



EL SISTEMA OPERATIVO DE TU AGENCIA DE SEGUROS

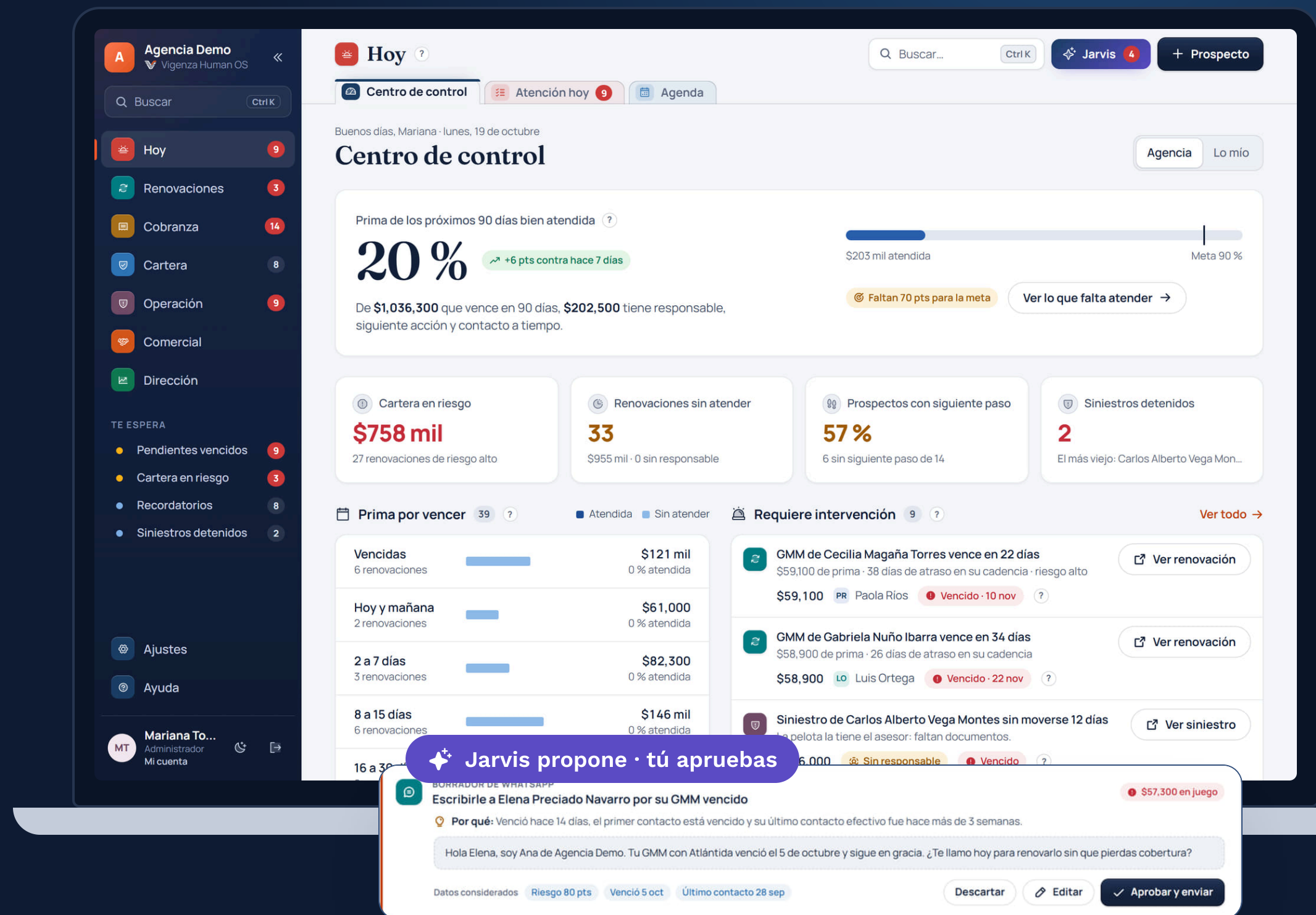
Tu cartera, siempre vigente.

Ninguna renovación se te escapa.

Renovaciones, cobranza, comisiones, servicio y dirección en un solo lugar. Cada mañana te dice qué atender primero, y Jarvis te deja lista la siguiente acción.



