Diagnóstico de inteligencia artificial. Informe final

Oportunidades, riesgos y hoja de ruta para la incorporación de la inteligencia artificial en Asesoría Modelo, S.L.

Valoración económica y financiera de las oportunidades identificadas, herramientas comparadas, usos que se desaconsejan, plan de acción para los próximos treinta días y hoja de ruta a doce meses.

Empresa	Asesoría Modelo, S.L. Sociedad ficticia, creada exclusivamente para este ejemplo.
Actividad	Asesoramiento fiscal, laboral y contable a pequeñas y medianas empresas y a trabajadores autónomos.
Plantilla	Treinta personas: dieciocho técnicos, seis personas de administración y seis de dirección y atención al cliente.
Sistemas	Microsoft 365 Business Standard (correo, Word, SharePoint y Teams), a3innuva Contabilidad y a3innuva Nómina.
Servicio	Diagnóstico Esencial, realizado en tres semanas.
Fecha	Octubre de 2026.
Elaborado por	Gerardo García Yebra. Aethernova IA, S.L.U., A Coruña.

Advertencia. Este documento tiene carácter ilustrativo. Muestra la estructura y el nivel de detalle del informe que se entrega al concluir un diagnóstico. La empresa, las personas, las citas y las mediciones son ficticias. Los precios y las condiciones de los productos citados son reales y se consultaron en la web de cada fabricante el 13 de octubre de 2026; las fuentes figuran en el anexo.

Índice

1 Resumen ejecutivo

2 Alcance, metodología y medición

3 Situación de partida e inventario de herramientas

4 Obligaciones normativas aplicables

5 Oportunidades identificadas y su valoración

6 Usos que se desaconsejan e impacto en la cuenta de resultados y en la caja

7 Plan de acción y hoja de ruta

8 Supuestos y análisis de sensibilidad

A Anexo: fuentes y fecha de consulta

Cómo leer este informe

El apartado 1 resume las conclusiones y puede leerse de forma independiente. Los apartados 2 a 4 explican cómo se ha realizado el trabajo, qué se midió y cuál es la situación de partida. El apartado 5 desarrolla cada oportunidad con su cálculo, las herramientas comparadas, su valoración financiera y sus riesgos. Los apartados 6 a 8 recogen los usos que se desaconsejan, el efecto en la cuenta de resultados y en la caja, el plan de acción y los supuestos en los que se basan las cifras.

Todas las cantidades se expresan en euros, sin IVA, y en términos anuales salvo que se indique lo contrario. El valor actual neto se calcula a cinco años con una tasa de descuento del 7 %, cuya justificación figura en el apartado 8.

Qué es real y qué es ilustrativo

Son ficticias la empresa, las personas, las citas de las entrevistas y las mediciones. Son reales, a la fecha de consulta, los precios y las condiciones de los productos comparados, las normas citadas y su contenido. Cuando una cifra es una estimación o un criterio propio, se indica expresamente.

1. Resumen ejecutivo

Una inversión de 6.500 €, recuperada en menos de tres meses, con las herramientas que la asesoría ya paga.

El diagnóstico debía determinar en qué procesos la inteligencia artificial puede reducir costes de forma medible, con qué herramienta, con qué riesgo y en qué orden. Se han identificado cinco oportunidades. Dos reúnen las condiciones para empezar por ellas: se recuperan en menos de tres meses, tienen un riesgo bajo y se apoyan en Microsoft 365, que la asesoría ya utiliza.

30.200 €	Ahorro anual estimado de las dos oportunidades recomendadas, descontadas las licencias.
6.500 €	Coste de puesta en marcha, incluidas las horas internas. Todo es gasto del ejercicio: no se activa inmovilizado.
2,4 y 2,9 meses	Plazo de recuperación de cada una. Valor actual neto conjunto a cinco años: unos 118.900 €.

Conclusiones

1. **Implantar en el primer semestre los borradores de escritos recurrentes con Microsoft Copilot en Word,** sobre la biblioteca de plantillas de SharePoint. Se compararon cinco alternativas, entre ellas un desarrollo propio y XETHER, producto del autor de este informe; la elegida cubre los requisitos principales sin cambiar de sistema, mantiene los datos en la Unión Europea y es la de menor coste. XETHER cubre además el seguimiento de la documentación pendiente, y se valorará en una segunda fase.
2. **Implantar la clasificación del correo general con un agente de Copilot Studio,** que no responde a nadie: ordena por área y urgencia. El consumo real de créditos se confirma en un piloto de dos semanas.
3. **Posponer** los informes mensuales a clientes hasta depurar los datos del programa contable.
4. **No abordar por ahora** el asistente de consultas sobre plazos, que tardaría más de dos años en recuperarse, ni la preselección de candidatos para clientes, calificada como alto riesgo por el Reglamento de IA.

