Metodología CF-NAV

Navegación Financiera de Copiloto Financiero

CF-NAV es el nombre de trabajo con que ordenamos lo que hace Copiloto Financiero: cuatro capas que van de conectar tus datos a decidir con ellos, más una capa transversal que dice cuánto se puede confiar en esos datos. Es un nombre provisional y puede cambiar.

Las cuatro capas y la capa de confianza

1. Conecta
Conecta tu banco y el SII, en modo de solo lectura, para trabajar con datos reales y no con supuestos.

2. Entiende
Ordena esos datos en cifras calculadas con reglas reproducibles y las descompone para ver qué las mueve.

3. Anticipa
Proyecta la caja con un modelo estadístico y avisa con reglas de riesgo explícitas antes de que el problema llegue.

4. Decide
Copiloto Financiero prioriza y recomienda; tú decides. Cada decisión trae monto, fecha y acción.

Capa transversal: Confianza
Capa transversal: muestra cuánto respaldan los datos cada cifra y limita la confianza de cada decisión.

Cinco principios de diseño

1. Datos reales antes que supuestos
Las cifras parten de los movimientos de tu banco y de los documentos del SII, no de planillas que alguien tenga que mantener a mano.

2. Cálculo determinista, IA acotada
Los números los calculan reglas reproducibles: la misma entrada da siempre el mismo resultado. La IA solo explica y recomienda sobre cifras ya calculadas, y se descarta cualquier número que no esté en los datos.

3. Anticipar antes que reportar
La proyección y las alertas buscan avisar antes de que el problema llegue, en lugar de describir solo lo que ya pasó.

4. Cada señal con monto, fecha y acción
Una decisión indica cuánto está en juego en pesos cuando se puede calcular, para cuándo y qué hacer.

5. Confianza visible
Cada cifra viene con la calidad de los datos que la respalda, y esa calidad limita la confianza de cada decisión.

Qué existe hoy y qué está en la hoja de ruta

EXISTE	**Conexión de datos** Banco y SII conectados en modo de solo lectura, con hasta unos 14 meses de historia del banco y unos 13 períodos del SII, según lo que entregue el proveedor de conexión.
EXISTE	**Cifras calculadas con reglas reproducibles** Saldos, ventas, compras, impuestos y flujos salen de reglas fijas sobre tus datos, no de un modelo que cambie solo.
EXISTE	**Qué mueve tu caja** Desglose por cliente y proveedor de la variación proyectada de la caja, que cuadra al peso, con una narración de IA que recibe solo datos agregados.
EXISTE	**Proyección y alertas** Proyección estadística a 6 meses, 15 reglas de alertas de riesgo y score de insolvencia.
EXISTE	**Precisión de la proyección** Medición de 1 a 6 meses con backtesting sobre el pasado de cada empresa, mostrando los meses medidos.

EXISTE	**Decisiones y su seguimiento** Decisiones priorizadas, con impacto en pesos cuando se puede calcular, seguimiento que registra la persona y resultado observado.
EXISTE	**Confianza de tus datos** Nivel Alta, Media o Baja que limita la confianza de las decisiones calculadas y de las generadas por IA.
HOJA DE RUTA	**Causa de fondo de una variación** Hoy no se explica por qué cambió un número en tu negocio: no existen datos que respalden esa causa.
HOJA DE RUTA	**Carga de archivos CSV o Excel** Aún no se pueden cargar archivos para sumar datos que no vienen del banco ni del SII.
HOJA DE RUTA	**Más fuentes conectadas** Hoy las fuentes conectadas son el banco y el SII.

Qué no afirmamos

- No es un método validado ni certificado por terceros: es la forma en que Copiloto Financiero organiza su propio trabajo.
- No usa aprendizaje automático: la proyección y las alertas son reglas y estadística simple, y la IA no calcula cifras.
- No explica las causas de negocio de una variación: describe qué se mueve en tus datos, no por qué.
- No garantiza exactitud: las proyecciones son estimaciones a partir de tu historia y la precisión medida describe el pasado.

Cada afirmación de esta página corresponde a una función que existe hoy en el producto. Si algo cambia, esta página cambia con él.