7 MÓDULOS
+ JARVIS



VIGENZA HUMAN OS · DATOS ILUSTRATIVOS

EL PROBLEMA QUE NADIE QUIERE TENER

¿Cuánta prima se pierde cuando nadie le da seguimiento?

- La renovación se descubre **cuando el cliente ya firmó con otro.**
- El recibo vence y la póliza **se cancela sin que nadie avise.**
- La comisión que la aseguradora no pagó, **nadie la reclama.**
- El siniestro se detiene y **nadie sabe quién tiene la pelota.**
- Cuando un asesor se va, **la cartera se va con él.**



ILUSTRACIÓN CONCEPTUAL

Siete módulos y un copiloto. Un solo sistema para toda tu agencia.



Hoy

¿Qué atiendo primero?

Centro de control Atención hoy

Agenda



Renovaciones

¿Qué prima está en juego y quién la está atendiendo?

Pipeline Por vencer Perdidas



Cobranza

¿Qué póliza se cancela si no se cobra esta semana?

Recibos Promesas Comisiones



Cartera

¿Quién es este cliente, completo?

Clientes Pólizas Recordatorios



Operación

¿Quién tiene la pelota en cada trámite y siniestro?

Casos Siniestros Documentos



Comercial

¿Qué venta sigue viva y cuál se enfría?

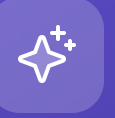
Pipeline Prospectos Campañas



Dirección

¿Quién necesita apoyo y qué ramo deja dinero?

Desempeño Rentabilidad Reportes



Jarvis

Propone, explica por qué y espera tu «Aplicar».

Borradores Reasignaciones Tareas

👁 Cada quien ve lo suyo: la dirección, la agencia completa; cada asesor, su cartera. Un clic entre «Agencia» y «Lo mío».

Tu agencia entera, en una sola cifra.

20%

de la prima que vence en 90 días ya tiene **responsable, siguiente acción y contacto a tiempo**. La meta es 90 %.

Cada número abre su lista

Un clic y ya está filtrada.



