

Catálogo de Funcionalidades y Requisitos de Datos de Fiscal-IA

Este documento detalla cada una de las funcionalidades de la plataforma Fiscal-IA y especifica con claridad los datos que el usuario debe proporcionar para que cada herramienta funcione correctamente.

Configuración Inicial de la Cuenta

Antes de utilizar cualquier función, el usuario debe realizar una configuración inicial única.

Funcionalidad	¿Qué hace?	Datos Requeridos del Usuario
Creación de Cuenta	Registra al usuario en la plataforma.	• Correo electrónico y contraseña para iniciar sesión.
Configuración del Perfil Fiscal	Prepara la plataforma para conectarse al SAT y realizar los cálculos.	• RFC (Registro Federal de Contribuyentes). • Cargar la e.firma (archivos .cer y .key). • Ingresar la contraseña de la clave privada de la e.firma.

Módulo 1: Cumplimiento Fiscal Automatizado (El Núcleo)

Este módulo está diseñado para automatizar las tareas más repetitivas y esenciales del cumplimiento fiscal. La mayoría de estas funciones operan de forma automática una vez completada la configuración inicial.

Funcionalidad	¿Qué hace?	Datos Requeridos del Usuario
Descarga Masiva de CFDI	Se conecta al SAT y descarga automáticamente todos los XML emitidos y recibidos.	• Ninguno (después de la configuración inicial) . La función utiliza la e.firma ya guardada.
Clasificación de Gastos	Lee los conceptos de los	• Ninguno . Opera

con IA	CFDI de gastos y los etiqueta automáticamente (gasolina, papelería, etc.).	automáticamente sobre los CFDI descargados. • Opcional: El usuario puede corregir o re-clasificar un gasto si la IA se equivoca.
Cálculo de Impuestos Provisionales	Procesa los CFDI para determinar la base de ISR y el IVA a pagar o a favor del mes.	• Ninguno. El cálculo se realiza de forma automática con los CFDI.
Generación de DIOT	Prepara la información para la Declaración Informativa de Operaciones con Terceros.	• Ninguno. Se genera automáticamente a partir de los CFDI con Complemento de Pago.
Dashboard Financiero Básico	Muestra gráficas de ingresos, gastos y la evolución de los impuestos.	• Ninguno. Se alimenta automáticamente de los datos de los CFDI.

Módulo 2: Gestión Contable Inteligente

Este módulo requiere una mayor interacción del usuario para enriquecer los datos fiscales con información operativa y bancaria.

Funcionalidad	¿Qué hace?	Datos Requeridos del Usuario
Conciliación Bancaria	Compara los movimientos del banco con los CFDI para encontrar pagos, cobros y discrepancias.	• Subir el estado de cuenta bancario (en formato CSV o Excel). • Confirmar las asociaciones que la IA sugiere entre movimientos y facturas.
Generación de Pólizas Contables	Crea los registros contables (pólizas) a partir de la información fiscal y bancaria.	• Ninguno. Se genera automáticamente una vez que la conciliación bancaria está hecha.
Control de Cuentas por	Muestra un listado de	• Confirmar manualmente

Cobrar/Pagar	facturas emitidas sin cobro y facturas recibidas sin pago.	cuándo una factura ha sido pagada o cobrada, especialmente si no hay CFDI de pago.
Gestión de Activos Fijos	Identifica compras de activos y calcula su depreciación fiscal y contable.	<ul style="list-style-type: none"> Identificar y marcar una compra (un CFDI de gasto) como "Activo Fijo". Proporcionar datos adicionales como la fecha de inicio de uso.

Módulo 3: Optimización Estratégica (Premium)

Este módulo utiliza todos los datos acumulados para ofrecer recomendaciones y análisis proactivos.

Funcionalidad	¿Qué hace?	Datos Requeridos del Usuario
Análisis de Deducciones	Escanea todos los gastos para encontrar oportunidades de deducción no aprovechadas.	<ul style="list-style-type: none"> Ninguno. Opera sobre todos los datos ya existentes en la plataforma.
Simulador de Escenarios Fiscales	Permite proyectar el impacto en impuestos de futuras decisiones de negocio.	<ul style="list-style-type: none"> Ingresar los datos de la simulación. Por ejemplo: "¿Qué pasa si mis ingresos aumentan en \$50,000?" o "¿Cómo afecta contratar a 2 empleados con un sueldo de \$15,000?".
Asistente Fiscal con IA	Responde preguntas sobre temas fiscales y contables basándose en la ley.	<ul style="list-style-type: none"> Escribir la pregunta en el chat. Por ejemplo: "¿Los gastos de viaje al extranjero son 100% deducibles?".