Actuación prioritaria, previa a cualquier proyecto. Nueve personas utilizan ChatGPT en su versión gratuita, con cuentas personales, y al menos tres han introducido datos identificables de clientes. Se recomienda corregirlo en el plazo de un mes con una política de uso y con licencias de Microsoft Copilot para quien las necesite, con contrato de encargo del tratamiento.

Los ahorros solo se materializan si el tiempo liberado se dedica a otras tareas: atender a más clientes con la misma plantilla, reducir las horas extraordinarias de las campañas o dedicar más tiempo al asesoramiento.

2. Alcance, metodología y medición

Qué se hizo, cómo se valoró y qué se midió.

Alcance. Las cuatro áreas de la asesoría: fiscal, laboral, contabilidad y administración. Quedan fuera la selección de proveedores, la implantación técnica y la revisión jurídica de contratos, que serían encargos posteriores.

Trabajo realizado. Cuestionario previo a la dirección y a los cuatro responsables de área; cinco entrevistas de una hora con la participación de quien realiza cada tarea; medición de una semana ordinaria, del 14 al 18 de sep-

tiembre de 2026; inventario de herramientas en uso; identificación de las obligaciones normativas, y sesión de presentación de resultados.

Criterios de valoración. Cada oportunidad, y cada opción para resolverla, se valora con los mismos criterios: lo que aporta frente a los requisitos de la asesoría, de serie, con configuración o con desarrollo; lo que cuesta y devuelve a cinco años, es decir, ahorro anual neto, coste de puesta en marcha, coste total, valor actual neto y si es gasto o inversión; el encaje con los sistemas que ya utiliza y con su crecimiento; el riesgo y la dependencia, incluido el coste de salida; y dónde quedan los datos. La importancia de cada criterio se acordó con la dirección antes de conocer los resultados. El plazo de cinco años es la vida útil que el Plan General de Contabilidad presume para una aplicación informática.

La hora de trabajo se valora a coste de empresa: salario bruto × 1,32 ÷ 1.650 horas. Técnico, 20,80 €/h; administración, 17,60 €/h. El año laboral se cuenta como 46 semanas de cinco días, es decir, 230 días.

Escritos recurrentes medidos en la semana

Tipo de escrito	A la semana	Minutos por escrito	Total
Requerimientos de documentación a clientes	150	6	900 min
Cartas de cierre trimestral (media anual)	60	12	720 min
Contestaciones tipo a la Agencia Tributaria	36	30	1.080 min
Otros escritos recurrentes	18	10	180 min
Total: doce técnicos, unas cuatro horas cada uno	**264**		**48 horas**

Correo general

Unos 180 mensajes al día, de un minuto de media: tres horas diarias entre dos personas de administración, unas 700 horas al año. Reparto: fiscal 34 %, laboral 28 %, contabilidad 18 %, facturación y administración 12 %, avisos y notificaciones 5 %, otros 3 %. Un 6 % llegó más de un día tarde a su destinatario.

Lo que se dijo en las entrevistas

> *«Las contestaciones son casi siempre las mismas cinco. Lo que cambia es el modelo y el periodo.» (Responsable del área fiscal).*
>
> *«Lo urgente es lo que llega un viernes a las tres y nadie ve hasta el lunes.» (Administración).*
>
> *«Pensábamos que lo primero era un chat para los clientes.» (Dirección).*

3. Situación de partida

La inteligencia artificial ya se usa en la asesoría, sin criterios comunes.

No hay ninguna decisión formal sobre su uso, pero varias personas la utilizan por su cuenta. La tabla recoge lo detectado, el riesgo y lo que se recomienda.

