

DACARTEC INDUSTRIAS · COLOMBIA · KIT SECTOR FINANCIERO

KIT Sector financiero

Operaciones financieras con evidencia, control humano y trazabilidad

Dacartec Industrias reúne seis soluciones configurables para bancos y demás entidades financieras en Colombia. La propuesta conecta documentos, flujos e inteligencia artificial asistiva para que los equipos jurídicos, de riesgo, servicio, operaciones y auditoría decidan con mejor evidencia. Cada iniciativa parte de un diagnóstico: no es un producto ya entregado, una certificación regulatoria ni un motor autónomo de decisiones.

Embargos, vinculación, crédito, PQRSD, desembolsos y auditoría con evidencia y control humano.

Ver la sección en línea

01 · CONTEXTO

Por qué importa en el sector financiero

Bancos, aseguradoras, cooperativas y fintechs en Colombia necesitan conectar documentos, procesos y decisiones bajo los controles propios de cada entidad.

PARA QUIÉN

A	**Bancos y establecimientos de crédito**
B	**Compañías de financiamiento y fiduciarias**
C	**Aseguradoras**
D	**Cooperativas con actividad financiera**
E	**Fintechs y proveedores de servicios financieros**

> Embargos, vinculación, crédito, PQRSD, desembolsos y auditoría con evidencia y control humano.

02 · MAPA

Seis soluciones a lo largo de la operación financiera

Cada solución combina productos y servicios Dacartec y se configura tras un diagnóstico. Toque un nombre para ir a su ficha.

01
ÓRDENES JUDICIALES
Embargos bajo control
Organizar la recepción, lectura, asignación y seguimiento de órdenes de embargo y levantamientos sin retirar la decisión del equipo jurídico.

02
CONOCIMIENTO DEL CLIENTE
Vinculación sin reprocesos
Preparar un expediente de vinculación trazable para que las áreas responsables apliquen sus políticas de conocimiento del cliente y beneficiario final.

03
EXPEDIENTE DE CRÉDITO
Crédito listo para decidir
Entregar al analista un expediente ordenado y una lista de requisitos verificable antes de la decisión de crédito.

04
SAC Y ATENCIÓN
PQRSD con evidencia
Conectar radicación, clasificación, investigación y respuesta de PQRSD con el expediente y los controles del Sistema de Atención al Consumidor Financiero.

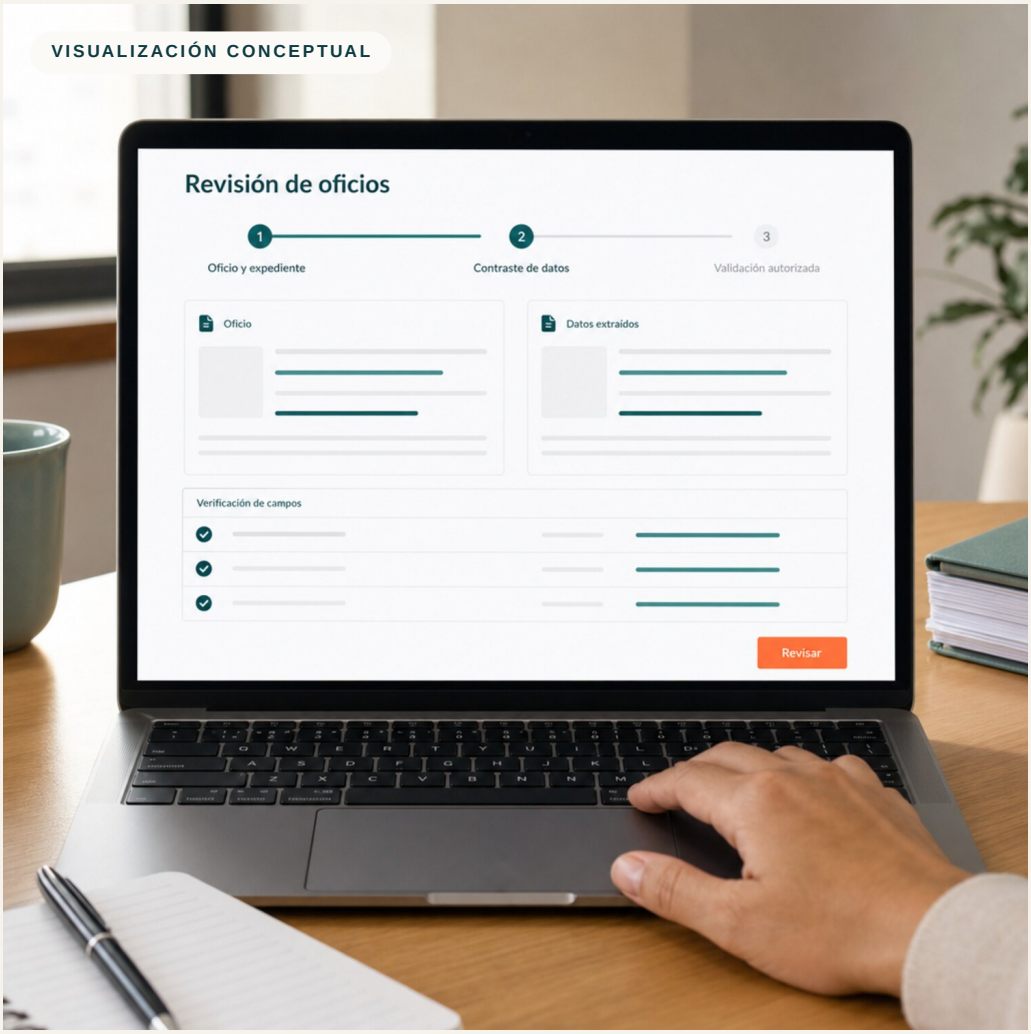
05
OPERACIÓN DE CRÉDITO
Desembolsos con doble control
Verificar prerrequisitos, aprobaciones y segregación antes de que los sistemas autorizados ejecuten un desembolso.

