TRANSMISIÓN EN VIVO · ACTUALÍCESE

# Inteligencia Artificial Aplicada al Cierre Contable

Nueve prompts para cerrar con papeles de trabajo que se pueden firmar

Actualicese.com · 19 de octubre de 2026 · 3:00 a 7:00 p. m.




**Francisco Javier Moreno Díaz**

CP · MBA · MBAN · CAIO-CP

www.franciscomorenodiaz.com


- M1 · Preparar: materialidad y riesgo
- M2 · Depurar y causar
- M3 · Confirmar y estimar
- M4 · Causar: nómina y provisiones
- M5 · Firmar: revisión y expediente

Actualícese



## La IA prepara el papel de trabajo. El contador lo firma.

3 empresas | 5 módulos | 9 prompts | Todo en Claude

Actualícese

# Un cierre, tres empresas, cinco módulos, nueve prompts

**CASO 1 · COMERCIAL**

### Comercializadora Andina del Norte S.A.S.

Bogotá · balance de prueba por tercero · cartera por edades · inventario de mercancía

**CASO 2 · SERVICIOS**

### Consultores Integrales del Pacífico S.A.S.

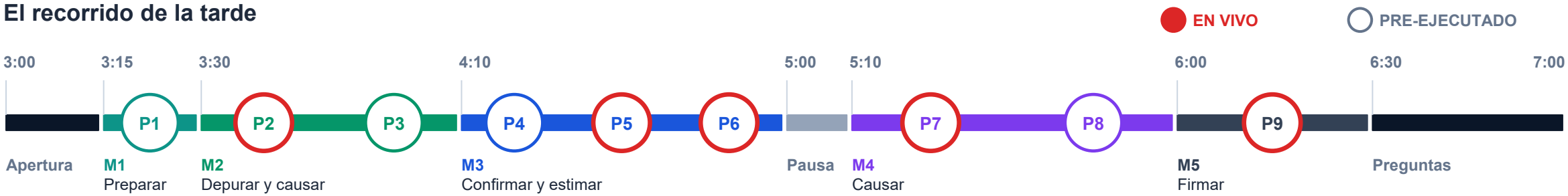
Cali · balance sin terceros · contratos por avance · sin inventarios

**CASO 3 · INDUSTRIAL**

### Manufacturas Metálicas del Aburrá S.A.S.

Itagüí · balance por tercero · kardex de materia prima, proceso y terminado

## El recorrido de la tarde




Cada prompt tiene su carpeta con los tres casos y solo los archivos que ese prompt necesita, tal como los exporta el software. Datos ficticios, construidos con fines formativos.

**Los mismos nueve prompts sirven para cualquier empresa: cambian los archivos, no las instrucciones**

# Por qué importa el cierre

## Quién lee los estados financieros que usted firma

- **Socios y asamblea** Aprueban, distribuyen o capitalizan
- **Bancos** Prestan o renuevan con estas cifras
- **DIAN y municipios** Parten de la contabilidad para fiscalizar
- **Supersociedades** Vigila deterioro patrimonial e insolvencia
- **Clientes y proveedores** Dan crédito según su solidez

**Certificación · Ley 222 de 1995, art. 37**

El representante legal y el contador certifican los estados financieros, declarando que verificaron previamente las afirmaciones contenidas en ellos.

**Fe pública · Ley 43 de 1990, art. 10**

La firma del contador público equivale a una declaración juramentada: se presume que el acto se ajusta a los requisitos legales. Por eso la firma necesita evidencia.

**Lo que no se depura en diciembre se explica en marzo**

# Cinco características de un cierre que se puede firmar

## Depurado

Sin saldos contrarios, puentes abiertos ni terceros duplicados

P2

## Causado

Todo lo del año en el año, y nada del siguiente

P3 · P7

## Confirmado

Saldos con evidencia externa del tercero

P4

## Medido

Deterioros y provisiones con política, norma y sustentación

P5 · P6 · P8

## Trazable

Cada cifra con su papel de trabajo y su referencia

P9

**La base de todo: la materialidad (P1).** Define qué se revisa con detalle, qué se acepta y qué no se ajusta por trivial.

**Cinco características, nueve prompts: cada uno atiende una de ellas**

Actualícese

# Cómo aborda la IA el cierre

## Precierre

noviembre – diciembre

Materialidad · depuración del balance · circularización

## Cierre

31 de diciembre – enero

Causación mensual · deterioros · nómina · provisiones

## Revisión

enero – febrero

Hechos posteriores · negocio en marcha · expediente

### Cómo se usa el kit




1. Abra la carpeta del prompt
2. Elija el caso o su empresa
3. Adjunte solo esos archivos
4. Pegue el prompt en Claude
5. Descargue el Excel o el Word

**Prompt abierto para explorar, cerrado para firmar**

**Todo asiento sale en estado PROPUESTO**

**La IA identifica y propone; el contador decide y firma**

# Todo se revisa con la misma intensidad, y por eso nada se revisa bien

**EL PROBLEMA**

El cierre arranca por la cuenta 11 y avanza en orden del PUC. Las áreas que dependen de una estimación —deterioros, nómina, provisiones— llegan al final y sin tiempo.

### 1 El tiempo es finito

La partida trivial recibe el mismo esfuerzo que la material. El cierre se acaba cuando se acaba el tiempo, no cuando se revisó lo importante.

### 2 Es un juicio documentado

La materialidad es un juicio profesional que se escribe y se firma. Los porcentajes son referencias de práctica, no una norma legal.

### 3 Ordena todo lo demás

El umbral decide qué se ajusta, qué se acepta y qué se documenta como trivial en todas las pruebas del cierre.




**LO QUE AGREGA LA IA** Calcula las bases y los umbrales en segundos, lee todo el balance y ordena las áreas por riesgo. La elección del umbral sigue siendo suya.

M1 · Preparar · prompt 1 de 9

**Sin umbral no hay prioridad**

# Materialidad antes de tocar un saldo

## Cómo trabaja la IA, paso a paso

1. **Lee el balance** y declara cómo lo entendió: solo filas transaccionales
2. **Calcula tres bases:** activo, ingresos y resultado
3. **Propone tres umbrales** y el error trivial
4. **Se detiene:** usted elige el umbral y lo justifica
5. **Arma el mapa de riesgo** y el memorando en Word

Claude · nuevo chat · P1

Balance de prueba

```
Actúa como contador público con experiencia en
cierres de empresas del Grupo [2] bajo NIIF.
Te adjunto el balance de prueba al [31/12/2026].
1 · LECTURA → cómo entendiste el archivo. Espera.
2 · BASES → activo · ingresos netos · resultado.
3 · UMBRALES → 0,5–1 % · 0,5–1 % · 5 %
    + error trivial. No elijas tú: pregúntame.
4 · MAPA DE RIESGO → área · saldo · veces el umbral.
5 · MEMORANDO en Word con
    [JUSTIFICACIÓN DEL CONTADOR].
Impuesto de renta: fuera del alcance.
```

### Antes de aceptar el resultado, verifica

1. ¿El total del activo coincide con su balance? Si es el doble, sumó niveles
2. ¿Le preguntó el umbral o lo eligió por usted?
3. ¿Advirtió si el resultado es bajo o negativo?

