

Nequi escala el control financiero de +1,9MM de transacciones mensuales con Simetrik

Cómo una de las 20 plataformas financieras digitales más grandes del mundo automatizó +100 mil conciliaciones diarias y centralizó +200 fuentes de datos para escalar su operación financiera sin perder control.

+1,9MM

Transacciones procesadas mensualmente

+110

Fuentes de información integradas en los procesos financieros

75%

Mejora en tiempos de ejecución

+35

Procesos incorporados y controlados mensualmente

SOX

Trazabilidad completa y soporte para auditorías financieras

Con más de 25 millones de usuarios y picos de hasta 80 millones de transacciones diarias, Nequi enfrentaba un desafío estructural: escalar el volumen transaccional y la complejidad operativa sin perder control financiero. Desde que implementó Simetrik, automatizó 37 procesos incorporados y controlados mensualmente, centralizó +110 fuentes de datos y mejoró un 75% los tiempos de ejecución, construyendo una infraestructura de control financiero robusta y preparada para auditorías.



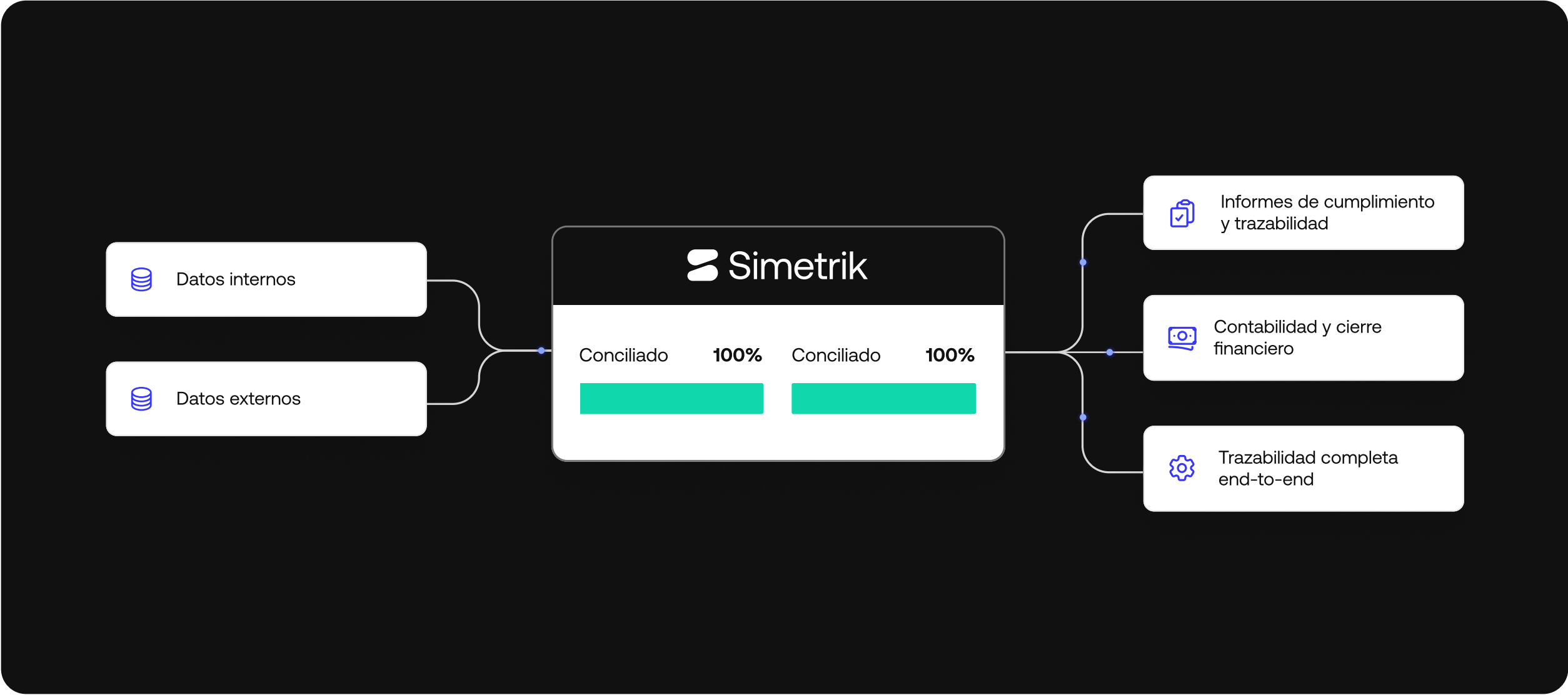
Antes de Simetrik	Después de Simetrik
✗ Conciliación manual con múltiples procesos operativos y herramientas fragmentadas.	✓ Conciliación transaccional automatizada con trazabilidad completa.
✗ Información distribuida en múltiples herramientas y equipos.	✓ Centralización de más de 110 fuentes de datos en un solo flujo operativo.
✗ Alta dependencia de intervención manual; ~15 personas dedicadas a conciliación.	✓ 75% de mejora en tiempos de ejecución, equipo enfocado en análisis y mejora de procesos.
✗ Limitaciones para escalar nuevos productos financieros y aliados.	✓ Infraestructura preparada para escalar nuevos productos, aliados y mercados.
✗ Cumplimiento y auditoría con procesos manuales y evidencia fragmentada.	✓ Trazabilidad completa de conciliaciones y soporte a auditorías bajo estándares SOX.

