



# Manual del Usuario — Plataforma IP AI

Módulo: Inteligencia de Pagos — Aprobación de Pagos y Dispersión de Fondos

Versión: 1.0 | Fecha: 2025-08-27



## Dashboard de Control Central.

Inteligencia de Pagos.



Tecnología DeClara SA CV. Todos los Derechos Reservados

## Introducción — Dashboard de Control Central

El Dashboard de Control Central concentra la arquitectura de inteligencia financiera para gestionar, priorizar y automatizar el pago de facturas a proveedores con base en criterios estratégicos. El proceso se despliega en cuatro etapas fundamentales.

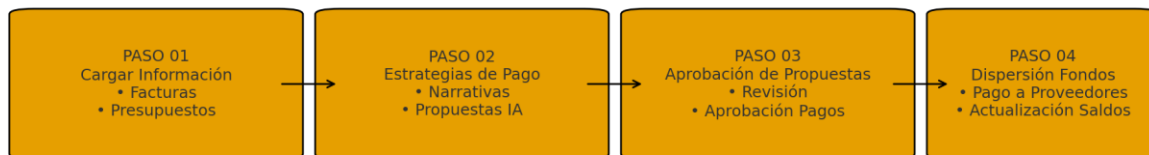


Figura 1. Flujo de Priorización y Automatización de Pagos (01–04).



## Mapa del Proceso (Resumen)

- PASO 01 — Carga de Información: Integración de facturas y presupuestos por período (empresa, sucursal, proveedor).
- PASO 02 — Estrategias de Pago: Generación automática de propuestas inteligentes a partir de narrativas y reglas de prioridad.
- PASO 03 — Aprobación de Propuestas: Revisión, ajustes y aprobación en línea con políticas internas.
- PASO 04 — Dispersión de Fondos: Ejecución de pagos, actualización de saldos y marcado de facturas liquidadas.

## Conceptos Clave (Funcionales)

- Periodo activo (año-mes): ancla temporal para corridas, aprobaciones y pagos.
- Grupos de estrategias: organizan las estrategias ejecutadas en el período para mantener coherencia y trazabilidad.
- Techos por cuenta: límites presupuestales por cuenta bancaria; ninguna aprobación puede exceder el saldo remanente.
- Estados del flujo: Programada → Aprobada → (opcional) Cancelada; la Dispersión refleja el pago real confirmado.
- Lotes de aprobación (ID de lote): agrupan movimientos aprobados para exportación/firmas y posterior ejecución bancaria.

## Navegación del Dashboard (Pestañas)

### Propuesta de Pago

Seleccione el periodo activo, revise alertas y matrices de vencimiento/presupuestos y ejecute estrategias en orden. Las propuestas válidas se registran como Programadas y quedan listas para aprobación.

### Aprobación Pagos

Aplice filtros (Estrategia, Empresa, Sucursal, Proveedor, Cuenta, Factura, Estatus). Seleccione renglones Programados, ajuste montos a la baja si es necesario y confirme la aprobación sin exceder los saldos. Opcionalmente, asigne un ID de lote para agrupar y exportar.

