

Las Asesorías y Gestorías Financieras en la era del EaaS y la IA Empresarial

Por qué el mercado se está **consolidando**, qué hace realmente diferentes a las grandes y cómo un **aliado tecnológico** permite a tu despacho competir en su misma liga — multiplicando tu capacidad sin multiplicar tu equipo.

Edición: Mayo 2026 Audiencia: Titulares y direcciones de asesorías y gestorías Web: cloudframework.io/accountech

1 · EL MOMENTO

La consolidación del sector ya ha empezado

El mercado de las asesorías y gestorías financieras vive una transformación silenciosa pero acelerada. **Grupos respaldados por capital están comprando despachos** para ganar escala, homogeneizar procesos y servir a más clientes con menos coste por cliente. No es una hipótesis de futuro: es lo que está reconfigurando el sector ahora mismo.

OPORTUNIDAD

Los clientes piden más valor

Pymes y autónomos ya no quieren solo que les "lleven los papeles": esperan información a tiempo, previsión fiscal y un asesor accesible. El despacho que entrega ese valor fideliza y sube su ticket — pero solo si la operativa administrativa no le consume el día.

RIESGO

Las grandes absorben a las pequeñas

Los grupos consolidadores compran cartera, industrializan la contabilidad con tecnología e IA y compiten en precio y capacidad. El despacho que siga apoyado en el trabajo manual perderá clientes por coste y por servicio — o acabará vendiendo a uno de esos grupos.

La consolidación no es una amenaza futura: está ocurriendo. Lo que está en juego es *de qué lado queda tu despacho*: entre quienes ganan escala con tecnología, o entre quienes son absorbidos por no poder igualar su capacidad ni sus precios.

El límite no está en tu mercado — está en tu sistema

El despacho independiente rara vez pierde por falta de clientes. Pierde porque **cada cliente nuevo añade horas de trabajo manual**, y llega un punto en que el equipo no da más de sí. Crecer obliga a contratar; contratar erosiona la rentabilidad. Ese es el techo.

«Cada vez que entra un cliente nuevo es más trabajo de captura y tecleo. Para crecer tendría que contratar, pero el margen no lo aguanta y encontrar a alguien que sepa es muy difícil. Mientras tanto, las grandes asesorías nos ganan en precio.»

— Titular de asesoría, conversación de descubrimiento, 2026

Por qué la operativa manual te impide competir

1 · Captura y tecleo manual

Cientos de facturas y tickets de gasto e ingreso introducidos a mano cada mes. Es lento, repetitivo y propenso a errores — y no aporta ningún valor que el cliente perciba.

2 · Documentación dispersa

Clientes que aportan tarde, incompleto y por canales distintos: email, WhatsApp, papel. Persigues documentos en lugar de asesorar.

3 · Volcado manual al software contable

Pasar los datos a A3, Sage, Contasol o Diamacon consume horas en cada cierre. Trabajo invisible que se come el margen.

4 · Presión de los plazos de la AEAT

IVA, IRPF, Sociedades, cierres... El calendario fiscal no espera, y con todo manual cada vencimiento es una carrera contrarreloj.

5 · El equipo es el techo

Tu capacidad está limitada por las horas de tu equipo. Más clientes = más personas = más coste y más riesgo. No escala.

6 · Sin visibilidad en tiempo real

No sabes el estado contable de cada cliente sin abrir su expediente. Sin datos, no se gestiona la cartera: se apaga fuegos.

Las grandes corporaciones no ganan porque tengan mejores asesores. Ganan porque **han industrializado la parte administrativa con tecnología** y dedican a su gente a lo que aporta valor. Esa es la única diferencia real — y es replicable.

3 · NUESTRA TESIS

La única defensa del despacho independiente es un aliado tecnológico

Si la ventaja de las grandes es tecnológica, la defensa del despacho pequeño también lo es. No se trata de comprar "una app más", sino de incorporar **un aliado tecnológico que ponga a tu disposición las mismas capacidades que las grandes**: automatización, IA Empresarial y una plataforma que crece contigo.

La tesis es simple: con el aliado tecnológico adecuado, un despacho independiente puede atender 10 veces más clientes con el mismo equipo, competir en precio con los grupos consolidadores y, además, ofrecer un servicio más cercano y de mayor valor. *La tecnología iguala el campo de juego.*

x10

clientes con el mismo equipo

85%

menos tiempo en tareas manuales

0

tecleo manual de facturas

100%

trazabilidad por cliente

4 · LA SOLUCIÓN

CLOUD Accountech: tu aliado tecnológico vertical

CLOUD Accountech es el vertical de CLOUDFRAMEWORK para asesorías y gestorías. Conecta a tu despacho con sus clientes y los empleados de estos, **captura automáticamente cada gasto e ingreso con IA** y lo vuelca a tu software contable, dejándolo listo para cierres e impuestos.

1

Portal cliente y empleado

Tus clientes y sus empleados aportan facturas, tickets y documentos desde web o móvil. Toda la relación documental centralizada, sin perseguir a nadie.

