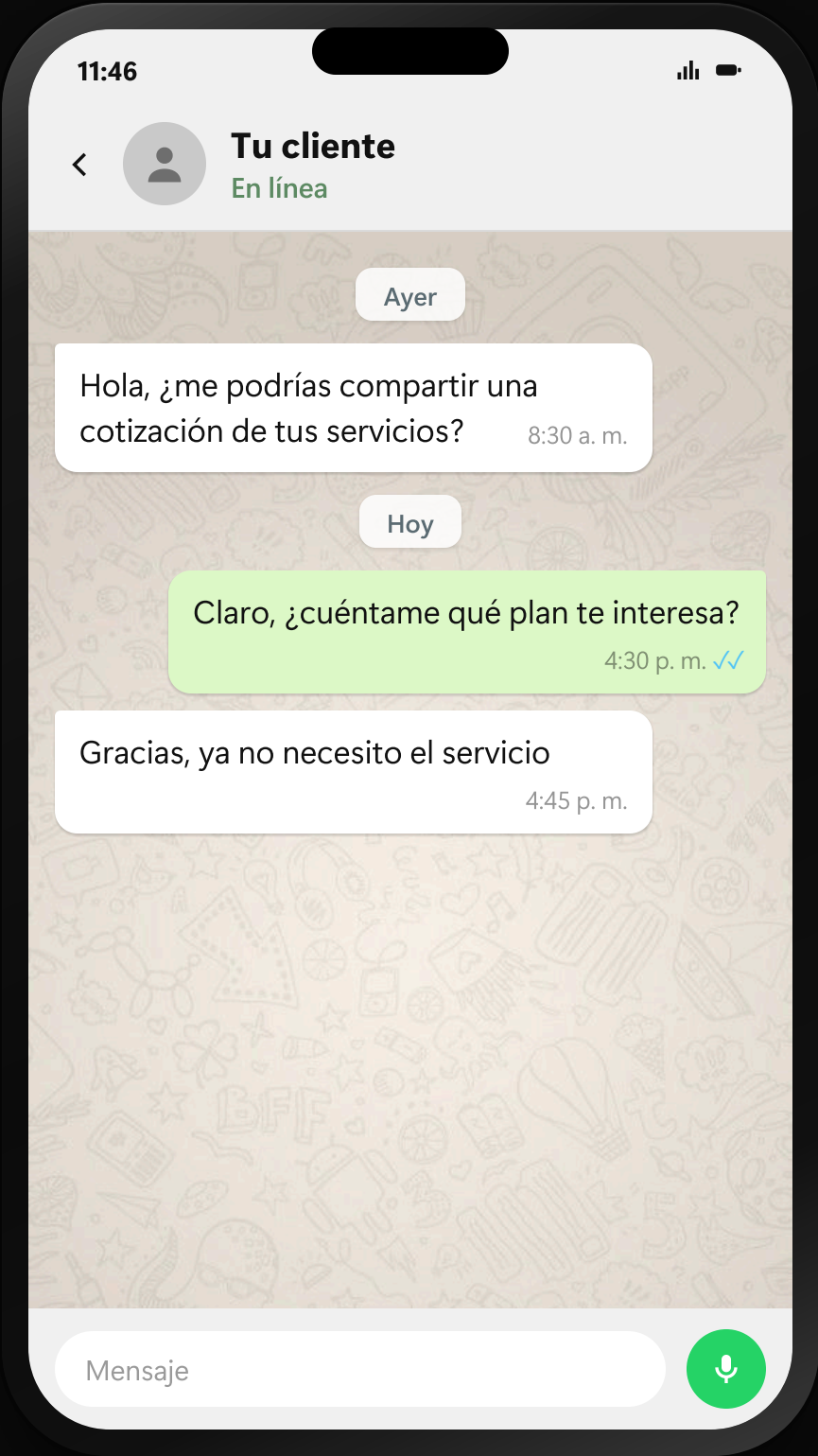

El ERP agéntico para empresas de servicios en Colombia

FECHA

Octubre 2026

EL PROBLEMA



CAUSA

Herramientas desactualizadas

PROBLEMA

Baja capacidad de respuesta

CONSECUENCIAS

- Ventas perdidas
- Obligaciones incumplidas
- Sobrecostos

LA SOLUCIÓN

Lucía, un agente de IA que trabaja como un empleado multifuncional

Utiliza los datos y el contexto del negocio para asistir en 3 pilares estructurales.