Herramienta	Uso	Riesgo	Actuación
ChatGPT, versión gratuita, cuentas personales	Nueve personas de las cuatro áreas. Redacción de correos y resúmenes de normativa; tres usuarios han pegado datos de clientes	**Alto**	Política de uso, licencias de empresa y fin de las cuentas personales con datos de clientes
Copilot Chat, incluido en Microsoft 365	Dirección y dos técnicos. Solo con resultados de la web: no accede a los documentos de la asesoría	Bajo	Explicar que no es lo mismo que Microsoft Copilot con licencia, que sí trabaja con los documentos
Transcripción de reuniones de Teams	Dos técnicos del área laboral, en reuniones con clientes, sin aviso previo	Medio	Informar al cliente, obtener su conformidad y fijar cuánto tiempo se conservan las grabaciones
Inmatic, integrado con a3innuva Contabilidad	Lectura de facturas de proveedores de la propia asesoría	Bajo	Ninguna: el tratamiento está cubierto por contrato

Valoración. El riesgo principal no procede de la tecnología, sino de la ausencia de pautas. Cuando cada persona decide qué herramienta usa y qué información le da, la asesoría pierde el control sobre dónde están los datos de sus clientes. Por eso la primera actuación es la política de uso.

Lo que la asesoría ya paga y no aprovecha

Microsoft 365 Business Standard permite añadir Microsoft Copilot Business, que trabaja con los documentos de SharePoint respetando los permisos de cada persona y mantiene los datos dentro del límite de datos de la Unión Europea de Microsoft, salvo cuando utiliza modelos de Anthropic, que se pueden desactivar. La biblioteca de plantillas de escritos ya existe en SharePoint, aunque desordenada. Esto condiciona las recomendaciones: la opción que no obliga a mover documentos ni a contratar un sistema nuevo parte con ventaja.

Las facturas de proveedores ya se leen con Inmatic. Las de los clientes de la asesoría llegan por canales distintos; su lectura automática depende del programa de cada cliente y no se incluye en este diagnóstico.

4. Obligaciones normativas aplicables

Qué exige hoy la normativa a una asesoría que usa inteligencia artificial.

Este apartado señala lo que debe revisarse. No sustituye al asesoramiento jurídico de la asesoría.

Obligación	Norma	Aplicación a la asesoría
Formar a quien usa inteligencia artificial y poder demostrarlo	Reglamento (UE) 2024/1689, art. 4	Aplicable desde febrero de 2025. Registro de la formación y de la política aprobada.
Contrato de encargo con cada proveedor que trate datos de clientes	RGPD, art. 28	Microsoft Copilot y cualquier herramienta en la que se introduzcan datos personales.
Protección reforzada de categorías especiales	RGPD, art. 9	Las nóminas contienen datos de salud y de afiliación sindical.
Diligencia debida con los clientes	Ley 10/2010, arts. 2.1 m), 3 a 7 y 25; RD 304/2014, arts. 6 y 8	La asesoría es sujeto obligado. Muchos requerimientos de documentación son diligencia debida: identificación, titular real y conservación durante diez años. Lo que se pide lo fija una plantilla aprobada, no la herramienta.
Notificaciones electrónicas	Ley 39/2015, art. 43.2	Una notificación no abierta en diez días naturales se entiende rechazada. Ninguna herramienta debe decidir un plazo.
Avisar de que se habla con una IA	Reglamento (UE) 2024/1689, art. 50	Solo si se pusiera en marcha el asistente de consultas para clientes.
Sistemas de alto riesgo en el empleo	Reglamento (UE) 2024/1689, anexo III	Se activaría con la preselección de candidatos. Aplicable desde el 2 de diciembre de 2027.

Contexto que afecta a la cartera de clientes

La factura electrónica entre empresas tiene reglamento (Real Decreto 238/2026) y su calendario empieza a contar desde la Orden HAC/1028/2026, en vigor desde el 6 de octubre de 2026: doce meses para quien factura más de 8 millones de euros y veinticuatro para el resto. VERI*FACTU es obligatorio el 1 de enero de 2027 para los contribuyentes del Impuesto sobre Sociedades y el 1 de julio de 2027 para el resto, según el Real Decreto-ley 15/2025; Hacienda anunció el 5 de octubre de 2026 un aplazamiento hasta octubre de 2028 que, a la fecha de este informe, no está publicado en el BOE. No son obligaciones de la asesoría por el uso de inteligencia artificial, pero cambiarán el trabajo con sus clientes y conviene tenerlas en la hoja de ruta.

Conclusión. Las dos oportunidades recomendadas no activan obligaciones adicionales si se contratan con licencia de empresa y contrato de encargo, y si todo lo que se envía a un cliente pasa por la revisión de un técnico.

5. Oportunidades identificadas

Cinco oportunidades, ordenadas por su probabilidad de éxito.

