

Fundamentos de Microsoft Copilot y Excel para el área contable y fiscal

- Por: C.P. Alberto Monroy Salinas



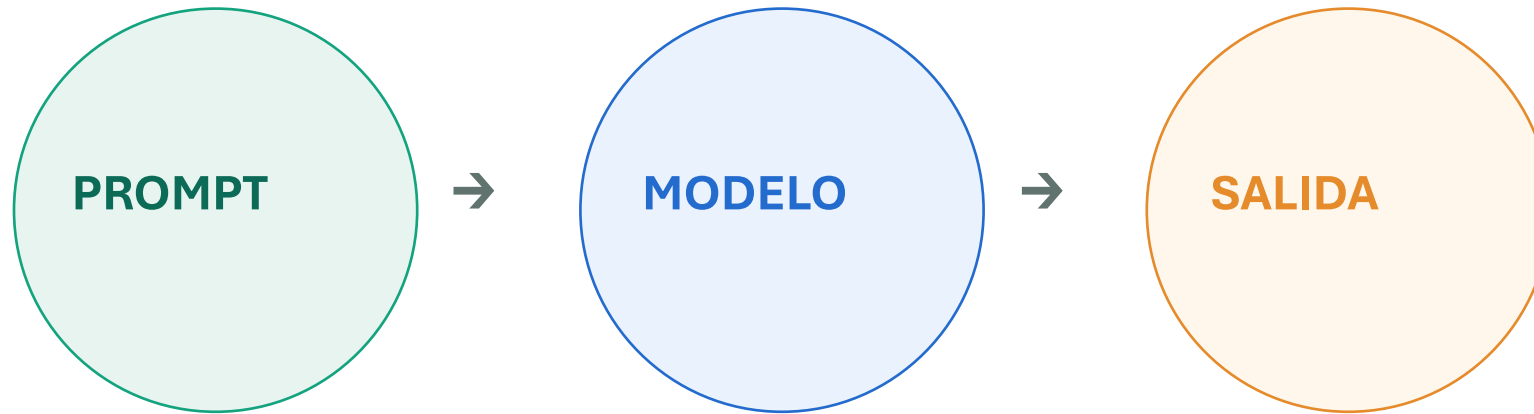
COFIDE[®]
CAPACITACIÓN EMPRESARIAL

TEMA 1.

Introducción a la inteligencia artificial generativa aplicada al área contable y fiscal

¿Qué es la inteligencia artificial generativa?

Una categoría de IA capaz de producir contenido nuevo a partir de instrucciones y contexto.



Puede generar

Texto, resúmenes, tablas, código, imágenes, explicaciones y borradores.

Idea clave

No “consulta una verdad” automáticamente: genera una respuesta a partir de patrones, instrucciones y el contexto disponible.

Consecuencia profesional

Una respuesta convincente puede ser incompleta o incorrecta; por eso la evidencia y la revisión humana siguen siendo indispensables.

IA tradicional vs. IA generativa

Dos enfoques que pueden complementarse en contabilidad y finanzas.

IA analítica / tradicional

- Clasifica y detecta patrones.
- Predice con datos históricos.
- Identifica anomalías.
- Optimiza procesos.

Ejemplo: detectar transacciones atípicas o clasificar movimientos.

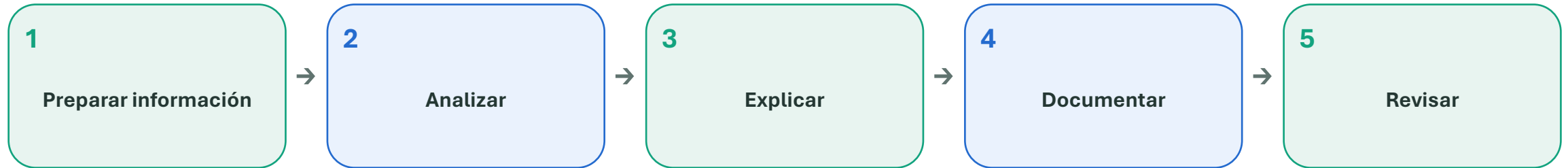
IA generativa

- Resume y sintetiza.
- Redacta y explica.
- Genera contenido y código.
- Permite interacción en lenguaje natural.

Ejemplo: explicar diferencias, redactar un memo o proponer una fórmula.

¿Dónde puede aportar valor?

La mayor utilidad aparece cuando se combina conocimiento profesional + datos + revisión.



VELOCIDAD

Reduce tiempo en tareas de lectura, estructuración y primer borrador.

CAPACIDAD

Ayuda a explorar más escenarios, preguntas y relaciones entre datos.

ENFOQUE

Libera tiempo para juicio, interpretación, controles y asesoría.

