
Conciliación automática

De la conciliación al recaudo: agentes de IA y automatizaciones que trabajan la cartera de punta a punta.

FECHA

Octubre 2026

EL PROBLEMA

CAUSA

Procesamiento manual

PROBLEMA

Fragmentación operativa

CONSECUENCIA

Recaudo por debajo de la meta

*Un pago sin conciliar es una factura que sigue abierta.
Y un cobro a quien ya pagó.*



LA SOLUCIÓN

Plataforma híbrida de agentes IA y automatizaciones en tesorería

01

Conciliación

Que los registros se emparejen correctamente.

Cada solución es un módulo externo sincronizable.

02

Contactabilidad

Que quien debe recibir el mensaje precise y oportuno.

03

Seguimiento

Que ninguna gestión se quede sin próxima acción.

Que los registros se emparejen correctamente

↓ Conecta el banco

Movimientos con una **llave de solo lectura** de un agregador bancario.

Pagos desde las **pasarelas activas**. Se acaba el cargue de extractos a mano.

⚙ Conecta tu software

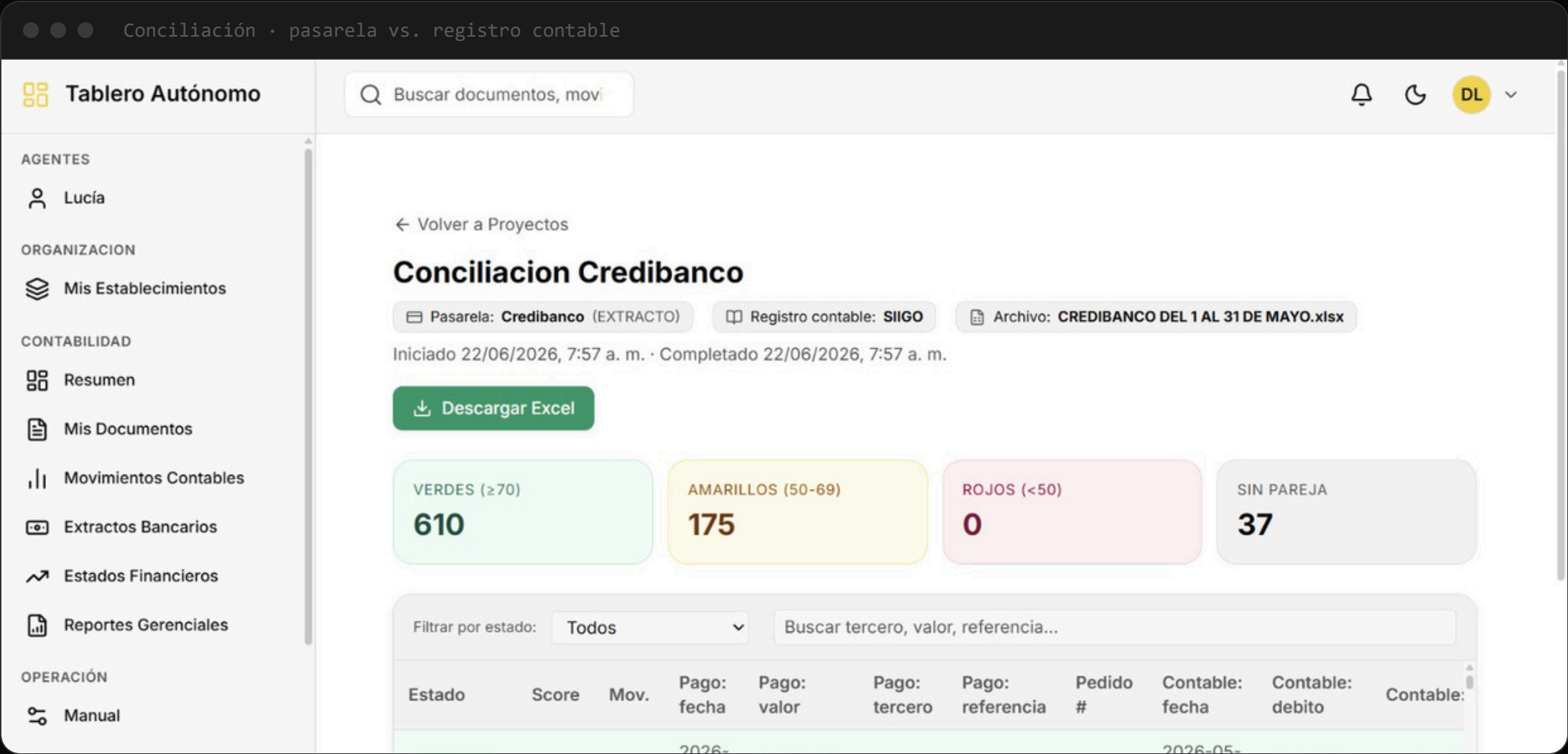
Facturas y terceros desde tu ERP: **SAP, Oracle, Siesa, Odoo, Alegra o Siigo**.