06
CONTROL Y ASEGURAMIENTO
Auditoría con trazabilidad
Facilitar la búsqueda de documentos, recorridos de proceso y excepciones para que control interno y auditoría examinen evidencia íntegra y contextual.

> Cómo leer este KIT: preparar un expediente no equivale a decidir sobre él. La tecnología ordena, extrae y enruta; la interpretación jurídica, la debida diligencia, el crédito, la respuesta al consumidor y el movimiento de fondos permanecen en manos de las personas autorizadas por cada entidad.

SOLUCIÓN 1 DE 6 · EN LA PRÁCTICA

Volver al mapa



01

Jurídica · Revisión de oficios

Órdenes judiciales

Una orden, con toda su evidencia.

El equipo jurídico contrasta el oficio, la identidad y los datos extraídos antes de registrar una instrucción operativa.

MOMENTOS DEL DÍA

01
Oficio y expediente

02
Contraste de datos

03
Validación autorizada

Ficha detallada en la página siguiente: Embargos bajo control.

SOLUCIÓN 1 DE 6 · ÓRDENES JUDICIALES

01

Embargos bajo control

Organizar la recepción, lectura, asignación y seguimiento de órdenes de embargo y levantamientos sin retirar la decisión del equipo jurídico.

Volver al mapa

EL RETO

Oficios de distintas autoridades llegan por canales y formatos diversos; identificar autoridad, persona, cuantía, cuentas afectadas y tipo de instrucción exige revisión cuidadosa y deja evidencia dispersa.

ENFOQUE

Configurar un expediente y un flujo que capture autoridad, radicado, identidad, monto, orden y levantamiento mediante extracción asistida. Las coincidencias, ambigüedades y actuaciones se presentan a revisión humana antes de registrar una instrucción operativa.

RESULTADO ESPERADO

Una bandeja priorizada, expediente consultable, historial de actuaciones y excepciones visibles para conciliar órdenes, respuestas y levantamientos.

RECORRIDO

1. Radicar el oficio y conservar original, anexos, canal, fecha y metadatos.
2. Extraer autoridad, radicado, identidad, cuantía y tipo de orden para validación.
3. Cruzar la información con fuentes autorizadas y enviar inconsistencias a excepción.
4. Someter afectación, respuesta o levantamiento a revisión jurídica y control operativo.
5. Cerrar el expediente con evidencia de comunicaciones, aprobaciones y actuaciones.

QUÉ MEDIR

- Órdenes recibidas, en revisión, atendidas y con excepción
- Expedientes con autoridad, identidad, cuantía y soportes completos
- Reprocesos por datos ambiguos o documentos faltantes
- Actuaciones y levantamientos conciliados con su orden de origen

RESPONSABLES

Jurídica, operaciones de depósitos y cumplimiento, con aprobación de los roles definidos por la entidad.

CONTROL HUMANO

La interpretación jurídica, la validación de identidad y cuantía, la decisión sobre afectaciones y la ejecución de embargos o levantamientos permanecen en personas autorizadas. La solución no sustituye la norma vigente ni define límites o plazos.

