

Guía de Análisis Financiero y Automatización Contable con IA

Compendio operativo de 25 prompts cuantitativos estructurados para directores financieros (CFO), analistas corporativos senior y auditores contables.

Marco de Verificación: Protocolo institucional mandatorio de 4 reglas para la mitigación estricta de riesgo algorítmico y fuga de datos contables.

Regla Mandatoria	Estándar Técnico y Salvaguarda Operativa		
1. Confidencialidad y Retención Cero	Verificación obligatoria de endpoints bajo acuerdos Enterprise DPA y políticas Zero Data Retention (ZDR). Prohibido procesar estados financieros en instancias públicas o con re-entrenamiento activo.		
2. Anonimización Criptográfica	Reemplazo sistemático de terceros, clientes, proveedores y CIF/NIF por identificadores tokenizados (ej. [Cliente_Entidad_A]). Indexación de magnitudes brutas si el entorno no es privado.		
3. Aritmética Determinista	La IA sintetiza hipótesis cualitativas y detecta tendencias; el cálculo numérico final (EBITDA, DuPont, ratios y sumatorias verticales) debe ejecutarse mediante motor determinista (ERP, Python o Excel).		
4. Doble Firma y Alucinaciones	Cotejo obligatorio de cada variación contra el balance de comprobación de sumas y saldos y libro mayor. Ningún reporte financiero se emite sin validación cruzada humana (Maker-Checker).		
MÓDULO 1	MÓDULO 2	MÓDULO 3	MÓDULO 4
Flujos y Balances Prompts 01 al 07	Resúmenes Junta Prompts 08 al 13	Control Presupuesto Prompts 14 al 19	Cobranzas y Firma Prompts 20 al 25

Módulo 1: Flujos de Caja y Balances (Prompts 1 al 7)

Ingeniería de prompts cuantitativa orientada a solvencia estructural, descomposición de rentabilidad, detección de estrés y liquidez semanal.

Prompt 01 | Diagnóstico Integral DuPont y RoE

«Actúa como auditor financiero senior. Analiza los estados financieros de [Periodo N vs N-1] para [Empresa_Anonimizada]. Realiza una descomposición DuPont de 3 etapas (Margen Neto $\times$ Rotación de Activos $\times$ Apalancamiento Financiero). Entrega tabla cuantitativa con variaciones porcentuales y dictamina si el RoE obedece a eficiencia operativa o a sobreendeudamiento.»

Prompt 02 | Análisis Forense de Capital de Trabajo y Cash Conversion Cycle (CCC)

«Con los datos adjuntos de Días de Cobro (DSO = [Valor]), Días de Inventario (DIO = [Valor]) y Días de Pago (DPO = [Valor]), calcula el Ciclo de Conversión de Efectivo. Identifica fugas de liquidez en la cadena de valor y genera un plan de choque con 3 medidas tácticas para liberar [X]% de capital de trabajo sin erosionar ventas.»

Prompt 03 | Detección de Estrés Financiero (Altman Z-Score y Beneish M-Score)

«Evalúa los ratios financieros adjuntos: [Ratios]. Aplica el modelo Altman Z-Score adaptado a empresas [manufactureras / servicios]. Determina con precisión si la entidad se ubica en zona segura, gris o de quiebra inminente, desglosando los 5 subfactores ponderados y señales de manipulación contable.»

Prompt 04 | Reconciliación Forense de Flujo de Caja Libre (FCFF y FCFE)

«Convierte el EBITDA de [Monto] y Beneficio Neto de [Monto] en Flujo de Caja Libre para la Firma (FCFF) y del Accionista (FCFE), computando CapEx de [Monto], variación en NOF de [Monto] y servicio de deuda de [Monto]. Detalla la cascada de caja paso a paso y evalúa la capacidad de dividendo.»

Módulo 1: Flujos de Caja y Balances (Prompts 5 al 7)

Ingeniería de prompts cuantitativa orientada a solvencia estructural, descomposición de rentabilidad, detección de estrés y liquidez semanal.