### Dispersión de Fondos

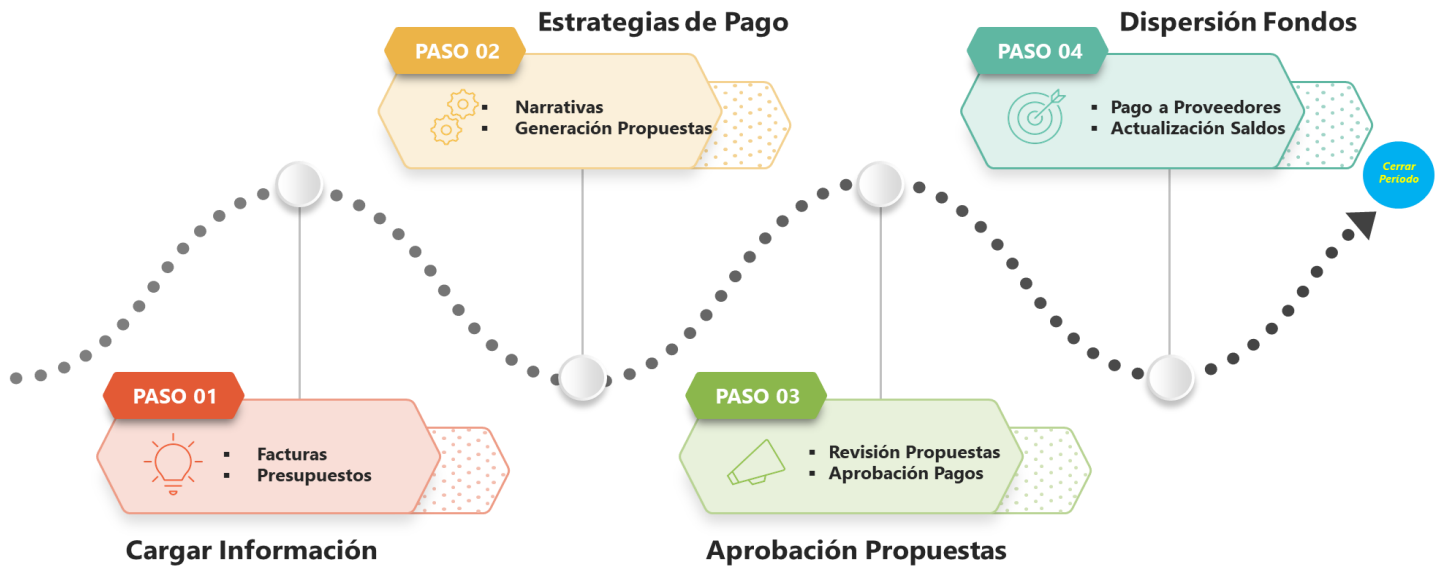
Consulte los lotes aprobados, genere/descargue layouts bancarios y cargue confirmaciones de pago. El sistema actualiza montos pagados y libera diferencias si el banco liquida menos de lo aprobado.

### Cierre de Mes y Resultados

Consolide indicadores de saldos, compromisos y pagos; bloquee el periodo cuando no existan pendientes para asegurar un corte consistente.

# Dashboard de Control Central.

Inteligencia de Pagos.



Tecnología DeClara SA CV. Todos los Derechos Reservados

## Procedimientos Paso a Paso

### PASO 01 — Cargar Información

- Integrar facturas y presupuestos del período con clasificación por empresa, sucursal y proveedor.
- Verificar que la selección del periodo activo sea correcta antes de ejecutar propuestas.

### PASO 02 — Estrategias de Pago

- Definir narrativas y reglas de prioridad (descuentos, antigüedad de saldos, topes por proveedor/cuenta).
- Ejecutar estrategias en la secuencia indicada; cada corrida genera métricas y un conjunto de facturas Programadas.

### PASO 03 — Aprobación de Propuestas

- Filtrar por cuenta, proveedor, estrategia u otros campos para focalizar la revisión.
- Seleccionar renglones Programados y confirmar: la plataforma valida techos por cuenta y bloquea duplicidades.
- Asignar (opcional) un ID de lote para exportación y firma bancaria.

### PASO 04 — Dispersión de Fondos

- Generar y descargar el archivo (layout) del lote para el banco.
- Marcar envío y cargar la confirmación bancaria para registrar el monto pagado por factura.
- Si el pago real es menor, la plataforma calcula el saldo faltante y libera la diferencia al presupuesto de la cuenta.

Tecnología DeClara SA CV. Todos los Derechos Reservados



## Reglas de Negocio y Salvaguardas

- Aprobación  $\leq$  saldo: se valida la disponibilidad y se evita sobrecomprometer cuentas.
- Idempotencia: se impide la doble aprobación para la misma factura/cuenta/ejecución.
- Parcialidades permitidas: dividir una factura entre cuentas o aprobar en distintos momentos.
- Cancelación/reversa: libera de inmediato el compromiso de saldo.
- Cierre de periodo: impide nuevas aprobaciones/modificaciones posterior al corte.

## Indicadores y Paneles Clave

- Saldo vs Compromisos por cuenta.
- Bandeja de Programadas con edición de monto a aprobar.
- Seguimiento de Lotes: aprobado  $\rightarrow$  enviado  $\rightarrow$  confirmado.
- Resultados de Estrategias: facturas seleccionadas, aging antes/después, cobertura y montos.

