



PEDRO BISBAL
el tío de la IA

PROGRAMA DE FORMACIÓN

CREA TU AGENTE FINANCIERO

DEJA DE CUADRAR. EMPIEZA A DECIDIR.

Construye un agente que revisa la calidad de tus datos, hace los análisis que haría un buen director financiero y te entrega el informe. Con la IA que ya tiene tu empresa y con tus propios datos.

CON LA IA DE TU EMPRESA

CON TUS PROPIOS DATOS

IN COMPANY O EN ABIERTO

PRESENCIAL U ONLINE

Pedro Bisbal · el tío de la IA

programas.pedrobisbal.com/agente-financiero · pedro@pedrobisbal.com · +34 722 427 725

octubre de 2026

EL PROBLEMA

¿CUÁNTAS DE ESTAS SON TUYAS?

«ME PASO EL CIERRE CUADRANDO CIFRAS».

Exportar, copiar, pegar, filtrar...

Cuando por fin cuadra, ya no queda tiempo para analizar nada.

«CADA FUENTE DICE UNA COSA».

El ERP, el banco, las facturas y cada sociedad exportan a su manera.

Juntarlo todo me lleva días.

«EL INFORME LLEGA TARDE».

Cuando lo presento a dirección, las decisiones ya se han tomado sin él.

«NO ME FÍO DE LO QUE DICE LA IA».

Si se inventa una cifra en un informe financiero, el problema es mío.

«NUESTRAS CIFRAS NO SALEN DE CASA».

Sé que me ayudaría, pero no voy a subir los datos de la empresa a cualquier sitio.

«EN DOS MESES ESTARÁ OBSOLETO».

Cada semana cambian los modelos y los menús. ¿Para qué formarme ahora?

QUÉ ES UN AGENTE FINANCIERO

AL CHAT LE PREGUNTAS. AL AGENTE LE DAS FAENA.

Un agente financiero no es un programa que se compra. Es un proceso con un paquete de habilidades (skills) que trabaja como tú quieres. Tú pones el criterio: qué quieres conseguir, cómo tiene que ser el resultado y cuándo lo das por bueno. La IA lo repite cada mes, igual.

01

AUDITA EL DATO

Antes de analizar, comprueba que lo que hay en la carpeta es íntegro, coherente y sin valores raros. Si la materia prima falla, falla todo lo demás.

02

ANALIZA COMO UN BUEN DIRECTOR FINANCIERO

Rentabilidad por línea, clientes, circulante, tesorería, previsión. Con una hoja de ruta priorizada, no con una lista genérica de ratios.

03

TE ENTREGA EL INFORME

En un Excel formulado o en un informe interactivo, cada cifra con su origen y las decisiones arriba. Y cuando está verificado, lo repite solo.

«LA IA NO ES QUE NO ME DÉ LO QUE TENGO EN LA CABEZA. ES QUE LO QUE TENGO EN LA CABEZA SOLO VIVE EN MI CABEZA.»

PEDRO BISBAL

UN CIERRE DE MES CON TU AGENTE.

Siete pasos, de la carpeta con lo que exporta tu ERP a las decisiones encima de la mesa. Es lo que se construye en el programa, con tus datos.

- 1 **LA MATERIA PRIMA, EN SU CARPETA**
Exportas del ERP y del banco lo de siempre: sumas y saldos, extractos, facturas, cuentas de resultados. Sin ordenar. El agente solo ve esa carpeta.
- 2 **PRIMERO, LA CALIDAD DEL DATO**
Antes de fiarte de una cifra, un informe de calidad: integridad, coherencia, valores fuera de rango y documentación. Con una nota y con lo que hay que mirar.
- 3 **QUÉ ANÁLISIS HARÍA UN BUEN DIRECTOR FINANCIERO**
Se lo preguntas y revisa lo que hay antes de contestar. Responde con una hoja de ruta priorizada para tu caso.
- 4 **EL LIBRO DE EXCEL, FORMULADO**
Un libro con índice visual, cada cifra con su fórmula y acceso directo a los datos de origen. Para comprobarlo sin salir de él.
- 5 **TU CRITERIO, EN LA HABILIDAD**
Revisas, corriges y le das tus cortes. Cuando sale como quieres, lo guarda en su skill. La próxima vez ya no falla.
- 6 **LAS DECISIONES, ARRIBA**
La última hoja dice qué hacer ya: cada decisión con su prioridad, su impacto, su plazo y su responsable.
- 7 **Y EL MES QUE VIENE, SOLO**
Una rutina mira si hay datos nuevos en la carpeta. Si los hay, ejecuta el análisis y te manda el informe por Teams, por Slack o por correo.