Lucía escribe donde tu equipo ya trabaja.

✓ Concilia y cuadra

Reglas deterministas cruzan cada factura con su pago; las excepciones pasan a revisión.

Crea el **asiento contable** y deja la cartera al día. Tú revisas, no digitas.



Tu contabilidad se queda donde está: la conciliación ocurre dentro de tu propio sistema, todos los días.

Que quien debe reciba el mensaje preciso y oportuno

👤 Depuración del tercero

Cartera actualizada, datos de contacto, asesor asignado, prioridad por riesgo y autorización de tratamiento de datos.

☰ Armado del mensaje

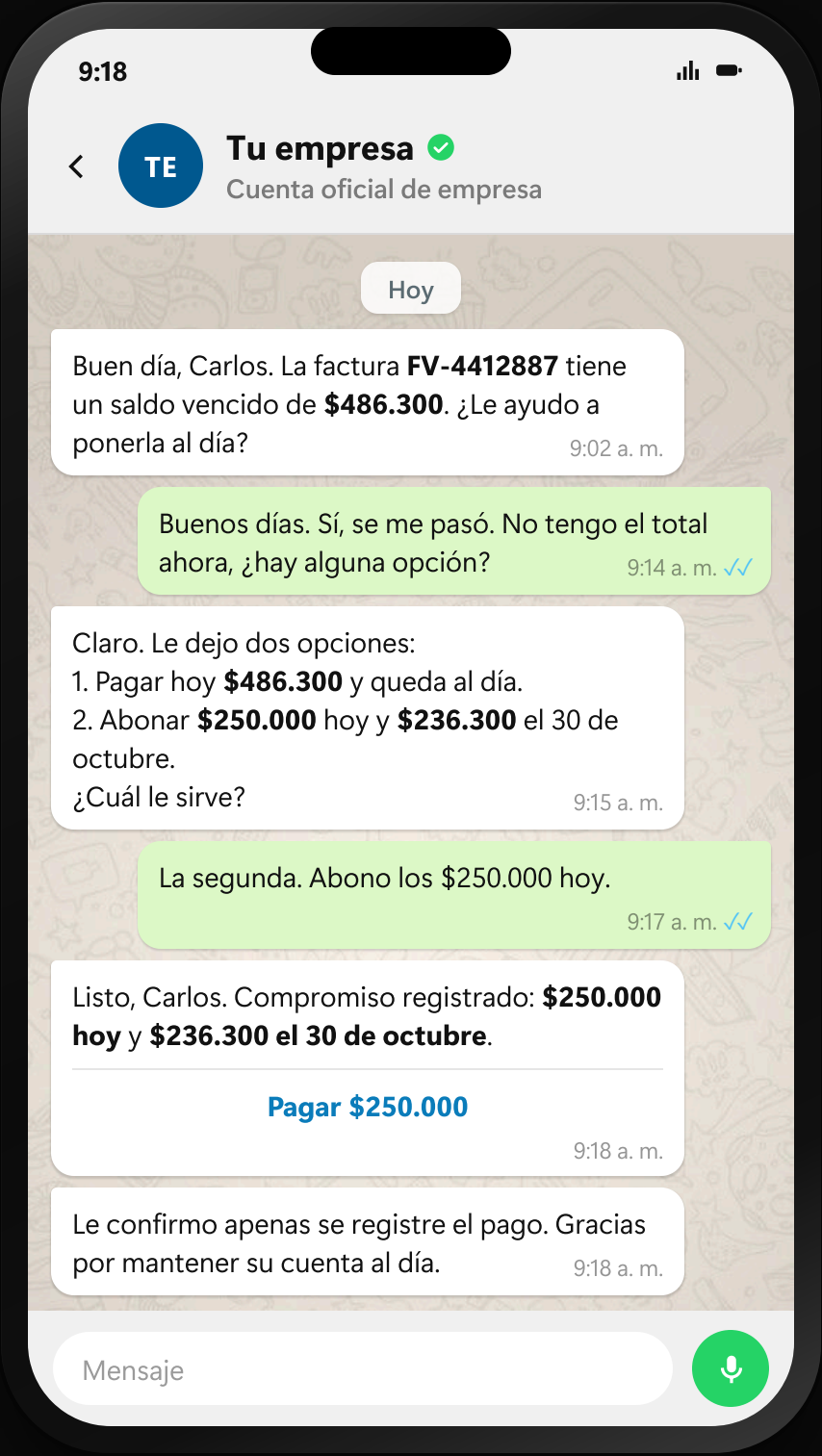
Texto adaptado, saldo, factura, fecha límite y vencimiento.