## Preguntas Frecuentes (FAQ)

**¿Por qué no me deja aprobar?** Porque el monto a aprobar, sumado a lo ya comprometido, supera el saldo disponible. Ajusta el monto o usa otra cuenta.

**Ya aprobé, pero no veo el lote en Dispersión.** Verifica que hayas asignado un ID de lote a las líneas aprobadas.

**¿Cómo apruebo parcialmente una factura grande?** Edita el monto a aprobar con una cantidad menor y confirma; puedes completar más tarde o con otra cuenta.

**¿Puedo cambiar la cuenta bancaria propuesta?** Sí, antes de aprobar puedes seleccionar otra cuenta o dividir entre dos cuentas.

**El banco pagó menos que lo aprobado, ¿qué hago?** Registra el monto pagado real; el sistema calcula el saldo faltante y libera la diferencia.

**¿Cómo regreso una factura de Aprobada a Programada?** Cancela la aprobación de esa línea para liberar el compromiso.

**¿Puedo exportar a Excel lo filtrado?** Sí, la opción Exportar a Excel respeta los filtros activos.

**¿Cómo cierro el periodo?** Desde Cierre de Mes, valida que no haya lotes pendientes y bloquea el periodo.



## Vistas Principales del Sistema

Proceso de Priorización Inteligente de Pagos  
Periodo Activo: 2025-05

Propuesta de Pago | Aprobación Pagos | Dispersión Fondos | Cierre de Mes | Resultados Estrategias

**Seleccione PERÍODO**  
Periodo: 2025-05 | 2025-05-01 — 2025-06-01 | Mayo 2025  
Periodo y Status: 2025-05 | Activo

**NUEVAS Facturas**  
Elegir archivo: No se eligió ningún archivo  
Añadir Nuevas Facturas  
Consultar TODAS LAS Facturas  
Última sincronización: 2025-08-26 09:32

**ALERTAS ACTIVAS DEL PERÍODO, Agente Inteligente de Pagos**  
Se generaron más de 200 facturas con propuesta de pago para el proveedor CORONA  
Estrategia ejecutada sin resultados  
Proveedor sin alias en catálogo de sinónimos  
Aging alto por sucursal (> umbral de días)  
Saldo bancario NO Suficiente vs prioridad 1  
Alta Media Baja Ver Detalle

**Proveedores Prioritarios. Información de Presupuesto para Pagos POR PROVEEDOR.**  
Presupuesto Proveedores

Proveedor	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Dic
MANUFACTURAS VITROMEX SA DE CV	\$ 24,224,414	\$ 24,153,299	\$ 25,160,849	\$ 25,311,023	\$ 27,500,420	\$ 26,441,140	\$ 26,160,343	\$ 26
DAL TILE MEXICO COMERCIAL S DE RL DE CV	\$ 143,214	\$ 9,199,251	\$ 9,931,066	\$ 9,382,221	\$ 8,039,075	\$ 8,104,140	\$ 7,955,481	\$ 9
ARISTON SALES MEXICO SA DE CV	\$ 17,850,494	\$ 15,666,460	\$ 17,426,340	\$ 12,940,454	\$ 8,809,504	\$ 12,875,455	\$ 16,425,401	\$ 11
HELVEX SA DE CV	\$ 16,065,122	\$ 11,069,562	\$ 11,368,955	\$ 10,729,533	\$ 14,291,871	\$ 12,450,621	\$ 12,617,310	\$ 12
PORCELANA CORONA DE MEXICO SA DE CV	\$ 8,515,637	\$ 8,850,968	\$ 7,586,171	\$ 8,885,989	\$ 8,250,070	\$ 7,560,091	\$ 8,078,812	\$ 6
NIASA MEXICO SA DE CV	\$ 6,526,887	\$ 6,273,971	\$ 5,773,240	\$ 6,193,013	\$ 6,177,806	\$ 5,687,952	\$ 6,022,138	\$ 6
RIOTOLAS SA DE CV	\$ 8,204,296	\$ 7,361,475	\$ 7,370,588	\$ 8,238,321	\$ 7,512,248	\$ 7,814,686	\$ 8,037,590	\$ 7
RUGO SA DE CV	\$ 3,971,788	\$ 3,538,955	\$ 2,532,000	\$ 3,704,346	\$ 2,687,350	\$ 4,550,964	\$ 3,593,482	\$ 3
VALVULAS URREA SA DE CV	\$ 3,798,884	\$ 6,808,211	\$ 6,806,691	\$ 3,688,505	\$ 6,359,994	\$ 8,964,359	\$ 5,542,487	\$ 5
CREST NORTEAMERICA SA DE CV	\$ 5,544,155	\$ 9,684,419	\$ 9,287,936	\$ 9,889,226	\$ 9,965,781	\$ 9,901,017	\$ 7,317,912	\$ 8
UNIBLOCK MEXICO SA DE CV	\$ 6,070,375	\$ 6,068,770	\$ 5,933,122	\$ 5,257,962	\$ 6,293,459	\$ 6,213,942	\$ 6,824,881	\$ 6
VARROS	\$ 16,318,075	\$ 15,000,000	\$ 15,000,000	\$ 15,000,000	\$ 15,000,000	\$ 15,000,000	\$ 15,000,000	\$ 15
TOTAL	\$ 130,233,161	\$ 123,715,369	\$ 124,186,971	\$ 118,420,583	\$ 123,857,747	\$ 125,764,865	\$ 122,762,957	\$ 113