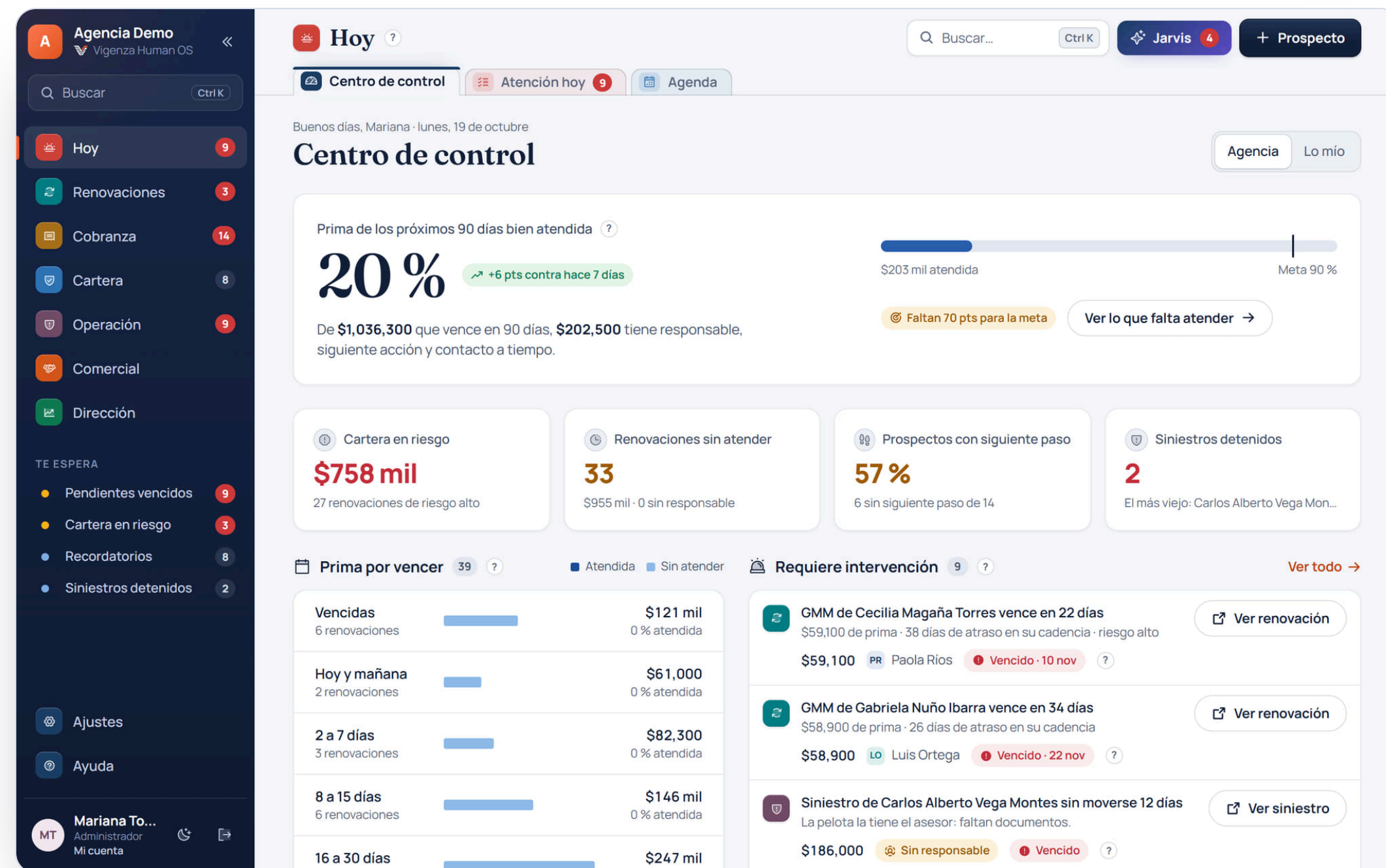
Lo atrasado sube solo

Lo ven el respaldo y la dirección.



Atención hoy

Cada asesor arranca con su cola.



HOY · CENTRO DE CONTROL · LO QUE VE LA DIRECCIÓN

Ninguna renovación se descubre tarde.

86%

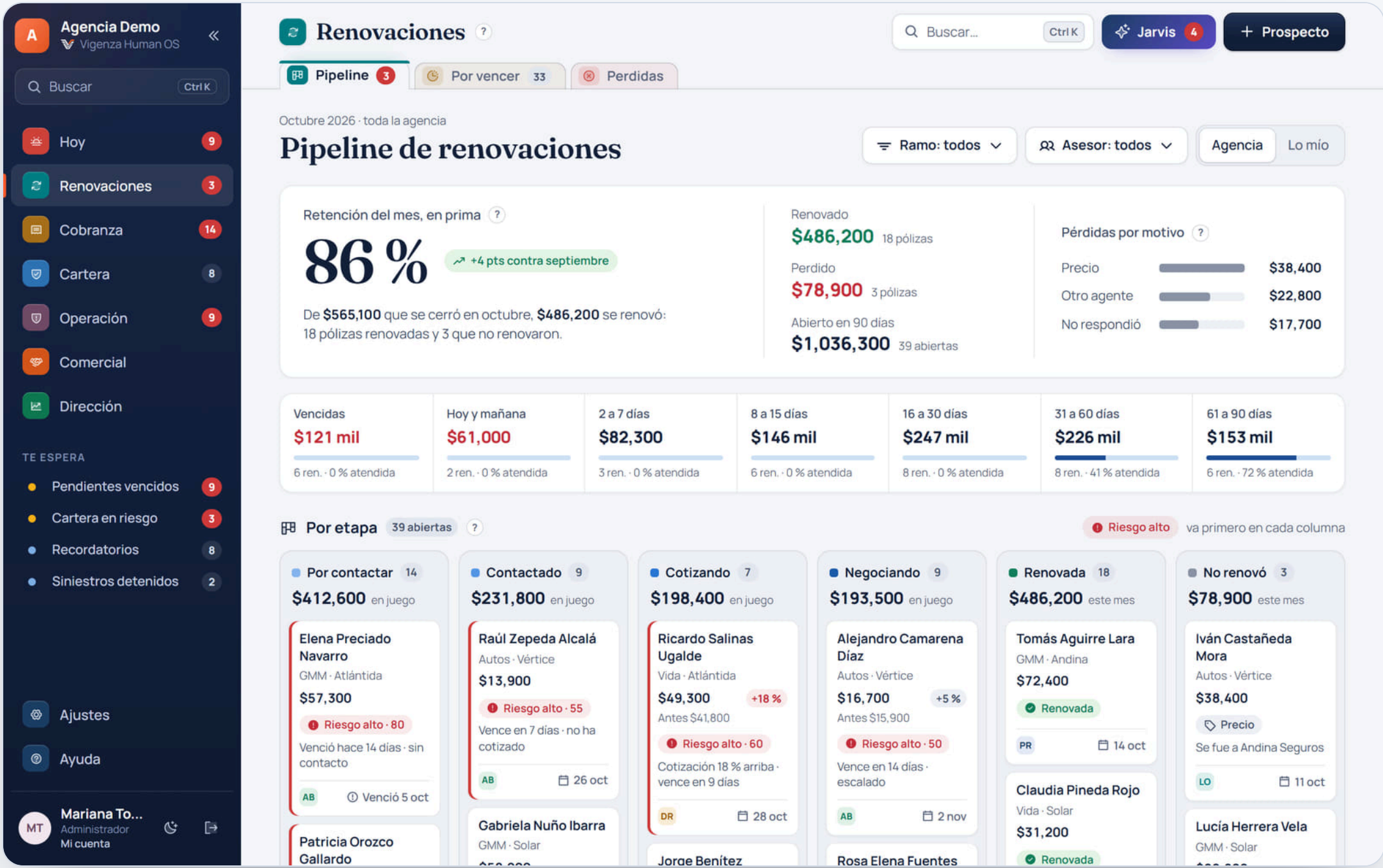
de retención este mes, en prima.