**Prompt completo, con todas sus reglas: Hoja de Prompts · P1 · carpeta P1_Materialidad_y_Riesgo**

# El memorando de materialidad y el mapa de riesgo

**Entrega: memorando en Word**




| ANOMALÍA QUE LA IA DEBE SEÑALAR | QUÉ SIGNIFICA | QUÉ HACE EL CONTADOR |
|---|---|---|
| **Balance con niveles agregados** | Riesgo de duplicar las cifras | **Confirmar la lectura antes de seguir** |
| **Resultado bajo o negativo** | Esa base deja de servir | **Usar activo o ingresos** |
| **Áreas que dependen de estimación** | Riesgo alto aunque el saldo sea menor | **Priorizarlas en el cronograma** |
| **Partidas bajo el error trivial** | No se acumulan | **Documentar el criterio** |

**Trampas que NO son anomalías**

Elegir el umbral más alto «para terminar más rápido» no es un criterio. Un porcentaje de práctica profesional no es una exigencia legal.

**El umbral lo firma usted: la IA solo le muestra las opciones**

# Qué se reemplaza y qué se conserva antes de subir un archivo

## Se reemplaza

- Nombres y cédulas de personas naturales: empleados, socios, contratistas
- NIT y razón social de clientes y proveedores privados
- Direcciones, correos y teléfonos
- La razón social de la empresa, si el cliente lo pide

## Se conserva

- Cifras, códigos de cuenta y fechas: sin ellos no hay análisis
- Entidades públicas: DIAN, municipios, entidades de seguridad social
- La estructura del archivo: columnas, niveles, nombres de hojas
- Ley 1581 de 2012: datos personales con finalidad y autorización; revise la configuración de privacidad de su cuenta

**El riesgo no es la IA: es subir lo que no debía subir**

# Un balance que cuadra no es un balance depurado

**EL PROBLEMA**

Débitos iguales a créditos solo prueban la aritmética. Un banco con saldo crédito o un proveedor creado dos veces también cuadran.

### 1 Las cifras se leen como ciertas

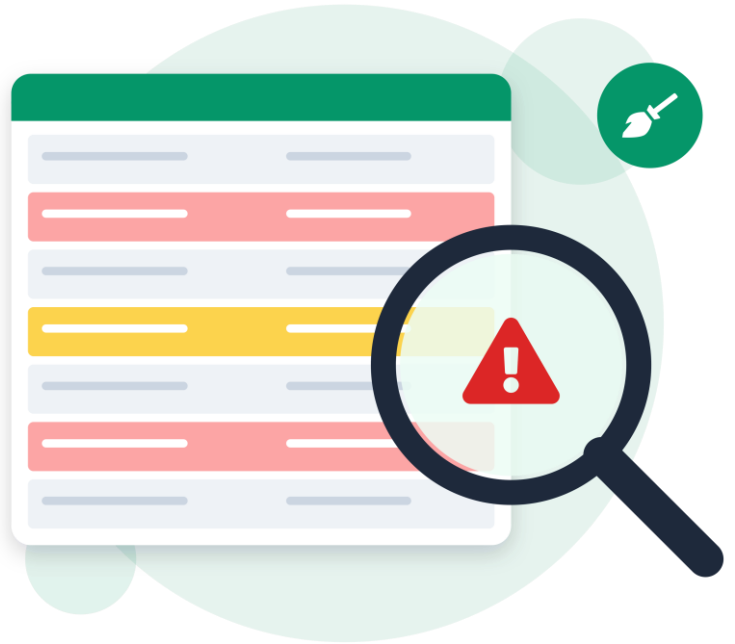
El banco, el revisor fiscal y la asamblea leen el balance tal como está. Un saldo sin soporte se vuelve una afirmación falsa.

### 2 Distorsiona los indicadores

Liquidez, endeudamiento y capital de trabajo cambian con un anticipo mal clasificado o un tercero duplicado.

### 3 Depurar antes del corte da tiempo

En el precierre todavía se puede soportar, reclasificar o ajustar. En febrero solo se puede explicar.



**LO QUE AGREGA LA IA** Recorre todas las filas transaccionales en un solo barrido, prioriza por materialidad y propone el asiento con su contrapartida.

**M2 · Depurar y causar · prompt 2 de 9**

**Cuadrar es aritmética; depurar es criterio**

# Del hallazgo al asiento propuesto

## Cómo trabaja la IA, paso a paso

1. **Declara su lectura:** niveles, signo y detalle por tercero
2. **Siete pruebas:** naturaleza, puentes, auxiliar vs mayor, terceros, socios, sin movimiento, duplicados
3. **Prioriza** con el umbral del P1
4. **Propone el asiento** solo si la contrapartida es identificable
5. **Cierra** con la cifra de control: débitos = créditos

Claude · nuevo chat · P2

Balance de prueba | Cartera por edades o auxiliares

```
Actúa como contador responsable del cierre,
con criterio de revisor fiscal.
Corte [31/12/2026] · umbral [P1] · trivial [P1].
1 · LECTURA → niveles, signo, terceros.
2 · PRUEBAS → naturaleza (sin correctoras) ·
    puentes · auxiliar vs mayor · genéricos ·
    socios · sin movimiento · duplicados.
3 · P2_Hallazgos → acción · prioridad
    (alta ≥ umbral o socios · media ≥ trivial).
4 · P2_Ajustes_propuestos → cifra de control;
    [POR DEFINIR] aparte, fuera de la cifra.
```