01

Ventas

Propuestas comerciales y CRM

02

Operaciones

Documentos de producción

03

Administración

Contabilidad y tesorería



Funciones Lucía

Opera el tablero

Registra contactos comerciales y agenda compromisos.

Mueve etapas del CRM y ventas:

Prospección → Calificación → Negociación → Cierre

Cotización → Pedido → Entregado → Facturado → Cobrado

Gestiona documentos

Emite **cotización, brochure, infografía y matriz de riesgos**.

Radica cualquier documento que haga parte de la venta.

Controla en vivo

Hace seguimiento a pendientes en CRM y ventas.

Redacta el mensaje de cobro listo para enviar.

Sugiere nuevas acciones.

DOCUMENTO INFORMATIVO

COTIZACIÓN

COT-00142

Documento informativo - sin validez fiscal

INGENIERÍA Y SERVICIOS DEL VALLE S.A.S.

NIT: 901479332-4

Régimen: Responsable de IVA

Calle 52 # 43-18, Oficina 704 · Medellín

Tel. (604) 448 2213

contacto@ivalle.com.co

Cliente:

CONSTRUCTORA VÉLEZ S.A.S.

NIT:

890903407

Dirección:

Cra 43A # 1-50, Torre 1, Medellín

Teléfono:

(604) 311 8880

Email:

compras@cvelez.co

Régimen:

Responsable de IVA

Moneda:

COP

Total de Líneas:

3

MONEDA:

COP Colombia, Pesos

FECHA DE EMISIÓN

VÁLIDA HASTA

DÍA

MES

AÑO

DÍA

MES

AÑO

18

agosto

2026

15

septiembre

2026

#	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	U.M	CANTIDAD	PRECIO U.	NOM.	% O VAL	MONTO	DCTO.	TOTAL
1	SRV-001	Interventoría técnica de obra civil	Mes	1	\$3.200.000	IVA	19%	\$608.000	0,00	\$3.200.000
2	SRV-014	Estudio de suelos y laboratorio	Servicio	1	\$1.100.000	IVA	19%	\$209.000	0,00	\$1.100.000
3	SRV-022	Informe mensual de avance y actas	Unidad	3	\$183.333	IVA	19%	\$104.500	0,00	\$550.000

Cotización

afinate

Interventoría técnica que cuida tu obra de principio a fin

Diecisiete años acompañando proyectos de construcción en el Valle de Aburrá, con equipo propio en cada etapa.

PROPUESTA

Propuesta comercial

FECHA

19 de agosto de 2026

EL PROBLEMA

CAUSA

Interventores externos sin presencia constante en obra

PROBLEMA

Sobrecostos que se descubren tarde

CONSECUENCIA

Retrasos y disputas contractuales al cierre del proyecto

Brochure

PIEZA COMERCIAL

PROPUESTA COMERCIAL

Para Constructora Vélez S.A.S. · Construcción de edificios residenciales · 16 de agosto de 2026

2

Acompañamos a constructoras del Valle de Aburrá en la interventoría técnica de sus obras, con equipo propio de ingenieros residentes y laboratorio de suelos certificado.

RIESGOS DE TU ACTIVIDAD

1

Legales

1

Financieros

LEGALES

Obra sin interventoría vigente al momento de la visita de control urbano.

Fuente: Ley 400 de 1997, Art. 46

FINANCIEROS

Sobrecosto por reproceso de estructura no verificada a tiempo.

Fuente: Camacol, informe de costos 2026

OPCIONES COMPARADAS

1.850.000

Interventoría por evento

3.200.000

Interventoría mensual (nu...

28.400.000

Costo estimado de un repr...

Infografía

PIEZA COMERCIAL

MATRIZ DE RIESGOS

MTZ-00014

Identificación y valoración de riesgos

INGENIERÍA Y SERVICIOS DEL VALLE S.A.S.

NIT: 901479332-4

Régimen: Responsable de IVA

Calle 52 # 43-18, Oficina 704 · Medellín

Tel. (604) 448 2213

contacto@ivalle.com.co

20 de agosto de 2026

Preparado para:

Distribuidora El Roble S.A.S.

Actividad económica:

Distribución mayorista de alimentos

Preparado por:

INGENIERÍA Y SERVICIOS DEL VALLE S.A.S.

Los puntos con borde punteado indican dónde quedaría cada riesgo después del tratamiento sugerido.