- Riesgo explicable

Cada punto, con su motivo.
- Prima en juego por etapa

De «Por contactar» a «Renovada».
- Escala solo

Si el hito vence, lo ve el respaldo.



Vencidas

\$121 mil

6 ren. · 0 % atendida

Hoy y mañana

\$61,000

2 ren. · 0 % atendida

2 a 7 días

\$82,300

3 ren. · 0 % atendida

8 a 15 días

\$146 mil

6 ren. · 0 % atendida

16 a 30 días

\$247 mil

8 ren. · 0 % atendida

31 a 60 días

\$226 mil

8 ren. · 41 % atendida

61 a 90 días

\$153 mil

6 ren. · 72 % atendida

Por etapa

39 abiertas

?

Riesgo alto

va primero en cada columna

Por contactar

14

\$412,600 en juego

Elena Preciado Navarro

GMM · Atlántida

\$57,300

Riesgo alto · 80

Venció hace 14 días · sin contacto

AB

Venció 5 oct

Patricia Orozco Gallardo

Contactado

9

\$231,800 en juego

Raúl Zepeda Alcalá

Autos · Vértice

\$13,900

Riesgo alto · 55

Vence en 7 días · no ha cotizado

AB

26 oct

Gabriela Nuño Ibarra

GMM · Solar

\$50,000

Cotizando

7

\$198,400 en juego

Ricardo Salinas Ugalde

Vida · Atlántida

\$49,300

+18 %

Antes \$41,800

Riesgo alto · 60

Cotización 18 % arriba · vence en 9 días

DR

28 oct

Jorge Benítez

Negociando

9

\$193,500 en juego

Alejandro Camarena Díaz

Autos · Vértice

\$16,700

+5 %

Antes \$15,900

Riesgo alto · 50

Vence en 14 días · escalado

AB

2 nov

Rosa Elena Fuentes

Renovada

18

\$486,200 este mes

Tomás Aguirre Lara

GMM · Andina

\$72,400

Renovada

PR

14 oct

Claudia Pineda Rojo

Vida · Solar

\$31,200

Renovada

No renovó

3

\$78,900 este mes

Iván Castañeda Mora

Autos · Vértice

\$38,400

Precio

Se fue a Andina Seguros

LO

11 oct

Lucía Herrera Vela

GMM · Solar

\$50,000

RENOVACIONES · PIPELINE POR ETAPA

El cliente completo. Y quién responde por él.

- Riesgo con sus motivos

Venció hace 14 días: +30. Sin cajas negras.
- Responsable y respaldo

Si uno se atrasa, el otro ya lo ve.
- Historial de vigencias

Cada año de la póliza, con su prima.
- Lo pendiente, en una franja

Renovar, cobrar, pedir el documento.

