

Desarrollo de Agentes de IA para Gestión Fiscal

Alquimia / Intecfra - Bots Contables SAT

Documento de Análisis y Planificación de Proyecto

Enero 2026

1. INFORMACIÓN GENERAL DEL PROYECTO

Campo	Descripción
Nombre del Proyecto	Alquimia - Agentes Digitales con IA para Gestión Fiscal SAT
Fecha de Reunión/Transcript	Enero 2026
Versión del Documento	v1.0
Elaborado por	Equipo Intecfra/Alquimia
Organizaciones	Intecfra, Alquimia

2. RESUMEN EJECUTIVO

2.1 Objetivo de la Reunión

Presentar al contador experto Mario cinco robots prioritarios para automatización fiscal y contable, obtener retroalimentación sobre viabilidad técnica, regulatoria y de mercado, y validar si los usuarios pagarían por estas automatizaciones.

2.2 Contexto General

Alquimia es una aplicación de software que permite crear agentes digitales con IA enfocados en temas contables y fiscales para el mercado mexicano. El proyecto busca automatizar procesos repetitivos y de alto riesgo de multas relacionados con el SAT, dirigiéndose tanto a personas físicas como a empresas (PyMEs y grandes corporativos).

2.3 Conclusiones Principales

1. Los robots de facturación (CFDI 4.0) y calendario inteligente tienen mayor potencial de valor inmediato.
2. El robot de buzón tributario tiene restricciones regulatorias importantes.
3. Se recomienda vender como paquete escalonado (básico/intermedio/premium).
4. El valor diferencial debe estar en la calidad de información y captura móvil de tickets.
5. Se requiere intervención humana para casos sensibles por regulación fiscal.

3. INVOLUCRADOS (STAKEHOLDERS)

3.1 Participantes de la Reunión

Nombre	Rol/Cargo	Organización	Tipo
Mario	Contador/Consultor Fiscal	Despacho Contable	Consultor Experto
Delia	Estructuración de Productos	Intecfra	Presentadora
Raúl	Project Manager	Intecfra	Coordinación
Ramón Nava	PM / Desarrollo Software	Intecfra	Técnico
Aurelio	Contador Principal	Cliente	Consultor
Isaac	Participante	Por definir	Observador
Diego	Participante	Por definir	Técnico
Mau (Mauricio)	Participante Técnico	Por definir	Técnico

3.2 Matriz RACI

Actividad	R	A	C	I
Definición de Producto	Delia	Aurelio	Mario	Equipo
Desarrollo Técnico	Ramón/Diego	Raúl	Delia	Aurelio
Validación Fiscal/Legal	Mario	Aurelio	Delia	Raúl
Go-to-Market	Delia	Aurelio	Mario	Equipo

4. ENTENDIMIENTO DEL NEGOCIO

4.1 Problemática Identificada

1. Multas por buzón tributario: \$3,000 a \$11,000 pesos por no habilitarlo o no atender notificaciones.
2. Falta de monitoreo: Empresas no monitorean notificaciones del SAT y pierden plazos críticos.
3. Complementos de pago: Incumplimiento en CFDI 4.0 que impide cerrar ciclos contables.
4. Falta de educación fiscal: Desconocimiento sobre obligaciones fiscales a nivel nacional.
5. Procesos manuales: Tareas repetitivas que pueden automatizarse.

4.2 Contexto del Mercado

- México cuenta con 87 millones de personas físicas registradas ante el SAT
- 55 millones son asalariados con obligaciones mínimas
- 3-30 millones de personas físicas con actividad empresarial como mercado potencial
- 5+ aplicaciones existentes en el mercado (competencia)
- El SAT se divide en sectores económicos con diferentes regímenes

4.3 Usuarios Objetivo

Segmento	Características	Disposición a Pagar	Tamaño
Personas físicas (< \$12k/mes)	Asalariados ingresos bajos	Baja	~50 millones
Personas físicas (> \$50k/mes)	Profesionistas, freelancers	Media	~3-5 millones
PyMEs	Pequeñas y medianas empresas	Media-Alta	~4 millones
Despachos contables	Firmas múltiples clientes	Alta	~50-100k
Empresas grandes	Corporativos equipos fiscales	Alta (premium)	~10-50k

5. ANÁLISIS AS-IS (Situación Actual)

5.1 Procesos Actuales

1. Buzón tributario: Se revisa manualmente, muchos lo ignoran o abren estratégicamente.
2. Facturación: CFDIs de manera manual, validación reactiva de errores.
3. Complementos de pago: Se emiten manualmente sin recordatorios.
4. Contabilidad electrónica: Presentación manual en primeros 3 días del periodo.
5. DIOT: Cruce manual de información con terceros.
6. Calendario fiscal: Excel o memorias sin alertas automatizadas.