2

EXTREMO

3

ALTO

2

MODERADO

0

BAJO

CÓMO LEER ESTA MATRIZ

Matriz de riesgos

Funciones Lucía

Opera el tablero

Crea órdenes de producción según pedidos de clientes.

Mueve etapas de producción documental:

No iniciado → En proceso → Terminado

Gestiona documentos

Emite y versiona: **contrato, certificado de reserva, pagaré, informe, acta, otrosí, paz y salvo, carta y remisión.**

Radica cualquier documento que haga parte de producción.

Controla en vivo

Verifica que se cumplan los requerimientos del cliente.

Avisa vencimientos de órdenes y pedidos.

Sugiere cambios.

DOCUMENTO DE PRODUCCIÓN

CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS

INGENIERÍA Y SERVICIOS DEL VALLE S.A.S.

NIT: 901478332-4
Calle 52 # 43-18, Oficina 704 · Medellín
Tel. (604) 448 2213
contacto@ivalle.com.co

Prestación de servicios profesionales de interventoría técnica para la obra Torre Alameda, etapa 2.

CONTRATANTE

INGENIERÍA Y SERVICIOS DEL VALLE S.A.S.

NIT 901478332

CONTRATISTA

CONSTRUCTORA VÉLEZ S.A.S.

NIT/CC 890903407

HONORARIOS

\$19.400.000

INICIO

1 de septiembre de 2026

TERMINACIÓN

28 de febrero de 2027

CLÁUSULA — OBJETO

Prestación de servicios profesionales de interventoría técnica para la obra Torre Alameda, etapa 2.

CLÁUSULA — HONORARIOS Y FORMA DE PAGO

El valor de los honorarios es de **\$19.400.000** (Mensual). Forma de pago: Seis (6) cuotas mensuales iguales contra factura.

CLÁUSULA — PLAZO

El plazo de ejecución inicia el 1 de septiembre de 2026 y termina el 28 de febrero de 2027. Prorrogable por acuerdo escrito entre las partes.

CLÁUSULA — INDEPENDENCIA

El CONTRATISTA ejecuta la interventoría con autonomía técnica, sin subordinación al CONTRATANTE.

CLÁUSULA — SEGURIDAD SOCIAL Y ARL

El CONTRATISTA certificará mensualmente el pago de su seguridad social. El CONTRATISTA está afiliado a ARL de riesgo IV a su propio cargo.

Contrato

DOCUMENTO DE PRODUCCIÓN

ACTA DE REUNIÓN

INGENIERÍA Y SERVICIOS DEL VALLE S.A.S.

NIT: 901478332-4
Régimen: Responsable de IVA
Calle 52 # 43-18, Oficina 704 · Medellín
Tel. (604) 448 2213
contacto@ivalle.com.co

Asamblea de Copropietarios — Acta No. 018

FECHA

15 de agosto de 2026

LUGAR

Salón social del conjunto, Medellín

HORA INICIO

6:00 p.m.

HORA CIERRE

8:30 p.m.

La reunión fue convocada por el administrador mediante cartelera y correo electrónico, con 15 días de antelación.

ASISTENTES

NOMBRE	CALIDAD	DERECHOS
Carlos Andrés Muñoz	Propietario Torre 1	1 coeficiente
Luisa Fernanda Ríos	Propietaria Torre 2	1 coeficiente
Pedro Pablo Gómez	Representante Torre 3 (poder)	2 coeficientes

Quórum: 51% de coeficientes - Decisorio: 50% + 1 de los presentes (68%)

ORDEN DEL DÍA

1. Verificación de quórum

2. Presentación y aprobación del presupuesto 2027

3. Elección de revisor fiscal

4. Proposiciones y varios

DESARROLLO

1. Se verificó el quórum con el 68% de los coeficientes representados.

Acta de reunión

DOCUMENTO INFORMATIVO

REMISIÓN DE MERCANCÍA

REM-0114

INGENIERÍA Y SERVICIOS DEL VALLE S.A.S.