Agencia Demo

Vigenza Human OS

Buscar

Ctrl K

Hoy

9

Renovaciones

3

Cobranza

14

Cartera

8

Operación

9

Comercial

Dirección

TE ESPERA

Pendientes vencidos

9

Cartera en riesgo

3

Recordatorios

8

Siniestros detenidos

2

Ajustes

Ayuda

Mariana To...

Administrador

Mi cuenta

Cartera

?

Buscar...

Ctrl K

Jarvis

4

+ Cliente

Cartera

Cartera

Pólizas

Recordatorios 8

Cartera

Elena Preciado Navarro

EP

Elena Preciado Navarro

Ciente desde marzo de 2019 · 3 pólizas · Zapopan, Jal. · 33 1845 2290

Registrar contacto

Llamar

WhatsApp

Nota

Prima anual del cliente

\$88,600

\$57,300 en riesgo de perderse

RIESGO

Alto · 80 pts

Venció hace 14 días (en gracia) +30

Hito de primer contacto vencido +25

Sin contacto efectivo a 60 días +15

Siniestro abierto detenido +10

RESPONSABLE

AB Ana Beltrán

RESPALDO

LO Luis Ortega

Reasignar

ÚLTIMA ATENCIÓN

Llamada · 4 oct

No contestó · hace 15 días

CONTACTO EFECTIVO

WhatsApp · 28 sep

PRÓXIMA ACCIÓN

Primer contacto de renovación

Compromiso: hoy, 19 oct

Escalada al respaldo

Lo pendiente

3

?

Renovar GMM

Venció 5 oct · \$57,300

Llamar

Recibo 2/4 de Autos

Vence 28 oct · \$4,600

Recordar

Reembolso de rodilla

Falta el informe médico

Pedir

Pólizas y vigencias

3

Renovada

Vigente

Vencida

Historia

Ver todo

GMM Familiar Plus

Atlántida Seguros · ATL-GMM-48213

\$57,300

Venció 5 oct · en gracia

Suma asegurada \$45 M · deducible \$25,000 · 3 asegurados

2019

2020

2021

2022

2023

2024

2025

2026

\$36,200

\$38,900

\$42,100

\$45,600

\$49,200

\$52,800

\$57,300

Cotizar

Autos Amplia · CR-V 2023

\$18,400

Llamada · No contestó

4 oct

Le dejó mensaje de voz para revisar la renovación del GMM.

Ana Beltrán

WhatsApp · Hablamos

28 sep

Mandó la factura del hospital para el reembolso.

Ana Beltrán

CARTERA · EXPEDIENTE DEL CLIENTE

Cerrado no es cobrado. Ahora lo ves a tiempo.

Recibos de prima

Agencia Demo

Vigenza Human OS

Buscar

Hoy

Renovaciones

Cobranza

Cartera

Operación

Comercial

Dirección

TE ESPERA

Pendientes vencidos

Cartera en riesgo

Recordatorios

Siniestros detenidos

Ajustes

Ayuda

Mariana To...

Cobranza

Recibos

Promesas

Comisiones

Octubre 2026 · toda la agencia

Recibos de prima

En riesgo de cancelación

\$186,400

14 recibos vencidos. Si pasan los días de gracia, la aseguradora cancela la póliza y el cliente queda sin cobertura.

Por vencer en 7 días

\$92,300

11 recibos

Promesas de pago para hoy

\$27,800

3 recibos

Cobrado en octubre

\$318,700

62 recibos

Vencido por asesor

AB Ana Beltrán

\$58,400

5 rec.

LO Luis Ortega

\$64,000

3 rec.

PR Paola Rios

\$35,300

4 rec.

DR Diego Ramirez

\$28,700

2 rec.

Vencidos

Hoy

Próximos 7 días

Pagados

Todos

El más urgente va primero

CLIENTE Y PÓLIZA	RECIBO	IMPORTE	LÍMITE	ESTADO	
AB Gerardo Villalobos Ríos GMM · Atlántida	3 de 4	\$18,600	29 sep hace 20 d	Cancela en 2 días	Recordar
LO Marisol Carrillo Duarte Vida · Solar	1 de 2	\$24,200	3 oct hace 16 d	Cancela en 6 días	Recordar
AB Hugo Barajas Núñez Autos · Vértice	2 de 4	\$5,900	8 oct hace 11 d	Promesa incumplida	Recordar
PR Teresa Olmos Fierro GMM · Andina	6 de 12	\$9,400	10 oct hace 9 d	Vencido	Recordar
LO Sergio Lomeli Cuevas Daños · Vértice	1 de 1	\$31,700	12 oct hace 7 d	Vencido	Recordar
PR Natalia Quiroz Mena Autos · Atlántida	3 de 4	\$6,300	14 oct hace 5 d	Promesa 22 oct	Recordar
AB Joaquín Estrada Pérez GMM · Solar	2 de 4	\$21,500	15 oct hace 4 d	Vencido	Recordar

