

Ciclo ABC para Profesionales Independientes

Reunión virtual. 20/10/2026

“IA y automatización al servicio de la profesión”

Expositores: Dr. CP/LA Walter G. Fernández · Dr. CP Pablo Gabriele

Cinco ideas para transformar información en valor

1

La IA ya ejecuta

Analiza archivos, opera herramientas y completa tareas.

2

El riesgo depende del uso

Plan, configuración y tipo de dato definen si es seguro.

3

Primero ordená el proceso

Automatizar desorden solo acelera el error.

4

El criterio sigue siendo humano

La IA propone; el profesional valida y decide.

5

Comunicar convierte datos en valor

Hallazgo, impacto, recomendación y próximo paso.

De información dispersa a decisiones claras: tecnología, criterio y comunicación.

La sobrecarga de información frena las decisiones

INFORMACIÓN DISPERSA

Emails

Planillas

PDFs

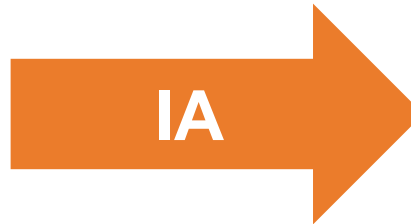
Normativa

Vencimientos

Chats

Datos del cliente

Muchos datos. Poco tiempo para interpretarlos.



ORDENA
RESUME
COMPARA

INFORMACIÓN QUE SIRVE

EN MINUTOS

Detectar lo importante, encontrar patrones y señalar riesgos.

Para asesorar con más claridad en la toma de decisiones.

La IA reduce el ruido. El criterio profesional convierte esa síntesis en una recomendación.

La IA pasó de responder a ejecutar

2025 · Lo que vimos el año pasado

- GPTs personalizados para agenda y preguntas frecuentes
- Zapier para pasar mails a Google Sheets
- WhatsApp Business y plantillas de Gmail
- La IA respondía en un chat aparte



2026 · Lo que hay hoy

- Agentes que ejecutan tareas de punta a punta
- IA dentro de Excel, Word, PowerPoint y Outlook
- Plugins y skills reemplazan a los GPTs
- Conectores a Drive, Gmail, OneDrive y SharePoint



¿Armaste un GPT el año pasado? OpenAI retira los GPTs personalizados el 11/12/2026. Migralo a plugin antes de esa fecha.

