GUÍA NODESTUDIO

# Los 10 agentes de Claude para finanzas + cómo usarlos

Qué hace cada uno, para qué negocio sirve y prompts listos para copiar y pegar.

Lectura: 5 min · Instalación: 5 min

## 1 Cómo conseguirlos

Anthropic publicó estos agentes **gratis** como **plugins**: paquetes que le suman a Claude instrucciones y conocimiento para una tarea puntual. Se agregan una vez y quedan listos.

**ANTES DE EMPEZAR**

Necesitás un **plan pago de Claude** (Pro, Max, Team o Enterprise). En el plan gratis no hay plugins. Si tu empresa usa Team o Enterprise, el administrador puede tener que habilitarlos.

### OPCIÓN A Desde la app de Claude

Sin código

1. En la barra de la izquierda, entrá a **Customize** y abrí la pestaña **Plugins**.
2. Tocá **Add** → **Add marketplace** y pegá el link del repo (abajo).
3. En **Discover**, elegí el agente (ej. *month-end-closer*) y tocá **Add**.
4. En un chat nuevo, escribí `/` para ver lo que sumó, o pedíselo con palabras.

### OPCIÓN B Con Claude Code

Pegás un mensaje y listo

REPO github.com/anthropics/financial-services

**COPIÁ Y PEGÁ EN CLAUDE CODE**

```
Instalá los agentes financieros de Anthropic del repo
https://github.com/anthropics/financial-services. Primero agregá el
marketplace con "claude plugin marketplace add anthropics/financial-
services" y después instalá estos 3 plugins del marketplace claude-for-
financial-services: market-researcher, month-end-closer y statement-
auditor. Al terminar, mostrame la lista de plugins instalados y avisame si
tengo que abrir una sesión nueva para usarlos.
```

Claude Code corre los comandos por vos. En nuestra prueba tardó menos de un minuto.

**NO TE CONFUNDAS CON EL NOMBRE**

El repo se llama `financial-services`, pero adentro de Claude aparece como `claude-for-financial-services`. Es lo mismo.

# 2 Market Researcher · el investigador de mercado

## QUÉ HACE

Arma el **primer borrador de un informe sobre un sector**: cómo está el mercado, quiénes compiten y qué oportunidades hay. Vos lo revisás y decidís.

## QUÉ TE ENTREGA

1. **Panorama del sector**
   Tamaño, crecimiento, tendencias y por qué ahora.
2. **Mapa de competidores**
   Quién juega, cómo se posiciona, qué movió.
3. **Comparación de empresas**
   Indicadores de las empresas del rubro, lado a lado.
4. **Lista corta de ideas**
   3 a 5 oportunidades, cada una en una línea.

## EN QUÉ NEGOCIO SIRVE

- Consultoras y estudios que asesoran clientes
- Inversores y family offices
- Emprendedores evaluando un rubro nuevo
- Equipos de estrategia o expansión

## QUÉ LE TENÉS QUE DAR

- El **sector o tema** y tu **pregunta** en una frase.
- Tus **fuentes**: informes, planillas o datos propios. Sin eso, no tiene números.

**COPIÁ Y PEGÁ**

```
Usá el agente market-researcher. Sector: [cafeterías de especialidad en Montevideo]. Mi pregunta: [¿conviene abrir un local nuevo en 2027?]. Armame un panorama del sector, los tipos de competidores, oportunidades y riesgos. Usá solo los datos que te adjunto y marcá claramente qué está verificado y qué es un supuesto. No inventes cifras. Guardá la nota en un documento.
```

**TENÉ EN CUENTA**

Está pensado para analistas con acceso a bases de datos pagas (FactSet, S&P Capital IQ). Sin ellas, cuando le falta un dato lo marca como faltante en vez de inventarlo.

PASO 2 · DESTACADO 2 DE 3

# 2 Month-End Closer · el que prepara el cierre del mes

## QUÉ HACE

Te ayuda con el **cierre contable de cada mes**: calcula los gastos que corresponden al mes aunque la factura no haya llegado, y explica **por qué cambiaron los números**. Todo queda como borrador para tu contador.

## QUÉ TE ENTREGA

1. **Gastos a devengar**
   Lo que corresponde al mes, con el cálculo y el asiento propuesto.
2. **Cuadros de cuentas**
   Saldo inicial + movimientos = saldo final.
3. **Explicación de variaciones**
   Contra el mes anterior y contra el presupuesto.
4. **Paquete de cierre**
   Todo junto, más una lista de dudas para el contador.

## EN QUÉ NEGOCIO SIRVE

- Pymes con contador interno o externo
- Estudios contables con varios clientes
- Comercios, clínicas, agencias, restaurantes
- Equipos de administración y finanzas

## QUÉ LE TENÉS QUE DAR

- Los **saldos** de este mes y del anterior (Excel o CSV) y el **presupuesto**.
- Las **facturas del mes** y tus reglas (ej. "el contador factura a mes vencido").

COPIÁ Y PEGÁ

```
Usá el agente month-end-closer. Empresa: [nombre]. Período: [2026-09]. Te adjunto el balance de este mes y del anterior, el presupuesto, las facturas del mes y nuestras reglas de devengamiento. Prepará el cierre: gastos a devengar con su asiento borrador, variaciones contra el mes anterior y contra el presupuesto con la explicación de cada una, y una lista de dudas para mi contador. Si algo no está claro, marcalo en vez de suponer.
```

**TENÉ EN CUENTA**

No carga nada en tu sistema contable: propone los asientos y el contador los aprueba. Lo probamos con datos de ejemplo de una clínica y dejó 11 puntos marcados para confirmar.