Oportunidad	Ahorro anual	Puesta en marcha	Recuperación	Riesgo	Recomendación
Borradores de escritos recurrentes	20.000 €	4.000 €	2,4 meses	Bajo	Implantar
Clasificación del correo general	10.200 €	2.500 €	2,9 meses	Bajo	Implantar
Informes mensuales a clientes	11.500 €	8.000 €	8,3 meses	Medio	Posponer
Asistente de consultas sobre plazos	5.000 €	11.000 €	26,4 meses	Medio	No por ahora
Preselección de candidatos para clientes	14.000 €	16.000 €	13,7 meses	**Alto**	No abordar

Por qué se ordenan por probabilidad de éxito y no por ahorro

La preselección de candidatos ahorraría más que la clasificación del correo, pero exige más inversión, tarda más en recuperarse y activa obligaciones de alto riesgo. Un primer proyecto que funciona genera confianza y facilita los siguientes; uno que fracasa suele cerrar la puerta durante mucho tiempo.

El ahorro de la clasificación del correo es menor que el estimado en la fase de entrevistas, unos 12.000 €, porque se ha descontado el coste real de la herramienta elegida. Es la cifra que se usa en todo el informe.

5.1. Borradores de escritos recurrentes. Recomendación: implantar

Un borrador desde la plantilla aprobada, revisado y firmado por el técnico.

Situación. Doce técnicos dedican unas cuatro horas semanales a escritos con una estructura muy similar. El 80 % de las contestaciones a la Agencia Tributaria responde a cinco tipos de requerimiento.

Propuesta. Microsoft Copilot en Word prepara el borrador a partir de una plantilla aprobada por el responsable del área y de los datos del expediente en SharePoint. El técnico lo revisa, lo corrige y lo firma. Ningún escrito sale sin esa revisión.

Antes y después: contestación tipo a un requerimiento por discrepancia en el modelo 303

Plantilla aprobada, con sus variables

> *Asunto: Contestación al requerimiento* **[número]**
> *En relación con el requerimiento de* **[fecha]** *relativo al modelo 303 del* **[periodo]**, **[cliente]**, *con NIF* **[NIF]**, *aporta la documentación justificativa de* **[concepto de la discrepancia]**: **[relación de documentos]**. *La diferencia de* **[importe]** *€ se explica por* **[motivo]**.

Lo que hace cada uno

- **La herramienta** rellena las variables con los datos del expediente y propone la relación de documentos que constan en la carpeta.
- **El técnico** comprueba el importe, el motivo y que la documentación es la correcta. Es la parte que requiere criterio, y sigue siendo suya.
- **Tiempo medido:** 30 minutos por contestación; objetivo del piloto, 15 o menos.

Recorrido del dato

1. **Origen.** Expediente del cliente en SharePoint, con sus permisos.
2. **Plantilla.** Biblioteca de escritos aprobados por cada responsable de área.
3. **Borrador.** Copilot en Word, dentro del límite de datos de la UE de Microsoft.
4. **Revisión.** El técnico corrige y firma.
5. **Salida.** Envío por el canal habitual. Nada sale de forma automática.

Cálculo del ahorro

12 técnicos × 2 horas a la semana × 46 semanas × 20,80 €/hora	**22.963 €**
Licencias de Microsoft Copilot Business: 12 × 18,20 € × 12 meses	**− 2.621 €**
Ahorro anual neto: 20.342 €, redondeado a la baja	**20.000 €**

La promoción de Microsoft para el primer año (15,60 € por usuario y mes hasta el 31 de diciembre de 2026) no se tiene en cuenta, por prudencia.

5.1.1. Opciones comparadas

Seis opciones con los mismos criterios.

Declaración de interés. La opción E, XETHER, es un producto desarrollado por Aethernova IA, S.L.U., sociedad del autor de este informe. Se incluye porque puede encajar en el caso, y se valora con los mismos criterios que las demás. El precio del diagnóstico es el mismo concluya lo que concluya.