01

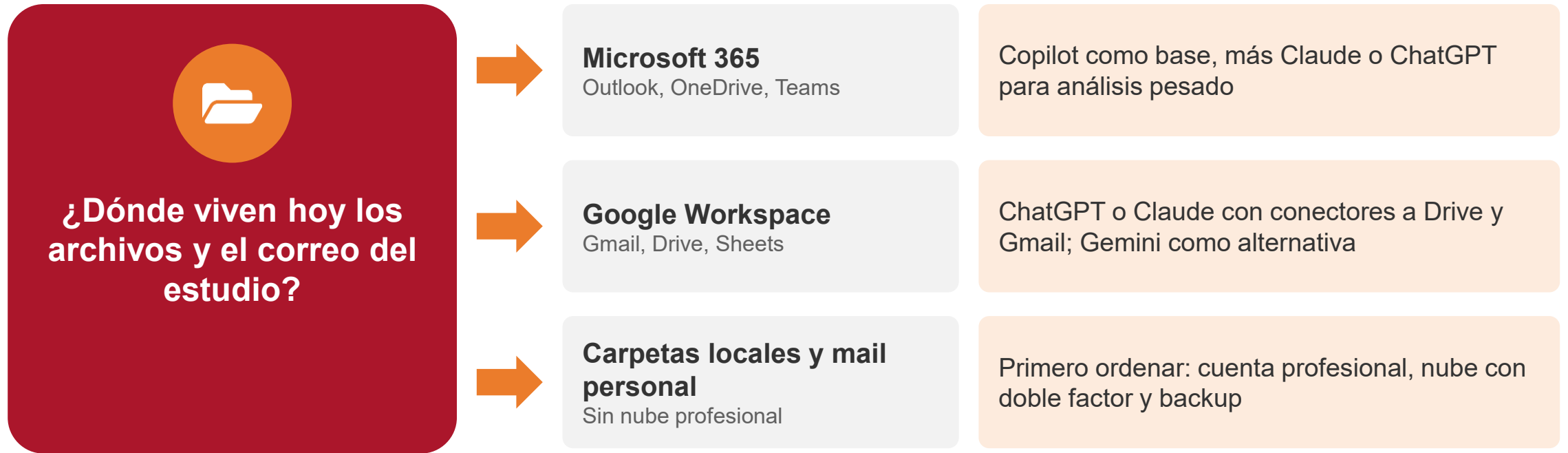
Elegir la herramienta adecuada

Claude, ChatGPT y Copilot: qué hace bien cada uno

Cada herramienta rinde mejor en un contexto distinto

	Claude	ChatGPT	Microsoft Copilot
Dónde rinde más	Documentos largos, análisis y redacción técnica. Trabaja dentro de Excel y PowerPoint	Uso general, análisis de datos, voz e imágenes	Outlook, Teams, Word y Excel del estudio, sobre tus archivos de OneDrive y SharePoint
Para ejecutar tareas	Cowork: agente que trabaja sobre carpetas y apps	Modo agente y apps conectadas	Agentes de Microsoft 365 (Analyst, Researcher)
Plan apto para datos de clientes	Team o Enterprise	Business (USD 25 a 30 por usuario/mes) o Enterprise	Copilot Chat con cuenta laboral. Microsoft 365 Copilot Business: USD 21 por usuario/mes
Ideal si...	tu trabajo pesado es documental y analítico	buscás la herramienta más versátil	tu estudio ya vive en Microsoft 365

El ecosistema del estudio debe definir la elección



Regla práctica: dos herramientas bien configuradas valen más que cinco cuentas de prueba.

02

Usar IA sin comprometer la confianza

El tema que define si podés usar IA con datos de clientes

El riesgo depende del plan y de la configuración

Tipo de cuenta	¿Usa tus datos para entrenar?	Qué hacer
ChatGPT Free, Plus o Pro	Sí, por defecto	Desactivar «Mejorar el modelo para todos» o usar Chat temporal
Claude Free, Pro o Max	Lo elegís vos. Si aceptás, retención hasta 5 años	Revisar Configuración > Privacidad
Copilot con cuenta personal	Sí, por defecto	Usar cuenta laboral con protección de datos empresarial
ChatGPT Business o Enterprise · Claude Team o Enterprise · Microsoft 365 Copilot	No, por contrato	Configurar retención, doble factor y un administrador



Ojo: no entrenar no es lo mismo que confidencialidad. El proveedor igual procesa y guarda tus datos por un período.

Cada dato exige una regla de tratamiento distinta



Verde

Cualquier plan, con la configuración correcta

- Normativa y consultas técnicas
- Modelos de notas y cartas sin datos
- Fórmulas, macros y estructura de planillas
- Material de capacitación



Amarillo

Solo plan empresa o datos anonimizados

- Balances y papeles de trabajo
- Extractos bancarios y comprobantes
- Mails y documentación de clientes
- Liquidaciones de sueldos



Rojo

No se carga en IA de terceros

- Clave fiscal, contraseñas y tokens
- Legajos con DNI y datos de salud
- Información bajo NDA o no publicada
- Lo que el cliente pidió no compartir

Anonimizar permite obtener ayuda sin revelar la identidad

Antes

«Hacé el análisis de variaciones de Metalúrgica Ejemplo SRL, CUIT 30-12345678-9. Ventas 2025: \$ 1.284.300.000. Socio gerente: Juan Pérez, DNI 23.456.789.»