NIT: 901478332-4
Calle 52 # 43-18, Oficina 704 · Medellín
Tel. (604) 448 2213
contacto@ivalle.com.co

Documento de despacho · Informativo · sin valor fiscal ni contable

Fecha de despacho: 16 de agosto de 2026

REMITENTE (DESPACHA)

Empresa: INGENIERÍA Y SERVICIOS DEL VALLE S.A.S.
NIT: 901478332-4

DESTINATARIO (RECIBE)

Nombre: CONSTRUCTORA VÉLEZ S.A.S.
NIT: 890903407
Dirección: Obra Torre Alameda, Cra 43A # 1-50

#	DESCRIPCIÓN DE LA MERCANCÍA	CANTIDAD
1	Informe mensual de interventoría (julio, julio, agosto)	3
2	Estudio de suelos, original firmado y sellado	1
3	Acta parcial de obra No. 4 y No. 5	2
4	Memoria de cálculo estructural, copia controlada	1

Observaciones: Recibido a satisfacción por el residente de obra. Se entrega en medio físico y digital.

Entrega (INGENIERÍA Y SERVICIOS DEL VALLE S.A.S.)

Recibi conforme (CONSTRUCTORA VÉLEZ S.A.S.) · Fecha y hora

Remisión — documento informativo de despacho/entrega de mercancía. No constituye factura de venta, no tiene valor fiscal ni genera registros contables. Generado por afinat.

N-0115 · VTA-0142

Generado por afinat · afinat.com

Remisión / Documento de despacho

Remisión

DOCUMENTO DE PRODUCCIÓN

INFORME

CONSULTORES FINANCIEROS DEL SUR S.A.S.

NIT: 900774112-6
Cra 15 # 98-64, Piso 6 · Bogotá
Tel. (601) 622 4890
informes@cfsur.com.co

Evaluación del estado financiero para renovación de línea de crédito

ELABORADO POR

Andrea Salazar

Consultora Financiera Senior

DIRIGIDO A

Junta Directiva — Ferreteria El Tornillo S.A.S.

PERIODO DESDE

1 de julio de 2026

PERIODO HASTA

15 de agosto de 2026

RESUMEN EJECUTIVO

La compañía mantiene indicadores de liquidez y endeudamiento saludables, con capacidad de pago suficiente para la línea solicitada.

Alicance:

Estados financieros de los últimos dos ejercicios fiscales y flujo de caja proyectado a 12 meses.

Metodología:

Análisis de razones financieras, revisión de estados financieros auditados y entrevistas con el área contable.

Fuentes:

Estados financieros 2024-2025, Flujo de caja proyectado 2026, Entrevista con gerencia financiera

HALLAZGOS

1. Liquidez adecuada

La razón corriente se ubica en 1,8, por encima del promedio del sector.
Evidencia: Estado de situación financiera 2025

2. Endeudamiento moderado

El nivel de endeudamiento total es del 42%.
Evidencia: Estado de situación financiera 2025

Informe

Funciones Lucía

Opera el tablero

Crea, edita y elimina terceros.

Contabiliza documentos.

Concilia tesorería.

Genera estados financieros.

Gestiona documentos

Emite y/o radica: **factura de venta y de compra, notas crédito y débito, recibos de ingreso y egreso, nómina, créditos, impuestos, dividendos, asientos, reportes, extractos, lista de terceros, carta de referencia comercial, certificado de retención y certificados RUT/cámara/bancario.**

Reenvía documentos a terceros por correo.

Controla en vivo

Supervisa liquidez con cuentas por cobrar y por pagar.

Vigila rentabilidad con márgenes.

Sugiere mejoras.

Transmite a la DIAN

Factura electrónica, notas crédito y débito, documento equivalente POS, documento soporte, RADIAN y nómina electrónica.

En producción desde octubre de 2026. Lucía te guía en la habilitación.

DOCUMENTO CONTABLE

INGENIERÍA Y SERVICIOS DEL VALLE S.A.S.

FACTURA ELECTRÓNICA DE VENTA

FVE-00042

NIT: 901478332-4

Régimen: Responsable de IVA

Representación gráfica - Factura de Venta

16/08/2026 09:31

16 agosto 2026

15 septiembre 2026

1

PLAN-BAS

Plan básico de interventoría, mes de agosto

Mes

1

\$500.000

IVA

19%

\$95.000

0,00

\$500.000

2

SRV-ADI

Servicios adicionales de laboratorio

Servicio

1

\$300.000

IVA

19%

\$57.000

0,00

\$300.000

Subtotal:

\$800.000

IVA:

\$152.000

Total:

\$952.000

Neto Factura:

\$952.000

Notas:

Pago a 30 días. Favor referenciar el número de factura en la transferencia.

SON:

NOVECIENTOS CINCUENTA Y DOS MIL PESOS M.CTE.