Aplicaciones prácticas en contabilidad

Ejemplos de apoyo; la IA no sustituye el registro ni el control contable.

1. CLASIFICACIÓN

Proponer cuentas contables o categorías a partir de descripciones de operaciones, sujetas a validación.

2. CONCILIACIÓN

Ayudar a diseñar reglas para comparar balanza, auxiliares, bancos, CFDI y otros registros.

3. EXPLICACIÓN

Convertir variaciones y hallazgos en explicaciones claras para papeles de trabajo o reportes.

4. EXCEL / CÓDIGO

Proponer fórmulas, Power Query, VBA, SQL o lógica de transformación para automatizar tareas.

5. DOCUMENTACIÓN

Crear borradores de políticas, procedimientos, checklists y narrativas de procesos.

6. CONTROL

Proponer pruebas, excepciones y preguntas para revisar integridad y consistencia.

Aplicaciones prácticas en impuestos

La IA funciona mejor como asistente de investigación, análisis y documentación.

- Resumir disposiciones fiscales y separar: supuesto, requisito, plazo, excepción y consecuencia.
- Comparar textos normativos o versiones de reglas para localizar cambios.
- Diseñar matrices de cumplimiento y checklists por obligación.
- Preparar borradores de consultas, respuestas, memorandos y papeles de trabajo.
- Proponer cruces entre CFDI, declaraciones, pagos, contabilidad y visores.
- Generar preguntas de revisión para detectar información faltante o inconsistencias.

REGLA DE ORO

La conclusión fiscal debe verificarse contra la disposición vigente y la fuente oficial aplicable.

NO DELEGAR

Fechas, tasas, requisitos, fundamentos y criterios materiales no deben aceptarse sólo porque la IA los “afirme”.

Aplicaciones prácticas en finanzas

De los datos al análisis, sin perder el juicio financiero.

ANÁLISIS

- Variaciones real vs. presupuesto.
- Tendencias de ingresos y gastos.
- Indicadores y razones financieras.
- Explicación de desviaciones.
- Segmentación de información.

PLANEACIÓN

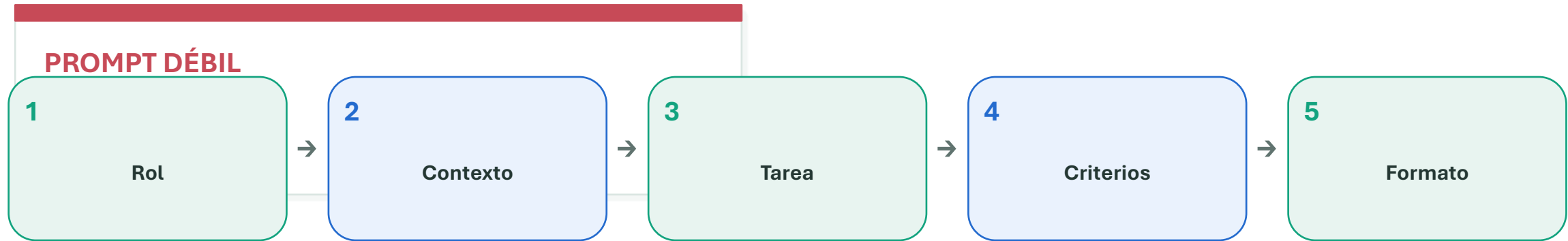
- Escenarios y sensibilidad.
- Preguntas para presupuestos.
- Supuestos de flujo de efectivo.
- Borradores de comentarios ejecutivos.
- Identificación de variables críticas.

COMUNICACIÓN

- Resúmenes gerenciales.
- Narrativas para dashboards.
- Explicaciones para no especialistas.
- Preparación de reuniones.
- Preguntas para profundizar hallazgos.

Ejemplo: de una tarea a un buen prompt

La calidad mejora cuando la instrucción incluye contexto, objetivo, datos, criterios y formato.



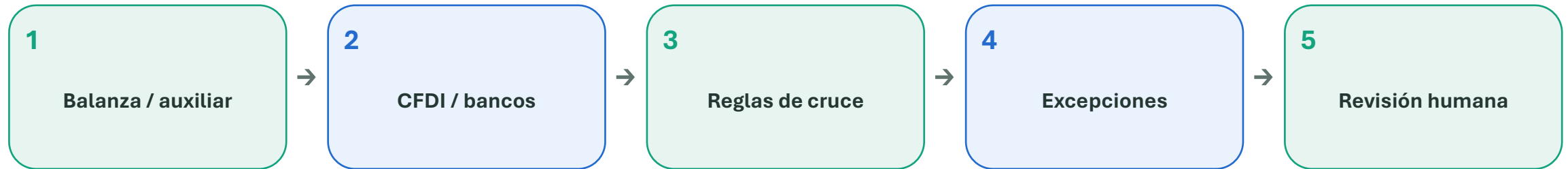
PROMPT MEJORADO

“Actúa como auxiliar de análisis contable. Con la tabla adjunta, identifica variaciones mayores al 10% contra el mes anterior. Separa hechos observados de hipótesis. Devuelve una tabla con cuenta, importe, variación, posible causa y evidencia que debo verificar. No inventes datos.”