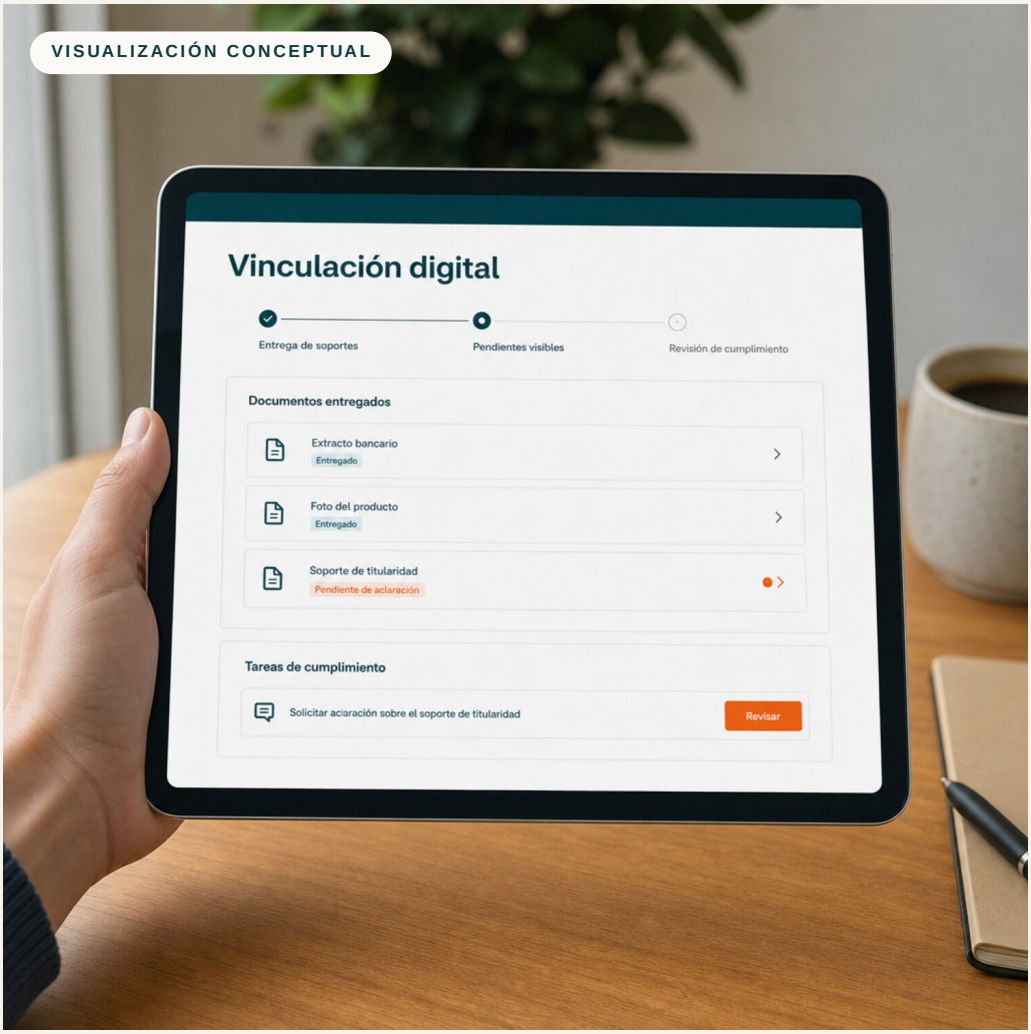
TECNOLOGÍAS

SmartEmbargos · Dacarvisión AI · BPM · DacarDOC

Consultar esta solución ›

SOLUCIÓN 2 DE 6 · EN LA PRÁCTICA

Volver al mapa



02

Cliente · Vinculación digital

Conocimiento del cliente

Entregar documentos, seguir el avance.

El cliente adjunta soportes desde su dispositivo móvil. Cumplimiento revisa el expediente, solicita aclaraciones y determina los siguientes pasos.

MOMENTOS DEL DÍA

01
Entrega de soportes

02
Pendientes visibles

03
Revisión de cumplimiento

Ficha detallada en la página siguiente: Vinculación sin reprocesos.

SOLUCIÓN 2 DE 6 · CONOCIMIENTO DEL CLIENTE

02

Vinculación sin reprocesos

Preparar un expediente de vinculación trazable para que las áreas responsables apliquen sus políticas de conocimiento del cliente y beneficiario final.

Volver al mapa

EL RETO

Formularios, certificados, identificaciones y declaraciones llegan incompletos o inconsistentes, lo que fragmenta la revisión y multiplica solicitudes al cliente.

ENFOQUE

Clasificar documentos, extraer campos, comparar consistencia y orquestar listas de chequeo configuradas por segmento, canal y política interna. El expediente puede apoyar la recolección de información para SARLAFT y beneficiario final, sin certificar cumplimiento, verificar identidad ni consultar listas de sanciones por sí solo.

RESULTADO ESPERADO

Expedientes con faltantes y discrepancias visibles, responsables definidos y evidencia de cada validación manual.

RECORRIDO

1. Definir documentos y datos exigidos por tipo de cliente, producto, canal y política.
2. Radicar y clasificar formularios, identificaciones, certificados y declaraciones.
3. Extraer datos y señalar faltantes o diferencias para revisión del analista.
4. Gestionar subsanaciones y aprobaciones con segregación de funciones.
5. Conservar expediente, versiones, consentimientos y evidencia de controles.

QUÉ MEDIR

- Expedientes completos e incompletos por tipo de vinculación
- Faltantes y discrepancias por documento o dato
- Solicitudes de subsanación y ciclos de reproceso
- Revisiones, aprobaciones y escalaciones con responsable

RESPONSABLES

Vinculación, cumplimiento, riesgo y servicio al cliente, según las líneas de defensa de la entidad.