ASÍ QUEDA UNA CUENTA DE RESULTADOS CUADRADA · EJEMPLO

	VENTAS	COSTE	MARGEN	%
Instalación	412	289	123	30 %
Obra	268	201	67	25 %
Serv. técnico	54	89	-35	-65 %
Proyectos	186	124	62	33 %
Total	920	703	217	24 %

Ejemplo con Ambiterm, una empresa ficticia, en miles de euros. La decisión que sale de aquí: revisar precios y costes del servicio técnico, que pierde dinero los tres meses.

TRES BLOQUES. UN AGENTE QUE TRABAJA COMO TÚ.

Se hace con tu herramienta y con tu materia prima: lo que sale es tu agente, no uno de ejemplo. No hace falta saber programar.

PRESENCIAL	Una jornada presencial de 8 horas, con los tres bloques seguidos y tu equipo en la misma sala.
ONLINE	Tres sesiones online de 3 horas, en directo, con unos días entre una y otra para aplicarlo con tus datos.
IN COMPANY	Para el equipo financiero de tu empresa. Con vuestros datos y vuestra herramienta. Sale el agente de vuestra empresa. Fechas y modalidad a vuestra medida.
EN ABIERTO	Para profesionales de finanzas de distintas empresas. Cada persona trabaja con sus propios datos. En su propio proyecto, sin mezclar nada. Convocatorias con fecha.

BLOQUE 1

PREPARA EL TERRENO

La herramienta por dentro, y bien configurada.

- De la IA que responde a la que trabaja: qué cambia en finanzas.
- Memoria, instrucciones, modelos y tareas programadas.
- Habilidades (skills): qué son, quién las escribe y cómo se mejoran.
- Contexto y alucinaciones: cómo evitar que se invente una cifra.
- Excel: macros para lo exacto y la IA dentro de la hoja.
- Privacidad, seguridad y gobierno de la IA.

Sales con tu IA configurada y tu materia prima reunida.

BLOQUE 2

CONSTRUYE Y PRUEBA

Los primeros encargos, con tus datos.

- El método del encargo: reto, criterio de validez, restricciones y contexto.
- El proyecto del agente: sus carpetas, su memoria y sus permisos.
- Primer encargo: el informe de calidad del dato.
- Qué análisis haría un buen director financiero.
- El libro de Excel formulado, con índice y acceso al origen.
- Tu ERP sin conectar la IA a producción.

Sales con tu informe de calidad y tu libro de análisis.

BLOQUE 3

PILOTO AUTOMÁTICO

Del encargo al agente que trabaja solo.

- Compilar tus instrucciones en un proceso.
- Convertirlo en una skill que repite el análisis cada vez.
- Una habilidad de auditor: una IA que revisa el trabajo de otra.
- La aplicación, construida con ChatGPT Codex o con Claude Code, sin conocimientos técnicos.
- La rutina: datos nuevos en la carpeta, informe en tu bandeja.

Sales con tu agente financiero funcionando.

«DESCUBRIRÁS EN ESTA CAPACITACIÓN CÓMO EXCEL ESTÁ MUERTO Y ENTERRADO, Y POWER BI, HERIDO DE MUERTE, POR NO HABLAR DE LOS PROCESOS MANUALES DE CONSOLIDACIÓN, CONCILIACIÓN, FACTURACIÓN Y TODO LO DEMÁS.»

PEDRO BISBAL

QUÉ TE LLEVAS

NO TE LLEVAS APUNTES. TE LLEVAS TU AGENTE.

TU PROYECTO DE TRABAJO, CONFIGURADO

Con sus carpetas, su memoria propia y sus permisos.

EL INFORME DE CALIDAD DE TUS DATOS

Interactivo, con su nota, sus incidencias y lo que hay que mirar.