Un prompt no reemplaza el conocimiento del usuario: lo organiza para obtener una salida más útil.

Ejemplo contable: conciliación asistida

La IA puede ayudar a diseñar el análisis; los importes deben provenir de datos verificables.



ENTRADA

Datos estructurados, periodo, identificadores y criterios de coincidencia.

APOYO DE IA

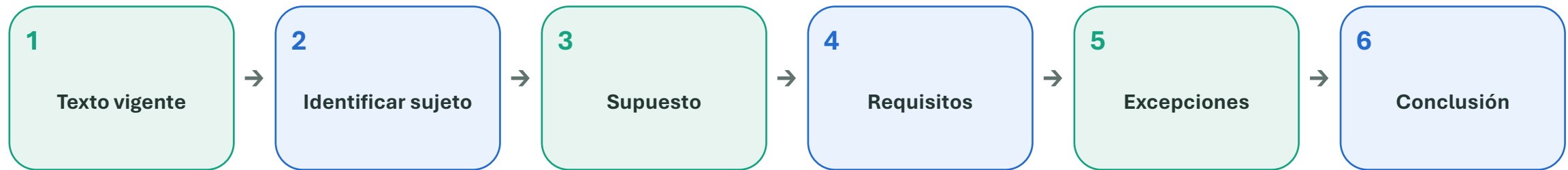
Proponer reglas, fórmulas, consultas y explicación de diferencias.

SALIDA CONTROLADA

Listado de excepciones con evidencia para investigar; no una conclusión automática.

Ejemplo fiscal: interpretar una disposición

Método recomendado para reducir respuestas superficiales.



PEDIR EVIDENCIA

Solicitar que señale qué parte del texto sustenta cada conclusión y qué información falta para decidir.

VERIFICAR

Contrastar artículo, regla, criterio, vigencia y hechos reales antes de usar el análisis profesionalmente.

Alcances: qué hace bien la IA generativa

Fortalezas útiles cuando el problema está bien definido.

- Procesar y resumir grandes volúmenes de texto.
- Reestructurar información en tablas, listas, matrices o procedimientos.
- Proponer borradores y alternativas rápidamente.
- Traducir lenguaje técnico a explicaciones más accesibles.
- Ayudar a generar fórmulas, consultas y código para automatización.
- Servir como “copiloto” para explorar preguntas y detectar aspectos que requieren revisión.

MEJOR ESCENARIO

Tareas con:

- objetivo claro
- contexto suficiente
- datos confiables
- criterios definidos
- posibilidad de validar la salida

Limitaciones: qué puede salir mal

Una respuesta fluida no garantiza una respuesta correcta.

ALUCINACIONES

Puede generar hechos, referencias o conclusiones plausibles pero falsas.

DATOS INCOMPLETOS

Si falta contexto, puede asumir información que no corresponde al caso.

CÁLCULOS / LÓGICA

Puede equivocarse en operaciones, código o razonamientos complejos.

VIGENCIA

Puede no tener o no recuperar la disposición más reciente si no se le proporciona o verifica.

SESGO

Puede reflejar sesgos presentes en datos, instrucciones o fuentes.

EXCESO DE CONFIANZA

El usuario puede aceptar una salida convincente sin revisar evidencia.

Riesgos de información y confidencialidad

El dato que se introduce a una herramienta también forma parte del control profesional.

DATOS A PROTEGER

RFC y datos identificativos, nóminas, cuentas bancarias, contratos, expedientes, estrategias fiscales, contraseñas, certificados y otra información confidencial.

ANTES DE CARGAR

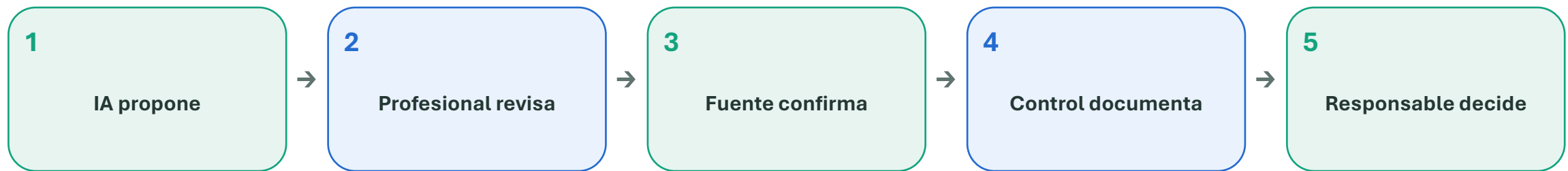
Revisar política de la organización, permisos, finalidad, minimización de datos y configuración de la herramienta. Anonimizar cuando sea posible.

