

Su tesorería, **construida a la medida** sobre el expediente que ya les estamos entregando.

Ingesta bancaria multi-camino, conciliación con evidencia, flujo de caja a trece semanas y dispersión con doble control — en la misma casa donde ya vive el gobierno corporativo de sus 367 empresas.





01 — EL PROBLEMA REAL

El dinero no se pierde por falta de talento. *Se pierde en el traspaso.*

Cada mes alguien descarga archivos del banco, los pega en una hoja, los clasifica de memoria y los cuadra contra facturas. Funciona hasta que alguien se enferma, cambia de puesto o se equivoca en una fila. Entonces el descuadre no avisa: simplemente aparece meses después.

367

empresas en su portafolio, cada una con sus cuentas

I

hoja de cálculo mal copiada basta para descuadrar un cierre

O

rastro de quién cambió qué, cuando todo vive en archivos

∞

horas de conciliación que no dejan conocimiento acumulado

No venimos a prometer. *Venimos con obra entregada.*

IKIGAI Control Corporativo ya está en producción para CSL-Recurso, con memoria persistente viva: lo que el sistema aprende de sus expedientes se queda, se versiona y se puede auditar.

Expediente vivo

- 367 empresas con su carpeta física real, no una taxonomía inventada
- Actas leídas y objeto social extraído con cita al documento
- Opiniones del SAT, IMSS e INFONAVIT en su propio contenedor

Control de acceso

- Permiso por rol, empresa y acción — no por pantalla
- Entrada por correo con token dinámico
- Bitácora encadenada: quién entró, qué descargó, cuándo salió

Ritmo de entrega

- Requerimientos de Dirección atendidos el mismo día
- Cada corrección queda con su prueba, no con una promesa
- Departamentos nuevos que abren cuando están, no antes

Lo que hacen bien, *lo vamos a igualar*. Sin rodeos.

Sus fortalezas reales

- Conectan muchos bancos mexicanos y consolidan saldos en una sola vista
- Conciliación de facturas contra depósitos con abonos parciales
- Cash pooling entre empresas y monedas, con traspasos que no ensucian el flujo
- Categorías y subcategorías bien pensadas, con etiquetas libres
- Implementación rápida: una o dos semanas

Cómo lo hacen, en concreto

- Su conexión bancaria es una extensión de navegador que lee la pantalla de su banca cuando usted ya entró
- Es el mismo mecanismo que usaremos como uno de nuestros tres caminos — con su permiso y sin sus claves
- La parte fiscal la resuelven con un proveedor externo de comprobantes
- Y son explícitos: la contabilidad la deja a su ERP

04 – DÓNDE SE QUEDA CORTO PARA USTEDES

Un buen producto *genérico*. Ustedes no son un caso genérico.

No conoce sus empresas

- Ve cuentas y movimientos, no expedientes
- No sabe qué objeto social tiene cada RFC ni qué puede facturar
- Cada alta vuelve a capturar lo que nosotros ya tenemos

Se detiene en la tesorería

- La contabilidad y sus obligaciones quedan fuera
- El puente banco → póliza → declaración sigue siendo manual
- Ustedes viven de ese puente, no del tablero

Es una caja cerrada

- Lo fiscal depende de un tercero al que usted no controla
- Lo que el sistema aprende no queda en su casa
- Si mañana quieren otra cosa, se pide y se espera

Ninguno de estos puntos es un defecto de fabricación. Es que su producto está hecho para una empresa, y ustedes administran trescientas sesenta y siete.

Tres caminos para que entre el dinero. *Un solo destino.*



El archivo de su banca

El mismo que hoy descargan. Un banco nuevo se agrega con un archivo de configuración, no reescribiendo el sistema. Cobertura total desde el primer día.



Extensión «IKIGAI Banca»

Usted entra a su banca como siempre. Un clic en la pantalla de movimientos y entran al sistema. Nunca vemos su usuario ni su contraseña, y no tocamos la pantalla de acceso.



Conexión directa

Cuando un banco abre conexión real o conviene un agregador regulado, entra por ahí sin cambiar nada de lo demás.

Venga por donde venga, cada movimiento cae con la misma huella digital. **Reimportar el mismo mes nunca duplica un peso**, y el archivo original queda guardado como evidencia.



Cero error humano, *por diseño.*

Una sola vez

Cada movimiento tiene huella propia. El duplicado se rechaza solo, aunque se cargue el mismo mes tres veces.