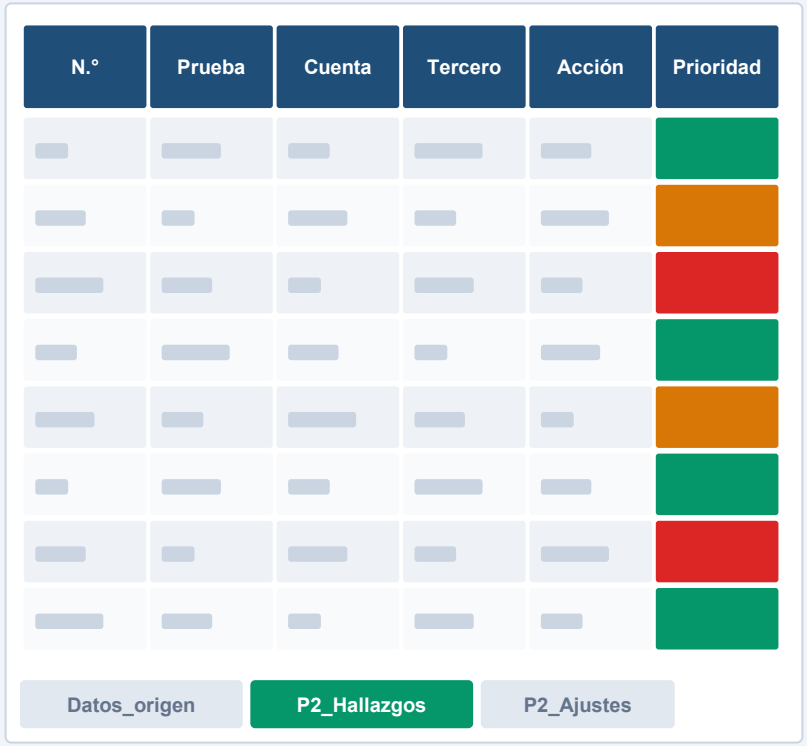
### Antes de aceptar el resultado, verifica

1 ¿Marcó la depreciación o el deterioro como saldo contrario? No entendió las correctoras
2 ¿Detectó el NIT con el dígito de verificación pegado?
3 ¿Débitos iguales a créditos en la hoja de ajustes?

**Prompt completo, con todas sus reglas: Hoja de Prompts · P2 · carpeta P2_Depuracion_del_Balance**

# La matriz de hallazgos y los ajustes propuestos

**Entrega: Excel con fórmulas**




| ANOMALÍA QUE LA IA DEBE SEÑALAR | QUÉ SIGNIFICA | QUÉ HACE EL CONTADOR |
|---|---|---|
| **Banco o caja con saldo crédito** | Sobregiro o error de registro | **Reclasificar o corregir** |
| **Cuenta puente abierta al corte** | Partidas sin identificar | **Identificar antes del cierre** |
| **Módulo de cartera ≠ mayor** | Registros por fuera del módulo | **Conciliar módulo y mayor** |
| **Cliente crédito / proveedor débito** | Anticipo o pago doble | **Reclasificar o depurar** |
| **Socio que debe y al que se le debe** | Parte relacionada | **Revelar y evaluar compensación** |
| **NIT con el dígito pegado** | Tercero creado dos veces | **Unificar el tercero** |

### Trampas que NO son anomalías

La depreciación acumulada y el deterioro tienen saldo crédito por diseño. Dos nombres parecidos con NIT distinto no son el mismo tercero sin evidencia.

**No toda rareza es un error: la IA marca, usted soporta**

# Si se causa todos los meses, ¿por qué falta en diciembre?

**EL PROBLEMA**

El balance de prueba anual suma doce meses en una sola cifra: un arriendo con once meses no se ve.

### 1 El devengo · NIIF para las Pymes, Sección 2

El gasto es del mes en que se recibió el servicio, no del mes en que llegó la factura. El ingreso, del mes en que se entregó o se prestó.

### 2 El corte · Código de Comercio, art. 52

Las cuentas se cortan al 31 de diciembre. Lo de diciembre que llega en enero pertenece al año que se cierra.

### 3 El efecto

Si no se causa, el resultado del año queda inflado y el del año siguiente, castigado.




**LO QUE AGREGA LA IA** Con un solo archivo —el estado de resultados por meses— lee el patrón de cada cuenta y señala dónde falta un mes, dónde sobra y dónde se coló el año siguiente.

**M2 · Depurar y causar · prompt 3 de 9**

**El cierre anual es el mes doce, no un mes aparte**

# Cuatro patrones y una frontera

## HUECO



Un mes en cero

**Falta causar**

## BAJO



Diciembre entre 20 % y 60 % de lo esperado

**Falta una parte**

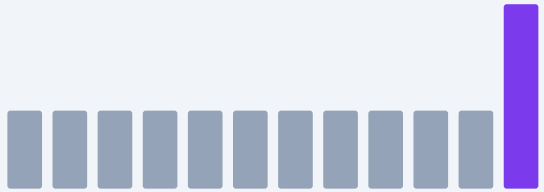
## MES DOBLE



Un mes doble junto a uno en cero

**Período equivocado**

## PICO



Diciembre por encima del 150 %

**Posible gasto del año siguiente**

## La frontera: lo que el P3 NO analiza

**Nómina, prestaciones y aportes**
→ P7. Si ve un mes en cero, lo anota en la remisión

**Deterioros y provisiones**
→ P5, P6 y P8. Un mes sin deterioro no es un error

**Depreciaciones y amortizaciones**
→ aquí solo la frecuencia; la vida útil y el valor, en el P8

**Gastos anuales y esporádicos**
→ se listan, no se evalúan

**Cada cuenta tiene un solo papel de trabajo que responde por ella**

# Del patrón al soporte, en dos turnos

## Cómo trabaja la IA, paso a paso

1. **Control:** los 12 meses suman el total de cada cuenta
2. **Separa** lo que no se analiza en la tabla de remisiones
3. **Recurrente:** movimiento en 9 de 11 meses, cerca de su mediana
4. **Clasifica:** hueco, bajo, mes doble o pico; descarta la estacionalidad
5. **Turno 2:** con el documento, cambia ESTIMADO por CONFIRMADO

Claude · nuevo chat · P3

Resultados por meses | Paso 2: documentos de enero

```
TURNO 1 · Actúa como contador responsable del
cierre · corte [31/12/2026] · sector [SECTOR].
1 · CONTROL → 12 meses = total anual.
2 · REMISIONES → nómina P7 · deterioros P5 · PPyE P8.
3 · RECURRENCIA → mediana ene-nov ·
    hueco (<20 %) · bajo · mes doble · pico.
4 · Excel → P3_Recurrencia · P3_Hallazgos
    (ESTIMADO) · P3_Remisiones.
TURNO 2 · con los soportes y, si hay, contratos:
el período lo define el hecho → CONFIRMADO.
```