CONTROL

Usar herramientas aprobadas, limitar accesos, documentar el uso y evitar que la IA se convierta en repositorio informal de información sensible.

Responsabilidad profesional: la IA asiste, no firma

La responsabilidad sobre una conclusión material sigue siendo humana y organizacional.



La IA cambia dónde se ejerce el juicio profesional; no elimina la necesidad de juicio, supervisión y responsabilidad.

Semáforo de uso profesional

Una forma sencilla de graduar la revisión según el riesgo.

VERDE — APOYO

Borradores, lluvia de ideas, formato, traducción, explicación, checklist.

Revisión normal antes de usar.

AMARILLO — ANÁLISIS

Conciliaciones, fórmulas, clasificación, proyecciones, interpretación preliminar.

Validación contra datos y fuentes.

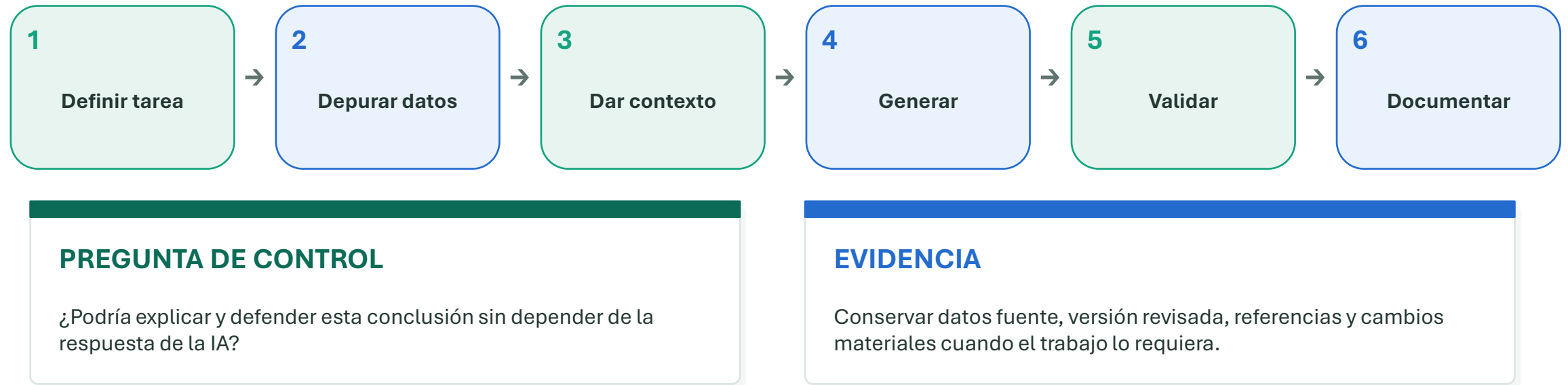
ROJO — DECISIÓN MATERIAL

Declaraciones, posiciones fiscales, cifras reportadas, dictámenes, cumplimiento y decisiones relevantes.

Evidencia sólida + revisión competente + responsable humano.

Flujo de trabajo recomendado

Un proceso repetible para incorporar IA sin perder trazabilidad.



Caso práctico integrado

Cierre mensual: cómo usar IA sin delegar el criterio.

1. DATOS

Balanza
Auxiliares
CFDI
Bancos
Declaraciones

2. IA

Propone cruces
Fórmulas
Excepciones
Preguntas
Borrador

3. REVISIÓN

Recalcular
Rastrear evidencia
Verificar fuentes
Corregir supuestos

4. RESULTADO

Diferencias explicadas
Pendientes
Papeles de trabajo
Conclusiones

5. DECISIÓN

El profesional
determina el
tratamiento y asume
responsabilidad.

Buenas prácticas para prompts contables y fiscales

Instrucciones que favorecen resultados auditables y útiles.

- Indica el rol y el objetivo concreto.
- Delimita periodo, régimen, entidad, moneda y contexto cuando sean relevantes.
- Entrega datos estructurados y define qué columnas significan.
- Pide separar hechos, cálculos, supuestos y recomendaciones.
- Solicita que identifique información faltante y nivel de incertidumbre.
- Exige fuentes oficiales cuando el resultado dependa de normas vigentes.
- Define el formato de salida: tabla, checklist, memo, fórmula o procedimiento.
- Incluye: “No inventes datos ni fundamentos; si no puedes verificarlo, indícalo”.