Después

«Hacé el análisis de variaciones de Cliente A (SRL industrial). Ventas 2025: \$ 1.284 M. Socio gerente: Persona 1.»



La tabla de equivalencias queda en tu equipo

Cliente A = quién, nunca dentro de la IA.



Redondeá cuando el número exacto no importa

Para tendencias y ratios, millones alcanzan.



Pedí la fórmula, no entregues la base

Probá con datos ficticios y aplicá el resultado en tu Excel.

03

Seis casos para llevar la IA al trabajo real

Caso integrador: Estudio Ríos & Asociados. 3 personas, 45 clientes: 30 monotributistas, 12 responsables inscriptos y 3 SRL

La extracción solo sirve cuando el control cierra



Prompt

Extrae de estos extractos: fecha, concepto, débito, crédito y saldo. Una fila por movimiento. Si un dato no se lee, marcalo como ILEGIBLE y no lo completes. Al final verificá que saldo inicial + créditos - débitos = saldo final y decime si cierra.

Herramientas: Claude o ChatGPT en plan empresa · Copilot en Excel

La IA detecta variaciones; el profesional explica su impacto

- «Explicame qué hace esta planilla heredada»
- «Armá el análisis horizontal y marcá variaciones mayores al 10%»
- «Escribí la fórmula para conciliar por CUIT y monto»
- «Detectá duplicados y saltos de numeración en facturas»

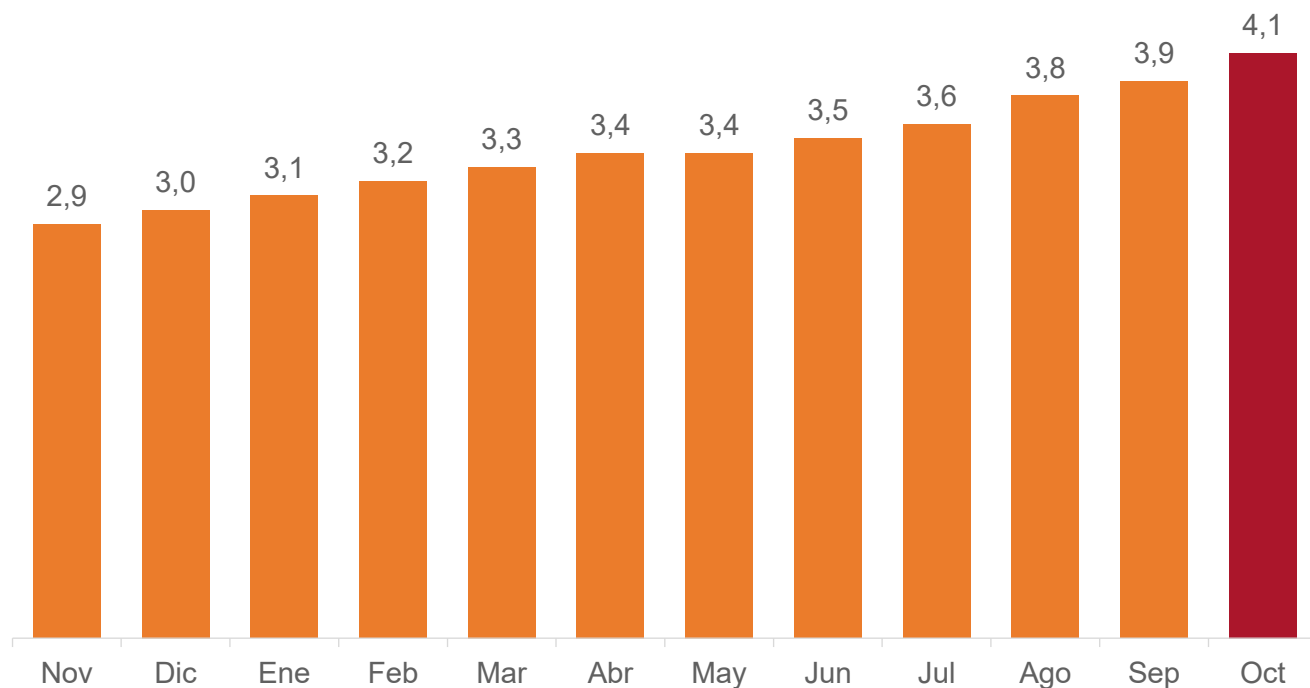
Rubro	2024	2025	Var. %
Ventas	1.120	1.284	14,6%
Costo de ventas	-690	-805	16,7%
Gastos de administración	-180	-186	3,3%
Gastos financieros	-45	-98	117,8%
Resultado neto	205	195	-4,9%