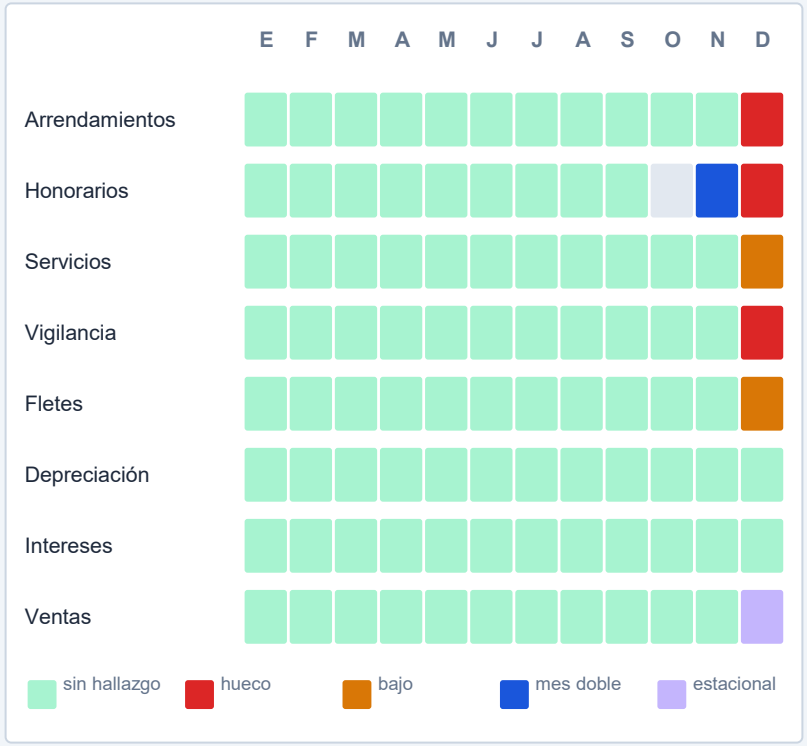
### Antes de aceptar el resultado, verifica

1 ¿Marcó el pico de ventas de diciembre de un comercio? Es estacionalidad
2 ¿Marcó como faltante un gasto anual o esporádico?
3 ¿Analizó la nómina? Debía remitirla al P7

**Prompt completo, con todas sus reglas: Hoja de Prompts · P3 · carpeta P3_Causacion_Mensual**

# La matriz de recurrencia mensual

**Entrega: Excel con semáforo mensual**




| ANOMALÍA QUE LA IA DEBE SEÑALAR | QUÉ SIGNIFICA | QUÉ HACE EL CONTADOR |
|---|---|---|
| **Hueco o bajo en diciembre** | Gasto del período sin causar | **Causar contra costos y gastos por pagar** |
| **Mes doble junto a un mes en cero** | Registrado en el mes equivocado | **Sin efecto anual; corregir el mensual** |
| **Pico de diciembre** | Posible gasto del año siguiente | **Pedir el auxiliar y diferir** |
| **Depreciación con once meses** | Falta un mes del módulo | **Causar y conciliar con el módulo** |

**Trampas que NO son anomalías**

El pico de ventas de diciembre en un comercio, el gasto anual que aparece en un solo mes y los gastos esporádicos no son faltantes. Lo que no pasa por resultados —una compra que va al inventario— solo aparece en el paso 2.

**La prueba estima; el documento confirma**

# Saldos que nadie confirmó

**EL PROBLEMA**

Se circulariza a los de siempre, con una carta por archivo, y nadie lleva el control de quién respondió ni de qué hacer con quien no responde.

### 1 Evidencia externa · NIA 505

La confirmación del tercero vale más que el registro propio: es evidencia que no produce la misma empresa.

### 2 Primero el saldo, después la estimación

Antes de medir un deterioro, el saldo tiene que existir y estar reconocido por el cliente o el proveedor.

### 3 Las respuestas tardan

Se envía en el precierre para que en enero haya respuestas, diferencias explicadas y procedimientos alternos.



**LO QUE AGREGA LA IA** Selecciona con un criterio explícito, mide la cobertura, separa los que no se pueden circularizar y genera todas las cartas —clientes y proveedores— en un solo Word.

M3 · Confirmar y estimar · prompt 4 de 9

**Primero se confirma, después se estima**

# De la selección a todas las cartas, en un solo Word

## Cómo trabaja la IA, paso a paso

1. **Cruza** saldos y contactos por NIT
2. **Selecciona:** umbral, saldos contrarios y antigüedad
3. **Separa** genéricos, duplicados y sin contacto: identificar primero
4. **Se detiene:** usted aprueba la selección y la cobertura
5. **Genera** un Word con todas las cartas y la matriz de seguimiento

Claude · nuevo chat · P4

Balance por tercero

Directorio de terceros

```
Actúa como contador que prepara la
confirmación externa de saldos.
Empresa [RAZÓN SOCIAL] · firma [REP. LEGAL]
[CIUDAD], [FECHA] · [CORREO] · [DÍAS] días.
1 · LECTURA → contactos cruzados por NIT.
2 · SELECCIÓN → 1305 y 2205 · umbral ·
    antigüedad · cobertura. Espera mi aprobación.
3 · CARTAS → UN SOLO Word, una por página.
4 · MATRIZ → estado · diferencia · alterno.
No inventes NIT, correos ni contactos.
```

### Antes de aceptar el resultado, verifica

1 ¿Hay tantas cartas como terceros aprobados?
2 ¿Salió carta para un genérico o sin contacto? Inventó datos
3 ¿Fusionó homónimos con NIT distinto?

**Prompt completo, con todas sus reglas: Hoja de Prompts · P4 · carpeta P4_Circularizacion**

# Las cartas y la matriz de seguimiento

**Entrega: Word con N cartas + Excel**




| ANOMALÍA QUE LA IA DEBE SEÑALAR | QUÉ SIGNIFICA | QUÉ HACE EL CONTADOR |
|---|---|---|
| **Tercero sin contacto** | No puede recibir carta | **Identificar primero** |
| **Tercero genérico o duplicado** | No es circularizable | **Depurar en el P2** |
| **Saldo contrario a su naturaleza** | Anticipo o error | **Circularizar aunque sea pequeño** |
| **Tercero que no responde** | Sin evidencia externa | **Pagos posteriores y soportes** |

**Trampas que NO son anomalías**

Un proveedor con nombre parecido y NIT distinto es otro tercero. Ninguna carta lleva información de otro tercero.

**La carta sale en el precierre; la matriz la cierra**

# Cartera vencida sin medir, o medida con la regla equivocada

**EL PROBLEMA**

Se registra el porcentaje del año pasado o el fiscal, y nadie mira al cliente que entró en reorganización o en liquidación.

### 1 Afecta lo que mira el banco

El deterioro cambia el resultado, el patrimonio y los indicadores de cartera y liquidez.