Opción	Licencia por usuario y mes	Dónde quedan los datos	¿Entrena con los datos?	Qué exige	Valoración
A. Microsoft Copilot Business en Word	18,20 €, pago anual	Límite de datos de la UE de Microsoft, salvo modelos de Anthropic	No	Microsoft 365 Business, que ya tienen	Recomendada
B. ChatGPT Business, con un proyecto y la biblioteca de plantillas	21 €, pago anual	Sin residencia en la UE en este plan; solo en Enterprise	No, por defecto	Copiar las plantillas al proyecto y mantenerlas en dos sitios	Válida, con peor encaje de datos
C. Claude Team, con un proyecto	18 €, pago anual	Almacenados en EE. UU.	No, por defecto	Igual que B	Válida, con transferencia internacional
D. Gemini en Google Workspace	Incluido en Workspace	Regiones de datos en Europa	No	Cambiar de Microsoft 365 a Google Workspace	Descartada: obliga a cambiar de sistema
E. XETHER (declarada)	Según propuesta	Según propuesta	—	Conectar correo y documentos	Alternativa para una segunda fase
F. Desarrollo propio sobre la API de un modelo	—	Según el proveedor del modelo	Según contrato	Unas 250 horas de desarrollo y mantenimiento	Descartada: más coste, un sistema nuevo y dependencia de quien lo programa

Requisitos de la asesoría y lo que cubre cada opción

Requisito	A. Copilot	B. ChatGPT Business	C. Claude Team	E. XETHER	F. Desarrollo propio
Partir de las plantillas de Word, con su formato	Sí, dentro de Word	Copiándolas al proyecto	Copiándolas al proyecto	Según propuesta	Sí, a medida
Usar los datos del expediente con los permisos de cada técnico	Sí, sobre SharePoint	Con el conector, con la cuenta de cada usuario	Con el conector de Microsoft 365, de solo lectura	Conectando correo y documentos	Sí, a medida
Datos dentro de la Unión Europea	Sí, salvo modelos de Anthropic	No en este plan	No: Estados Unidos	Según propuesta	Según el proveedor del modelo
Seguimiento de la documentación pendiente por asunto	No	No	No	Sí, según su documentación	A medida, con más desarrollo
Sin cambiar de sistema ni duplicar plantillas	Sí	No	No	Exige conectar correo y documentos	No: un sistema nuevo que mantener

Por qué A y no las demás

Con los cinco criterios a la vista, la opción A cubre los requisitos principales sin cambiar de sistema, mantiene los datos en la Unión Europea y es la de menor coste. B y C cubren lo esencial, pero obligan a mantener las plantillas en dos sitios y sacan los datos del límite de Microsoft. F lo cubre todo a medida, pero cuesta más y crea dependencia de quien lo programa. XETHER es la única que cubre el seguimiento de la documentación pendiente por asunto, útil para los requerimientos; no calcula plazos tributarios. Si ese requisito pesara más que los demás, podría ser la mejor opción aun costando más. Por eso se propone valorarla en una segunda fase, cuando el piloto indique si el seguimiento de la documentación es el cuello de botella.

5.1.2. Valoración financiera y piloto

Lo que vale a cinco años y cómo se prueba.

Valoración financiera: usar lo que ya tienen o construir

Concepto	A. Copilot	F. Desarrollo propio
Puesta en marcha	4.000 €	21.750 €
Coste anual	2.621 €	4.350 €
Coste a cinco años	17.104 €	43.500 €
Valor actual neto a cinco años, al 7 %	**+79.408 €**	**+54.568 €**
Gasto o inversión	Gasto del ejercicio	Inversión: aplicación informática, amortizable
Coste de salida	Bajo: las plantillas son documentos de Word	Alto: depende de quien lo programó

Desarrollo propio: 250 horas a 75 €/h más 3.000 € internos; mantenimiento del 20 % anual y 600 € de uso del modelo. Son supuestos propios, declarados en el apartado 8.

Piloto de seis semanas

Elemento	Definición
Participantes	Tres técnicos: dos del área fiscal y uno de laboral.
Escritos	Contestaciones tipo a la Agencia Tributaria y requerimientos de documentación.
Criterios de éxito	Al menos el 70 % de los borradores aceptados con cambios menores; contestación tipo de 30 a 15 minutos o menos; ningún error que llegue a un cliente.
Medición	Tiempo por escrito, porcentaje de borradores aceptados y errores detectados en la revisión, anotados por cada técnico.
Decisión	La dirección decide extenderlo al resto del equipo técnico con los datos del piloto delante.

5.1.3. Puesta en marcha y requisitos para el proveedor

Qué cuesta empezar y qué se pide por escrito.

Puesta en marcha

Concepto	Importe
Ordenar y aprobar la biblioteca de plantillas en SharePoint	1.600 €
Configuración de Copilot y permisos de la biblioteca	800 €
Formación y acompañamiento durante el piloto	1.000 €
Horas internas de los técnicos para revisar las plantillas	600 €
Total	**4.000 €**

Requisitos para el proveedor

Esta lista puede enviarse tal cual a cualquier proveedor que vaya a implantar la solución.