**Matriz de Vencimientos, Detalle por Proveedor.**  
Antigüedad de Saldo.

Proveedor	Al contado	1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	Más de 120
TOTAL	\$	\$	\$	\$	\$	\$

**Empresa Grupo SAB. Información de Presupuesto para Pagos POR EMPRESA.**  
Presupuesto Empresas

Empresa	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre
TOTAL	\$ 111,915,084	\$ 106,715,369	\$ 108,096,971	\$ 103,420,582	\$ 108,857,748	\$ 110,764,865	\$ 107,762,957

**Matriz de Vencimientos, Detalle por Empresa/Sucursal.**  
Antigüedad de Saldo.

Empresa	Al contado	1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	Más de 120
TOTAL	\$	\$	\$	\$	\$	\$

### Vista general — Propuesta de Pago (Periodo Activo, Alertas, Matrices)

Proceso de Priorización Inteligente de Pagos  
Periodo Activo: 2025-05

Propuesta de Pago | Aprobación Pagos | Dispersión Fondos | Cierre de Mes | Resultados Estrategias

**Seleccione PERÍODO**  
Periodo: 2025-05 | 2025-05-01 — 2025-06-01 | Mayo 2025  
Periodo y Status: 2025-05 | Activo

**NUEVAS Facturas**  
Elegir archivo: No se eligió ningún archivo  
Añadir Nuevas Facturas  
Consultar TODAS LAS Facturas  
Última sincronización: 2025-08-26 09:32

**ALERTAS ACTIVAS DEL PERÍODO, Agente Inteligente de Pagos**  
Se generaron más de 200 facturas con propuesta de pago para el proveedor CORONA  
Estrategia ejecutada sin resultados  
Proveedor sin alias en catálogo de sinónimos  
Aging alto por sucursal (> umbral de días)  
Saldo bancario NO Suficiente vs prioridad 1  
Alta Media Baja Ver Detalle

