



Tu socio tecnológico integral

Propuesta de Desarrollo

Automatización contable JM Contadores

Preconciliación, descarga del SAT, ISR, cobranza y portal de clientes para personas físicas

Versión 0.9

Octubre 2026

JM Contadores

Confidencial

Índice

1. Resumen Ejecutivo	2
2. Descripción de la Solución	3
3. Alcance y Entregables	4
4. Cronograma	6
5. Inversión	7
6. Soporte y Mantenimiento	9
7. Términos y Condiciones	10
8. Próximos Pasos	11

1. Resumen Ejecutivo

16	\$3,000	5	3
Semanas (14 de construcción y 2 de colchón)	MXN + IVA al mes como servicio, o \$45,000 + IVA por el sistema completo	Módulos	Roles de Zulunity

El Desafío

JM Contadores lleva la contabilidad de una cartera formada sobre todo por personas físicas con actividad profesional, con un equipo de 15 colaboradores y dos socias. Cada mes el equipo repite a mano el mismo ciclo: en los primeros tres días descarga los XML emitidos y recibidos del SAT con una herramienta de terceros bajo licencia; entre el día cinco y el diez pide estados de cuenta y registros al cliente; concilia ingresos por sucursal contra bancos y gastos por efectivo, transferencia y tarjeta; calcula el ISR en hojas de cálculo, y presenta las declaraciones antes del día 17.

De ese proceso salen los dolores que el jefe de equipo describió en la sesión del 8 de octubre:

- **Multas por complementos PPD faltantes.** Si una factura en parcialidades no tiene complemento de pago, el IVA no es acreditable y llegan cartas invitación y multas. Hoy se detecta a mano, factura por factura.
- **Facturas PUE que no coinciden con el banco.** El SAT fiscaliza por el método de pago timbrado, no por el movimiento real; cuando no coinciden hay que cancelar o corregir antes de una revisión.
- **Seguimiento disperso.** Pagos parciales y conceptos no identificados se aclaran por videollamada y chats de grupo durante el interperiodo.
- **Dependencia de licencias externas** para descargar del SAT y para revisar complementos ligados a varias facturas.
- **Sin manual de procedimientos:** el conocimiento pasa de persona a persona y los contadores son operativos, no asesores.
- **Sin visibilidad para el cliente final:** no hay forma simple de mostrarle ingresos contra gastos, gastos no deducibles ni el estatus de sus declaraciones.

La Solución

Una plataforma web propia del despacho que automatiza la preconciación y el ciclo mensual de personas físicas, y que después da a sus clientes un portal con su información. Se construye en cinco módulos. El primero, la preconciación inteligente, entra en piloto con tres a cinco clientes reales del despacho antes de extenderse a toda la cartera; con el piloto aprobado siguen la descarga masiva del SAT, el cálculo de ISR, el seguimiento y cobranza, y el portal de clientes.

Hay dos formas de contratar el mismo alcance: como **servicio mensual** de \$3,000 MXN + IVA que incluye construcción, operación y soporte, o como **proyecto a precio fijo** de \$45,000 MXN + IVA en dos pagos. Se detallan en la sección 5.

2. Descripción de la Solución

Módulos

Módulo	Qué hace
M1 ù Preconciliación inteligente	Carga de estados de cuenta (PDF o Excel) y de XML emitidos y recibidos. Motor de coincidencias por monto, concepto y fecha con porcentaje de certeza en un tablero; separación por sucursal; clasificación automática de gastos recurrentes con reglas que el contador corrige y el sistema aprende; alertas de PPD sin complemento y de PUE no cobrado o distinto al banco; lista de facturas a cancelar o corregir; papel de trabajo exportable a Excel.
M2 ù Descarga masiva del SAT	Con el RFC y la CIEC de cada contribuyente, descarga de XML emitidos y recibidos directamente en la plataforma. Sustituye la licencia externa y alimenta a M1 sin pasos manuales.
M3 ù Cálculo de ISR para personas físicas	Con lo conciliado en M1: ingresos cobrados menos gastos efectivamente pagados y deducibles, tabulador y tasas vigentes del SAT, depuración de no deducibles; papel de trabajo listo para la revisión con el cliente. La presentación en el portal del SAT la sigue haciendo el contador.
M4 ù Seguimiento y cobranza	Cuentas por cobrar y por pagar derivadas de complementos de pago; avisos automáticos al cliente por correo y WhatsApp de complementos faltantes y facturas por corregir; consulta y registro de opiniones de cumplimiento; bitácora de seguimiento por cliente.
M5 ù Portal de clientes	Vista para cada cliente del despacho: ingresos contra gastos, cinco conceptos principales de gasto, gastos no deducibles, complementos faltantes y estatus de declaraciones.