5.2 Herramientas y Sistemas Existentes

- OJO: Sistema contable utilizado por Intecfra
- Aspel: ERP/Software contable popular en México
- Portal del SAT: Descarga de XML, declaraciones
- ERPs diversos y aplicaciones competidoras (5+)

5.3 Puntos de Dolor (Pain Points)

- Multas y sanciones por no atender notificaciones a tiempo
- Imposibilidad de cerrar periodos sin complementos de pago
- Discrepancias entre lo declarado y reportado por terceros
- Falta de visibilidad sobre estado fiscal general
- Dificultad para facturar gastos cotidianos
- Desconocimiento del monto a pagar hasta final del mes

6. ANÁLISIS TO-BE (Situación Deseada)

6.1 Visión del Estado Futuro

Un ecosistema de agentes de IA que automatice el monitoreo, alertas, validación y gestión de obligaciones fiscales 24/7, minimizando intervención manual y reduciendo riesgos de multas y errores. El usuario podrá ver en un dashboard unificado el estado completo de su situación fiscal y recibir proyecciones de impuestos a pagar.

6.2 Beneficios Esperados

Beneficio	Métrica Esperada
Reducción de multas	80-90% menos multas por buzón tributario
Ahorro de tiempo	50-70% menos tiempo en tareas repetitivas
Cumplimiento fiscal	95%+ de obligaciones atendidas a tiempo
Visibilidad financiera	Dashboard con información en tiempo real
Proyección de impuestos	Conocer monto a pagar antes del día 15

6.3 Propuesta de Solución

Cinco agentes de IA integrados en la plataforma Alquimia, cada uno especializado en una función fiscal específica, con capacidad de interactuar vía WhatsApp, integrarse con ERPs y proporcionar dashboards ejecutivos.

7. REGLAS DE NEGOCIO

7.1 Reglas Operativas

ID	Regla	Descripción
RN-001	No abrir automáticamente notificaciones sensibles	Compulsas, créditos fiscales o auditorías requieren decisión manual
RN-002	Permitir decisión del usuario vía WhatsApp	Usuario decide qué notificaciones abrir sin entrar al portal
RN-003	Complementos de pago según Código Fiscal	Emitirse en fecha según Código Fiscal de la Federación
RN-004	Validación CFDI 4.0 obligatoria	Toda factura validada contra catálogos antes de emisión
RN-005	Contabilidad electrónica primeros 3 días	Personas morales presentan en primeros 3 días del periodo

7.2 Restricciones Regulatorias

- ⚠️ Buzón tributario: Abrir una notificación del SAT inicia el conteo de plazos legales para responder.
- ⚠️ Automatización limitada: No se puede automatizar 100% la apertura de notificaciones por implicaciones legales.
- ⚠️ CFDI 4.0: Desde 2023, los complementos de pago son más exigibles y hay multas por incumplimiento.

8. REQUERIMIENTOS

8.1 Requerimientos Funcionales

ID	Requerimiento	Prioridad
RF-001	Monitoreo buzón tributario 24/7 sin abrir automáticamente	Alta
RF-002	Alertas WhatsApp en menos de 5 minutos	Alta
RF-003	Clasificación de notificaciones por urgencia (95%+ precisión)	Alta
RF-004	Recordatorios de facturación 5 días antes	Alta
RF-005	Validación CFDI 4.0 contra catálogos	Alta
RF-006	Dataset errores CFDI (50+ errores documentados)	Media
RF-007	Integración ERP (Aspel y otros)	Media
RF-008	Dashboard ejecutivo con 5+ métricas clave	Alta
RF-009	Calendario personalizado por régimen fiscal	Alta
RF-010	Captura móvil de tickets (OCR 90%+ precisión)	Media

8.2 Requerimientos No Funcionales

ID	Categoría	Requerimiento	Métrica
RNF-001	Disponibilidad	Sistema operativo 24/7	99.5% uptime
RNF-002	Rendimiento	Alertas en tiempo real	< 5 minutos
RNF-003	Seguridad	Datos fiscales cifrados	AES-256
RNF-004	Escalabilidad	Soporte multi-cliente	1,000+ simultáneos
RNF-005	Usabilidad	Interacción WhatsApp simple	NPS > 8
RNF-006	Integración	APIs documentadas	OpenAPI 3.0
RNF-007	Auditabilidad	Logs completos	Retención 5 años

9. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD

9.1 Factibilidad Técnica

Aspecto	Estado	Observaciones
Infraestructura disponible	✓	Plataforma Alquimia existente
Integraciones requeridas	⚠	Requiere desarrollo de conectores ERP
Capacidades del equipo	✓	Equipo con experiencia en desarrollo
APIs SAT	⚠	Requiere análisis de limitaciones
WhatsApp Business API	✓	Disponible y probada
IA/Prompts	✓	Tecnología de IA disponible
Dataset errores CFDI	⚠	Requiere compilación

9.2 Factibilidad Económica

Concepto	Estimación
Precio básico (personas físicas)	\$100-300 MXN/mes
Precio intermedio (PyMEs)	\$500-1,500 MXN/mes
Precio premium (despachos)	\$2,000-5,000 MXN/mes
Mercado potencial (personas físicas)	~3 millones usuarios
Mercado potencial (empresas)	~4 millones PyMEs

9.3 Matriz de Riesgos

ID	Riesgo	Prob.	Impacto	Mitigación
R-001	Cambios en normativa SAT	Media	Alto	Monitoreo constante
R-002	Fallas en API del SAT	Media	Alto	Reintentos automáticos
R-003	Competencia apps existentes	Alta	Medio	Diferenciación calidad
R-004	Baja adopción inicial	Media	Medio	Piloto con despachos
R-005	Errores en automatización	Baja	Alto	Intervención humana
R-006	Problemas escalabilidad	Baja	Medio	Arquitectura cloud

10. ESTIMACIÓN DE RECURSOS

10.1 Equipo Requerido

Rol	Cant.	Dedicación	Período
Project Manager	1	100%	12 meses
Arquitecto de Soluciones	1	50%	6 meses
Desarrollador Backend	2	100%	12 meses
Desarrollador Frontend	1	100%	12 meses
Especialista en IA/ML	1	50%	8 meses
QA/Tester	1	100%	10 meses
Consultor Fiscal	1	25%	12 meses
UX Designer	1	50%	4 meses

Total: 6-8 personas en diferentes momentos del proyecto.

11. CRONOGRAMA (GANTT)

11.1 Fases del Proyecto

Fase	Descripción	Inicio	Fin	Duración
Fase 0	Análisis y diseño	Mes 1	Mes 2	8 sem
Fase 1	Robot 2: Facturación CFDI 4.0	Mes 3	Mes 5	12 sem
Fase 2	Robot 5: Calendario Inteligente	Mes 4	Mes 6	10 sem
Fase 3	Robot 1: Buzón Tributario	Mes 6	Mes 8	10 sem
Fase 4	Robot 3: Contabilidad Electrónica	Mes 7	Mes 9	10 sem
Fase 5	Robot 4: DIOT	Mes 9	Mes 11	8 sem
Fase 6	Integración y pruebas	Mes 10	Mes 12	8 sem
Fase 7	Go-to-market	Mes 11	Mes 14	12 sem

11.2 Hitos Principales

Hito	Descripción	Fecha	Entregable
M1	Diseño técnico aprobado	Fin Mes 2	Documento arquitectura
M2	Robot Facturación MVP	Fin Mes 5	Robot 2 funcional
M3	Robot Calendario MVP	Fin Mes 6	Robot 5 funcional
M4	Piloto con despachos	Fin Mes 8	5 despachos en piloto
M5	Todos los robots integrados	Fin Mes 11	Plataforma completa
M6	Lanzamiento comercial	Fin Mes 14	Go-to-market

12. ACUERDOS Y COMPROMISOS

12.1 Acuerdos de la Reunión

#	Acuerdo	Responsable	Estado
1	Refinar propuestas y empaquetar en versiones escalonadas	Delia/Equipo	Pendiente
2	Realizar análisis regulatorio sobre límites automatización	Mario/Legal	Pendiente
3	Definir packaging y pricing por segmento	Delia/Raúl	Pendiente
4	Preparar demo/materiales para siguiente reunión	Equipo técnico	Pendiente
5	Priorizar Robot 2 (Facturación) y Robot 5 (Calendario)	Equipo	En progreso

12.2 Próximos Pasos

Paso	Descripción	Responsable	Plazo
1	Incorporar retroalimentación de Mario en propuestas	Delia	1 semana
2	Definir límites de automatización del buzón	Mario	2 semanas
3	Crear propuesta de valor por segmento	Equipo comercial	2 semanas
4	Mapear conectores ERP prioritarios (Aspel)	Equipo técnico	3 semanas
5	Diseñar semáforo de errores CFDI 4.0	Equipo técnico	3 semanas
6	Validar hipótesis de mercado	Equipo comercial	4 semanas