**Administración de Grupos de Estrategias (Camadas) Periodo Activo: 2025-05**

Crear Nuevo Grupo Cancel

Proveedor	Periodo	Numero del Grupo	Descripción	Cuentas Asignadas	Total Estrategias	Gestión y Ejecución de Estrategias			
HELVEX SA DE CV		\$ 16,065,122	\$ 11,069,562	\$ 11,368,955	\$ 10,729,533	\$ 14,291,871	\$ 12,450,621	\$ 12,617,310	\$ 12
PORCELANA CORONA DE MEXICO SA DE CV		\$ 8,515,637	\$ 8,850,968	\$ 7,586,171	\$ 8,885,989	\$ 8,250,070	\$ 7,560,091	\$ 8,078,812	\$ 6
NIASA MEXICO SA DE CV		\$ 6,526,887	\$ 6,273,971	\$ 5,773,240	\$ 6,193,013	\$ 6,177,806	\$ 5,687,952	\$ 6,022,138	\$ 6
RIOTOLAS SA DE CV		\$ 8,204,296	\$ 7,361,475	\$ 7,370,588	\$ 8,238,321	\$ 7,512,248	\$ 7,814,686	\$ 8,037,590	\$ 7
RUGO SA DE CV		\$ 3,971,788	\$ 3,538,955	\$ 2,532,000	\$ 3,704,346	\$ 2,687,350	\$ 4,550,964	\$ 3,593,482	\$ 3
VALVULAS URREA SA DE CV		\$ 3,798,884	\$ 6,808,211	\$ 6,806,691	\$ 3,688,505	\$ 6,359,994	\$ 8,964,359	\$ 5,542,487	\$ 5
CREST NORTEAMERICA SA DE CV		\$ 5,544,155	\$ 9,684,419	\$ 9,287,936	\$ 9,889,226	\$ 9,965,781	\$ 9,901,017	\$ 7,317,912	\$ 8
UNIBLOCK MEXICO SA DE CV		\$ 6,070,375	\$ 6,068,770	\$ 5,933,122	\$ 5,257,962	\$ 6,293,459	\$ 6,213,942	\$ 6,824,881	\$ 6
VARROS		\$ 16,318,075	\$ 15,000,000	\$ 15,000,000	\$ 15,000,000	\$ 15,000,000	\$ 15,000,000	\$ 15,000,000	\$ 15
TOTAL		\$ 130,233,161	\$ 123,715,369	\$ 124,186,971	\$ 118,420,583	\$ 123,857,747	\$ 125,764,865	\$ 122,762,957	\$ 113

**Empresa Grupo SAB. Información de Presupuesto para Pagos POR EMPRESA.**  
Presupuesto Empresas

Empresa	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre
TOTAL	\$ 111,915,084	\$ 106,715,369	\$ 108,096,971	\$ 103,420,582	\$ 108,857,748	\$ 110,764,865	\$ 107,762,957

**Matriz de Vencimientos, Detalle por Empresa/Sucursal.**  
Antigüedad de Saldo.

Empresa	Al contado	1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	Más de 120
TOTAL	\$	\$	\$	\$	\$	\$

### Administración de Grupos de Estrategias del Periodo



Actualización de Estrategias | Visualizador de Estrategias | Dashboard Inteligente - Gestión | Plataforma de Inteligencia de Pagos | Proceso de Priorización Inteligente

Proceso de Priorización Inteligente de Pagos  
Período Activo: 2025-05

Propuesta de Pago | **Aprobación Pagos** | Dispensión Fondos | Cierre de Mes | Resultados Estrategias

**Programación de Pagos a Facturas**

[Limpiar Filtros](#) [Exportar a Excel](#) [Aprobar para Pago](#) Lotes activos: [Revertir Loto](#)

**Instrucciones:** Usa los filtros para visualizar solo las facturas relevantes. Para ver todas las facturas, limpia los filtros. Asegúrate de que el período activo esté correctamente configurado.

Estrategia	Empresa	Sucursal	Proveedor	Cuenta Bancaria	No. Factura	Estatus Aprobación

Total de Facturas: 0 | Monto Total Programado: \$0.00 | Total Facturado: \$0.00

Estrategia	Empresa	Sucursal	Proveedor	Cuenta Bancaria	Prioridad	F.Emisión	No. Factura	F.Vencimiento	Aging	Aging Proy.	Monto Total	Pendiente	Pagado	Restante
------------	---------	----------	-----------	-----------------	-----------	-----------	-------------	---------------	-------	-------------	-------------	-----------	--------	----------

## Aprobación de Pagos — Filtros y Acciones

Actualización de Estrategias | Visualizador de Estrategias | Dashboard Inteligente - Gestión | Plataforma de Inteligencia de Pagos | Proceso de Priorización Inteligente

Proceso de Priorización Inteligente de Pagos  
Período Activo: 2025-05

Propuesta de Pago | Aprobación Pagos | **Dispensión Fondos** | Cierre de Mes | Resultados Estrategias

**Lotes de Pago y Dispensión de Fondos**

Lotes Aprobados

No hay lotes aprobados

## Dispensión de Fondos — Lotes Aprobados



Actualización de Estrategias x Visualizador de Estrategias x Dashboard Inteligente - Gestión x Plataforma de Inteligencia de P... x Proceso de Priorización Inteligen... x

ipdev.gruposar.com.mx/Pruebas/eltas/MotorPrioridades/PropuestasPago/Dashboard\_Automatizacion\_Pagos.php

BancaNet | Citibana... | El Palacio de Hierro... | Live CDMX | Mi Cuenta Internet | Prueba de veloci... | SKY | Servicios en LL... | iLovePDF | Online P... | Efectos de contratar... | SAT Autenticación C... | Portal CFE | Proceso de Priorizac...