CONTROL HUMANO

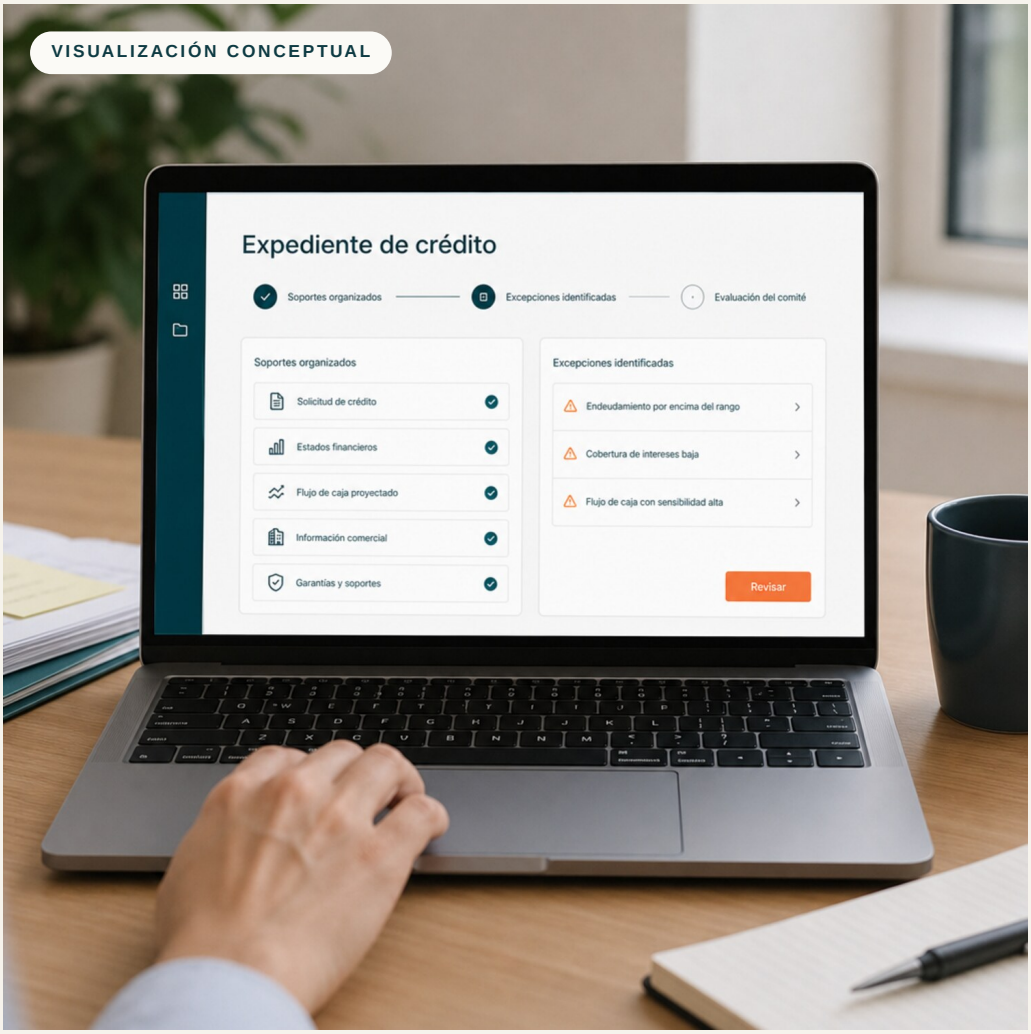
La revisión humana por el equipo de cumplimiento y riesgo determina la debida diligencia, aceptación, actualización y escalamiento. Cualquier verificación de identidad, consulta de listas o evaluación SARLAFT requiere fuentes, proveedores, reglas y autorizaciones acordadas; no se ofrece certificación SARLAFT automática.

TECNOLOGÍAS Dacarvisión AI · DacarDOC · BPM

Consultar esta solución ›

SOLUCIÓN 3 DE 6 · EN LA PRÁCTICA

Volver al mapa



03

Analista · Expediente de crédito

Expediente de crédito

La evidencia antes de la decisión.

Un analista reúne soportes y excepciones de la solicitud. El expediente preparado acompaña la evaluación del comité, sin decidir por él.

MOMENTOS DEL DÍA

01
Soportes organizados

02
Excepciones identificadas

03
Evaluación del comité

Ficha detallada en la página siguiente: Crédito listo para decidir.

SOLUCIÓN 3 DE 6 · EXPEDIENTE DE CRÉDITO

Crédito listo para decidir

03

Entregar al analista un expediente ordenado y una lista de requisitos verificable antes de la decisión de crédito.

Volver al mapa

EL RETO

Soportes financieros, laborales, comerciales y de garantías se distribuyen entre canales y sistemas, dificultando saber qué está vigente, completo y revisado.

ENFOQUE

Configurar listas de chequeo por producto y segmento, clasificar soportes, extraer datos para contraste y enrutar faltantes o excepciones. La solución prepara evidencia; no calcula puntaje, capacidad de pago ni aprobación automática.

RESULTADO ESPERADO

Un expediente versionado con requisitos, observaciones, excepciones y decisiones atribuidas a los responsables.

RECORRIDO

1. Parametrizar requisitos por producto, segmento, garantía y canal.
2. Reunir solicitud y soportes en un expediente único.
3. Clasificar documentos, extraer campos y marcar vigencias o faltantes para revisión.
4. Asignar análisis y excepciones bajo las atribuciones de la entidad.
5. Registrar concepto, decisión humana, condiciones y evidencia utilizada.

QUÉ MEDIR

- Solicitudes con lista de requisitos completa
- Faltantes, documentos vencidos y discrepancias por producto
- Reprocesos y solicitudes de información adicional
- Excepciones y decisiones registradas con su evidencia

RESPONSABLES

Crédito, riesgo, comercial y operaciones de cartera.