Nada se escribe a mano

Todo número se mide al mostrarlo. Si no hay lectura, aparece un guión — nunca una cifra vieja.

Sin evidencia no hay hecho

Ninguna conciliación existe sin su documento; ninguna clasificación, sin su regla a la vista.

Sus claves no salen de su banca

La captura ocurre después de que usted entró, y solo con su clic.

Cuatro ojos

Quien registra no autoriza. Cada aprobación queda en una bitácora que no se puede editar después.

El dinero se mueve con permiso

La dispersión no se activa por defecto: requiere autorización expresa, paso por paso.

07 — COMPARACIÓN HONESTA

Lado a lado, *sin exagerar.*

CAPACIDAD	COFERS	IKIGAI TESORERÍA
Conexión con bancos	Extensión propia de navegador	Tres caminos: archivo, extensión propia y conexión directa
Categorías y etiquetas	Sí, con buen catálogo	El mismo catálogo más reglas legibles que aprenden de cada corrección suya
Conciliación con facturas	Sí, apoyada en un proveedor externo	Sobre su propio acervo fiscal , el que ya tenemos cargado
Contabilidad y obligaciones	Fuera de alcance, la deja al ERP	En el plan: banco → póliza → declaración con el mismo dato
Expediente legal de cada empresa	No aplica	Ya vive aquí: actas, objeto social, constancias, carátulas
Multi-empresa	Sí	Diseñado para 367 , con permiso por rol, empresa y acción
Lo que el sistema aprende	Se queda en su producto	Se queda en su casa , versionado y auditable
Cambios que ustedes pidan	Se solicitan y se esperan	Se construyen — y lo han visto: piden y ese día está

Ocho fases. Cada una *se publica y se verifica*.

F₀

Superficie viva, núcleo de datos y catálogo de categorías –

ya desplegado

F₁

Ingesta de archivos del banco con evidencia y primeras cuentas reales

F₂

Extensión «IKIGAI Banca» para captura con un clic

F₃

Categorías, etiquetas y búsqueda por concepto

F₄

Conciliación con factura y contabilidad, con cierre asistido

F₅

Flujo de caja a trece semanas, presupuesto y escenarios

F₆

Dispersión y concentración de saldos con doble control

F₇

Producto empaquetado para más financieras

Pueden seguir cada fase en vivo, con su fecha y su prueba, en **tesoreria.csl-recurso.com** – el mismo acceso que ya usan.



09 – LA OFERTA

No les pedimos que *nos crean*. Les pedimos que *comparen*.

TRIMESTRE 1**Sigan con Cofers**

No cancelen nada, no cambien su operación, no asuman ningún riesgo. Que su equipo trabaje estos tres meses exactamente como hoy.

EN PARALELO**Nosotros construimos**

Con sus mismas empresas y sus mismos bancos, sin costo de migración y sin distraer a su gente. Cada semana ven el avance publicado.

AL CIERRE**Comparen en vivo**

Mismos datos, mismo periodo, los dos sistemas en pantalla. Si el nuestro no es claramente mejor para ustedes, no migran. Así de simple.

La decisión no se toma con una presentación.

Se toma viendo sus propios números en los dos sistemas.

10 – QUIÉN LO CONSTRUYE

Un equipo de *inteligencias constructoras*, trabajando de noche.

IKIGAI no es una agencia que subcontrata. Es una arquitectura donde varias inteligencias artificiales de primer nivel diseñan, construyen, se auditan entre ellas y dejan memoria de todo lo que aprenden. Por eso el ritmo que ya conocen no es una promesa comercial: es cómo trabajamos.

24/7

construcción continua, también mientras ustedes duermen

4

modelos distintos: el más capaz piensa, el más económico ejecuta

100%

de cada cambio con su prueba antes de publicarse

0

cifras inventadas: lo que no está medido, se declara

El mismo estándar de ingeniería de las mejores empresas de tecnología del mundo, aplicado a una gestoría mexicana que administra 367 sociedades.

SIGUIENTE PASO

Una sesión de **una hora**, con sus bancos reales.

Elijan dos o tres empresas del portafolio y un mes de movimientos. Los cargamos frente a ustedes, los clasificamos, los conciliamos contra sus facturas y les mostramos el flujo de caja resultante. Sin compromiso y sin tocar su operación actual.

tesoreria.csl-recurso.com · acceso con su mismo correo