Armado según aprendizajes y campañas de tesorería.

🗨️ Entrega del mensaje

WhatsApp al cliente, el agente captura la respuesta, acuerda el compromiso de pago y registra el evento en el CRM de tesorería.

WABA oficial de Meta para WhatsApp API.



Que ninguna gestión se quede sin próxima acción

CRM de tesorería

Vista del tablero: **vencido** → **contactado** → **acordado** → **recaudado**.

Las etapas se mueven según las acciones programadas y los cumplimientos del cliente.

Priorización por riesgo

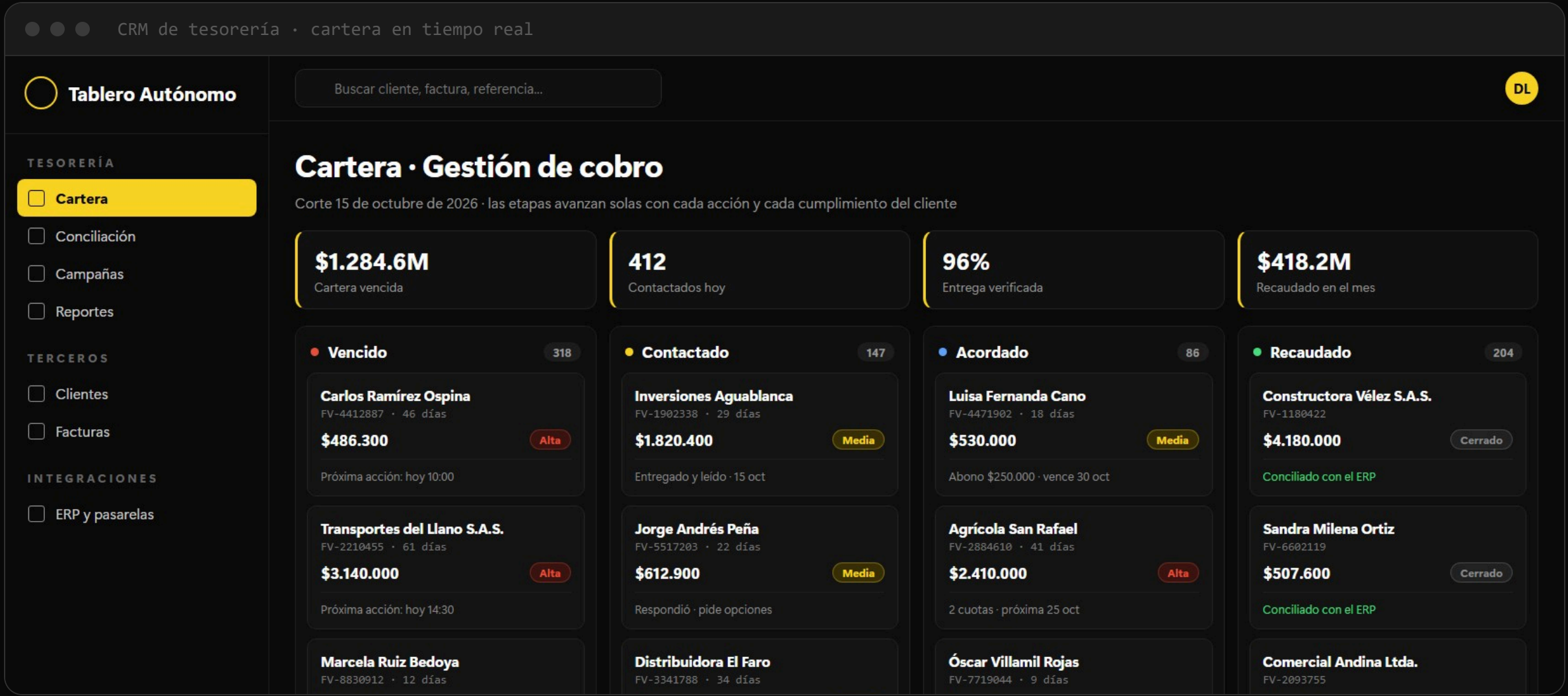
Montos, antigüedad, tercero o cualquier otro riesgo.