CONTROL HUMANO

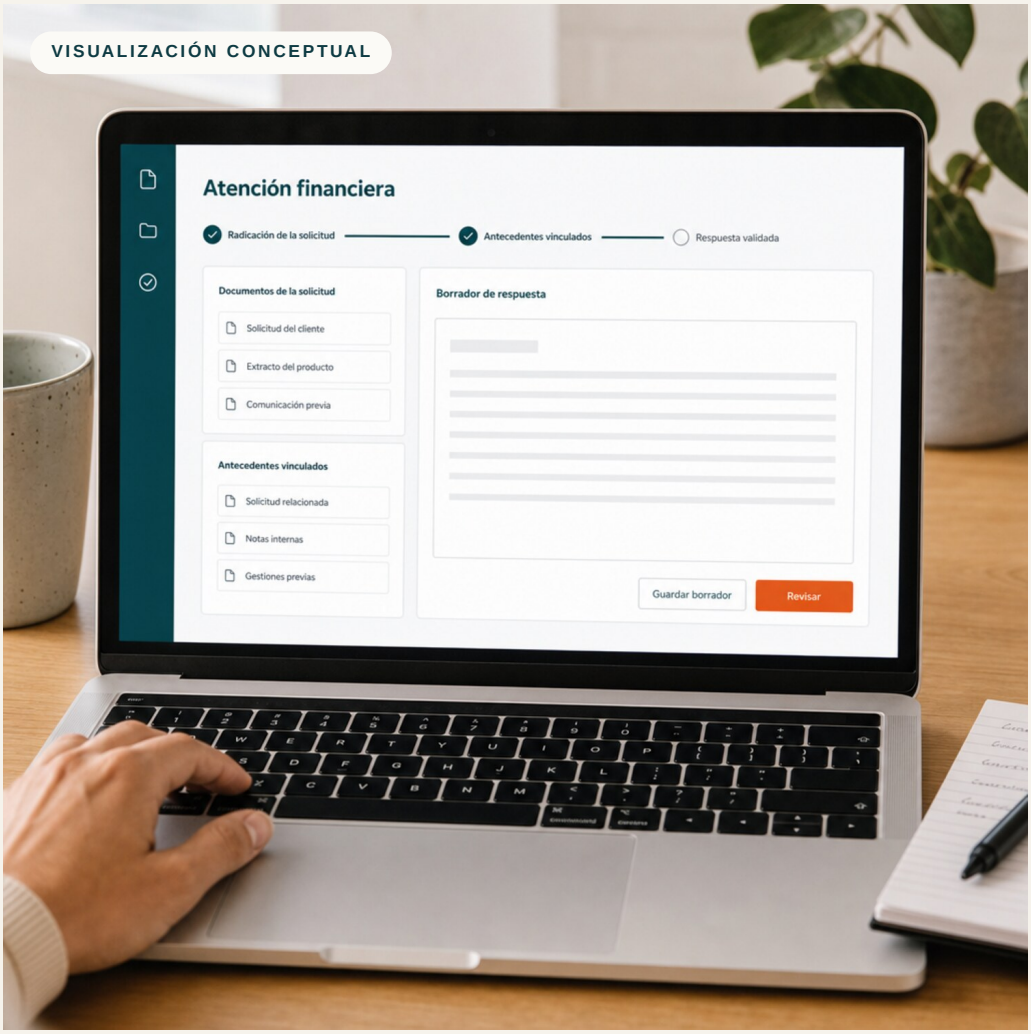
Analistas y comités conservan el análisis financiero, la evaluación de riesgo y la decisión. No se propone scoring, recomendación vinculante ni aprobación o rechazo autónomo.

TECNOLOGÍAS Dacarvisión AI · DacarDOC · BPM

Consultar esta solución ›

SOLUCIÓN 4 DE 6 · EN LA PRÁCTICA

Volver al mapa



04

Servicio · Atención financiera

SAC y atención

Responder con el contexto a mano.

Servicio consulta la solicitud y sus antecedentes, prepara un borrador sustentado y lo envía a validación antes de responder.

MOMENTOS DEL DÍA

01
Radicación de la solicitud

02
Antecedentes vinculados

03
Respuesta validada

Ficha detallada en la página siguiente: PQRSD con evidencia.

SOLUCIÓN 4 DE 6 · SAC Y ATENCIÓN

PQRSD con evidencia

04

Conectar radicación, clasificación, investigación y respuesta de PQRSD con el expediente y los controles del Sistema de Atención al Consumidor Financiero.

Volver al mapa

EL RETO

Las solicitudes llegan por múltiples canales y requieren reunir comunicaciones, transacciones, contratos y actuaciones para responder de forma consistente y demostrable.

ENFOQUE

Unificar la radicación, sugerir categoría e intención, distribuir responsables y reunir evidencia. PQRSD IA puede preparar borradores basados en información autorizada, siempre sujetos a validación y edición humana.

RESULTADO ESPERADO

Casos trazables desde el ingreso hasta la respuesta, con soportes, versiones, escalaciones y responsable identificable.

RECORRIDO

1. Radicar la interacción conservando canal, adjuntos y datos de contexto.
2. Sugerir clasificación, prioridad y responsable para confirmación humana.
3. Reunir antecedentes y solicitar conceptos a las áreas involucradas.
4. Preparar una respuesta sustentada y someterla a revisión autorizada.
5. Enviar por el canal definido y conservar evidencia de respuesta y cierre.

QUÉ MEDIR

- Casos por canal, categoría, estado y responsable
- Casos con expediente y evidencia completa
- Reaperturas, reclasificaciones y escalaciones
- Respuestas revisadas, aprobadas y enviadas con trazabilidad

RESPONSABLES

SAC, servicio al cliente, defensoría, jurídica y áreas resolutoras.