Conclusiones

La ventaja no está en “preguntarle todo” a la IA, sino en integrarla a un proceso controlado.

1. AMPLIFICA

La IA puede acelerar análisis, redacción, automatización y comunicación.

2. NO GARANTIZA

Puede equivocarse, inventar información o trabajar con contexto insuficiente.

3. EXIGE CRITERIO

Datos confiables, fuentes vigentes, revisión humana y responsabilidad profesional siguen siendo esenciales.

IA + conocimiento contable/fiscal + controles + evidencia = mayor valor profesional

Fuentes de consulta

Referencias utilizadas para desarrollar el contenido con redacción original.

OECD — Generative AI

Definición, oportunidades y riesgos generales de la IA generativa.

IFAC — Artificial Intelligence & Accounting

Recursos sobre uso, capacidades, gobernanza y profesión contable.

IFAC — The AI-Enabled Finance Function

Aplicaciones, riesgos, supervisión humana y gobernanza en finanzas.

OpenAI — Why language models hallucinate

Explicación del riesgo de respuestas plausibles pero incorrectas.

El material no reproduce textos extensos de las fuentes; sintetiza conceptos y ejemplos para fines educativos.

TEMA 2.

Microsoft Copilot y su integración con Excel

 **Tabla: Créditos gratuitos de IA en Microsoft 365 y su recarga mensual**

Plan de Microsoft 365	Créditos de IA incluidos	Qué funciones consumen créditos	Qué funciones NO consumen créditos	Cuándo se recargan	Se acumulan
Microsoft 365 Personal	60 créditos al mes	Copilot en Word, Excel, PowerPoint, Designer, Loop, Outlook Web	Copilot Chat (web, Windows, móvil), uso normal de apps	El día de facturación mensual del usuario	✗ No
Microsoft 365 Familia	60 créditos al mes por usuario	Igual que Personal	Igual que Personal	El día de facturación del administrador de la suscripción	✗ No
Microsoft 365 Apps for Business	No incluye créditos	No aplica	Copilot Chat gratuito	No aplica	No aplica
Microsoft 365 Business Standard / Premium	Incluye Copilot (sin créditos limitados) si la empresa compró Copilot	Copilot en apps de M365, análisis avanzado	Copilot Chat	Mensual, según ciclo de facturación empresarial	✗ No
Copilot Pro (suscripción adicional)	Créditos ampliados (más que 60)	Todas las funciones avanzadas de Copilot en apps	Copilot Chat	Mensual, según fecha de pago del usuario	✗ No
Copilot gratuito (solo Chat)	0 créditos	Ninguna función en apps	Copilot Chat ilimitado	No aplica	No aplica

Microsoft Copilot y su integración con Excel

Qué es Microsoft Copilot

Microsoft Copilot es un **asistente de inteligencia artificial** integrado en el ecosistema de Microsoft 365. Su función es **automatizar tareas, analizar información, generar contenido y apoyar procesos complejos** dentro de aplicaciones como Excel, Word, Outlook, Teams y Power BI.

Características clave

- Comprende instrucciones en lenguaje natural.
- Genera análisis, fórmulas, tablas y explicaciones.
- Automatiza tareas repetitivas.
- Se integra con datos del usuario (archivos, correos, hojas de cálculo).
- Puede ejecutar funciones avanzadas como conciliaciones, análisis financieros y limpieza de datos (solo con licencias empresariales).

2 Cómo se integra con Excel

La integración depende **exclusivamente de la licencia**. Copilot **no aparece** en Excel si el usuario solo tiene Copilot gratuito o Copilot Chat.

✓ Integración visible (licencias empresariales o Copilot Pro)

Cuando está habilitado, Copilot aparece como:

- Botón **Copilot** en la pestaña **Inicio**
- Botón **Copilot (Preview)**
- Botón **Finance Agent** (si se tiene Copilot for Finance)

✓ Qué puede hacer dentro de Excel

Copilot puede:

- Analizar tablas y bases de datos.
- Generar fórmulas complejas.
- Crear gráficos y resúmenes ejecutivos.
- Explicar cálculos paso a paso.
- Limpiar datos contables.
- Realizar conciliaciones bancarias inteligentes (Copilot for Finance).
- Detectar errores, duplicados o inconsistencias.
- Crear macros simples (dependiendo del contexto).

✓ Ejemplo práctico en Excel

“Crea una tabla dinámica que muestre el total de ingresos por mes y por cliente.”

Copilot genera la tabla y explica cómo la construyó.

✓ Ejemplo fiscal

“Identifica los CFDI con IVA incorrecto en esta base.”

Copilot marca los registros y explica el criterio.

3 Diferencias frente al uso tradicional de Excel

Aquí está la comparación clara entre **Excel tradicional** y **Excel con Copilot**.