2

Captura con IA

Document AI extrae automáticamente importes, impuestos, fechas y proveedores de cualquier documento — PDF, foto o email — sin tecleo manual.

3

Conciliación bancaria

Cruce automático de movimientos bancarios con facturas y gastos para una contabilidad siempre cuadrada y al día.

4

Integración contable

Volcado directo a A3, Sage, Contasol y Diamacon, con los datos listos para cierres e impuestos ante la AEAT.

5 · IA EMPRESARIAL

IA Empresarial aplicada a la contabilidad, no IA de juguete

La diferencia entre una demo y una herramienta de trabajo está en la fiabilidad. CloudIA aplica IA Empresarial — con supervisión, trazabilidad y control — a la operativa diaria del despacho, **multiplicando la capacidad sin renunciar al criterio profesional.**

Captura documental

Extracción automática de datos de facturas, tickets y recibos en cualquier formato.

Categorización automática

Clasificación inteligente de cada gasto e ingreso por cuenta contable y tipo de impuesto.

Conciliación inteligente

Emparejamiento automático de movimientos bancarios con documentos y detección de discrepancias.

Generación de asientos

Propuesta automática de asientos contables listos para revisar y volcar al sistema contable.

Alertas de impuestos y plazos

Avisos proactivos de vencimientos de IVA, IRPF y Sociedades, y de documentación pendiente por cliente.

Asistente del asesor

Un copiloto que responde sobre la situación contable y fiscal de cada cliente y prepara la información del cierre.

El asesor no desaparece: **se libera del trabajo administrativo para dedicarse al asesoramiento**, que es donde está el valor — y donde el cliente paga con gusto.

6 · EL MODELO

Un partner EaaS, no una suscripción más

La mayoría del software del sector se vende como una licencia cerrada: lo tomas como viene. CLOUDFRAMEWORK trabaja con un modelo **EaaS (Enterprise as a Service)**: nos convertimos en tu aliado tecnológico, adaptamos la plataforma a tu operativa y crecemos contigo.

Dimensión	Comprar "una app"	Tener un partner EaaS
Enfoque	Una herramienta cerrada que usas como viene	Una plataforma que se adapta a tu forma de trabajar
Relación	Proveedor de software	Socio de transformación digital
Evolución	Esperas a que el fabricante añada funciones	La plataforma crece con tus necesidades y nuevas áreas
IA	Funciones sueltas, si las hay	IA Empresarial integrada en toda la operativa
Resultado	Digitalizas una tarea	Multiplas la capacidad de todo el despacho

No vendemos una herramienta a 50 €/mes. **Te damos las mismas capacidades tecnológicas que tienen los grandes grupos** — la palanca que necesitas para competir con ellos sin renunciar a tu independencia.

7 · EL RESULTADO

Competir como las grandes — sin dejar de ser tú

Con CLOUD Accountech, tu despacho juega en la misma liga de capacidad que los grupos consolidadores, conservando lo que a ellos les cuesta: cercanía, confianza y un trato a medida.

	Gran corporación	Despacho con CLOUD Accountech	Despacho sin tecnología
Capacidad por persona	Alta (industrializada)	Alta (IA + automatización)	Limitada por horas
Coste por cliente	Bajo	Bajo	Alto y creciente
Cercanía al cliente	Baja	Alta	Alta
Velocidad de crecimiento	Por adquisición	Orgánica y rápida	Frenada por el equipo
Independencia	—	Total	En riesgo de ser absorbido

«La tecnología no sustituye al asesor: lo convierte en el asesor que siempre quiso ser, dedicado al cliente y no al papeleo.»

— CLOUDFRAMEWORK

8 · LA IMPLANTACIÓN

Cómo arrancamos contigo

Sin proyectos eternos ni grandes inversiones iniciales. Empezamos por lo que más te duele y escalamos a partir de resultados.

FASE 1

Descubrimiento

Analizamos tu operativa, tu volumen y tu software contable actual. Definimos el punto de mayor impacto.

1-2 semanas

FASE 2

Configuración

Adaptamos la plataforma a tu forma de trabajar y conectamos con A3, Sage, Contasol o Diamacon.

2-4 semanas

FASE 3

Puesta en marcha

Activamos el portal de clientes y la captura con IA con un grupo piloto. Medimos el tiempo ahorrado.

Piloto

FASE 4

Escalado

Extendemos a toda la cartera y abrimos nuevas áreas de servicio sobre la misma plataforma.

Continuo

El momento de transformar tu asesoría es ahora

La consolidación no espera. Agenda una sesión de descubrimiento y te mostramos cómo multiplicar por 10 tu capacidad con IA Empresarial — antes de que lo haga tu competencia.

[Conocer CLOUD Accountech](#)

CLOUDFRAMEWORK

EaaS + CloudIA · Tu aliado tecnológico para asesorías y gestorías · cloudframework.io/accountech

© 2026 CLOUDFRAMEWORK. White Paper — Edición Mayo 2026.