CONTROL HUMANO

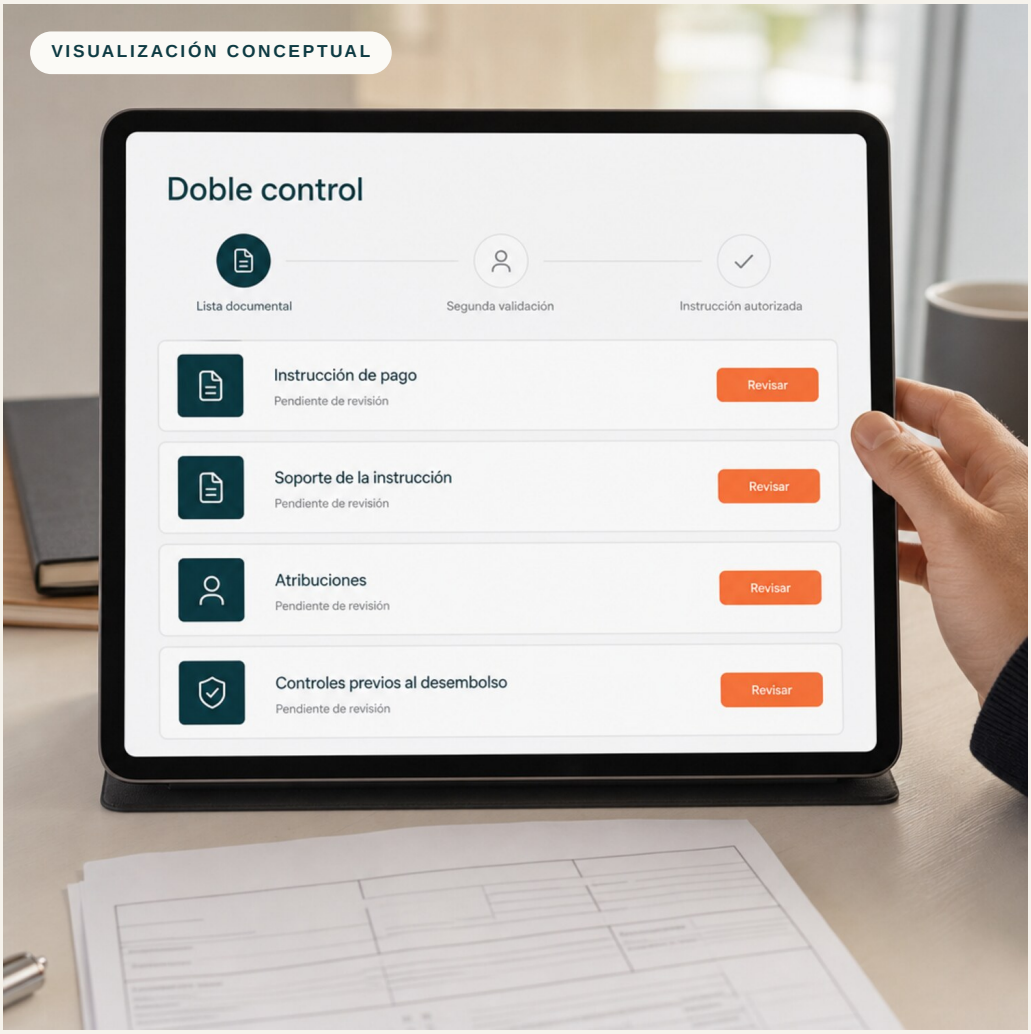
La entidad define términos, prioridades y escalaciones; la revisión humana valida la clasificación, el análisis y el texto final. La IA no emite respuestas regulatorias autónomas ni reemplaza el criterio jurídico o del SAC.

TECNOLOGÍAS PQRSD IA · DacarDOC · BPM

Consultar esta solución ›

SOLUCIÓN 5 DE 6 · EN LA PRÁCTICA

Volver al mapa



05

Operaciones · Doble control

Operación de crédito

Dos revisiones antes de ejecutar.

Operaciones comprueba documentos y atribuciones. Una segunda persona valida la instrucción antes de su ejecución en el sistema transaccional.

MOMENTOS DEL DÍA

01
Lista documental

02
Segunda validación

03
Instrucción autorizada

Ficha detallada en la página siguiente: Desembolsos con doble control.

SOLUCIÓN 5 DE 6 · OPERACIÓN DE CRÉDITO

05

Desembolsos con doble control

Verificar prerrequisitos, aprobaciones y segregación antes de que los sistemas autorizados ejecuten un desembolso.

Volver al mapa

EL RETO

Condiciones previas, garantías, contratos, instrucciones de giro y aprobaciones pueden quedar distribuidas, elevando el riesgo de omitir un control o perder su evidencia.

ENFOQUE

Orquestar una lista de chequeo por producto, validar presencia y consistencia documental, gestionar excepciones y exigir doble control según atribuciones. La integración puede entregar una instrucción aprobada al sistema transaccional, pero no mueve dinero autónomamente.

RESULTADO ESPERADO

Paquetes de desembolso con prerrequisitos visibles, excepciones registradas y evidencia de quién preparó, revisó y autorizó cada actuación.

RECORRIDO

1. Configurar condiciones previas y atribuciones por producto y modalidad.
2. Consolidar contrato, garantías, instrucciones y aprobaciones.
3. Marcar faltantes o inconsistencias para subsanación y excepción.
4. Aplicar segregación entre preparación, revisión y autorización.
5. Entregar al sistema autorizado y conciliar el resultado con el expediente.

QUÉ MEDIR

- Paquetes completos y pendientes por prerrequisito
- Excepciones por condición, producto y responsable
- Operaciones con preparación, revisión y autorización segregadas
- Instrucciones conciliadas con evidencia de ejecución o rechazo

RESPONSABLES

Operaciones de crédito, tesorería, riesgo y control interno.