Prompt 05 | Sensibilidad de Cobertura de Deuda ante Escenarios de Tipos

«Con un DSCR actual de [Valor] e ICR de [Valor], modela una matriz de sensibilidad proyectando shocks de tasas de interés de +100 bps, +200 bps y +300 bps sobre la deuda a tipo variable de [Monto]. Identifica con precisión en qué nivel se activa el incumplimiento de covenants financieros.»

Prompt 06 | Auditoría de Calidad Contable en Reconocimiento de Ingresos

«Revisa el incremento de cuentas por cobrar (+[X]%) frente al crecimiento de ingresos (+[Y]%). Determina si existe discordancia temporal o indicios de devengo anticipado ("channel stuffing"), entregando un checklist de comprobación documental que un auditor externo debe exigir.»

Prompt 07 | Proyección de Flujo de Caja Directo a 13 Semanas (TWCF)

«Estructura una plantilla tabular para pronóstico de caja directo a 13 semanas para una firma estacional. Define partidas operativas críticas de cobranza y desembolso, formulando la lógica para saldo de apertura, flujo neto semanal y saldo de cierre con señalamiento de umbral de déficit crítico.»

Módulos 2 y 3: Informes de Junta y Control Presupuestario

Automatización de reporting para directores e inversores, clasificación contable estructurada y fiscalización algorítmica de costes.

MÓDULO 2: RESÚMENES EJECUTIVOS (8-13)

Prompt 08 | Board Deck Memo (1 Página)

«Transforma los resultados del Q[X] en un memo de 400 palabras para el Consejo: 1) Logros cuantitativos (YoY), 2) Riesgos emergentes y margen, 3) Decisión de capital requerida. Tono asertivo y formal.»

Prompt 09 | Traductor Financiero no Técnico

«Redacta una carta pedagógica para el CEO explicando por qué hubo pérdidas netas de [Monto] pese a generar caja operativa positiva de [Monto], detallando amortizaciones sin jerga opaca.»

Prompt 10 | Cierre Contable Consultivo Mensual

«Con ingresos de [Monto] (desvío - [X]%), margen bruto de [Monto] ([Y]%) y EBITDA de [Monto], redacta 3 párrafos de causa raíz y 3 recomendaciones de optimización inmediata de costes indirectos.»

PPrompt 11 | Desempeño por Unidad de Negocio

«Analiza la matriz de ingresos y margen de contribución de Líneas A, B y C. Compara margen vs costo de capital asignado, revela qué unidad subvenciona a las demás y sugiere reasignación de capital.»

Prompt 12 | Impacto Cambiario y Volatilidad FX

«Evalúa compras en [Divisa 1] y ventas en [Divisa 2]. Emite nota ejecutiva desglosando efecto traslación vs transacción en margen EBITDA y propone coberturas con forwards comerciales.»

Prompt 13 | Pre-Due Diligence M&A Readiness

«Actúa como consultor M&A. Normaliza el EBITDA de los últimos 3 ejercicios de [Entidad_Anonimizada], aplica ajustes pro-forma por gastos extraordinarios de [Monto] y sintetiza 3 banderas rojas de valoración.»

Módulos 2 y 3: Informes de Junta y Control Presupuestario

Automatización de reporting para directores e inversores, clasificación contable estructurada y fiscalización algorítmica de costes.

Prompt 14 | Clasificación PGC en JSON Estricto

«Recibe transacciones no estructuradas: [Lista]. Clasifícalas en el Plan Contable (Grupo 6). Devuelve formato JSON estricto con campos: id, fecha, tercero_anonimizado, cuenta_contable, importe, justificacion.»

Prompt 15 | Auditoría Antifraude en Proveedores

«Audita el extracto de pagos a 60 días. Detecta transacciones anómalas: pagos duplicados (<72h), importes en el umbral de aprobación ([Monto]), cambios de cuenta bancaria y patrones de redondeo.»