Cliente A, en millones de pesos. Datos ficticios. Rojo: variación mayor al 10%.

Herramientas: Copilot en Excel · Claude en Excel · ChatGPT con el archivo adjunto

Un tablero convierte datos en conversaciones de valor

Monotributista: facturación mensual (\$ millones)



\$ 41,2 M

Facturado últimos 12 meses

86%

Del tope de su categoría

Revisar

Categoría en la próxima recategorización

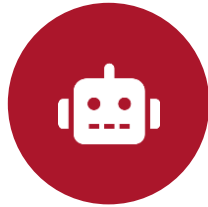
Herramientas: Claude o ChatGPT arman el tablero interactivo · Power BI o Looker Studio para tableros recurrentes · Datos ficticios

Automatizar exige primero estandarizar el proceso



Llega el mail

El cliente manda un comprobante



La IA clasifica

Tipo de documento, cliente y período



Se registra

Fila nueva en la planilla de control



Se avisa

Al responsable y al calendario de vencimientos

Microsoft 365

Power Automate

Google Workspace

Zapier o Make

Avanzado

n8n, instalable en servidor propio

Evolución del caso 2025: el mismo flujo de Gmail a Sheets, ahora con un paso de IA que entiende el adjunto.

El asistente del estudio multiplica el conocimiento propio

Cómo se arma



Instrucciones

Cómo escribe el estudio, tono y qué no hacer



Base de conocimiento

Honorarios, procedimientos y modelos de nota



Skills

Tareas repetibles: carta de encargo, checklist de cierre

Para qué se usa

- Borrador de respuesta a consultas frecuentes
- Checklist de cierre mensual por cliente
- Minuta de reunión con próximos pasos
- Primer borrador de informes y notas

Dónde: Claude: proyectos y skills · ChatGPT: proyectos y plugins · Copilot: agentes

Un agente ejecuta con control y aprobación humana

«Tomá los 12 extractos de la carpeta Ríos – Banco 2026, armá la conciliación en Excel y un resumen de una página con las partidas pendientes.»



Lee la carpeta



Concilia en Excel



Redacta el
resumen



Pide tu
aprobación

Herramientas: Claude Cowork · modo agente de ChatGPT · agentes de Copilot



Reglas de uso

- Carpeta acotada, nunca todo el disco
- Aprobación humana antes de enviar, pagar o presentar
- Nunca clave fiscal ni acceso a ARCA o al home banking
- Revisá el resultado como el trabajo de un junior

04

Potenciar las habilidades profesionales

Criterio, comunicación y responsabilidad para transformar información en decisiones

La IA nos exige redefinir dónde agregamos valor

ROL TRADICIONAL

Procesar información

Registrar
Ordenar
Controlar



EL VALOR QUE SIGUE SIENDO HUMANO

Transformar en decisiones

Interpretar
Anticipar
Acompañar

Velocidad y precisión

Criterio, confianza y responsabilidad

Si la información se transforma en minutos, ¿dónde elegimos poner nuestro valor?

La profesión siempre se reinventó. Este es nuestro momento de dar el salto.