### Listado de Facturas Cargadas

Periodo Actual: 2025-05

Filtrar por Empresa: Selecciona uno o más valores | Filtrar por Sucursal: Selecciona uno o más valores | Filtrar por Proveedor: Selecciona uno o más valores | Limpiar | Exportar a Excel | Cerrar

Total de Facturas: 0 | Monto Total: \$0.00 | Total Pendiente: \$0.00 | Total Pagado: \$0.00 | Total Restante: \$0.00

Empresa	Sucursal	Proveedor	Cuenta Bancaria	F. Emisión	No. Factura	F. Vencimiento	Aging	Ag. Project.	Monto Total	Pendiente	Pagado	Restante
TOTAL									\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00

Empresa	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre
TOTAL	\$ 111,915,084	\$ 100,715,368	\$ 108,596,871	\$ 935,426,582	\$ 108,857,748	\$ 110,764,868	\$ 107,762,32

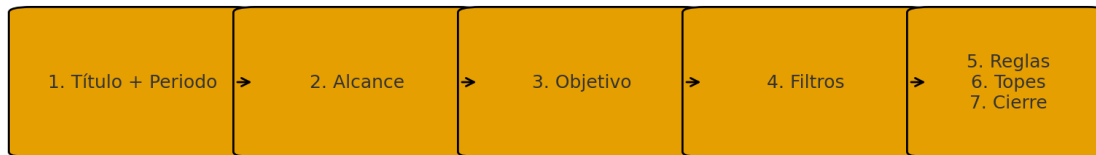
Empresa	Al Encargado	1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	Más de 120
TOTAL	5	5	5	5	5	5

Listado de Facturas Cargadas — Panel de Resumen



## Guía y Plantilla de Narrativas de Priorización

Estructura recomendada para redactar narrativas claras, medibles y ejecutables que alimentan la Programación de Pagos a Facturas.



### *Estructura funcional de una narrativa*

#### Orden sugerido

- 1) Título + Periodo (AAAA-MM)
- 2) Alcance (empresas/sucursales, moneda)
- 3) Objetivo (claro y medible)
- 4) Criterios de selección (filtros)
- 5) Secuencia de priorización (reglas numeradas 1→2→3...)
- 6) Límites/Topes (por proveedor/cuenta/sucursal)
- 7) Reglas por cuenta (no exceder saldos; parcialidades)
- 8) Descuentos/bonos (porcentajes y base)
- 9) Desempates y tolerancias
- 10) Cierre (condición de paro)

#### Plantilla rápida

TÍTULO: Prioridad de pagos — [Empresa/Sucursales] — [AAAA-MM]

##### 1) Alcance:

- Empresas/Sucursales: [lista]
- Moneda: **MXN (OPCIONAL)**.

##### 2) Objetivo:

- [ej. Reducir >90 días y cubrir proveedores con descuento]

##### 3) Criterios de selección:

- Incluir: facturas pendientes
- Excluir: pagadas, notas de crédito
- Rango de fechas (si aplica): [AAAA-MM-DD] a [AAAA-MM-DD]

##### 4) Secuencia de priorización (en orden):

- 1) [Condición medible #1]
- 2) [Condición medible #2]
- 3) [Condición medible #3]





...

- Desempate: [ej. mayor antigüedad → menor no. de factura]

#### 5) Límites/Topes:

- [Proveedor X] hasta [\$]
- [Proveedor Y] hasta [\$]
- Por cuenta: [Cuenta A] hasta [\$]; [Cuenta B] hasta [\$]

#### 6) Reglas por cuenta bancaria:

- No exceder saldo disponible.

#### 7) Descuentos/Bonos:

- [ej. DAL TILE 3%, VITROMEX 4%]

#### 8) Cierre:

- Detener al agotar saldo por cuenta o cumplir objetivo.

## Soporte y Contacto

Para soporte funcional o incidencias, registre un ticket con: Periodo/Grupo, Cuenta y Lote (si aplica), capturas de pantalla del mensaje, y fecha/hora/usuario. El equipo revisará la traza de auditoría.