### 2 La política es la regla de la empresa

La medición debe seguir la política aprobada. Si la política está mal escrita, también se firma mal.

### 3 Lo fiscal no es contable

Si la política copia la provisión fiscal, el estado financiero hereda un criterio tributario.




**LO QUE AGREGA LA IA** Transcribe la política, calcula exactamente lo que dice, lo contrasta con lo registrado y levanta una alerta cuando la política choca con el marco, sin cambiar el cálculo.

M3 · Confirmar y estimar · prompt 5 de 9

**Una política mal escrita también se firma**

# La política manda el cálculo; la norma, la alerta

### Provisión fiscal

Regla tributaria para deducir. No es una medición contable del deterioro.

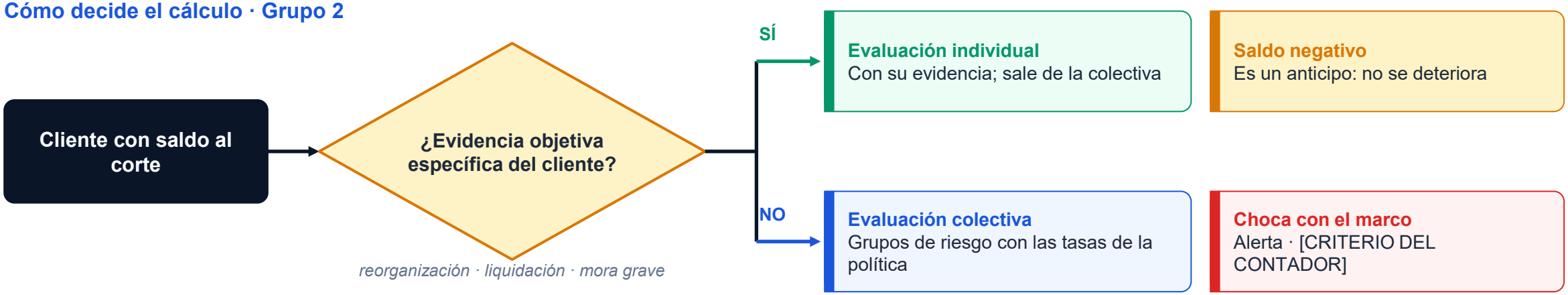
### Grupo 2 · NIIF para las Pymes, Sección 11

Deterioro cuando hay evidencia objetiva: individual para los clientes con evidencia específica; colectiva por grupos de riesgo.

### Grupo 1 · NIIF 9

Pérdida crediticia esperada. Para cuentas comerciales, enfoque simplificado con una matriz de provisión.

## Cómo decide el cálculo · Grupo 2




**Señalar no es recalcular: la alerta queda para el criterio del contador**

# Del texto de la política al asiento

## Cómo trabaja la IA, paso a paso

1. **Lee los tramos** tal como vienen: no asume rangos
2. **Transcribe** la regla de la política, textual y con su numeral
3. **Calcula:** individual, exclusiones, colectiva; negativos aparte
4. **Contrasta** con el deterioro registrado y propone el asiento
5. **Alerta** sin recalcular y deja la sustentación técnica

Claude · nuevo chat · P5

Cartera por edades | Balance de prueba | Políticas (Word)

```
Actúa como contador responsable de medir el
deterioro de cartera · Grupo [2] · [31/12/2026].
1 · LECTURA → tramos tal como vienen.
2 · LA POLÍTICA MANDA → regla textual;
    si falta: [LA POLÍTICA NO LO DEFINE].
3 · P5_Calculo_politica → individual ·
    exclusiones · colectiva · negativos aparte.
4 · P5_Contraste_y_asiento.
5 · P5_Alertas_politica → señala, no recalcula.
6 · SUSTENTACIÓN al final de las alertas.
Las tasas son las de la política.
```

### Antes de aceptar el resultado, verifica

1 ¿La regla transcrita es textual, con su numeral?
2 ¿Usó una tasa que la política no tiene?
3 ¿Deterioró un saldo negativo o contó dos veces a un cliente?

**Prompt completo, con todas sus reglas: Hoja de Prompts · P5 · carpeta P5_Deterioro_Cartera**

# El cálculo según la política, con sus alertas

**Entrega: Excel con cálculo, contraste y alertas**




| ANOMALÍA QUE LA IA DEBE SEÑALAR | QUÉ SIGNIFICA | QUÉ HACE EL CONTADOR |
|---|---|---|
| **Registrado ≠ calculado** | Ajuste según la política | **Asiento propuesto** |
| **Política con porcentaje fiscal** | Criterio tributario en lo contable | **Alerta y revisión de la política** |
| **Individual solo sobre parte del saldo** | Cliente en liquidación subdeteriorado | **[CRITERIO DEL CONTADOR]** |
| **Exclusión por pagaré** | Un título valor no es garantía | **Alerta y revisión de la política** |
| **Informe de cartera ≠ mayor** | Base de cálculo distinta | **Advertir y conciliar** |

**Trampas que NO son anomalías**

Un anticipo de cliente (saldo negativo) no se deteriora. El cliente evaluado individualmente no vuelve a la colectiva. Una entidad pública con retraso presupuestal no es, por sí sola, evidencia de deterioro.

**Sustentación técnica: política y numeral · fuente de las tasas · evidencia · limitaciones**

# Inventarios: la política frente a la norma

## Óptica 1 · La política de la empresa

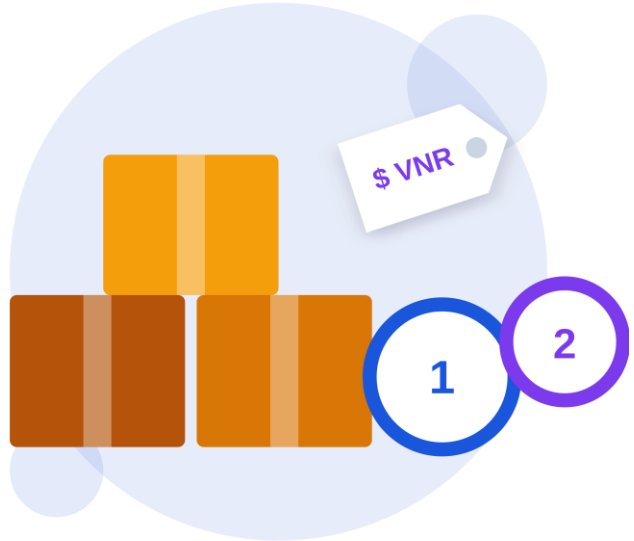
Se aplica tal como está escrita, aunque no se comparta. Es la regla que la empresa aprobó y la que hoy está registrando.