A) Forma de trabajar

Excel tradicional	Excel con Copilot
El usuario debe saber fórmulas	Copilot genera fórmulas con instrucciones en lenguaje natural
El usuario construye tablas dinámicas	Copilot las crea y explica
El usuario limpia datos manualmente	Copilot detecta errores y los corrige
El usuario interpreta los datos	Copilot genera análisis narrativos

B) Velocidad y automatización

- Excel tradicional requiere **tiempo y conocimiento técnico**.
- Copilot reduce tiempos hasta **70%** en tareas repetitivas.

Ejemplo:

“Ordena esta base, elimina duplicados y genera un resumen.”

Copilot lo hace en segundos.

C) Nivel de análisis

- Excel tradicional: análisis manual.
- Copilot: análisis automático + explicación + visualización.

Ejemplo:

“Explica por qué el margen bruto bajó en el último trimestre.”

Copilot analiza tendencias y genera narrativa ejecutiva.

D) Limitaciones

Copilot **no reemplaza**:

- Criterio contable
- Interpretación fiscal profesional
- Validación documental
- Revisión normativa

Copilot **ayuda**, pero el contador decide.

TEMA 3.

Excel tradicional vs Excel asistido por inteligencia artificial

■ Excel tradicional vs Excel asistido por inteligencia artificial

1 Procesos manuales en Excel (Excel tradicional)

En el uso tradicional, Excel depende totalmente del **conocimiento técnico del usuario**. Cada operación requiere pasos manuales, fórmulas, validaciones y experiencia.

✓ Actividades típicamente manuales

- **Construcción de fórmulas** (SUMA, BUSCARV, SUMAR.SI.CONJUNTO, etc.).
- **Limpieza de datos** (eliminar duplicados, corregir formatos, validar entradas).
- **Creación de tablas dinámicas** y segmentaciones.
- **Generación de gráficos** y resúmenes.
- **Conciliaciones** entre bases (contabilidad vs bancos, nómina vs CFDI).
- **Interpretación de variaciones** en estados financieros.
- **Documentación manual** de procesos y cálculos.

✓ Ejemplo contable

Para identificar CFDI duplicados, el usuario debe crear fórmulas, filtros y validaciones manuales.

✓ Ejemplo fiscal

Para calcular ISR de nómina, el usuario debe aplicar tablas, subsidios y fórmulas manuales.

2 Procesos asistidos por Copilot (Excel con IA)

Copilot transforma Excel en una herramienta **predictiva, automatizada y explicativa**. El usuario ya no necesita saber la fórmula: basta con describir la tarea.

✓ Actividades asistidas por IA

- **Generación automática de fórmulas** a partir de instrucciones en lenguaje natural.
- **Creación de tablas dinámicas** sin pasos manuales.
- **Análisis narrativo** de datos (tendencias, variaciones, anomalías).
- **Limpieza inteligente de datos** (detecta errores, corrige formatos, elimina duplicados).
- **Conciliaciones automáticas** (Copilot for Finance).
- **Explicación de cálculos** paso a paso.
- **Generación de gráficos y reportes ejecutivos**.

✓ Ejemplo contable

“Identifica los CFDI duplicados y genera una tabla con los UUID repetidos.”

Copilot lo hace en segundos.

✓ Ejemplo fiscal

“Explica el cálculo del ISR mensual de esta tabla de empleados.”

Copilot genera el cálculo y la narrativa.

✓ Ejemplo financiero

“Analiza el flujo de efectivo y explica por qué disminuyó en el último trimestre.”

Copilot produce un análisis ejecutivo.

3 Ventajas y riesgos de automatizar análisis

La automatización con IA ofrece beneficios claros, pero también riesgos si se usa sin criterio profesional.

■ Ventajas

✓ Ahorro de tiempo

Procesos que antes tomaban horas ahora se ejecutan en segundos.

✓ Reducción de errores humanos

Copilot detecta inconsistencias y aplica reglas de forma uniforme.

✓ Mayor capacidad analítica

Genera explicaciones, tendencias y narrativas que antes requerían análisis manual.

✓ Democratización del uso de Excel

Usuarios con poca experiencia pueden realizar tareas avanzadas.

✓ Documentación automática

Copilot explica cómo construyó una fórmula, tabla o análisis.

✓ Ideal para contabilidad y fiscal

- Conciliaciones
- Validación de CFDI
- Análisis de nómina
- Reportes financieros
- Interpretación de variaciones

 Riesgos **Dependencia excesiva**

El usuario puede confiar demasiado en Copilot y dejar de validar resultados.

 Interpretaciones incompletas

Copilot analiza datos, pero **no conoce el contexto contable o fiscal completo**.

 Errores si la base está mal construida

Si los datos están incompletos o mal clasificados, Copilot puede generar conclusiones incorrectas.