El desafío

Alto volumen transaccional sin control automatizado Con picos de hasta 80 millones de transacciones diarias, incluso pequeños porcentajes de diferencia representaban miles de registros que requerían investigación manual, generando presión operativa y riesgo financiero.	Control transaccional en transiciones tecnológicas La migración hacia nuevas plataformas de procesamiento de tarjetas requería validar el ciclo completo de cada transacción mientras coexistían sistemas nuevos y existentes, aumentando el riesgo de inconsistencias no detectadas.
Falta de trazabilidad y respaldo auditable (SOX) La evidencia de conciliación estaba fragmentada entre diferentes herramientas, equipos y fuentes. Reconstruir manualmente la trazabilidad para auditorías internas y externas requería un esfuerzo operativo significativo y dificultaba garantizar consistencia en la evidencia financiera.	Complejidad operativa en reportería hacia aliados La generación de reportes y cálculos de comisiones para múltiples aliados, cada uno con esquemas tarifarios distintos (fijos, porcentuales, escalonados), requería consolidar datos de múltiples fuentes con alto riesgo de inconsistencias y carga operativa creciente.

La solución con Simetrik

Nequi implementó Simetrik como capa central de control transaccional, permitiendo consolidar información de múltiples sistemas y automatizar procesos críticos de conciliación y análisis financiero.



Control transaccional a gran escala

Modelo de conciliación transacción por transacción (1-vs-1) entre múltiples fuentes internas y externas. Detección temprana de diferencias, reducción de errores manuales y trazabilidad completa sobre volúmenes superiores a 65 millones de transacciones diarias.

Visibilidad durante transiciones tecnológicas

Centralización de información proveniente de diferentes plataformas, permitiendo validar de forma consistente el ciclo de vida de las transacciones mientras coexistían distintos sistemas dentro de la operación financiera.

Fortalecimiento de controles financieros y auditoría

Consolidación de la evidencia operativa en una sola plataforma, mejorando la trazabilidad de las transacciones y facilitando la preparación de información para auditorías internas y externas bajo estándares SOX.

Eficiencia operativa en procesos financieros

Mejora cercana al 75% en tiempos de ejecución de los procesos de conciliación y análisis financiero, permitiendo al equipo enfocarse en análisis, monitoreo y mejora continua.

Escalabilidad para nuevos productos y aliados

Consolidación de más de 110 fuentes de datos, facilitando la incorporación de nuevos productos financieros y aliados sin aumentar proporcionalmente la carga operativa. Los equipos de Operaciones, Finanzas y Contabilidad trabajan sobre una misma fuente de información.

Principales beneficios

- ✓

Control a gran escala
Más de 35 procesos incorporados y controlados mensualmente automatizadas sobre volúmenes de +1,900M de transacciones mensuales.
- ✓

Reducción de tiempos de ejecución
75% menos de tiempos de ejecución, permitiendo al equipo enfocarse en análisis y mejora continua.
- ✓

Trazabilidad y auditoría SOX
Evidencia centralizada y completa para auditorías internas y externas, eliminando reconstrucción manual.
- ✓

Escalabilidad sin fricción
Incorporación de nuevos productos, aliados y mercados sin aumentar proporcionalmente la carga del equipo.

“Simetrik no es un proveedor, es un aliado estratégico que nos permite avanzar en nuestros objetivos organizacionales, mejorar la eficiencia operativa, optimizar costos y fortalecer la experiencia de nuestros usuarios.”

Andrea González
Directora de Operaciones y Promesa Digital, Nequi

Nequi

Acerca de Nequi

Nequi es la mayor plataforma financiera digital de Colombia, con más de 25 millones de usuarios y una operación que procesa millones de transacciones diariamente. Desde su lanzamiento, la compañía ha impulsado la inclusión financiera mediante productos digitales que permiten a los usuarios administrar su dinero, realizar pagos, enviar y recibir transferencias y acceder a nuevos servicios financieros.

Simetrik

Plataforma de IA para la conciliación y control financiero

Nuestra misión es empoderar a los equipos financieros con las herramientas necesarias para operar con velocidad, precisión y confianza. Combinamos IA y tecnología No-Code para automatizar conciliaciones complejas, implementar controles financieros completos y ofrecer una única fuente de verdad. Hoy, más de 160 empresas líderes en el mundo confían en nosotros para gestionar miles de millones de transacciones, reducir pérdidas y acelerar el crecimiento.

¿Listo para transformar tu operación financiera?

Visita simetrik.com >