CUF:

a1b2c3d4e5f6a1b2c3d4e5f6a1b2c3d4e5f6a1b2c3d4e5f6a1b2c3d4e5f6a1b2

Factura de venta

DOCUMENTO CONTABLE

INGENIERÍA Y SERVICIOS DEL VALLE S.A.S.

RECIBO DE INGRESO

RC-00218

NIT: 901478332-4

Régimen: Responsable de IVA

Representación gráfica - Comprobante de ingreso

16/08/2026 15:42

16 agosto 2026

15 septiembre 2026

1

PLAN-BAS

Plan básico de interventoría, mes de agosto

Mes

1

\$500.000

IVA

19%

\$95.000

0,00

\$500.000

2

SRV-ADI

Servicios adicionales de laboratorio

Servicio

1

\$300.000

IVA

19%

\$57.000

0,00

\$300.000

Subtotal:

\$800.000

IVA:

\$152.000

Total:

\$952.000

Neto Factura:

\$952.000

Notas:

Pago a 30 días. Favor referenciar el número de factura en la transferencia.

SON:

NOVECIENTOS CINCUENTA Y DOS MIL PESOS M.CTE.

CUF:

a1b2c3d4e5f6a1b2c3d4e5f6a1b2c3d4e5f6a1b2c3d4e5f6a1b2c3d4e5f6a1b2

Recibo de ingreso

INFORME INTERNO

INGENIERÍA Y SERVICIOS DEL VALLE S.A.S.

ESTADO DE RESULTADOS

FVE-00001

NIT: 901478332-4

Régimen: Responsable de IVA

Reporte contable - auxiliar por cuenta - documento interno, no constituye documento fiscal DIAN

16/08/2026 15:42

16 agosto 2026

15 septiembre 2026

1

PLAN-BAS

Plan básico de interventoría, mes de agosto

Mes

1

\$500.000

IVA

19%

\$95.000

0,00

\$500.000

2

SRV-ADI

Servicios adicionales de laboratorio

Servicio

1

\$300.000

IVA

19%

\$57.000

0,00

\$300.000

Subtotal:

\$800.000

IVA:

\$152.000

Total:

\$952.000

Neto Factura:

\$952.000

Notas:

Pago a 30 días. Favor referenciar el número de factura en la transferencia.

SON:

NOVECIENTOS CINCUENTA Y DOS MIL PESOS M.CTE.

CUF:

a1b2c3d4e5f6a1b2c3d4e5f6a1b2c3d4e5f6a1b2c3d4e5f6a1b2c3d4e5f6a1b2

Estado de resultados

INFORME INTERNO

INGENIERÍA Y SERVICIOS DEL VALLE S.A.S.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

FVE-00001

NIT: 901478332-4

Régimen: Responsable de IVA

Reporte contable - auxiliar por cuenta - documento interno, no constituye documento fiscal DIAN

16/08/2026 15:42

16 agosto 2026

15 septiembre 2026

1

PLAN-BAS

Plan básico de interventoría, mes de agosto

Mes

1

\$500.000

IVA

19%

\$95.000

0,00

\$500.000

2

SRV-ADI

Servicios adicionales de laboratorio

Servicio

1

\$300.000

IVA

19%

\$57.000

0,00

\$300.000

Subtotal:

\$800.000

IVA:

\$152.000

Total:

\$952.000

Neto Factura:

\$952.000

Notas:

Pago a 30 días. Favor referenciar el número de factura en la transferencia.

SON:

NOVECIENTOS CINCUENTA Y DOS MIL PESOS M.CTE.

CUF:

a1b2c3d4e5f6a1b2c3d4e5f6a1b2c3d4e5f6a1b2c3d4e5f6a1b2c3d4e5f6a1b2

Estado de situación financiera

CÓMO FUNCIONA

1 Le hablas a Lucía por el canal que prefieras

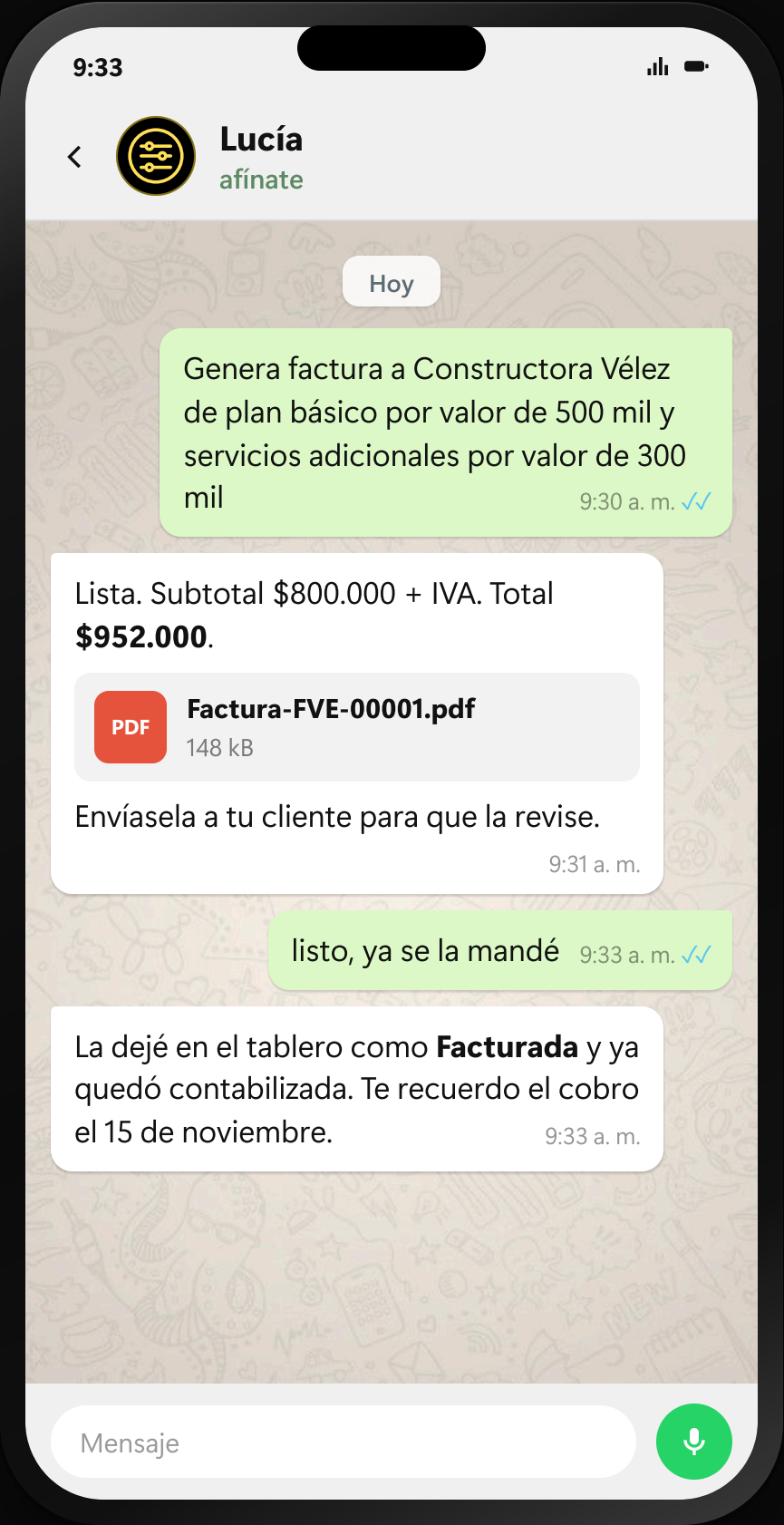
- WhatsApp +57 321 390 2280
- Web afinate.com/dashboard/lucia
- Correo lucia@afinate.com

2 Le envías lo que necesitas

- Realizar consulta mensaje de texto o audio
- Ejecutar tarea mensaje de texto o audio
- Emitir documento mensaje de texto o audio
- Radicar documento foto o archivo

3 Lucía responde

- Consulta entregando la información
- Tarea confirmando ejecución
- Emisión generando PDF
- Radicación confirmando recepción



Dos caminos, el mismo resultado

Por WhatsApp

+57 321 390 2280

- 1 Le escribes y Lucía te crea la cuenta.
- 2 Le mandas el RUT en foto o PDF. Si no tienes, le respondes unas preguntas.
- 3 Confirmas los datos que ella leyó y tu perfil queda activo.

Por web

afinate.com/register

- 1 Creas la cuenta con nombre y correo, o con una red social.
- 2 En el tablero adjuntas el RUT o diligencias el formulario.
- 3 Confirmas por WhatsApp y sigues igual que arriba.