Recordatorio de pago

Para Gerardo Villalobos Ríos · GMM Atlántida · recibo 3 de 4

Hola Gerardo, te escribe Ana de Agencia Demo. Tu recibo de \$18,600 de tu GMM con Atlántida Seguros venció el 29 de septiembre.

Para que no se cancele tu póliza, necesitamos el pago en los próximos 2 días. ¿Te mando la liga de pago o prefieres transferir?

Mandar

Promesa

Borrador listo desde la plantilla; tú lo revisas antes de enviar.

Lo que vence y lo vencido, con el recordatorio de WhatsApp listo: tú lo revisas antes de enviarlo.

Comisiones

Agencia Demo

Vigenza Human OS

Buscar

Hoy

Renovaciones

Cobranza

Cartera

Operación

Comercial

Dirección

TE ESPERA

Pendientes vencidos

Cartera en riesgo

Recordatorios

Siniestros detenidos

Ajustes

Ayuda

Mariana To...

Cobranza

Recibos

Promesas

Comisiones

Octubre 2026 · toda la agencia

Comisiones

Diferencia por conciliar

\$63,400

34 diferencias

La agencia esperaba \$412,800 de comisión en octubre y las aseguradoras han pagado \$349,400.

Esperada

\$412,800

ventas ganadas y renovaciones

Pagada

\$349,400

85 % de lo esperado

Por aseguradora

Atlántida Seguros

\$148,200

\$131,500

\$16,700

89 % cobrado

Vértice Seguros

\$96,400

\$84,900

\$11,500

88 % cobrado

Solar Seguros

\$91,300

\$69,200

\$22,100

76 % cobrado

Andina Seguros

\$76,900

\$63,800

\$13,100

83 % cobrado

Por asesor

AB Ana Beltrán

\$142,600

\$121,300

\$21,300

85 % cobrado

LO Luis Ortega

\$98,400

\$84,100

\$14,300

85 % cobrado

PR Paola Rios

\$91,700

\$76,400

\$15,300

83 % cobrado

DR Diego Ramirez

\$80,100

\$67,600

\$12,500

84 % cobrado

Diferencias por conciliar

34

Ver las 34

CLIENTE Y PÓLIZA	ESPERADA	PAGADA	DIFERENCIA	MOTIVO PROBABLE	ANTIGÜEDAD	
Tomás Aguirre Lara GMM · Andina	\$7,240	\$0	\$7,240	Falta pago	Renovada el 14 oct - aún no aparece en el estado de cuenta	5 d
Paola Elena Fuentes Gil				Porcentajes menor		

Esperada contra pagada, por aseguradora y por asesor, y cada diferencia con su motivo.

Nada se queda sin dueño.

 Casos de servicio

Agencia Demo

Vigenza Human OS

Buscar

Ctrl K

Hoy

Renovaciones

Cobranza

Cartera

Operación

Comercial

Dirección

TE ESPERA

Pendientes vencidos

Cartera en riesgo

Recordatorios

Siniestros detenidos

Ajustes

Ayuda

Mariana To...

Administrador

Mi cuenta

Operación

Casos

Siniestros

Documentos

Octubre 2026 · toda la agencia

Casos de servicio

Tipo: todos

Asesor: todos

Agencia

Lo mío

Casos fuera de plazo

7 de 26 abiertos

Ya pasó su fecha compromiso. Los que tienen la pelota de la agencia **suben al respaldo** y a la directora.