1. Contrato de encargo del tratamiento firmado antes de introducir datos de clientes.
2. Datos almacenados y procesados en la Unión Europea, con indicación expresa de las excepciones.
3. Compromiso escrito de no usar los datos de la asesoría para entrenar modelos.
4. Acceso a los documentos con los permisos de cada usuario, nunca con una cuenta con acceso total.
5. Registro de uso consultable por la dirección.
6. Ninguna acción de envío automática: todo lo que sale pasa por una persona.
7. Exportación de plantillas y datos en formatos estándar al terminar la relación.
8. Precio a tres y a cinco años, con las condiciones de revisión de precio.

5.2. Clasificación del correo general. Recomendación: implantar

Ordenar el buzón general sin responder a nadie.

Situación. Dos personas de administración leen unos 180 mensajes diarios y los reenvían a mano. En la semana medida, un 6 % llegó más de un día tarde a su destinatario.

Propuesta. Un agente clasifica cada mensaje por área y urgencia y lo mueve a la bandeja correspondiente. No responde ni reenvía fuera de la asesoría. Lo que no clasifica con seguridad queda en una bandeja que administración revisa cada día.

Categoría	Ejemplo de mensaje
Fiscal	«Os adjunto las facturas del trimestre para el 303.»
Laboral	«Mañana se incorpora una persona nueva, ¿qué necesitáis?»
Contabilidad	«No me cuadra el saldo del banco de agosto.»
Facturación y administración	«¿Me podéis enviar la factura de septiembre?»
Avisos y notificaciones	«Tiene una notificación pendiente en la sede electrónica.»
Otros	Publicidad, proveedores, candidaturas.

Reglas de urgencia, que pasan por delante de todo: requerimiento, embargo, inspección, comprobación, fin de plazo y cualquier mensaje de un organismo público.

Opciones comparadas

Opción	Lo que aporta	Coste	Datos	Valoración
A. Agente de Copilot Studio sobre el buzón de Outlook	Clasifica y mueve los mensajes dentro de Outlook; la aprobación de lo que sale se monta con Power Automate	Paquete de 25.000 créditos: 173,30 € al mes para toda la organización	Dentro de Microsoft	Recomendada: no cambia la forma de trabajar con el buzón y deja los datos en Microsoft. El consumo real se mide en el piloto
B. Front	Bandeja compartida con clasificación por temas, borradores y reglas de reparto	25 $ por puesto más 20 $ de su Copilot, al mes	Según contrato	Más funciones de trabajo en equipo; alternativa si el consumo de créditos supera el paquete
C. Missive	Reglas con IA y borradores, con la clave de un modelo elegido	De 14 a 36 $ por usuario y mes	Pasan por el proveedor del modelo elegido	Más barata, con más trabajo de configuración
D. n8n autoalojado con un modelo europeo	Flujo a medida con un paso de aprobación humana	Licencia gratuita para uso interno	En el servidor de la asesoría	Exige mantenimiento técnico que hoy no tienen

`700 horas al año × 17,60 €/hora`	**`12.320 €`**
`Copilot Studio: 173,30 € × 12 meses`	**`− 2.080 €`**
`Ahorro anual neto, redondeado`	**`10.200 €`**

Puesta en marcha, 2.500 €: reglas por área y urgencia, conexión con el buzón, dos semanas de prueba con correo real y horas internas. Valor actual neto a cinco años, al 7 %: +39.488 €. Todo es gasto del ejercicio.

5.3 a 5.5. Oportunidades pospuestas o desaconsejadas

Tres oportunidades que hoy no conviene abordar.

5.3 · Informes mensuales a clientes · Posponer

Cuarenta y seis informes de una hora al mes, con datos que ya están en a3innuva Contabilidad: 552 horas al año, 11.482 €. Es rentable, con 8.000 € de puesta en marcha y 8,3 meses de recuperación, pero los datos tienen incoherencias entre clientes en la clasificación de algunas cuentas, y un informe automático las repetiría delante del cliente. Antes se depuran los datos, en el tercer trimestre.

5.4 · Asistente de consultas sobre plazos · No por ahora

Era la propuesta preferida por la dirección. Atendería consultas que ocupan unas 260 horas al año, pero ponerlo en marcha cuesta unos 11.000 €: conexión con el calendario fiscal, respuestas tipo revisadas, pruebas y el aviso obligatorio de que el cliente habla con una IA, exigible desde el 2 de agosto de 2026. Con 5.000 € de ahorro neto, tardaría más de dos años en recuperarse. Se reconsiderará cuando el correo esté ordenado y las respuestas tipo escritas, lo que reduciría su coste.