TU LIBRO DE ANÁLISIS, FORMULADO

Con índice, fórmulas que se pueden comprobar y acceso al origen de cada cifra.

TUS SKILLS

La del análisis, la de auditor y la de la identidad corporativa de tu empresa.

TU AGENTE, EN MARCHA

La aplicación y la rutina que repite el análisis cuando llegan datos nuevos.

UN MANUAL POR BLOQUE

Paso a paso, con capturas reales y cada encargo listo para copiar.

PRUEBA UNO AHORA · EL PRIMER ENCARGO DEL PROGRAMA, TAL CUAL

Actúa como un experto analista financiero y elabora un informe en HTML, perfectamente editable e incluso interactivo, que me permita evaluar la calidad de los datos. Por calidad de los datos entiendo integridad, coherencia, datos fuera de rango y calidad de la documentación.

PARA QUIÉN ES

PARA QUIEN QUIERE DECIDIR CON SUS NÚMEROS.

- ✓ Diriges el área financiera, llevas el control de gestión o formas parte del equipo.
- ✓ El cierre se te va en cuadrar y en picar datos.
- ✓ Trabajas con Excel, con el ERP y con el banco, y quieres que hablen entre sí.
- ✓ Quieres usar la IA sin poner en riesgo los datos de la empresa.
- ✓ Valoras más el criterio que la tecnología.

El equipo que viene es un senior con criterio y un junior que domina la tecnología. Este programa es para los dos.

UNA HERRAMIENTA CORPORATIVA. NO CINCO.

CHATGPT

OPENAI

- ✓ El proyecto, en la aplicación de escritorio.
- ✓ El complemento oficial dentro de Excel.
- ✓ ChatGPT Codex para construir la aplicación, sin conocimientos técnicos.

CLAUDE

ANTHROPIC

- ✓ El proyecto, en la aplicación de escritorio.
- ✓ Su complemento dentro de Excel.
- ✓ Claude Code para construir la aplicación, sin conocimientos técnicos.

COPILOT

MICROSOFT

- ✓ Con la licencia de pago de Microsoft 365 Copilot.
- ✓ El agente se monta con un agente de Copilot y la skill.
- ✓ Ya está dentro de Excel, sin instalar nada.

Para este trabajo, hoy ChatGPT y Claude van por delante. Te lo decimos claro antes de empezar.

TUS DATOS, CON CUIDADO

EN FINANZAS, LA PRIVACIDAD NO ES UN DETALLE.

SOLO CON LICENCIA DE EMPRESA

Los datos sensibles nunca van a una cuenta gratuita. Con los planes de empresa, no se usan para entrenar.

UNA PUERTA, NO EL ORDENADOR

El agente trabaja solo con las carpetas que le das, y con una memoria que no sale del proyecto.

SOBRE COPIAS

Con los originales, ningún archivo se modifica sin enseñártelo antes y tener tu visto bueno.

EL ERP NO SE ENCHUFA

A la IA no se la conecta a producción: se le pide al ERP el archivo cocinado, en una carpeta.

UNA IA QUE AUDITA A OTRA

Una habilidad de auditor marca cualquier cifra que no se pueda justificar con la materia prima.

NADA SALE SOLO

Un informe con datos sensibles no se publica si no lo pides expresamente, y solo para quien invites.

LO QUE QUERRÁS SABER

¿Necesito saber programar?

No. Una skill, o habilidad, no es código: es una secuencia de instrucciones en lenguaje normal, escrita así para que puedas leerla, revisarla y mejorarla. Y la aplicación del final la construye ChatGPT Codex o Claude Code a partir de lo que tú le explicas: no hace falta ningún conocimiento técnico.

¿Con qué herramienta se hace?

Con la que ya tiene tu empresa: ChatGPT, Claude o Copilot. El programa va de fundamentos y de método, así que lo que aprendes sirve en las tres. Cambian algunos nombres de menú.

¿Y si en mi empresa usamos Copilot?

Se puede, con la licencia de pago de Microsoft 365 Copilot: sin ella, Copilot no trabaja con tus archivos. El agente se monta con un agente de Copilot que usa la habilidad. Para este tipo de trabajo, hoy ChatGPT y Claude van por delante, y te lo decimos antes de empezar.