Fase 1: el módulo M1 en piloto

En las dos opciones el trabajo arranca con M1 y un piloto con tres a cinco clientes personas físicas del despacho. Las reglas de clasificación y las alertas se ajustan con el jefe de equipo sobre datos reales antes de extender el sistema a la cartera completa. Con el piloto aprobado, el orden de construcción sigue M2, M3, M4 y M5.

Principios de arquitectura

- Aplicación web responsiva, usable desde la oficina y desde el teléfono, sin instalación.
- Datos fiscales y bancarios cifrados en reposo y en tránsito; acceso por usuario con roles (socio, jefe de equipo, contador, cliente final).
- Motor de coincidencias con inteligencia artificial y reglas explícitas: cada sugerencia muestra su certeza y el contador confirma; nada se declara sin revisión humana.
- Infraestructura en Google Cloud, administrada por Zulunity en la Opción A o abierta a nombre del despacho en la Opción B.
- Integraciones: descarga del SAT (M2), correo y WhatsApp (M4). Sin dependencia de Aspel o Compaq en esta etapa.

3. Alcance y Entregables

#	Entregable	Módulo	Descripción
1	Carga de estados de cuenta	M1	PDF y Excel de los bancos principales del piloto.
2	Carga y lectura de XML	M1	CFDI 4.0 emitidos y recibidos, con complementos de pago.
3	Motor de coincidencias banco–XML	M1	Por monto, concepto y fecha, con porcentaje de certeza y confirmación del contador.
4	Clasificación automática de gastos	M1	Gastos recurrentes clasificados con reglas corregibles que el sistema aprende.
5	Alertas PPD y PUE	M1	PPD sin complemento; PUE no cobrado o distinto al banco.
6	Tablero de control	M1	Por cliente y sucursal; lista de facturas a cancelar o corregir.
7	Papel de trabajo exportable	M1	Preconciliación exportable a Excel.
8	Piloto con clientes reales	M1	Tres a cinco clientes; ajuste de reglas con el jefe de equipo.
9	Descarga masiva del SAT	M2	XML emitidos y recibidos por RFC y CIEC, integrada a la plataforma.
10	Cálculo de ISR provisional	M3	Personas físicas con actividad profesional; papel de trabajo.
11	Cuentas por cobrar y por pagar	M4	Derivadas de complementos; avisos por correo y WhatsApp.
12	Opiniones de cumplimiento	M4	Consulta y bitácora por cliente.
13	Portal de clientes	M5	Gráficos y estatus de declaraciones.
14	Manual y acompañamiento	Transversal	Manual de uso y sesiones con el equipo del despacho.

Fuera de alcance (fases futuras o proyectos aparte)

- **Personas morales:** requiere conectarse con Aspel o Compaq; se aborda después del sistema de personas físicas.
- **Facturación electrónica con PAC:** proyecto y propuesta aparte.
- Contabilidad electrónica (pólizas, catálogo de cuentas, balanza) y nómina.
- Presentación automática de declaraciones en el portal del SAT: la plataforma prepara el papel de trabajo, el contador presenta.
- Aplicación móvil nativa: la web responsiva cubre el teléfono.

4. Cronograma

Dieciséis semanas estimadas: catorce de construcción en seis fases y dos de colchón al final. El calendario se confirma en la sesión de arranque una vez validados accesos, muestras del piloto y disponibilidad del jefe de equipo. En la Opción A la mensualidad paga este mismo calendario.

Fase	S1	S2	S3	S4	S5	S6	S7	S8	S9	S10	S11	S12	S13	S14	S15	S16
F1 Arranque	•	•														
F2 Preconciliación y piloto			•	•	•	•										
F3 Descarga del SAT							•	•	•							
F4 ISR personas físicas											•	•				
F5 Seguimiento y portal												•	•	•	•	
F6 Cierre																•

Fase	Semanas	Qué se entrega
F1 Arranque	S1–S2	Accesos, muestras de XML y estados de cuenta del piloto, reglas del despacho por escrito, NDA y anexo de datos personales.
F2 Preconciliación y piloto	S3–S6	M1 completo; piloto con tres a cinco clientes; ajuste de reglas con el jefe de equipo.
F3 Descarga del SAT	S7–S9	M2 integrado a M1; el despacho deja la licencia externa.
F4 ISR personas físicas	S10–S11	M3 con papeles de trabajo.
F5 Seguimiento y portal	S12–S15	M4 y M5.
F6 Cierre	S16	Colchón, manual, acompañamiento y entrega final.

Condiciones del cronograma. La sesión de arranque ocurre antes de la semana 1 y deja las reglas del despacho por escrito. Las muestras del piloto (XML y estados de cuenta de tres a cinco clientes) se entregan en la semana 1 bajo NDA. Una persona del despacho resuelve dudas de negocio en menos de 48 horas. Si alguna comprobación de la semana 1 falla, el calendario se reajusta de acuerdo con el despacho antes de continuar.