 No sustituye criterio profesional

El contador debe validar cálculos, deducciones, reglas fiscales y documentación.

 Riesgo de prompts ambiguos

Instrucciones mal redactadas pueden producir resultados erróneos.

 Conclusión profesional

Excel asistido por IA no reemplaza al contador: **lo potencia**. La diferencia clave es que:

- Excel tradicional **requiere conocimiento técnico**.
- Excel con Copilot **requiere claridad en la instrucción**.

La IA acelera, automatiza y explica, pero el profesional contable y fiscal sigue siendo quien **valida, interpreta y decide**.

TEMA 4.

**Configuración, permisos y seguridad de datos.
Uso de Copilot en el entorno de Microsoft 365.**

■ Configuración, permisos y seguridad de datos en Microsoft Copilot

1 Uso de Copilot en el entorno de Microsoft 365

Copilot funciona **dentro del ecosistema seguro de Microsoft 365**, lo que significa que:

- Respetar los **permisos** y **accesos** que ya existen en tu organización.
- Solo puede ver **lo que tú puedes ver**.
- No abre archivos por sí solo.
- No publica información sin autorización.
- No comparte datos fuera de tu tenant.

✓ ¿Qué puede usar Copilot?

- Archivos de Word, Excel, PowerPoint que tú tengas permiso de abrir.
- Correos y calendarios de Outlook.
- Documentos en OneDrive y SharePoint.
- Chats y reuniones en Teams.
- Bases de datos conectadas a Power BI (si tienes permisos).

✓ ¿Qué NO puede usar Copilot?

- Archivos o carpetas a los que no tengas acceso.
- Información fuera de tu tenant (también llamado *inquilino* o *entorno organizacional*) es **tu espacio privado y aislado dentro de Microsoft 365**
- Bases de datos locales sin conexión autorizada.
- Archivos protegidos con permisos restringidos.

2 Criterios básicos de seguridad

Copilot opera bajo los mismos principios de seguridad que Microsoft 365:

■ A) Control de acceso basado en roles (RBAC)

Copilot solo accede a lo que tu cuenta puede abrir. Si tú no puedes ver un archivo, Copilot tampoco.

■ B) Cumplimiento normativo

Copilot respeta:

- GDPR
- ISO 27001
- SOC 2
- Leyes de privacidad locales
- Políticas internas del tenant

■ C) No entrena con tus datos

Copilot **no usa tu información para entrenar modelos**. Tu contenido se procesa de forma aislada dentro de tu entorno.

■ D) No publica ni comparte información automáticamente

Copilot no envía archivos a la nube ni a terceros. Solo procesa lo que tú le das.

3 Manejo de información sensible

En áreas contables y fiscales, la información es altamente delicada:

- Nóminas
- RFC / CURP
- CFDI
- Estados financieros
- Declaraciones
- Contratos
- Datos bancarios

Copilot puede ayudarte a analizarlos, pero **no debe recibir datos que no quieras procesar**.

✓ Buenas prácticas

- Evitar pegar información sensible en Copilot Chat si no es necesario.
- Usar Copilot **dentro de Excel o Power BI**, donde los datos no salen del archivo.
- Mantener archivos en OneDrive o SharePoint para control de permisos.
- Evitar prompts ambiguos que puedan generar interpretaciones erróneas.
- Validar siempre los resultados antes de usarlos en reportes oficiales.

✓ Ejemplo seguro

“Analiza esta tabla de nómina y explica las variaciones del mes.”

Copilot trabaja **dentro del archivo**, sin exponer datos.

✓ Ejemplo inseguro

Pegar toda la nómina en Copilot Chat.

No es recomendable si no es estrictamente necesario.

Revisión de permisos y acceso a datos

Copilot respeta la estructura de permisos de Microsoft 365. Por eso es fundamental revisar:

A) Permisos de OneDrive

- Archivos privados
- Archivos compartidos
- Carpetas con acceso restringido

B) Permisos de SharePoint

- Bibliotecas
- Sitios
- Documentos con roles específicos

C) Permisos de Teams

- Canales privados
- Archivos compartidos
- Chats con información sensible

D) Permisos en Power BI

- Conjuntos de datos
- Roles RLS (Row-Level Security)
- Informes compartidos

Ejemplo práctico

Si un usuario no tiene acceso al archivo “Nómina 2026.xlsx”, Copilot tampoco podrá analizarlo, aunque otro usuario sí lo tenga.

Conclusión profesional

Copilot es seguro **siempre que el entorno de Microsoft 365 esté bien configurado:**

- Respetar permisos.
- No publica datos.
- No entrena con tu información.
- Solo procesa lo que tú le das.
- No accede a nada sin autorización.