Retroalimenta la contactabilidad.

Aprendizaje continuo

Registro de cada contacto: fecha, canal, mensaje y resultado.

Líneas de aprendizaje por acción, cliente, canal y campaña, para saber qué funciona.



CRM de tesorería en tiempo real: promesas cumplidas y casos sin gestión.

Primero medimos dónde se pierde el recaudo

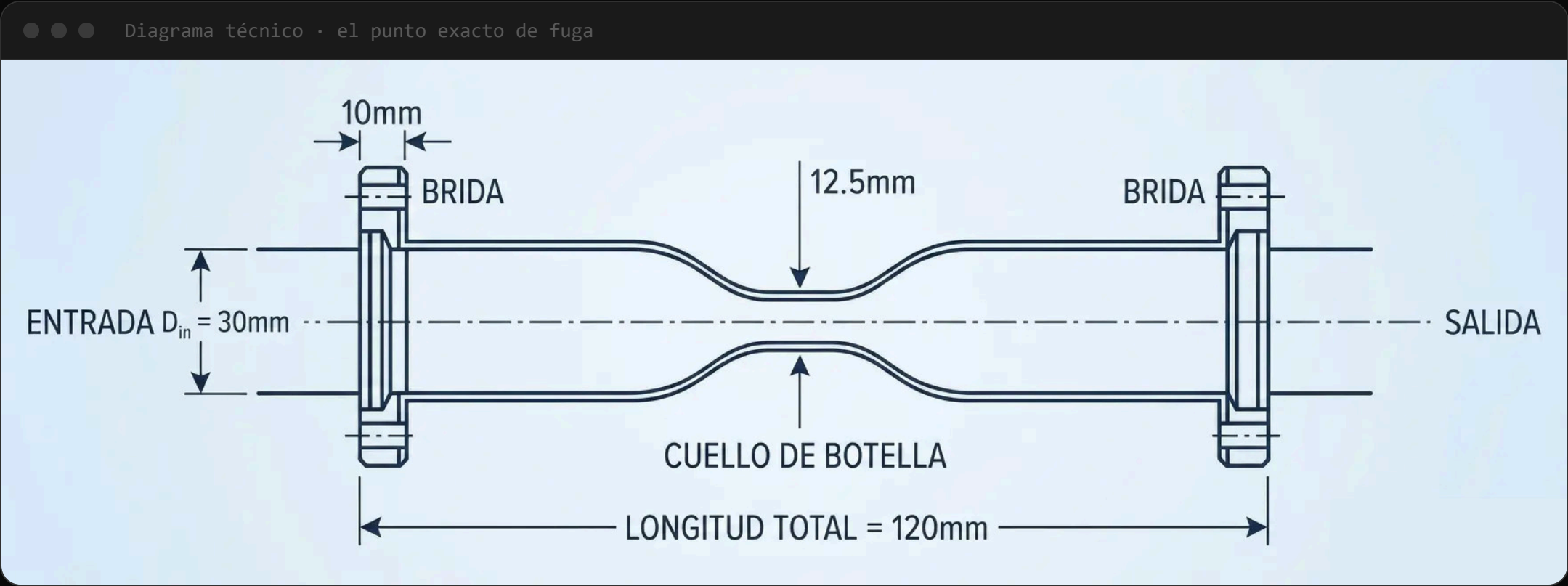
ENTREGABLES

- ✓ **Mapa del proceso actual** de recaudo, tal como opera hoy, paso a paso.
- ✓ Dónde se pierde el recaudo, con el **punto exacto de fuga** identificado entre conciliación, contactabilidad y seguimiento.
- ✓ **El costo mensual del proceso manual en pesos:** horas dedicadas por el costo cargado al proceso en el área.
- ✓ Recomendaciones y pasos a seguir.