5.5 · Preselección de candidatos para clientes · No abordar

Varios clientes piden ayuda para revisar candidaturas. Un sistema que puntúa o filtra personas en un proceso de selección es de alto riesgo según el anexo III del Reglamento de IA y, desde el 2 de diciembre de 2027, exige supervisión humana, registros, información a los candidatos y, según el caso, una evaluación de impacto. Con el volumen actual, cumplir cuesta más de lo que se ahorra.

Condiciones que cambiarían estas recomendaciones

Si el volumen de consultas sobre plazos se duplicara, el asistente se recuperaría en un año aproximadamente. Si un cliente grande pidiera la preselección como servicio y asumiera el coste de cumplimiento, se estudiaría como un proyecto aparte.

6. Usos que se desaconsejan e impacto financiero

Lo que no debe hacerse, y lo que el plan supone en resultados y en caja.

- **ChatGPT, Gemini o Claude en sus versiones gratuitas o personales con datos de clientes,** en especial nóminas, datos de salud o de afiliación sindical y datos fiscales.
- **Enviar a un cliente un texto generado sin revisión.** La herramienta redacta con seguridad cifras, plazos y referencias normativas que pueden no ser correctas, y la firma es de la asesoría.
- **Dar a una herramienta permiso para enviar, borrar, pagar o presentar** en nombre de la asesoría.
- **Decidir sobre personas de forma automática,** sean trabajadores propios, de clientes o candidatos.

Impacto en la cuenta de resultados y en la caja, primer año

Concepto	Cuenta de resultados	Caja
Puesta en marcha de las dos oportunidades	– 6.500 €	– 6.500 €
Licencias de Copilot Business y créditos de Copilot Studio	– 4.700 €	– 4.700 €
Horas liberadas, a coste de empresa	+ 35.283 €	+ 35.283 €
Efecto neto del primer año	**+ 24.083 €**	**+ 24.083 €**

Toda la inversión es gasto del ejercicio: las licencias y los créditos son servicios, y la preparación de plantillas, la configuración y la formación no se activan según la norma sexta de la Resolución del ICAC de 28 de mayo de 2013. Por eso el resultado y la caja coinciden. Si se hubiera elegido el desarrollo propio, sus 18.750 € de desarrollo se habrían registrado como aplicación informática y amortizado en cinco años como máximo: menos gasto el primer año, pero la misma salida de caja. Las horas liberadas solo son ahorro si se dedican a otras tareas. El tratamiento contable definitivo lo confirma el auditor o el asesor contable de la asesoría.

7. Plan de acción y hoja de ruta

Los próximos treinta días y los doce meses siguientes.

#	Actuación	Responsable	Fecha	Criterio para seguir
1	Aprobar la política de uso, de una página	Dirección	Semana 1	Política firmada y comunicada
2	Contratar Copilot Business para el piloto y cerrar las cuentas personales con datos de clientes	Dirección y administración	Semana 2	Contrato de encargo firmado
3	Ordenar y aprobar la biblioteca de plantillas	Responsables de área	Semanas 2 y 3	Cinco plantillas de contestación aprobadas
4	Medir dos semanas el correo general y probar el agente	Responsable de administración	Semanas 3 y 4	Consumo de créditos dentro del paquete
5	Formación de media jornada por áreas, con registro	Dirección	Semana 4	Asistentes y contenido registrados

Estas actuaciones pueden ejecutarse con el proveedor o el equipo que la asesoría elija. Los requisitos del apartado 5.1 sirven para cualquiera de ellos.

Hoja de ruta a doce meses

Periodo	Actuaciones
Primer trimestre	Política, licencias, formación y piloto de borradores con tres técnicos.
Segundo trimestre	Borradores para todo el equipo técnico si se cumplen los criterios del piloto. Clasificación del correo en marcha.
Tercer trimestre	Depuración de los datos contables y piloto de informes mensuales con cinco clientes. Preparación para la factura electrónica de la cartera.
Cuarto trimestre	Revisión de resultados frente a los indicadores. Decisión sobre XETHER para el seguimiento de la documentación y sobre el asistente de consultas.

Seguimiento

Al final de cada trimestre se comparan los indicadores con las cifras de este informe. Si una oportunidad no alcanza al menos la mitad del ahorro previsto, se revisa su planteamiento antes de extenderla.