De quién es la pelota

Agencia

Aseguradora

Cliente

11

9

6

14 En tiempo

5 Por vencer

7 Vencidos

Abiertos

Vencidos

Esperando aseguradora

Esperando cliente

Resueltos

Vencidos primero

CASO	LA PELOTA	RESPONSABLE	COMPROMISO	SEMÁFORO
Endoso · cambio de domicilio	Aseguradora	LO Luis	14 oct SLA 5 d	Vencido hace 5 días
Alta de dependiente · recién nacido	Cliente	PR Paola	16 oct SLA 3 d	Vencido hace 3 días
Aclaración · cobro duplicado	Aseguradora	AB Ana	17 oct SLA 5 d	Vencido hace 2 días
Cambio de beneficiario	Agencia	LO Luis	19 oct SLA 5 d	Vence hoy
Endoso · pago mensual en vez de trimestral	Agencia	AB Ana	21 oct SLA 5 d	Vence en 2 días
Baja de asegurado	Aseguradora	AB Ana	29 oct SLA 5 d	En tiempo · 10 días
Copia certificada de nómina			24 oct	

 De quién es la pelota

Agencia, aseguradora o cliente.

 Compromiso y semáforo

En tiempo, por vencer o vencido.

 Siniestros

Agencia Demo

Vigenza Human OS

Buscar

Ctrl K

Hoy

Renovaciones

Cobranza

Cartera

Operación

Comercial

Dirección

TE ESPERA

Pendientes vencidos

Cartera en riesgo

Recordatorios

Siniestros detenidos

Ajustes

Ayuda

Mariana To...

Administrador

Mi cuenta

Operación

Casos

Siniestros

Documentos

Octubre 2026 · toda la agencia

Siniestros

Ramo: todos

Agencia

Lo mío

Abiertos

2 detenidos

Carlos Alberto Vega Montes

Autos · choque por alcance

12 días detenido

Elena Preciado Navarro

GMM · reembolso de rodilla

12 días detenido

Ernesto Paredes Luna

Daños · daño por agua

5 días · cliente

Beatriz Landeros Cruz

GMM · hospitalización

3 días · aseguradora

Rubén Altamirano Gil

Autos · robo parcial

1 día

Natalia Quiroz Mena

Autos · cristal roto

Por cerrar

Siniestro detenido

12 días

Carlos Alberto Vega Montes · Autos Amplia · Vértice Seguros · VRT-AU-60418

La pelota: la agencia

Compromiso vencido hace 5 días

MONTO RECLAMADO

\$48,600

ABIERTO

20 días · desde el 29 sep

RESPONSABLE

DIEGO RAMÍREZ

RESPALDO

PAOLA RÍOS

Reportado

29 sep

Documentos

desde el 1 oct

En revisión

Autorizado

Pagado

Cerrado

Documentos de Autos

4 de 6

Denuncia o reporte del ajustador

INE del asegurado

Tarjeta de circulación

Fotografías del vehículo

Licencia del conductor

Presupuesto del taller

Pedir lo que falta

Subir documento

Historial

Escalado al respaldo y a la directora

17 oct

Siguen faltando 2 documentos y venció el compromiso.

Vigenza

Compromiso vencido

14 oct

Se había prometido a la aseguradora para el 14 oct.

Vigenza

Cliente envió INE y tarjeta de circulación

7 oct

Faltan licencia y presupuesto del taller.