LO QUE NECESITAMOS

- Dos o tres sesiones de una hora con el líder del área y con quien opera el día a día.
- Una muestra anonimizada de la cartera, o los reportes que el área ya produce.
- No pedimos acceso a sistemas ni datos personales de tus clientes.

2 semanas · sin costo



No llegamos a construir desde cero

© **Plataforma de agentes IA operando**

Sofía

Ventas · prospectos

Lucía

Operaciones · clientes

María

Administración · interno

FACTURACIÓN ELECTRÓNICA

DIAN · en producción desde octubre 2026

⚙️ **Conciliación automatizada operando**

PASARELAS DE PAGO

Bancolombia

Davivienda

Credibanco

Mercado Pago

Rappi

PayU

REGISTRO CONTABLE

SIIGO

× **Lo que no hacemos**

- × No reemplazamos tu ERP ni tu software contable.
- × No hacemos cobranza jurídica ni castigo de cartera.
- × No enviamos nada a un cliente desde un canal que no sea oficial.



Pagas cuando el resultado se puede verificar

PASO 01

Diagnóstico

Sin costo

Dos semanas. Entregamos el punto exacto de fuga y el costo mensual del proceso manual, en pesos.

PASO 03

Producción

Mensualidad fija

Si el piloto se cumple. Anclada entre el **20% y el 30%** del costo mensual del proceso manual que documentó el diagnóstico, según la complejidad de la integración.

CRITERIO POR ESCRITO

PASO 02

Piloto

4 semanas

Con un criterio de aceptación observable, pactado por escrito antes de empezar y verificado por el propio equipo de cartera.

Conciliación

Al menos el 90% de las transacciones del mes acordado, emparejadas correctamente.

Contactabilidad

El 100% de la cartera vencida asignada, contactada dentro del horario legal y con registro de entrega.

Seguimiento

Cero casos sin próxima acción asignada al cierre del piloto.

Si el criterio no se cumple, no se paga.

Valores antes de impuestos · condiciones vigentes 30 días

Control, trazabilidad y salida sin retención

 Datos

- ✓ **Tu empresa es responsable** del tratamiento; afínate es **encargado**, bajo acuerdo escrito.
- ✓ Ley 1581 de 2012 y Circular Externa 002 de 2024 de la SIC sobre datos personales en sistemas de IA.
- ✓ El diagnóstico no requiere datos personales de tus clientes.
- ✓ **Salida sin retención:** los datos se entregan y se eliminan a solicitud.

 Infraestructura

- ✓ Aislamiento por cuenta, cifrado en tránsito y en reposo, y trazabilidad de accesos.
- ✓ Opera sobre proveedores certificados **ISO 27001** y **SOC 2 Tipo II** (Cloudflare y Supabase).

 Inteligencia artificial

- ✓ Los proveedores de IA que utilizamos procesan bajo acuerdos que **excluyen el entrenamiento** con datos de clientes.
- ✓ La conciliación **no usa IA**: es código determinista y reproducible.

ISO 27001 · infraestructura

SOC 2 Tipo II · infraestructura

Ley 1581 de 2012

Circular 002 de 2024 · SIC

Cloudflare

Supabase



Vinculación

Entendemos que cada empresa tiene su propio proceso de vinculación de proveedores tecnológicos. **Estamos dispuestos a surtir ese proceso completo**, incluidos el acuerdo de confidencialidad y la documentación legal que se requiera para contratar.

De la primera reunión a producción



De la reunión a producción: cerca de 6 semanas.

Cada paso con un resultado verificable antes de avanzar al siguiente



Conciliación automática

Daniel López · fundador

wa.me/573123185898

daniel@afinate.com

De la conciliación al recaudo. Tu contabilidad se queda donde está.