Variantes frecuentes: un porcentaje fijo de gastos de venta, recargos por antigüedad y la prohibición de revertir.

## Óptica 2 · La norma (Grupo 2: secciones 13 y 27 · Grupo 1: NIC 2)

**VNR = precio estimado de venta − costos para terminar − costos de venta**

Se deteriora solo si el VNR es menor que el costo, referencia por referencia.




**EL PROBLEMA** Se deteriora con recargos por antigüedad o con un porcentaje fijo de gastos de venta, y nadie mide la diferencia con la norma.

**LO QUE AGREGA LA IA** Calcula las dos ópticas por referencia y explica cada diferencia con su cláusula.

**Lento movimiento es indicio, no deterioro**

# Dos ópticas, referencia por referencia

## Cómo trabaja la IA, paso a paso

1. **Lee el inventario;** convierte a valor los gastos de venta en %
2. **Transcribe** la regla de deterioro de la política
3. **Óptica 1:** aplica la política tal como está escrita
4. **Óptica 2:** VNR por referencia; sin precio de venta no hay VNR
5. **Explica** las inconsistencias y deja [ÓPTICA ELEGIDA]

Claude · nuevo chat · P6

Inventario valorizado | Políticas (Word)

```
Actúa como contador responsable de medir
inventarios · Grupo [2] · corte [31/12/2026].
Lento movimiento: más de [12] meses sin salida.
1 · LECTURA → % de gastos de venta a valor.
    Sin inventarios: detente, sin Excel.
2 · P6_Dos_opticas → por referencia:
    política | VNR | norma | diferencia.
3 · P6_Inconsistencias → numeral · efecto.
4 · P6_Ajuste → totales · [ÓPTICA ELEGIDA].
Materia prima sin precio: evaluar con el
producto terminado en que se usa.
```

### Antes de aceptar el resultado, verifica

1 ¿En la óptica de la norma deterioró todo lo que no rotó?
2 ¿Calculó VNR a materias primas sin precio de venta?
3 ¿Se detuvo en la empresa que no tiene inventarios?

**Prompt completo, con todas sus reglas: Hoja de Prompts · P6 · carpeta P6_Deterioro_Inventarios**

# Las dos ópticas y sus inconsistencias

## Entrega: Excel con las dos ópticas




| ANOMALÍA QUE LA IA DEBE SEÑALAR | QUÉ SIGNIFICA | QUÉ HACE EL CONTADOR |
|---|---|---|
| **Recargo por antigüedad** | No mide la recuperabilidad | **Sobreestima: revisar la política** |
| **Gastos de venta en % fijo** | VNR distinto del real | **Usar los costos de cada referencia** |
| **Producto terminado con VNR < costo** | Pérdida real de valor | **Ajuste a VNR** |
| **Producto en proceso de pedido cancelado** | Hay que restar el costo para terminar | **Ajuste a VNR** |
| **Deterioro que no se revierte** | Contraría la Sección 27 | **Alerta en la política** |

### Trampas que NO son anomalías

Lento movimiento con VNR mayor que el costo no se ajusta: queda como indicio. La materia prima sin precio de venta no tiene VNR propio.

**La diferencia entre ópticas tiene nombre: la cláusula que la causa**

Actualícese



# Pausa · 10 minutos

Volvemos a las 5:10 p. m.

Vamos en el P6 de 9 · siguen nómina, provisiones y la revisión final

# ¿Está todo causado?

**EL PROBLEMA**

Se calcula sobre el básico de siempre y se cuadra el total contra el total, sin bajar al empleado ni mirar los aportes del último mes.

### 1 Se causa día a día

Las prestaciones se deben desde el primer día trabajado, aunque se paguen en fechas distintas.

### 2 El error se multiplica

Una base mal armada se repite en cada empleado y en cada concepto: cesantías, intereses, prima y vacaciones.

### 3 Puede ir hacia arriba

Falta lo variable (comisiones, horas extra) o sobra lo no salarial (art. 128 CST): los dos errores existen.




**LO QUE AGREGA LA IA** Recalcula empleado por empleado desde la nómina de diciembre y el acumulado del año, y lo cuadra contra el balance concepto por concepto.

M4 · Causar · prompt 7 de 9

**La nómina se paga cada mes; las prestaciones se deben todo el año**

# Lo que debe quedar en el balance al 31 de diciembre

**Cesantías**
Del año completo: (salario + auxilio + promedio variable) × días ÷ 360. Se consignan a más tardar el 14 de febrero.

**Aportes del empleador de diciembre**
Pensión, caja y ARL (y salud, SENA e ICBF si no hay exoneración). Se pagan en enero.

**Intereses sobre cesantías**
12 % anual sobre las cesantías. Se pagan a más tardar el 31 de enero.

**Retenciones al trabajador de diciembre**
Salud, pensión y fondo de solidaridad pensional.

**Prima de servicios**
En cero si se pagó el 20 de diciembre; causada si no se pagó.

**Salarios pendientes de pago**
Lo que la nómina de diciembre dice que no se pagó.

**Vacaciones**
Días pendientes × (salario + variable) ÷ 30, sin horas extra ni dominicales (art. 192 CST).

*Convención 30/360 · ingresos del año en proporción a los días · el auxilio de transporte entra en cesantías y prima, no en vacaciones ni en aportes*

**Lo que cuadra no se ajusta**

# De la nómina de diciembre al balance, empleado por empleado

## Cómo trabaja la IA, paso a paso

1. **Clasifica cada pago:** salarial, no salarial o auxilio (art. 128 CST)
2. **Escribe** qué debe quedar en el balance, antes de calcular
3. **Recalcula** por empleado, 30/360, ingresos del año en proporción
4. **Aportes y retenciones** del mes, sobre la nómina de diciembre
5. **Cuadra** contra el balance, empleado por empleado si hay terceros

Claude · nuevo chat · P7

Nómina de diciembre | Acumulado del año | Balance de prueba

```
Actúa como contador experto en nómina,
responsable de verificar la causación.
Corte [31/12/2026] · SMMLV [VALOR] ·
auxilio [VALOR] · ¿exonerada? [SÍ/NO].
1 · LECTURA
2 · CLASIFICACIÓN de pagos → en el chat, antes.
3 · LO QUE DEBE QUEDAR EN EL BALANCE.
4 · P7_Recalculo → por empleado, 30/360.
5 · P7_Cuadro_vs_balance → asiento.
Lo laboral se ajusta aunque sea inmaterial;
el redondeo, no.
```