5. Inversión

Dos formas de contratar el mismo alcance: una mensualidad que lo incluye todo, o el proyecto a precio fijo en dos pagos. Cambian la forma de pago, quién opera el sistema y a quién pertenecen las cuentas.

Las opciones son excluyentes: se contrata la A o la B. Ninguna tiene costos ocultos: en la A todo entra en la mensualidad; en la B el precio cubre la construcción completa y los consumos de nube corren a nombre del despacho.

Opción A ù Sistema como servicio

\$3,000 MXN + IVA al mes, desde la firma. Es el único pago: no hay anticipo ni cuota de implementación.

Las primeras 16 semanas la mensualidad paga la construcción: los cinco módulos, el piloto, el manual y el acompañamiento al equipo.

Después, y mientras el despacho siga, la misma mensualidad paga la operación:

- Servidores, base de datos, respaldos diarios, seguridad y vigilancia del sistema.
- El consumo de inteligencia artificial del motor de coincidencias para el volumen del despacho.
- Bolsa de nube incluida hasta \$500 MXN de consumo mensual; si un mes se excede, solo el excedente se cobra a costo real y se avisa por escrito al cierre de ese mes.
- Soporte (sección 6) y ajustes menores de reglas o reportes, hasta 4 horas al mes.

Compromiso: permanencia mínima de seis meses y vigencia anual renovable. Cumplidos los seis meses, cualquiera de las partes puede terminar con quince días de aviso por escrito, sin penalización. Los datos son del despacho desde el primer día; cumplidos los seis meses, el despacho se queda también con el código (sección 7).

Opción B ù Proyecto a precio fijo

\$45,000 MXN + IVA por el sistema completo, en dos pagos: 50 % a la firma (\$22,500 + IVA) y 50 % a la entrega final (\$22,500 + IVA). Sin pagos intermedios.

Incluye: los cinco módulos entregados por fases con hitos verificables, el piloto, el manual, el acompañamiento y 30 días de soporte correctivo después de la entrega final. El código es del despacho al pagar el 100 %.

No incluye, y lo paga el despacho directamente a cada proveedor:

- Servidores y base de datos en la nube: se contratan a nombre del despacho y se pagan según uso.
- Mensajes de WhatsApp de los avisos a clientes: Meta los cobra por mensaje.
- Consumo de inteligencia artificial del motor de coincidencias: según uso.
- El dominio.

- **Mantenimiento opcional después de los 30 días: \$2,000 MXN + IVA al mes** (monitoreo, respaldos, actualizaciones de seguridad, soporte y bolsa de nube hasta \$500 MXN; excedente a costo real).

Qué incluye cada opción

Concepto	Opción A	Opción B
Construcción de los cinco módulos (16 semanas)	Incluida en la mensualidad	\$45,000 + IVA en dos pagos
Mensualidad	\$3,000 + IVA; seis meses mínimo, anual renovable	Opcional: \$2,000 + IVA de mantenimiento tras los 30 días
Servidores, base de datos, respaldos y vigilancia	Incluidos (bolsa de nube de \$500)	A nombre del despacho, según uso
Consumo de IA del motor de coincidencias	Incluido	A nombre del despacho, según uso
Avisos por WhatsApp (API de Meta)	Dentro de la bolsa de nube; excedente a costo real	A cargo del despacho según tarifa de Meta
Ajustes de reglas, catálogos y reportes	Hasta 4 horas al mes, por escrito	Con el mantenimiento opcional, mismo límite
Nuevos módulos fuera del alcance	Se cotizan por separado	Se cotizan por separado
Licencia actual de descarga del SAT	Sigue a cargo del despacho hasta que entre M2	Igual

La Opción A conviene si el despacho prefiere no hacer inversión inicial y no operar nada: Zulunity hospeda, vigila, respalda, paga la inteligencia artificial y atiende el soporte por una sola mensualidad; el código pasa al despacho al cumplir seis meses. **La Opción B conviene** si el despacho quiere ser dueño del sistema desde la entrega y operarlo por su cuenta o con quien elija.

6. Soporte y Mantenimiento

Durante la construcción

Cada fase cierra con una revisión en ambiente de pruebas con el jefe de equipo antes de pasar a producción; los defectos de una entrega se corrigen en la siguiente sin costo. Se acompaña al equipo en el uso de la preconciación (semanas 3 a 6) y del seguimiento y el portal (semanas 12 a 15).

En operación

En la Opción A, monitoreo, respaldos diarios, actualizaciones de seguridad y atención a incidencias quedan dentro de la mensualidad mientras el contrato esté vigente. En la Opción B, 30 días de soporte correctivo incluidos tras la entrega final y después el mantenimiento opcional de \$2,000 MXN + IVA al mes. Canal de soporte por WhatsApp o correo.