CONTROL HUMANO

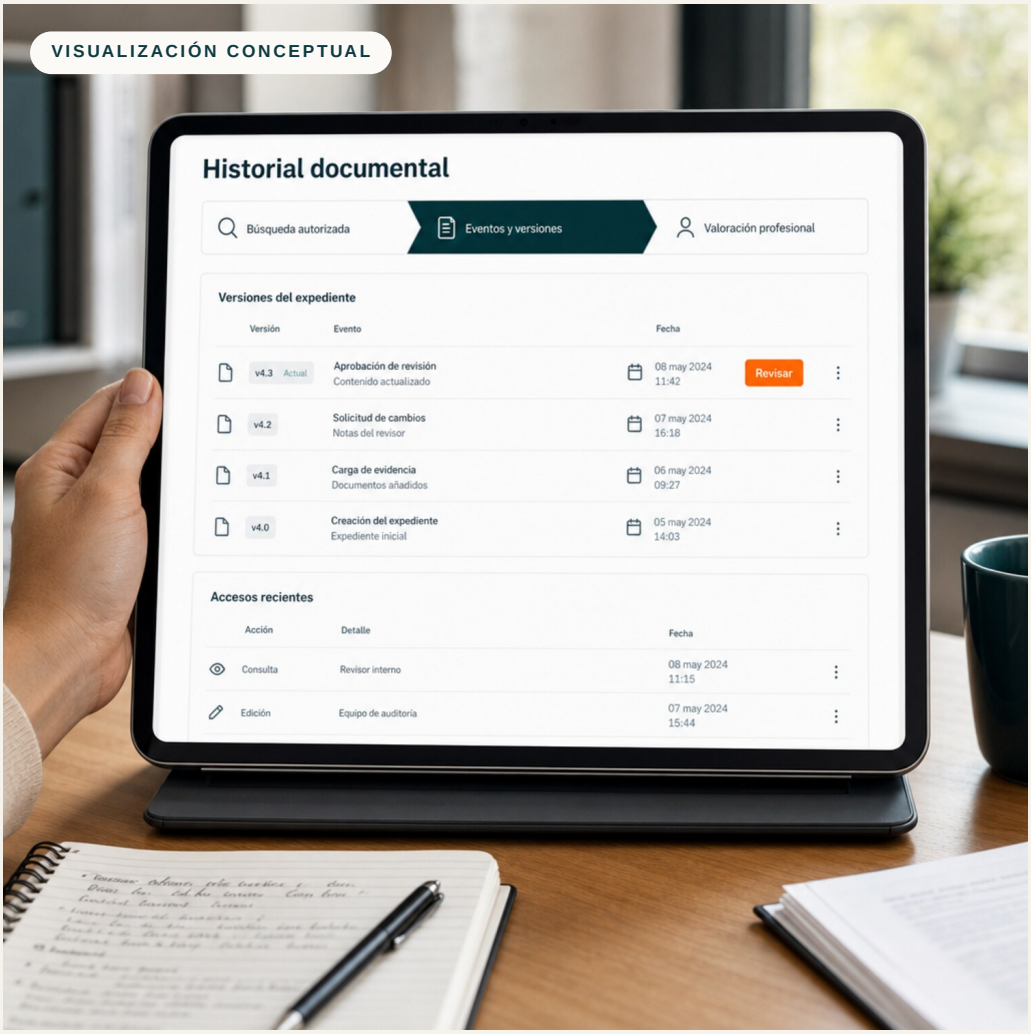
Personas con atribución autorizan excepciones y movimiento de fondos. Las credenciales, firmas, límites y ejecución permanecen en los sistemas y controles de la entidad; la solución no realiza transferencias autónomas.

TECNOLOGÍAS: BPM · DacarDOC · Dacarvisión AI

Consultar esta solución ›

SOLUCIÓN 6 DE 6 · EN LA PRÁCTICA

Volver al mapa



06

Auditoría · Historial documental

Control y aseguramiento

Reconstruir lo que ocurrió.

Auditoría recorre versiones, accesos y aprobaciones de un expediente. La evidencia ayuda al profesional a sustentar sus propios hallazgos.

MOMENTOS DEL DÍA

01
Búsqueda autorizada

02
Eventos y versiones

03
Valoración profesional

Ficha detallada en la página siguiente: Auditoría con trazabilidad.

SOLUCIÓN 6 DE 6 · CONTROL Y ASEGURAMIENTO

06

Auditoría con trazabilidad

Facilitar la búsqueda de documentos, recorridos de proceso y excepciones para que control interno y auditoría examinen evidencia íntegra y contextual.

Volver al mapa

EL RETO

Reconstruir una actuación demanda consultar repositorios, correos, aplicaciones y registros técnicos que no siempre comparten identificadores ni criterios de retención.

ENFOQUE

Relacionar expedientes, eventos de flujo, versiones, accesos, aprobaciones y excepciones mediante metadatos y búsquedas autorizadas. Los criterios de muestreo, hallazgos y conclusiones siguen bajo responsabilidad profesional.

RESULTADO ESPERADO

Rutas de evidencia reproducibles, excepciones consultables y solicitudes de información con seguimiento.

RECORRIDO

1. Definir eventos, documentos, metadatos y excepciones que deben conservarse.
2. Conectar identificadores de proceso y expediente sin alterar fuentes oficiales.
3. Habilitar búsqueda y vistas de trazabilidad según permisos.
4. Gestionar solicitudes, muestras y evidencias aportadas.
5. Registrar hallazgos, planes y cierres con responsables.