Tablero Autónomo

AGENTES

 Lucía

ORGANIZACIÓN

Perfil Empresa

Mis Establecimientos

VENTAS

 Clientes

© CRM

Ventas

Ítems

✔ Ayuda-Ventas

OPERACIONES

Producción

« Contraer

IS

Ventas · Pedidos

[Ver todas](#)

4

Pedidos abiertos

\$952.000

Facturado hoy

\$13.389.000

Por cobrar

1

Vence esta semana

DOCUMENTO	CLIENTE	ETAPA	FECHA	VALOR
FVE-00001	Constructora Vélez S.A.S.	Facturado	16 ago 2026	\$952.000
COT-0142	Constructora Vélez S.A.S.	Cotización	16 ago 2026	\$5.771.500
REM-0114	Constructora Vélez S.A.S.	Entregado	14 ago 2026	\$3.150.000
FVE-00042	Distrilácteos del Norte	Cobrado	09 ago 2026	\$8.420.000
FVE-00041	Ferretería Sur	Facturado	05 ago 2026	\$1.980.000



Planes

Lucía en periodo de prueba \$0 25 documentos o 30 días, lo que se cumpla primero	Lucía Medio Tiempo \$49.000 COP/mes 100 documentos incluidos al mes	EL MÁS ELEGIDO Lucía Tiempo Completo \$199.000 COP/mes 500 documentos incluidos al mes	Lucía Horas Extras \$499.000 COP/mes 2.000 documentos incluidos al mes
Recargas \$500 COP por documento adicional, desde \$20.000 (40 documentos).	Garantía del primer mes Si no quedas satisfecho, te devolvemos lo que pagaste del primer mes. Tienes 30 días para pedirlo.	Referidos 20% de comisión recurrente durante 12 meses. Tu referido gana 20% de descuento los primeros 3 meses.	Atención 24/7 Lucía atiende por WhatsApp, web o correo electrónico.

Cada documento que Lucía emite o radica descuenta cupo del plan. Para sectores con inventarios u operaciones complejas se acuerda una solución a la medida. La comisión de referidos se paga mes vencido, mientras el referido siga activo.

Control y confianza

LO QUE ASEGURAMOS

- ✓ **Propiedad total de los datos.** Descarga y eliminación disponibles en cualquier momento.
- ✓ **Documentos auditables.** Se puede editar, reclasificar o anular cualquier registro.
- ✓ Cumplimiento de la **Ley 1581 de 2012** (Habeas Data).
- ✓ **Negocio verificado por Meta Business.** Identidad legal validada, operación oficial de WhatsApp.
- ✓ Pagos procesados por **Wompi**. afínate nunca almacena datos de tarjeta.
- ✓ **Facturación electrónica en producción ante la DIAN** desde el 1 de octubre de 2026.

PARA QUIEN PREGUNTE EL DETALLE TÉCNICO

- Infraestructura en la nube, sin servidores propios que mantener.
- Información respaldada con copias de seguridad diarias.
- Política RLS (seguridad a nivel de filas) en el 100% de los datos.
- Cifrado en tránsito (TLS) y en reposo.
- Cada mensaje de WhatsApp se valida con firma criptográfica de Meta antes de procesarse.

