

Control Financiero para Bancos en México

Plataforma de conciliación y operaciones financieras impulsada por IA para bancos que escalan productos, canales y reportes regulatorios.

+160

Clientes corporativos

+50

Países

\$500Bn+

TPV reconciliado

2.5B+

Registros por día

El desafío



Conciliaciones aisladas



Formatos que cambian sin aviso



El resultado: Cuentas Transitorias que crecen

En el banco, cada producto vive con su propio control. Las conciliaciones contra PROSA, E-Global, Visa, Mastercard, SPEI, custodios y corresponsales se operan en herramientas aisladas con formatos que cambian sin aviso. El resultado: transitorias que crecen, cierres tardíos, fuga de comisiones y un costo de auditoría y mantenimiento que sube con cada producto nuevo.

Cuatro Pilares de Valor

Pilar	Sin Simetrik	Con Simetrik	Impacto típico
Cierre contable más rápido	Cierre estirado al día diez hábil, con asientos manuales y reconciliaciones en hojas de cálculo paralelas al ERP.	Conciliaciones continuas y asientos contables automáticos desde data ya verificada. Integración con SAP, Oracle y el ERP local.	Una a dos semanas menos de cierre.
Pérdida operativa eliminada	Diferencias entre el core, las redes y el ERP que aparecen recién en el cierre, sin trazabilidad ni remediación clara.	Detección continua de diferencias entre el core bancario, las redes, las cámaras de pago y el ERP, con flujos automáticos de remediación.	Reducción de pérdida de 7 a 20 puntos básicos
Listos para auditar y reportar	Evidencia reconstruida a mano antes de cada auditoría, con riesgo de hallazgos ante CNBV, CONDUSEF o el auditor externo.	Trazabilidad de cada transacción y evidencia automática para SPEI, COSIF local, prevención de lavado y reportes regulatorios.	Hasta 50% menos tiempo de auditoría.
Escala sin sumar personas	Cada producto nuevo agrega su propia herramienta heredada (script, macro, hoja de cálculo) y suma personas al equipo.	Una sola plataforma cubre los productos del banco; los nuevos se conectan sin construir herramientas a medida.	Más de 500 procesos heredados consolidados.

Una sola plataforma para los productos del banco

Emisión de Tarjetas

Visa VSS, Mastercard IPM, switches locales (PROSA, E-Global).

Autorización vs compensación vs liquidación vs ERP.

Adquiere de tarjetas

Redes Visa y Mastercard, gateways, comercios afiliados.

MDR vs interchange vs pago al comercio.

Transferencias SPEI

Banxico, CoDi, cámaras CECOBAN, sistemas RTGS.

Orden compensada vs liquidada T+0 vs banco central.

Créditos

Core de crédito, motor de cobranza, buró.

Desembolso, aplicación de recaudo, provisiones.

Depósitos y cuentas

App, ATM, sucursal, core bancario.

Movimientos de canal vs core vs ERP.

Cobranza

Corresponsales, OXXO, remesas.

Liquidación D+N del agente vs aging.

Inversiones

Custodios (Citi, BNY Mellon), brokers.

IBOR vs ABOR vs estado del custodio.

Remesas

SWIFT MT103, corresponsales, mesa de cambios.

Cuentas nostro y vostro, spread cambiario.

Banco multinacional latinoamericano

Antes de Simetrik

- ✗ Cierre estirado al día diez hábil, con cientos de procesos heredados (scripts Python, macros VBA, hojas de cálculo) por producto. Evidencia de auditoría reconstruida a mano ante CNBV y el auditor externo. Riesgo de hallazgos por controles no auditables.

Con Simetrik

- ✓ Plataforma única de control transaccional auditable. Más de 500 procesos heredados reemplazados. Asientos contables automáticos contra el ERP. Trazabilidad de cada transacción para auditoría interna y externa.

670K USD

en ganancias anualizadas

97%

reducción del tiempo de conciliación

52%

mejora en eficiencia operativa

Marco Regulatorio

- ✓ CNBV
- ✓ Banxico
- ✓ CONDUSEF
- ✓ SOFOM y SOFIPO
- ✓ Prevención de lavado (UIF)
- ✓ COSIF local



Bancolombia

DAVIVIENDA



Santander

neon



NU

BBVA

Openbank

d-local

Rappi

Solicita una demo personalizada con el equipo Simetrik y revisemos el mapa de control de tu institución.

Visita simetrik.com >