La clave es que el **contador o fiscalista** mantenga:

- Buenas prácticas de seguridad
- Control de accesos
- Validación de resultados

TEMA 5.

Prompt engineering contable.

Prompt engineering contable

El *prompt engineering contable* es la habilidad de **formular instrucciones claras, completas y específicas** para que Copilot genere:

- análisis contables
- cálculos fiscales
- fórmulas de Excel
- validaciones
- resúmenes ejecutivos
- conciliaciones
- explicaciones técnicas

Copilot no adivina: **responde exactamente a lo que le pides**. Por eso la calidad del resultado depende de la calidad del prompt.

1 Cómo formular instrucciones claras

Un buen prompt contable debe incluir:

✓ A) Contexto

Qué estás analizando: nómina, CFDI, pólizas, estados financieros, etc.

✓ B) Acción deseada

Analizar, resumir, validar, explicar, comparar, detectar errores, etc.

✓ C) Alcance

Periodo, columnas, reglas fiscales, criterios contables.

✓ D) Formato de salida

Tabla, lista, explicación, fórmula, narrativa ejecutiva.

Ejemplo correcto

“Analiza esta tabla de CFDI emitidos del mes de septiembre y genera un resumen con:

- total facturado
 - IVA trasladado
 - clientes con mayor monto
 - CFDI duplicados
- Presenta el resultado en una tabla y una explicación ejecutiva.”

Ejemplo incorrecto

“Analiza esto.”

2 **Cómo pedir análisis contables o fiscales**

Copilot puede generar análisis si le indicas **qué reglas aplicar**.

Ejemplo contable

“Analiza las pólizas de gasto del mes y detecta movimientos que no tengan cuenta contable asignada. Explica por qué podrían ser inconsistencias.”

Ejemplo fiscal

“Revisa esta tabla de nómina y calcula el ISR mensual aplicando la tabla vigente 2026, considerando subsidio al empleo. Genera una columna con el resultado.”

Ejemplo financiero

“Analiza el flujo de efectivo y explica las variaciones significativas entre agosto y septiembre.”

3 **Cómo solicitar fórmulas, validaciones y resúmenes**

Copilot puede generar fórmulas complejas si le das:

- objetivo
- columnas
- criterio
- resultado esperado

Fórmulas

“Genera una fórmula para identificar CFDI duplicados comparando la columna UUID contra toda la tabla.”

Validaciones

“Crea una regla de validación que impida capturar montos negativos en la columna ‘Subtotal’.”

Resúmenes

“Resume los gastos operativos del trimestre y explica las tres variaciones más importantes.”

4 Errores frecuentes al pedir instrucciones a Copilot

Aquí están los errores más comunes que cometen contadores y fiscalistas al usar Copilot.

✗ Error 1: Pedir sin contexto

“Haz un resumen.”

Copilot no sabe qué resumir ni con qué criterio.

✗ Error 2: No especificar columnas

“Calcula el IVA.”

¿Sobre qué columna? ¿Qué base? ¿Qué tasa?

✗ Error 3: No indicar periodo

“Analiza la nómina.”

¿De qué mes? ¿De qué año? ¿Qué empleados?

✗ Error 4: Pedir análisis sin reglas

“Calcula el ISR.”

Copilot necesita saber:

- tabla
- periodo
- subsidio
- si es mensual, semanal, quincenal
- si hay percepciones exentas

✗ Error 5: Pedir algo que no está en el archivo

“Identifica los CFDI cancelados.”

Si el archivo no tiene esa columna, Copilot no puede inventarla.

✗ Error 6: Prompts ambiguos

“Revisa si esto está bien.”

Copilot no sabe qué significa “bien”.

✗ Error 7: No indicar formato de salida

“Explica la nómina.”

¿Quieres tabla? ¿Narrativa? ¿Gráfico? ¿Columnas nuevas?

🧠 Conclusión profesional

El *prompt engineering contable* es una habilidad clave para aprovechar Copilot:

- Instrucciones claras → resultados precisos
- Contexto completo → análisis correctos
- Reglas fiscales → cálculos confiables
- Formato definido → entregables útiles

Copilot potencia tu trabajo, pero **tú defines la calidad del resultado.**

TEMA 6.

Buenas prácticas para el uso profesional de Copilot.



**POR SU
ATENCIÓN
¡GRACIAS!**

COFIDE®
CAPACITACIÓN EMPRESARIAL

CONTÁCTANOS



PÁGINA WEB

www.cofide.mx



TELÉFONO

01 (55) 46 30 46 46



DIRECCIÓN

Av. Río Churubusco 594 Int. 203,
Col. Del Carmen Coyoacán, 04100
CDMX

SIGUE NUESTRAS REDES SOCIALES



COFIDE



Cofide SC



Cofide SC



@cofide.mx