### Antes de aceptar el resultado, verifica

1. ¿La diferencia coincide con lo variable? La empresa lo dejó por fuera
2. ¿Metió en la base un pago pactado como no salarial?
3. ¿Dejó sin ajuste una diferencia laboral por inmaterial? Se ajusta; el redondeo, no

**Prompt completo, con todas sus reglas: Hoja de Prompts · P7 · carpeta P7_Nomina_y_Prestaciones**

# El recálculo y el cuadro contra el balance

**Entrega: Excel de recálculo y cuadro**




| ANOMALÍA QUE LA IA DEBE SEÑALAR | QUÉ SIGNIFICA | QUÉ HACE EL CONTADOR |
|---|---|---|
| **Base sin comisiones u horas extra** | Prestaciones subvaloradas | **Ajustar por empleado** |
| **Prima del 2.º semestre sin pagar ni causar** | Pasivo omitido | **Causar la prima** |
| **Aportes del empleador del mes sin causar** | Pasivo omitido | **Causar los aportes** |
| **Bonificación no salarial en la base** | Prestaciones sobrevaloradas | **Revertir el exceso** |
| **Horas extra en la base de vacaciones** | Vacaciones sobrecausadas | **Separar y decidir** |

**Trampas que NO son anomalías**

Las retenciones que cuadran con la nómina, las vacaciones con diferencia de pesos por redondeo y la prima en cero cuando se pagó en diciembre no se ajustan.

**El error también puede ir hacia arriba**

# Provisión, contingencia o nada

**1 ¿Hay una obligación presente por un suceso pasado?**

SÍ → **2 ¿Es probable la salida de recursos?**

SÍ → **3 ¿Se puede estimar con fiabilidad?**

NO (1) → **Sin obligación**
No hay provisión; evalúe si es una obligación posible

NO (2) → **Posible · se revela**
Pasivo contingente: nota, sin cifra en el balance

NO (2) → **Remota · nada**
Ni se reconoce ni se revela

SÍ (3) → **Se reconoce**
Provisión. También el contrato oneroso

*Grupo 2: secciones 21 y 17 de la NIIF para las Pymes · Grupo 1: NIC 37 y NIC 16*

*Si no se puede estimar con fiabilidad: se revela como contingente.*



**Activo contingente** Una entrada probable no se reconoce: solo se revela. Una cuenta por cobrar ya reconocida no es un activo contingente.

**Vidas útiles y residuales**
Si el registro no aplica la política vigente, es un error (Sección 10). Si cambia la estimación, va hacia adelante.

**Posible no es probable**

# De la matriz de situaciones a la nota técnica

## Cómo trabaja la IA, paso a paso

1. **Matriz:** las tres preguntas para cada situación
2. **Semáforo:** provisión, oneroso, contingente, remota, activo contingente
3. **PPyE contra la política:** depreciados en uso, residuales, fuera de servicio
4. **Cruza con el balance:** registro vs mayor, gasto del año, provisiones ya registradas
5. **Turno 2:** tras su confirmación, nota técnica y revelaciones en Word

Claude · nuevo chat · P8

Situaciones | Activos fijos | Políticas (Word) | Balance

```
Actúa como contador experto en
estimaciones bajo NIIF · Grupo [2]
(secciones 21 y 17) · corte [31/12/2026].
1 · LECTURA
2 · MATRIZ → semáforo; política vs norma:
    las dos cifras + [CRITERIO].
3 · CRUCE CON EL BALANCE → solo la diferencia.
4 · PPyE vs POLÍTICA → residual · componentes
    · revisión · deterioro. Espera.
TURNO 2 → Word: nota técnica +
revelaciones con [CRITERIO DEL CONTADOR].
```

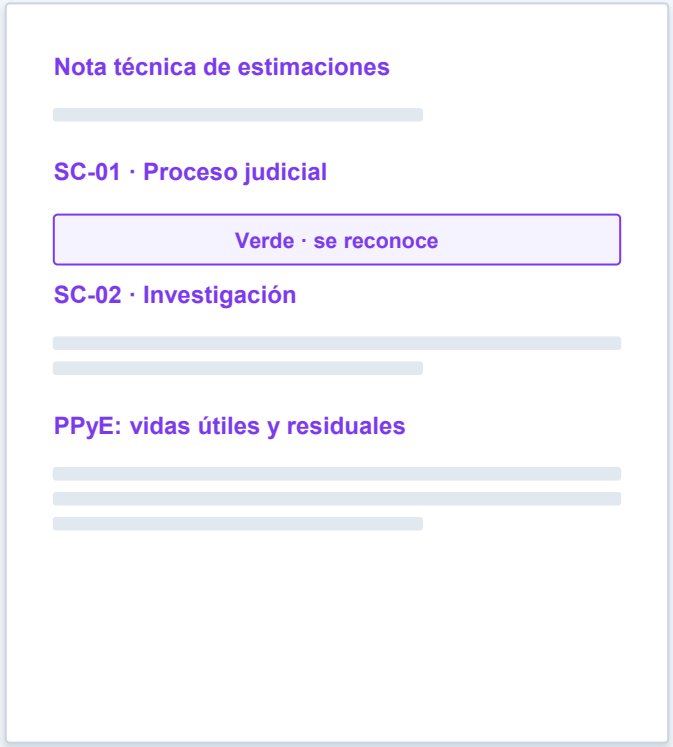
### Antes de aceptar el resultado, verifica

1 ¿Provisionó algo que solo es posible?
2 ¿Reconoció un activo contingente?
3 ¿Propuso solo la diferencia con lo ya registrado?

**Prompt completo, con todas sus reglas: Hoja de Prompts · P8 · carpeta P8_Provisiones_y_PPyE**

# La nota técnica de provisiones y PPyE

**Entrega: nota técnica en Word**




| ANOMALÍA QUE LA IA DEBE SEÑALAR | QUÉ SIGNIFICA | QUÉ HACE EL CONTADOR |
|---|---|---|
| **Demanda probable y estimable** | Obligación presente | **Reconocer provisión** |
| **Garantías con costo histórico** | Obligación por ventas del año | **Provisión con el % histórico** |
| **Contrato a precio fijo con pérdida** | Contrato oneroso | **Reconocer la pérdida** |
| **Demanda medida por la pretensión** | Política distinta de la norma | **Dos cifras y [CRITERIO]** |
| **Vida útil o residual distinto de la política** | Error al aplicar la política | **Corregir (Sección 10)** |
| **Registro igual al balance** | Lo que cuadra | **No se ajusta** |

**Trampas que NO son anomalías**

Un activo fuera de servicio sigue depreciándose: eso no es error. Una reclamación a favor es un activo contingente. El terreno no se deprecia.