SOBRE QUÉ ESTÁ CONSTRUIDO



Infraestructura en la nube



Base de datos y respaldos

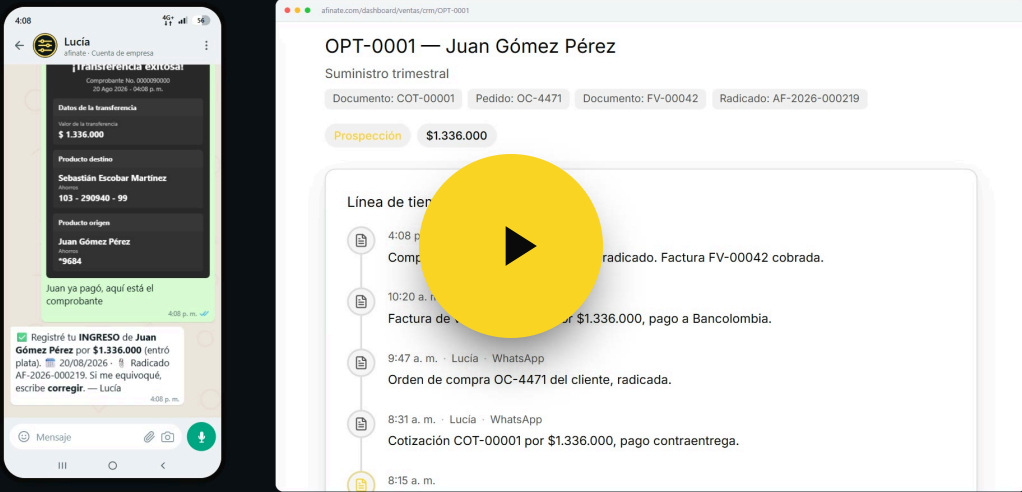


Canal oficial de atención



Pasarela de pagos

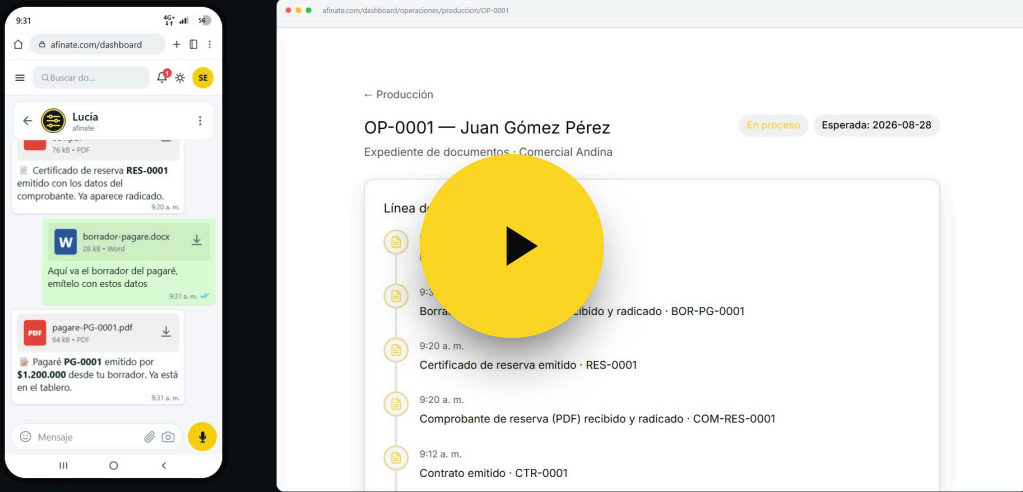
Míralo funcionando, en el canal que uses



 **WhatsApp**

Le mandas el comprobante de pago y el cobro queda cerrado y contabilizado solo.

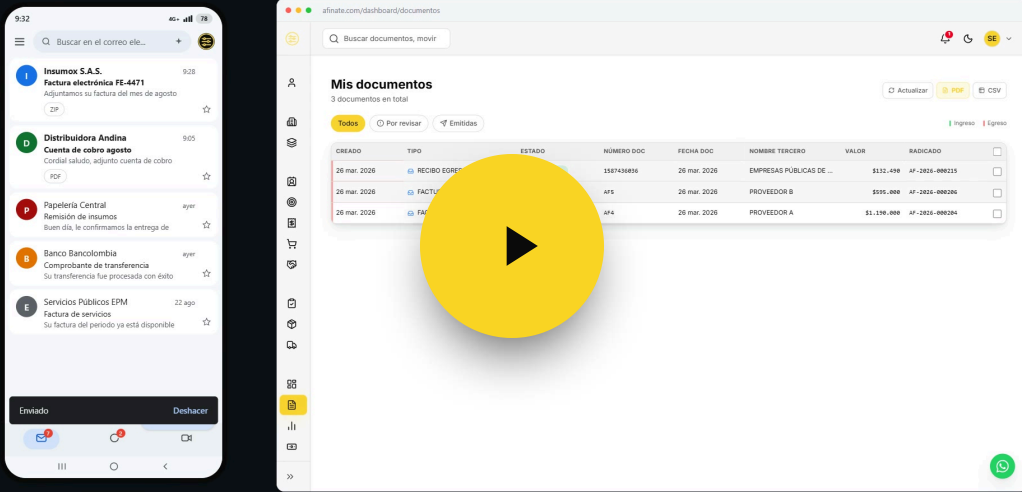
afinate.com/?canal=whatsapp#como-funciona



 **Web**

Le envías el borrador por el chat del tablero y el documento sale con el valor exacto.

afinate.com/?canal=web#como-funciona



 **Correo**

Le reenvías lo que te llega al correo y Lucía lo identifica, lo radica y lo contabiliza.

afinate.com/?canal=email#como-funciona

Los tres videos están en afinate.com. Se ven completos desde el computador y desde el celular.



Hablemos con Lucía

wa.me/573213902280

afinate.com