

PROPUESTA DE PILOTO

Optimización de la cobranza temprana mediante inteligencia artificial multicanal

Una capa conversacional que amplía cobertura, prioriza cartera y prepara cada gestión del equipo de cobranzas.

PREPARADA PARA

SmokeTestCo

CONTACTO

Por confirmar

VÁLIDA HASTA

15 de mayo de 2025

LO QUE VEMOS

-
- 01 La cobranza temprana concentra volumen alto con contactabilidad limitada.
 - 02 El equipo prioriza con información parcial sobre intención de pago.
 - 03 Los canales digitales se usan de forma reactiva, no orquestada.
 - 04 Existe cartera 1-60 DPD con espacio de recuperación no capturado.
-

“El equipo de cobranzas no se reemplaza. Lo que cambia es cuánto puede saber antes de cada gestión.”

EL OBJETIVO

Evaluar cómo una capa de IA multicanal complementa la gestión actual del equipo de cobranzas.

El piloto busca validar, en una ventana controlada, cómo agentes de voz por LLM y mensajería automatizada amplían la cobertura de contacto y mejoran la priorización de cartera. La intención no es reemplazar al equipo actual, sino entregarle mejor contexto y foco antes de cada gestión.

ALCANCE

GRUPO PILOTO

Grupo piloto controlado sobre una porción representativa de la cartera temprana

SEGMENTOS SUGERIDOS

Preventiva

1-30 DPD

31-60 DPD

El alcance final se ajusta en la sesión de descubrimiento con el equipo de cobranzas.

CANALES

Por dónde llegamos al cliente

- 01 Llamadas con agentes de voz por LLM
 - 02 WhatsApp con plantillas pre-aprobadas
 - 03 SMS transaccionales con link de pago
-

CAPACIDADES

Qué hace la capa de IA en cada interacción

-
- 01 Clasificación conversacional automática
 - 02 Validación de intención de pago
 - 03 Detección de mejor canal y horario
 - 04 Enrutamiento a gestión humana cuando aplica
-

RESULTADO

Lo que cambia en tu operación

-
- 01 Priorización diaria para el equipo de cobranzas
 - 02 Contexto previo a cada gestión humana
 - 03 Mayor cobertura sin ampliar el equipo
 - 04 Registro conversacional trazable por caso
-

MODELO DE VALIDACIÓN

Cómo mediremos el impacto

El piloto compara resultados contra un grupo control operado de forma tradicional. Ambas cohortes se construyen con criterios equivalentes de saldo, DPD y perfil, para aislar el efecto de la capa de IA.

GRUPO
A

Cartera
gestionada
con
apoyo
de
Recaudo
AI
en
contacto
previo
y
priorización.

vs.

GRUPO
CONTROL

Cartera
gestionada
bajo
la
operación
tradicional
actual
de
SmokeTestCo.

“No medimos todo. Medimos lo que valida el caso para SmokeTestCo.”

Eficiencia operacional

Cobertura efectiva de cartera

Tasa de contactabilidad multicanal

Tiempo promedio hasta primer contacto

Volumen gestionado por ejecutivo

Inteligencia estratégica

Efectividad de priorización de cartera

Precisión en clasificación de intención de pago

Detección de mejor canal por cliente

Impacto financiero

Recuperación incremental vs. grupo control

Promesas de pago cumplidas

Reducción de rodamiento entre tramos DPD

INTEGRACIÓN

Cómo nos integramos con la infraestructura de SmokeTestCo

-
- 01 API REST
 - 02 Archivos CSV/SFTP
 - 03 Webhooks bidireccionales
 - 04 Conector a botón de pago
-

METODOLOGÍA · FASE 1 DE 4

01

Descubrimiento y diseño

SEMANAS 1 – 2 · ~2 SEMANAS

- Sesiones con equipo de cobranzas y tecnología
- Definición de segmentos y grupo control
- Selección de KPIs a medir
- Aprobación de guiones y plantillas

METODOLOGÍA · FASE 2 DE 4

02

Integración y set-up

SEMANAS 3 - 4 · ~2 SEMANAS

- Intercambio de datos y pruebas técnicas
- Configuración de agentes de voz y plantillas
- Validación end-to-end en ambiente controlado

03

Ejecución del piloto

SEMANAS 5 – 10 · ~6 SEMANAS

- Operación en vivo sobre cohorte piloto
- Monitoreo semanal de KPIs
- Ajustes iterativos de segmentación y guion
- Enrutamiento a gestión humana cuando aplica

METODOLOGÍA · FASE 4 DE 4

04

Lectura de resultados

SEMANAS 11 – 12 · ~2 SEMANAS

- Comparación cohorte piloto vs. grupo control
- Informe de KPIs y aprendizajes
- Recomendación de siguiente paso

PARA ARRANCAR

Conversemos

diego@callbook.ai

RECAUDO AI · CALLBOOK · CALLBOOK.AI