**La política también se revisa**

# Hechos posteriores: ajusta o no ajusta

**31 de diciembre**
fecha de corte

**Enero**
llega la información

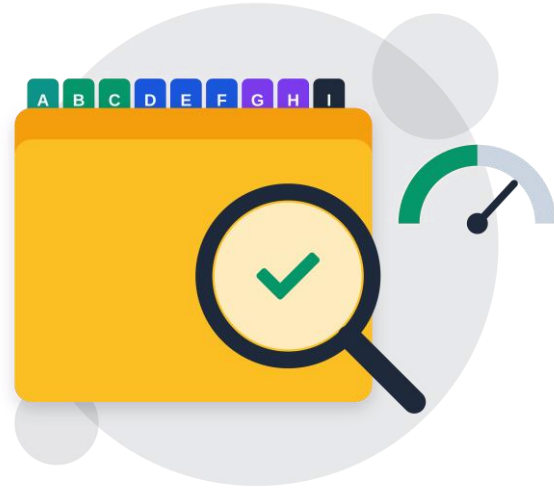
**Autorización**
de los estados financieros

### AJUSTA · ya existía al corte

La información de enero aporta evidencia sobre algo que ya existía el 31 de diciembre. Por ejemplo: el cliente que entra en liquidación en enero ya tenía la dificultad al cierre; la sentencia confirma una demanda que ya estaba en curso.

### NO AJUSTA · surgió después

El hecho nació en el año siguiente. Por ejemplo: un incendio en enero o una caída de precios posterior. No cambia las cifras: se revela si es material.




*NIIF para las Pymes, Sección 32 · Grupo 1: NIC 10*

**La fecha del hecho no es la fecha de la noticia**

# Negocio en marcha, con las cifras ya ajustadas



**Patrimonio total**

inferior a cero

DETERIORO PATRIMONIAL



**Resultado del ejercicio**

negativo en dos periodos consecutivos

DETERIORO PATRIMONIAL



**Razón corriente**

inferior a 1,0 en dos periodos consecutivos

RIESGO DE INSOLVENCIA

*Ley 2069 de 2020, art. 4 · Decreto 1074 de 2015, art. 2.2.1.18.2, modificado por el Decreto 1378 de 2021 · NIIF para las Pymes, Sección 3*

### Por qué después de los ajustes

Una empresa puede mostrar utilidad antes del cierre y pérdida después de causar, deteriorar y provisionar. El indicador se calcula con la cifra ajustada.

### Un indicador encendido no concluye

Obliga a la administración a evaluar y a revelar las incertidumbres. La IA lo señala; no declara que la empresa deja de ser un negocio en marcha.

**El indicador solo aparece si el cierre se hace bien**

# Un revisor que busca romper el cierre

## Embudo de la revisión




- Chat nuevo: el revisor no conoce la conversación del trabajo
- Ajusta o no, y si el ajuste ya está en algún papel
- Registrables y no registrados: resultado y patrimonio ajustados
- Tres indicadores, antes de renta, con la cifra ajustada
- Cifras, consistencia, evidencia y juicios; índice del expediente

Claude · nuevo chat · P9

Balance | Hechos posteriores | EEFF 2025 | Papeles P1–P8

```
Actúa como revisor fiscal que recibe por
primera vez los papeles del cierre. Tu
trabajo es encontrar lo que impide firmar.
1 · INVENTARIO de papeles.
2 · HECHOS POSTERIORES → ajusta / no.
3 · AJUSTES → (a) registrables · (b) no registrados.
4 · NEGOCIO EN MARCHA → tres indicadores,
    antes de renta, con cifras ajustadas.
5 · REVISIÓN ADVERSARIAL · 6 · ENTREGABLES.
No corrijas: señala. Renta: fuera del alcance.
```

### Antes de aceptar el resultado, verifica

1 ¿Calculó los indicadores con la cifra ajustada?
2 ¿Hay un hecho que ajusta sin asiento en ningún papel?
3 ¿Dice que todo está bien? Un revisor que no encuentra nada no revisó

**Prompt completo, con todas sus reglas: Hoja de Prompts · P9 · carpeta P9_Revision_Final**

# El expediente que resiste una revisión externa

| | | |
|---|---|---|
| A | Materialidad y riesgo | P1 |
| B | Depuración del balance | P2 |
| C | Causación mensual | P3 |
| D | Confirmaciones | P4 |
| E | Deterioro de cartera | P5 |
| F | Inventarios | P6 |
| G | Nómina y prestaciones | P7 |
| H | Provisiones y PPyE | P8 |
| I | Revisión, hechos posteriores y negocio en marcha | P9 |

**Informe de revisión**
Observaciones por severidad: impide firmar, requiere corrección, mejora

**Memorando de ajustes consolidado**
Cada asiento con su origen y su efecto en resultado y patrimonio

**Evaluación de negocio en marcha**
Los tres indicadores con las cifras ajustadas

**Índice del expediente**
Nomenclatura de archivos y referencias cruzadas

**Trampa** Un mismo hecho ajustado en dos papeles se cuenta dos veces. El memorando lo detecta.

**Si no está en el expediente, no se hizo**

Actualícese

# Lo que se lleva hoy, y cómo lo pone a trabajar en diciembre

- **Hoja de prompts** Los nueve prompts completos y editables, en Word
- **Carpetas con los tres casos** Los archivos de cada prompt, para replicar paso a paso
- **Plantillas en Excel** Matriz de hallazgos · deterioro de cartera e inventarios · nómina y prestaciones
- **Modelos en Word** Memorando de ajustes · nota técnica · cartas de circularización · informe de revisión
- **Memorias, grabación y certificado** Para volver a cada demo cuando haga su propio cierre

## Noviembre — P1 · P2 · P4

Materialidad, depuración y cartas

## Diciembre — P3 · P5 · P6 · P7

Causación, deterioros y nómina

## Enero — P8 · P9

Provisiones, revisión y expediente

**Regla de uso:** prompt abierto para explorar, cerrado para firmar · lea siempre cómo entendió la IA sus archivos · todo asiento sale PROPUESTO

**Mismos prompts, sus archivos: la IA prepara, usted decide y firma**

# ¿Preguntas?

Sesión de preguntas · 6:30 a 7:00 p. m.

### Lo que te llevas

Nueve prompts, tres casos, plantillas y modelos para su próximo cierre

### Lo que hay que hacer siempre

Leer cómo entendió la IA los archivos, verificar el resultado y documentar la decisión

### Lo que no cambia

El juicio profesional y la firma: la IA no certifica ni da fe pública



**Francisco Javier Moreno Díaz**
CP · MBA · MBAN · CAIO-CP · www.franciscomorenodiaz.com