¿Mis datos están seguros?

Se trabaja siempre con licencia de empresa, que no usa tus datos para entrenar, y nunca con cuentas gratuitas. El agente solo ve las carpetas que le das, trabaja sobre copias y no modifica un original sin tu visto bueno.

¿Hay que conectar la IA al ERP?

No, y no lo recomendamos: la IA no se conecta a producción. Se le pide al ERP una exportación periódica, con las columnas y los filtros que necesitas, que deja el archivo en una carpeta. Cualquier ERP sabe exportar en Excel, CSV o texto.

¿Qué tengo que llevar?

Tu materia prima financiera en una carpeta: balances de sumas y saldos, extractos bancarios, relación de facturas, cuentas de resultados... lo que quieras analizar. No hace falta que esté ordenada. Y tu IA instalada en el ordenador, con tu cuenta de empresa.

¿Presencial u online?

Lo mismo en dos formatos. Presencial: una jornada de 8 horas con los tres bloques. Online: tres sesiones en directo de 3 horas, con unos días entre una y otra para aplicarlo con tus datos.

¿In company o en abierto?

In company, para el equipo financiero de una empresa, con sus datos y a su medida. En abierto, para profesionales de distintas empresas, cada uno con sus datos y en su propio proyecto, en convocatorias con fecha.

¿Y si la IA se inventa una cifra?

Por eso el primer encargo es siempre la calidad del dato, el libro va formulado y cada cifra tiene acceso a su origen. Además, una skill de auditor revisa el trabajo de la IA contra la materia prima. Y lo exacto que se repite se convierte en una macro.

¿No se quedará obsoleto en dos meses?

Lo que caduca es la interfaz y el modelo. Lo que no caduca es saber qué quieres, cómo lo pides y cuándo lo das por bueno. El programa se actualiza en cada edición con lo último de cada herramienta.

¿Qué me llevo al terminar?

Tu proyecto configurado, el informe de calidad de tus datos, tu libro de análisis, tus habilidades, tu agente en marcha y un manual por bloque con capturas reales y los encargos listos para copiar.

¿Es bonificable?

Sí. Es susceptible de bonificarse por Fundae. Consúltame las especificaciones de tu caso.

¿Cuánto cuesta?

Depende del formato y del tamaño del grupo. Escríbeme con lo que necesitas y te paso la propuesta.

QUIÉN ESTÁ DETRÁS

SABE DE NÚMEROS. Y ENSEÑA IA.



Pedro Bisbal es CEO de IA Estratégica, consultora que ayuda a las empresas a adoptar la inteligencia artificial de forma útil, segura, rentable y persistente. Licenciado en ADE, con MBA y máster en Dirección Financiera, suma más de 25 años de experiencia en gestión y dirección de empresas.

Acumula más de 1.000 conferencias, talleres y seminarios, y ha impartido programas en abierto e in company para instituciones como la Universidad Politécnica de Valencia (UPV), ESIC Business & Marketing School, APD y Adecco. Es autor del libro de productividad «El Viaje: una vida con propósito».

EMPRESAS DONDE HE FORMADO EQUIPOS DIRECTIVOS

Adecco

INDITEX



quirónsalud
La salud persona a persona

Norauto

esic
Business & Marketing School

STADLER

Stolt-Nielsen **SN**

Vegalsa
EROSKI

MAX COLCHON

CÓMO EMPEZAR

1

ESCRÍBEME

Por WhatsApp o por correo. En dos líneas: cuántos sois en finanzas y con qué IA trabajáis.

2

ELEGIMOS EL FORMATO

In company o en abierto; una jornada presencial o tres sesiones online.

3

TRAES TUS DATOS

Lo que exporta tu ERP y tu banco, en una carpeta. No hace falta que esté ordenado.

DEJA DE CUADRAR. EMPIEZA A DECIDIR.

Tus datos, revisados. Tu criterio, en una habilidad. El informe, cada mes. Las decisiones, tuyas.

+34 722 427 725

pedro@pedrobisbal.com

programas.pedrobisbal.com/agente-financiero