Niveles de atención

Concepto	Valor
Horario de atención	Días hábiles de 9:00 a 18:00 (Ciudad de México). Las incidencias críticas se reciben también fuera de horario y se atienden al inicio del siguiente día hábil.
Clasificación de gravedad	Crítico: la preconciación o la descarga del SAT no funciona para todo el despacho. Alto: una función principal falla para parte del equipo. Medio: error con alternativa. Bajo: mejora o duda.
Primera respuesta	Crítico: 2 horas dentro del horario. Alto: 4 horas hábiles. Medio: 1 día hábil. Bajo: 2 días hábiles.
Resolución o alternativa	Crítico: 1 día hábil. Alto: 2 días hábiles. Medio: 5 días hábiles. Bajo: en la siguiente versión programada.
Ajustes menores incluidos	Reglas, catálogos y reportes hasta 4 horas al mes, por escrito; lo que exceda se cotiza antes de hacerse.

7. Términos y Condiciones

1. **Infraestructura y Servicios de Terceros:** En la Opción A, hospedaje, base de datos, respaldos y servicios de nube quedan incluidos en la mensualidad y las cuentas de infraestructura son de Zulunity. En la Opción B, las cuentas de nube, dominio y mensajería se abren a nombre del despacho, que paga sus consumos. La licencia actual de descarga del SAT permanece a nombre y cargo del despacho hasta que entre el módulo M2.
2. **Validación Funcional:** La propuesta contempla una sesión de arranque para cerrar reglas de clasificación, bancos del piloto, catálogos base y responsables. Si durante el desarrollo aparecen cambios estructurales al proceso o reglas no documentadas, se evaluará su impacto en alcance, tiempo y costo.
3. **Propiedad de los Datos y Confidencialidad:** En ambas opciones, los XML, estados de cuenta y papeles de trabajo son propiedad del despacho y de sus clientes, con derecho de exportación en formato estándar en cualquier momento. Antes de recibir datos reales se firma un acuerdo de confidencialidad y un anexo de tratamiento de datos personales conforme a la LFPDPPP; la información se guarda en un entorno dedicado con acceso restringido.
4. **Propiedad del Código:** En la Opción A, durante la vigencia el código es de Zulunity y el despacho recibe una licencia de uso; cumplido el plazo mínimo de seis meses, con la última mensualidad pagada, la propiedad intelectual del código se cede al despacho. En la Opción B se cede al liquidar el 100 %, con entrega del repositorio completo. En ambos casos Zulunity conserva su conocimiento residual y sus herramientas y plantillas preexistentes.
5. **Cambios al Alcance:** Cualquier funcionalidad adicional no contemplada en esta propuesta (personas morales, PAC, contabilidad electrónica, nómina) se analiza y cotiza por separado.
6. **Servicios del SAT y de terceros:** La descarga masiva depende de la disponibilidad de los servicios del SAT y del consentimiento de cada contribuyente para el uso de su CIEC; los avisos por WhatsApp dependen de las políticas y tarifas de Meta. Zulunity no responde por interrupciones de esos servicios.
7. **Responsabilidad fiscal:** La plataforma prepara preconciaciones, alertas y papeles de trabajo que el contador revisa y aprueba. La determinación de impuestos y la presentación de declaraciones siguen siendo responsabilidad del despacho ante sus clientes y ante la autoridad.
8. **Vigencia y terminación:** Esta propuesta es válida 30 días naturales a partir de su fecha. En la Opción A, vigencia anual renovable con permanencia mínima de seis meses y terminación anticipada con quince días de aviso por escrito después de ese plazo. En la Opción B, tras la entrega formal y la liquidación, Zulunity queda deslindado de la operación y evolución del sistema salvo contratación del mantenimiento opcional.

8. Próximos Pasos

1. **Aprobación de la Propuesta** — Las socias del despacho validan alcance, opción comercial, importes y calendario estimado.
2. **Firma de Contrato** — Formalización del arranque conforme a la opción elegida.
3. **Primer pago** — Primera mensualidad (Opción A) o anticipo del 50 % (Opción B). Activa recursos y calendariza al equipo.
4. **Sesión de arranque** — Acuerdo de confidencialidad y anexo de datos; reglas del despacho por escrito; muestras de XML y estados de cuenta de los clientes del piloto; responsable del despacho y grupo de coordinación.
5. **Inicio de Desarrollo** — Arranque en la semana siguiente a la acreditación del primer pago, con revisiones por fase y el piloto de preconiliación en la semana 6.

Zulunity

Transformando operación compleja en software escalable.

Contacto: Equipo de Desarrollo de Negocios

Correo: contact@zulunity.com

Web: zulunity.com | zulunity.info