12.3 Reuniones de Seguimiento

Fecha	Objetivo	Participantes
Martes 17:00	Presentar propuesta refinada con ajustes	Mario, Delia, Raúl, Aurelio
Por definir	Revisión técnica de integraciones	Equipo técnico
Por definir	Validación de pricing con mercado	Equipo comercial

13. ESPECIFICACIÓN DE AGENTES DE IA

13.1 Catálogo de Agentes

ID	Nombre del Agente	Propósito	Prioridad
AG-001	Asistente de Buzón Tributario	Monitoreo 24/7 y alertas del buzón SAT	3
AG-002	Robot de Facturación CFDI 4.0	Validación, recordatorios y errores	1
AG-003	Robot de Contabilidad Electrónica	Automatización registros contables	4
AG-004	Robot DIOT	Cruce operaciones con terceros	5
AG-005	Calendario Inteligente	Alertas personalizadas por régimen	2

13.2 Fichas Técnicas por Agente

AG-001: Asistente de Buzón Tributario

Atributo	Descripción
Problema que resuelve	Multas de \$3,000 a \$11,000 por no atender buzón tributario
Funciones principales	Monitoreo 24/7, alertas WhatsApp, clasificación urgencia, acuses automáticos
Integraciones	API SAT Buzón, WhatsApp Business API, Sistema OJO
Mercado objetivo	Personas físicas actividad empresarial, PyMEs, despachos
Tiempo desarrollo	10-12 semanas

⚠ CRÍTICO: No abrir automáticamente notificaciones sensibles. Análisis legal requerido.

AG-002: Robot de Facturación CFDI 4.0

Atributo	Descripción
Problema que resuelve	Errores en facturas, incumplimiento complementos de pago
Funciones principales	Recordatorios 5 días antes, validación RFC/régimen, errores CFDI 4.0
Integraciones	API SAT Facturación, ERPs (Aspel, CONTPAQ), WhatsApp
Mercado objetivo	Todos los contribuyentes que emiten facturas
Tiempo desarrollo	10-12 semanas

✓ ALTA PRIORIDAD según retroalimentación de Mario. Complementos más exigibles desde 2023.

AG-005: Calendario Inteligente y Alertas

Atributo	Descripción
Problema que resuelve	Pérdida de fechas límite, multas por incumplimiento
Funciones principales	Calendario por régimen, recordatorios WhatsApp/email, estimación impuestos

Integraciones	Google Calendar, Outlook, WhatsApp, sistema contable
Mercado objetivo	Todos los contribuyentes, especialmente PyMEs y despachos
Tiempo desarrollo	8-10 semanas
✓ ALTA PRIORIDAD. Permite saber cuánto se va a pagar antes del día 15.	

14. DECISIONES TOMADAS

#	Decisión	Justificación
1	Priorizar Robot 2 (Facturación) y Robot 5 (Calendario)	Mayor valor percibido y menor riesgo regulatorio
2	Empaquetar en versiones escalonadas	Atender diferentes segmentos de mercado
3	Limitar automatización apertura buzón	Riesgo legal al abrir notificaciones sensibles
4	Diferenciarse por calidad datos y captura móvil	No replicar lo que ya ofrece competencia
5	Incluir estimación de impuestos a pagar	Valor agregado clave: saber antes del día 15
6	Robot DIOT como prioridad baja	No resuelve operaciones, solo detecta

15. ANEXOS

Anexo A: Transcripción de la Reunión

Archivo: Trasncrip_bots_contable_sat.txt

Anexo B: Documentación de Soporte

- Catálogo CFDI 4.0 del SAT
- Guía de buzón tributario SAT
- Documentación de APIs SAT
- Análisis de competencia (5+ apps existentes)

Anexo C: Glosario de Términos

Término	Definición
SAT	Servicio de Administración Tributaria de México
CFDI	Comprobante Fiscal Digital por Internet
CFDI 4.0	Versión actual del estándar de facturación electrónica
Buzón Tributario	Canal de comunicación oficial entre SAT y contribuyentes
DIOT	Declaración Informativa de Operaciones con Terceros
PPD	Pago en Parcialidades o Diferido
PUE	Pago en Una sola Exhibición
ERP	Enterprise Resource Planning
RFC	Registro Federal de Contribuyentes
ISR	Impuesto Sobre la Renta
IVA	Impuesto al Valor Agregado
PTU	Participación de los Trabajadores en las Utilidades
PyME	Pequeña y Mediana Empresa

CONTROL DE VERSIONES

Versión	Fecha	Autor	Cambios Realizados
1.0	Enero 2026	Equipo Intecfra/Alquimia	Versión inicial basada en transcripción

Documento generado siguiendo la metodología de Desarrollo de Agentes de IA
 © Intecfra / Alquimia - 2026