8. Supuestos y análisis de sensibilidad

En qué se basan las cifras y qué ocurre si no se cumplen.

Supuesto	Tipo y origen
Doce técnicos dedican unas cuatro horas semanales a escritos recurrentes	Medición de una semana (ficticia en este ejemplo)
Con un borrador previo, ese tiempo se reduce a la mitad	Estimación prudente, que confirma el piloto
Administración dedica unas 700 horas al año al correo general	Medición, extrapolada a 230 días laborables
Microsoft Copilot Business: 18,20 € por usuario y mes, pago anual, sin IVA	Precio oficial, web de Microsoft, 13-10-2026
Copilot Studio: 25.000 créditos por 173,30 € al mes	Precio oficial, web de Microsoft, 13-10-2026
Desarrollo propio: 75 €/h y 20 % de mantenimiento anual	Supuesto propio, dentro del rango de 60 a 120 €/h publicado por estudios pequeños
Tasa de descuento del 7 %	Criterio propio: coste de los préstamos nuevos a empresas en la zona euro, 3,77 % en agosto de 2026, más una prima por riesgo
El tiempo liberado se dedica a otras tareas de valor	Compromiso de la dirección

Sensibilidad: ¿y si el ahorro real fuera la mitad?

Oportunidad	Ahorro estimado	Recuperación	Ahorro a la mitad	Recuperación
Borradores de escritos recurrentes	20.000 €	2,4 meses	10.000 €	4,8 meses
Clasificación del correo general	10.200 €	2,9 meses	5.100 €	5,9 meses

Incluso con la mitad del ahorro, las dos oportunidades recomendadas se recuperan en menos de seis meses. Con tasas de descuento del 5 % o del 10 %, el orden de las opciones del apartado 5.1 no cambia. La recomendación se mantiene.

Anexo. Fuentes y fecha de consulta

Precios y condiciones consultados el 13 de octubre de 2026 en la web de cada fabricante, sin IVA salvo indicación. Los precios cambian; antes de contratar deben comprobarse los vigentes.

- Microsoft Copilot Business, precio y promoción: microsoft.com/es-es/microsoft-365-copilot/business
- Microsoft Copilot, privacidad y límite de datos de la UE: learn.microsoft.com/copilot/microsoft-365/microsoft-365-copilot-privacy
- Copilot Studio, créditos: microsoft.com/es-es/microsoft-365-copilot/microsoft-copilot-studio
- ChatGPT Business, precio: chatgpt.com/es-ES/pricing · residencia de datos: help.openai.com/en/articles/9903489

- Claude Team, precio: claude.com/es/pricing · ubicación de datos: privacy.claude.com/en/articles/7996890
- Google Workspace y Gemini, precio: workspace.google.com/intl/es/pricing · regiones de datos: knowledge.workspace.google.com
- Front, precio: front.com/pricing · Missive, precio: missiveapp.com/pricing · n8n, licencia y precio: n8n.io/pricing
- Inmatic, integración con a3innuva: inmatic.ai/compatibilidad/wolters-kluwer
- XETHER, descripción del producto: xether.ai (producto del autor; ver declaración en el apartado 5.1)
- Tarifas de desarrollo de software a medida: duotach.com/blog/software-a-medida-madrid-barcelona
- Tipos de interés de préstamos nuevos a empresas, agosto de 2026: Banco Central Europeo, ecb.europa.eu
- Reglamento (UE) 2024/1689, arts. 4 y 50 y anexo III, y Reglamento (UE) 2026/1744: eur-lex.europa.eu
- Reglamento General de Protección de Datos, arts. 9 y 28: eur-lex.europa.eu
- Ley 10/2010, de prevención del blanqueo de capitales: BOE-A-2010-6737 · RD 304/2014: BOE-A-2014-4742
- Ley 39/2015, art. 43.2: BOE-A-2015-10565
- Real Decreto 238/2026, factura electrónica: BOE-A-2026-7295 · Orden HAC/1028/2026: BOE-A-2026-20587
- Real Decreto-ley 15/2025, VERI*FACTU: BOE-A-2025-25695 · nota informativa de Hacienda de 5-10-2026
- Plan General de Contabilidad, norma 6.ª: BOE-A-2007-19884 · Resolución del ICAC de 28-5-2013: BOE-A-2013-5827
- Ley 27/2014 del Impuesto sobre Sociedades, arts. 12 y 103: BOE-A-2014-12328