QUÉ MEDIR

- Expedientes con trazabilidad documental y de proceso disponible
- Excepciones abiertas, atendidas y cerradas por responsable
- Solicitudes de evidencia pendientes y completadas
- Hallazgos y planes de acción vinculados a soportes verificables

RESPONSABLES

Auditoría interna, control interno, cumplimiento, seguridad y dueños de proceso.

CONTROL HUMANO

Auditores y responsables autorizados definen alcance, muestra, valoración y hallazgos. Los registros de auditoría requieren controles de acceso, integridad, retención y monitoreo acordados con la entidad.

TECNOLOGÍAS: DacarDOC · BPM · Dacarvisión AI

Consultar esta solución ›

03 · CÓMO SE CONSTRUYE

Servicios y ruta de adopción

La selección de productos, licencias, servicios e integraciones depende del diagnóstico y del alcance aprobado; no se presupone que todos estén incluidos.

Consultoría de IA corporativa ›

Priorizar casos de uso y evaluar riesgos, calidad, costos y gobierno de IA.

Consultoría TI y procesos ›

Definir flujos, responsables, controles y métricas con las áreas de negocio.

Desarrollo e integración ›

Validar e implementar interfaces con los sistemas autorizados de la entidad.

RUTA DE ADOPCIÓN

Fase 1 — **Diagnóstico y alcance**

Seleccionar el proceso, actores, decisiones humanas, documentos, fuentes, integraciones, excepciones y métricas de línea base.

Fase 2 — **Diseño de control**

Modelar el flujo futuro, listas de chequeo, segregación, permisos, evidencia, retención y criterios de aceptación con jurídica, riesgo, seguridad y negocio.

Fase 3 — **Piloto gobernado**

Configurar un alcance acotado, probar con casos autorizados, medir calidad de datos y extracción, documentar errores y validar controles humanos.

Fase 4 — **Despliegue y mejora**

Aprobar el paso a operación, capacitar responsables, monitorear métricas y excepciones, y versionar reglas, modelos e integraciones bajo gestión de cambios.

04 · LÍMITES

Lo que el KIT no hace

Las decisiones jurídicas, de riesgo, vinculación, crédito, respuesta y movimiento de dinero permanecen en la entidad. Dacartec no despliega decisiones autónomas ni certifica cumplimiento.

Alcance regulatorio por entidad	Bancos, aseguradoras, cooperativas y fintechs no comparten necesariamente el mismo supervisor, régimen, producto ni obligación. Jurídica y cumplimiento de cada entidad validan normas, políticas y controles aplicables; Dacartec no presta asesoría legal ni certifica cumplimiento.
Arquitectura e integraciones verificadas	Core, CRM, canales, correo, firma, identidad, listas, pagos y repositorios se integran únicamente después de acordar interfaces, calidad de datos, permisos, responsables, ambientes y manejo de fallas. No se presume una conexión disponible.
Documentos y decisiones delimitados	Formularios, identificaciones, certificados, contratos, extractos, órdenes, comunicaciones y demás tipos documentales se habilitan por caso de uso. Se definen campos, confianza, validación humana, fuente oficial y tratamiento de excepciones.
Alojamiento, seguridad y datos	Despliegue en nube o infraestructura de la entidad, residencia, cifrado, llaves, acceso, segregación, respaldo, continuidad, retención y eliminación se dimensionan y aprueban con seguridad, privacidad y riesgo; no se ofrece una configuración universal.
IA asistiva y control humano	Los modelos apoyan clasificación, extracción, búsqueda o borradores. Decisiones legales, de riesgo, vinculación, respuesta y movimiento de dinero requieren revisión, atribución y evidencia humana, además de monitoreo y gestión de cambios.

05 · FUENTES

Referencias para validar

Fuentes públicas citadas como contexto. Cada entidad financiera debe validar su vigencia y aplicación con sus propios asesores.

Superintendencia Financiera de Colombia — SARLAFT 4.0

Comunicado oficial sobre el enfoque basado en riesgo para el conocimiento del cliente, canales digitales y beneficiario final.

Abrir documento · superfinanciera.gov.co

Superintendencia Financiera de Colombia — SAC y quejas

Página oficial de normativa y orientación sobre la Ley 1328 de 2009 y el Sistema de Atención al Consumidor Financiero.

Abrir documento · superfinanciera.gov.co

Superintendencia de Industria y Comercio — Circular Externa 002 de 2024

Fuente oficial sobre tratamiento de datos personales en sistemas de inteligencia artificial; no constituye certificación ni asesoría legal.

Abrir documento · sedeelectronica.sic.gov.co

EXPERIENCIA PUBLICADA

Trayectoria, no promesas

Estos enlaces corresponden a proyectos previos publicados por Dacartec y muestran experiencia relacionada en procesos, documentos, soporte y canales. No prueban que el kit financiero ni sus capacidades de inteligencia artificial hayan sido desplegados en esas entidades.

Superintendencia Financiera **Banco Pichincha** **Davivienda** **Redeban**

Documento de alcance: esta ficha describe una propuesta configurable sujeta a diagnóstico. No constituye oferta vinculante, asesoría legal ni evidencia de implementaciones existentes.

SIGUIENTE PASO

Conversemos sobre su operación financiera.

Un diagnóstico breve define qué soluciones aplican, con qué sistemas y bajo qué controles.

Consultar este KIT › Ver la sección KIT Sector financiero