

Resumen Ejecutivo

Este caso documenta el proceso de innovación abierta liderado por **Payana**, una startup nacida en Colombia en 2021, que desarrolla un **agente de inteligencia artificial (IA)** para automatizar tareas contables y financieras. A través de alianzas estratégicas con bancos, ERPs, software contables y autoridades fiscales, Payana ha consolidado una plataforma all-in-one que responde a uno de los principales desafíos operativos en América Latina: la gestión manual, desarticulada e ineficiente de procesos administrativos y financieros.

Payana propone una solución innovadora

Un agente de IA entrenado específicamente para contabilidad y tesorería, que aprende del entorno, anticipa errores, sugiere mejoras y ejecuta acciones sin requerir supervisión constante. Este agente se integra con entidades fiscales como la **DIAN (Colombia)** y el **SAT (México)**, con los principales ERPs (**Odoo, Alegra, Siigo, World Office**), con plataformas de comunicación (**WhatsApp y email**), y con entidades bancarias (**Bancolombia, Banco de Bogotá, BBVA Colombia**) mediante infraestructura H2H.

La colaboración como motor del impacto

El desarrollo de Payana no fue un esfuerzo aislado, sino el resultado de múltiples asociaciones efectivas en **Colombia y México**:

- Con software contables como **Odoo, Alegra, Siigo y World Office**, se construyeron integraciones que permiten la exportación automática de comprobantes contables, conciliación de pagos y causación inteligente en formatos compatibles con cada ERP.
 - Con entidades bancarias como **Bancolombia, Banco de Bogotá y BBVA Colombia**, se desarrollaron flujos de pago automáticos que eliminan la necesidad de cargar archivos manualmente o depender de procesos batch. Esto permite ejecutar pagos en tiempo real, generar confirmaciones automáticas y mantener la trazabilidad completa de cada transacción.
 - Con autoridades tributarias como la **DIAN** y el **SAT**, el agente de IA utiliza **RPA para superar CAPTCHAs**, descarga PDFs de facturas y aplica **OCR para extraer datos** y validar la información antes de su causación.
-

Resultados y aprendizajes

Desde su lanzamiento, más de **1.500 empresas en Colombia y México** han implementado Payana, logrando:

- **Eliminar errores** en causación contable y pagos
- **Ahorrar hasta un 95 % del tiempo** en el procesamiento de facturas
- **Duplicar la productividad** de los auxiliares contables
- **Consolidar toda su operación financiera** en un solo entorno

Uno de los principales aprendizajes del proceso ha sido que la IA solo genera impacto cuando se integra con los sistemas reales de las empresas y con los actores clave del ecosistema. La tecnología por sí sola no es suficiente; es la colaboración entre bancos, ERPs, gobiernos y startups lo que habilita el cambio.

Conclusión

Payana representa un caso concreto de **innovación abierta en América Latina**, en el que la inteligencia artificial, combinada con alianzas estratégicas, ha permitido transformar procesos críticos para miles de empresas. Este caso no solo muestra el potencial técnico de un agente de IA, sino cómo el trabajo colaborativo puede escalar soluciones efectivas en contextos altamente regulados y operativamente complejos.