto usando analogías simples (sin términos como 'proporcionalidad', 'acreditable', etc).

[FORMATO] Explicación en 150 palabras + ejemplo numérico sencillo (\$1,000 de compra).

10. Minuta de junta con cliente

Prompt para copiar:

[ROL] Eres asistente administrativo que documenta reuniones.

[CONTEXTO] Junta de 45 minutos con cliente sobre planeación fiscal 2025. Temas: cambio de régimen, inversiones, expansión.

[TAREA] Genera minuta profesional basándote en estas notas:
[aquí pegas tus notas o grabación transcrita]

[FORMATO] Estructura: Asistentes > Temas tratados > Acuerdos > Pendientes con responsable y fecha.

MATRIZ DE DECISIÓN: ¿CUÁNDO USAR QUÉ IA?

Esta matriz te ayuda a elegir la herramienta correcta según la tarea.

Recuerda: no se trata de ser fanático de una herramienta, sino de usar la mejor para cada situación.

Tarea	ChatGPT	Claude	Gemini 3	Perplexity
Redacción rápida (emails, oficios)	★★★★	★★	★★	★
Análisis profundo (contratos, normativa)	★★	★★★★	★★	★
Búsqueda web actualizada	★★	★	★★★★	★★★★
Crear asistentes especializados	★★★★ (GPTs)	★★ (Projects)	★★★★ (Gemas)	★
Procesar archivos PDF	★★	★★★★	★★	★
Audio / video / imágenes	★	★★	★★★★	★

Tarea	ChatGPT	Claude	Gemini 3	Perplexity
Código / automatización	★★	★★★★	★★	★
Integración Google Workspace	★	★	★★★★	★
Contexto largo (docs extensos)	★★	★★★★	★★★★ (1M Tokes)	★★
Gratis/Accesible	★★★★	★★	★★★★	★★

RECOMENDACIONES ESPECÍFICAS POR CASO

- **Dictámenes fiscales:** Claude - Análisis profundo y estructura compleja
- **Respuestas rápidas a clientes:** ChatGPT - Velocidad y eficiencia
- **Búsqueda de jurisprudencia:** Perplexity - Info actualizada con fuentes citadas
- **Análisis de CFDI:** Gemini - Procesamiento multimodal de documentos
- **Contratos complejos:** Claude - Razonamiento detallado
- **Crear reportes en Google:** Gemini - Integración nativa con Workspace
- **Asistentes personalizados:** ChatGPT (GPTs) o Gemini (Gemas)
- **Base de conocimiento:** NotebookLM - Cero alucinaciones garantizado

PRÓXIMOS PASOS

Lo que viste en la masterclass y estos casos prácticos son solo el inicio. La mentalidad IA-First no se trata de dominar una herramienta, sino de pensar estratégicamente sobre CUÁNDO usar cada una.

En el Reto de 12 Días profundizamos en:

- ✓ Cómo crear tus propios GPTs y Gemas especializados
- ✓ NotebookLM para eliminar alucinaciones con leyes fiscales
- ✓ Flujos híbridos avanzados (4-5 herramientas en secuencia)
- ✓ Estrategias de monetización: cómo cobrar más por servicios de IA
- ✓ Automatizaciones con Python (sin ser programador)
- ✓ Casos reales de más de 20 situaciones contables específicas

Reto 12 Días: IA Aplicada para Contadores

[Mas información](#) | [Reservar lugar](#)