Prompt 16 | Análisis de Varianzas Presupuestarias

«Compara Presupuesto Flexible vs Cifras Reales. Desglosa varianza total en Volumen de Venta, Precio de Venta y Eficiencia de Costes Directos, jerarquizando desvíos materiales (>5% o >[Monto]).»

MÓDULO 3: GASTOS Y PRESUPUESTOS (14-19)

Prompt 17 | Racionalización Base Cero (ZBB)

«Evalúa partidas OPEX por [Monto Total]. Clasifícalas bajo metodología Base Cero en: 1) Crítico operativo, 2) Generador de ingresos, 3) Redundante/eliminable, con plan de ahorro de [X]%.»

Prompt 18 | Auditoría Fiscal T&E (Viajes)

«Fiscaliza 50 partidas de gastos directivos. Aísla gastos no deducibles por normativa fiscal, consumos en fines de semana o excesos sobre tope de política interna ([Monto_Max_Dia]), emitiendo liquidación.»

Prompt 19 | Conciliación de Devengos y Facturas Pendientes

«Con base en contratos vigentes y órdenes abiertas sin factura recibida al 31-Dic: [Datos], calcula la provisión por facturas pendientes de recibir (FPR) y redacta el asiento contable justificativo.»

Módulo 4: Cobranzas, Negociación y Despliegue Institucional

Estrategias de recuperación de cartera vencida, comunicaciones perentorias y marco organizativo de adopción continua.

Prompt 20 | Estratificación de Cartera por Antigüedad (Aging Report)

«Analiza el aging de cuentas por cobrar (0-30, 31-60, 61-90, >90 días). Segmenta deudores en 4 cohortes: VIP con retraso administrativo, deudor con iliquidez temporal, crónico y dudoso cobro. Define acciones y canal de escalamiento para cada perfil.»

Prompt 21 | Notificación Amistosa de Cobro Preventivo (Días 1 a 15)

«Redacta comunicación formal y cordial para el responsable de pagos de [Cliente_Anonimizado] por factura [Nº] vencida hace [X] días por [Monto]. Incluye tabla descriptiva, IBAN verificado y petición de fecha comprometida sin tensionar la relación

Prompt 22 | Requerimiento Formal de Suspensión de Servicio (Días 30 a 60)

«Redacta requerimiento oficial de pago ante 45 días de mora comercial. Notifica con rigor jurídico y asertividad la suspensión temporal de suministros y servicios en 48 horas en caso de no acreditar el comprobante bancario irrevocable.»

Prompt 23 | Convenio de Refinanciación y Pagos Aplazados

«Diseña propuesta formal de fraccionamiento de deuda por [Monto] en [N] cuotas. Incorpora tasa de recargo por demora del [X]% anual, cláusula de aceleración automática por incumplimiento y exigencia de reconocimiento de deuda ante fedatario público.»

Prompt 24 | Guion Táctico de Negociación Telefónica con Deudores

«Crea guion estructurado para gestión telefónica de cobro con CFO moroso (>75 días). Organiza en 4 fases: apertura institucional, desactivación de objeciones estándar (factura no recibida, firma pendiente, a la espera de fondos) y compromiso de pago con hora exacta.»

Prompt 25 | Requerimiento Prejudicial (Burofax / Monitorio) y Deterioro

«Redacta comunicación prejudicial fehaciente (Burofax) por factura impagada de [Monto] con >90 días. Notifica el inicio inminente de proceso monitorio e imputación de costas judiciales. Formula paralelamente la propuesta contable de dotación por deterioro crediticio.»

REPOSITORIO VERSIONADO

Almacenar los 25 prompts centralizados en el ERP con control de versiones y parámetros fijos.

DOBLE CONTROL (MAKER-CHECKER)

Toda salida generada requiere validación determinista por un analista financiero previo a su uso.

AUDITORÍA TRIMESTRAL

Muestreo del 10% de outputs para contrastar consistencia frente a directrices contables y NIIF.