# 2 Statement Auditor · el control antes de enviar

## QUÉ HACE

Es el **último control antes de mandar estados de cuenta**. Recalcula cada número con la fuente oficial, los compara uno por uno y te dice cuál está bien y cuál hay que frenar.

## QUÉ TE ENTREGA

1. **Tabla de control**
   Cada dato del estado contra la fuente: coincide o no.
2. **Lista de diferencias**
   Cada error con su posible causa.
3. **Recomendación**
   Aprobar o retener, estado por estado.
4. **Nada enviado**
   Recomienda; la decisión y el envío son tuyos.

## EN QUÉ NEGOCIO SIRVE

- Fondos de inversión y administradoras
- Family offices
- Fideicomisos con varios inversores
- Empresas que reportan a socios (adaptándolo)

## QUÉ LE TENÉS QUE DAR

- Los **estados de cuenta** ya generados, listos para enviar.
- La **fuente oficial**: el cierre del fondo y el registro de inversores con su %.

**COPIÁ Y PEGÁ**

```
Usá el agente statement-auditor. Antes de enviar los estados de cuenta del
[3er trimestre] a los inversores de [nombre del fondo], revisalos contra el
cierre del fondo y el registro de inversores que te adjunto. Armá una tabla
con cada dato comparado, una lista de diferencias con su posible causa y una
recomendación aprobar/retener por cada estado. No modifiques ni envíes nada.
```

**TENÉ EN CUENTA**

Está diseñado para fondos de inversión. En la prueba le escondimos un error (un inversor con 22% en vez de 20%): lo encontró y recomendó retener ese estado.

## 3 Lo que vimos al probarlos

Instalamos los 3 agentes y los usamos con datos de ejemplo. Esto es lo que pasó de verdad:

**MARKET RESEARCHER NO BUSCA EN INTERNET SOLO**

Sin bases de datos pagas conectadas, no tiene de dónde sacar cifras. En nuestra prueba dejó todos los números como "sin dato" y lo avisó.

**Qué hacer:** adjuntale tus informes o planillas y pedile que use solo eso.

**STATEMENT AUDITOR NO PUEDE GUARDAR ARCHIVOS**

Es a propósito: solo lee, para que nadie pueda alterar los estados. Puede aparecer un aviso de que "no pudo escribir". Es normal: Claude toma su revisión y guarda el informe.

**MONTH-END CLOSER ESPERA UN SISTEMA CONTABLE CONECTADO**

Sin conexión, funciona igual con planillas, pero solo controla lo que le diste. Si falta una cuenta (IVA, proveedores), te lo marca como faltante.

**Qué hacer:** pasale el balance completo, no solo las cuentas de gastos.

**HABLAN ESPAÑOL**

Por dentro están en inglés, pero les escribimos en español y respondieron en español.

**LA REGLA DE ORO**

Son **asistentes, no reemplazos**. Preparan borradores para que los revise una persona: no dan asesoramiento contable, legal ni de inversión, no registran asientos y no envían nada por su cuenta. **Tu contador sigue siendo quien firma.**

REFERENCIA

# Los 10 agentes financieros

Todos se instalan igual que en el paso 1: cambiás el nombre del agente en el prompt.

## CLIENTES Y ASESORAMIENTO

| | |
|---|---|
| **Pitch Agent**<br>pitch-agent | Arma el borrador de una presentación para un cliente: comparables, valuación y diapositivas. |
| **Meeting Prep Agent**<br>meeting-prep-agent | Prepara un resumen antes de cada reunión con un cliente: historial, contexto y agenda sugerida. |

## INVESTIGACIÓN Y MODELOS

| | |
|---|---|
| **Market Researcher** DESTACADO<br>market-researcher | Arma un informe de un sector: mercado, competidores, comparación e ideas. |
| **Earnings Reviewer**<br>earnings-reviewer | Lee los resultados trimestrales de una empresa, actualiza el modelo y redacta una nota. |
| **Model Builder**<br>model-builder | Construye modelos financieros en Excel (DCF, LBO, tres estados, comparables). |

## ADMINISTRACIÓN Y OPERACIONES FINANCIERAS

| | |
|---|---|
| **Valuation Reviewer**<br>valuation-reviewer | Revisa las valuaciones de las inversiones de un fondo y deja listo el reporte para inversores. |
| **GL Reconciler**<br>gl-reconciler | Concilia el libro mayor, encuentra diferencias, busca la causa y las manda a aprobar. |
| **Month-End Closer** DESTACADO<br>month-end-closer | Prepara el cierre del mes: gastos a devengar, cuadros de cuentas y explicación de variaciones. |
| **Statement Auditor** DESTACADO<br>statement-auditor | Controla los estados de cuenta para inversores antes de enviarlos. |

## ALTA DE CLIENTES

| | |
|---|---|
| **KYC Screener**<br>kyc-screener | Revisa la documentación de un cliente nuevo contra las reglas y listas de control, y marca lo que falta. |



# NodeStudio

Automatizamos procesos de negocio con IA y sistemas a medida.

**nodestudioai.com**