Una buena instrucción combina cuatro decisiones

MODELO R-C-T-F

R ROL	C CONTEXTO	T TAREA	F FORMATO
¿Quién es? ¿Qué expertise tiene?	¿Qué situación, proceso o información es relevante?	¿Qué debe hacer exactamente la IA?	¿Cómo querés recibir la respuesta?
<i>Ej.: «Actúa como [ROL]».</i>	<i>Ej.: «Estamos en proceso de evaluación anual Q4».</i>	<i>Ej.: «Creá un formulario de evaluación de desempeño».</i>	<i>Ej.: «Tabla con criterios, escala 1–5, máximo una página».</i>

Cuanto más explícitas sean estas cuatro decisiones, más útil será la primera respuesta.

Cinco errores vuelven riesgosa una respuesta

1. Ser vago

Evitá: «Ayúdame con esto». Decí cuál es el resultado esperado.

2. Mezclar tareas

No pidas cinco trabajos juntos. Avanzá de a una tarea.

3. Omitir contexto

No supongas que la IA conoce al cliente, el público o el objetivo.

4. Exponer datos

Nunca pegues nombres, CUIT, claves ni información confidencial.

5. No revisar

No copies y envíes. Verificá datos, cálculos, fuentes y tono.

Un prompt incompleto puede dar una respuesta convincente, pero equivocada.

El control vuelve profesional un buen prompt

1. Rol

«Actuá como contador senior de un estudio en CABA.»

2. Contexto

«Cliente A es una SRL comercial que cierra el 31/12. Adjunto el balance 2025 anonimizado.»

3. Tarea

«Prepará los ratios de liquidez y endeudamiento con comparativo 2024.»

4. Formato

«Tabla en Excel y tres conclusiones de una línea para el cliente.»

5. Control

«Mostrá cada fórmula y marcá cualquier dato que hayas supuesto.»

El paso 5 es el que separa un borrador útil de un riesgo profesional.

La responsabilidad profesional no se delega

**La IA no firma.
Los profesionales
sí.**



Cruzá contra la fuente: Boletín Oficial, ARCA y normas profesionales



Controlá con sumas y saldos, no con la confianza



Pedí la cita y abrí el link



Desconfiá de la respuesta más segura de sí misma



Documentá en papeles de trabajo qué hizo la IA

El criterio empieza donde termina la respuesta

LA PREGUNTA CLAVE

¿Qué podría estar equivocado?

No alcanza con una respuesta convincente.

1

DATO

¿Qué información falta o puede estar desactualizada?

2

SUPUESTO

¿Qué está dando por cierto sin demostrarlo?

3

ALTERNATIVA

¿Qué otra explicación también podría encajar?

4

RIESGO

¿Qué pasa si actuamos y la respuesta es incorrecta?

La IA acelera el análisis. El profesional decide qué es confiable, relevante y prudente.

Manos a la Obra!!

De los dichos al hecho.

1. Inteligencia de Clientes a partir de las Ventas – Dashboard.
2. Reportería de Gastos.
3. Conciliador bancario.
4. Calculadora de Monotributo.

05

Convertir intención en implementación

Un plan de 90 días para tu negocio independiente

Ordenar, medir y recién entonces escalar

30

días

Ordenar

- Elegir una herramienta y contratar el plan empresa
- Configurar privacidad, doble factor y retención
- Escribir la política de una página
- Piloto: extracción de PDF a Excel

60

días

Medir

- Medir las horas ahorradas en el piloto
- Tablero mensual para tres clientes
- Biblioteca de prompts del estudio

90

días

Escalar

- Automatizar el flujo del mail a la planilla
- Asistente del estudio con base propia
- Revisar la política con lo aprendido

Tres acciones para empezar mañana



Hoy

Revisá la configuración de privacidad de la IA que ya usás



Esta semana

Elegí un proceso repetitivo y medí cuánto te lleva



Este mes

Escribí tu política de uso de IA de una página

La IA redacta, calcula y sugiere. El profesional revisa y firma.

¡Muchas gracias!



Profesional de Ciencias Económicas
de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires

www.consejo.org.ar

      
@consejocaba