Diego Ramirez

Se pidieron los documentos por WhatsApp

3 oct

 Siniestros por etapa

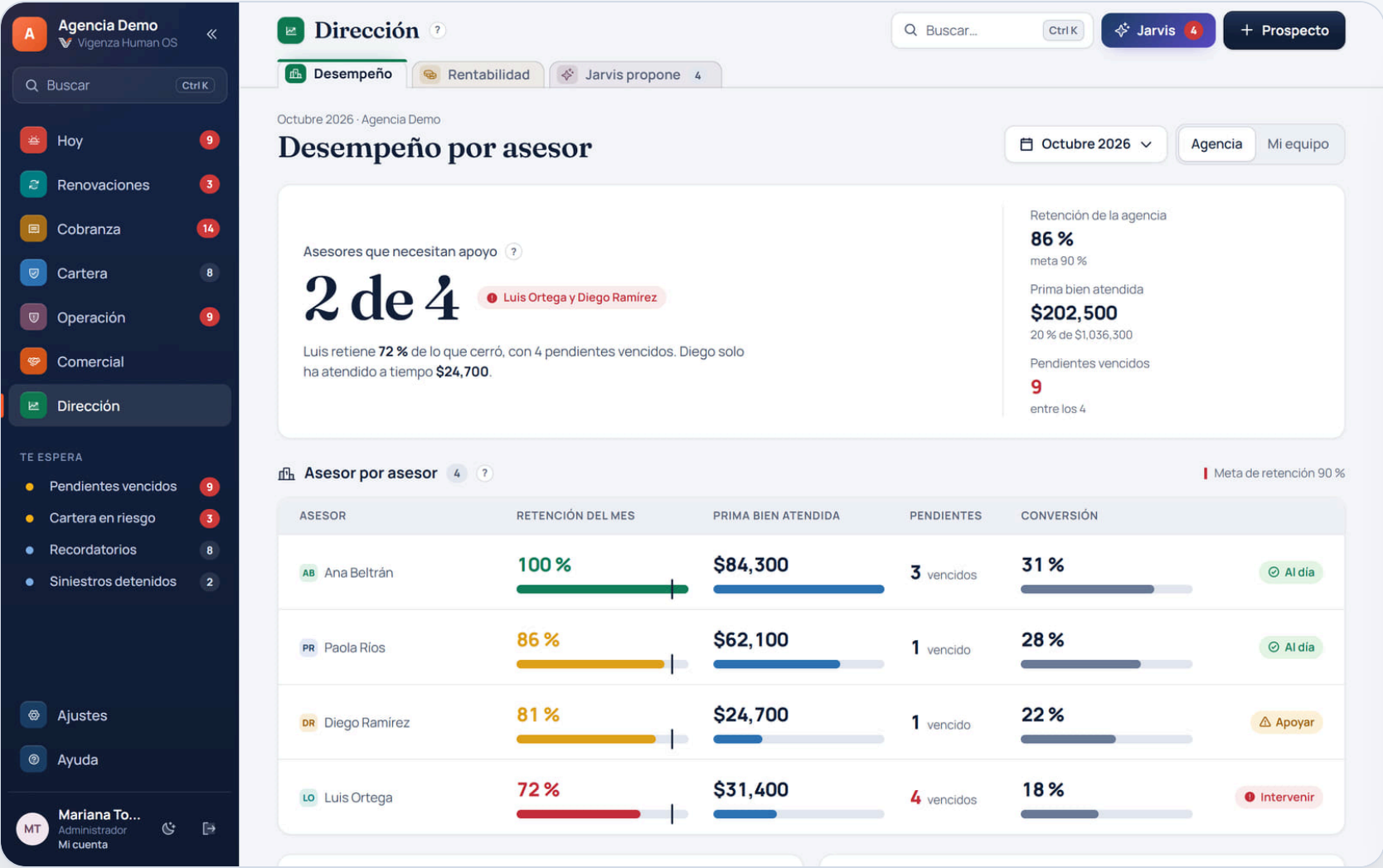
Con los días que lleva detenido.

 Documentos que faltan

Se piden por WhatsApp.

Dirige con números, no con corazonadas.

 Desempeño por asesor



 Rentabilidad



 Asesor por asesor

Retención, prima atendida y conversión.

 Qué deja dinero

Margen por ramo, aseguradora y asesor.

 A quién apoyar

Marca a quién intervenir, con el motivo.

Jarvis propone.

Tú decides.

Cada mañana te deja listas las acciones: borradores de WhatsApp, reasignaciones y tareas sacadas de tus notas.



Siempre dice por qué
Con los datos que consideró.



Nada sale sin tu «Aplicar»
Aprobar, editar o descartar.



No toca tus cifras
Los montos vienen de tu cartera, tal cual.

A

Agencia Demo

Vigenza Human OS

«

Q

Buscar

Ctrl K

Hoy

9

Renovaciones

3

Cobranza

14

Cartera

8

Operación

9

Comercial

Dirección

TE ESPERA

Pendientes vencidos

9

Cartera en riesgo

3

Recordatorios

8

Siniestros detenidos

2

Ajustes

Ayuda

Mariana To...

Administrador

Mi cuenta

Dirección

?

Desempeño

Rentabilidad

Jarvis propone 4

Q

Buscar...

Ctrl K

Jarvis 4

+ Prospecto

Lunes 19 de octubre · para Mariana

Jarvis propone

Propuestas esperando tu decisión ?

4

\$99,100 de prima en 2 de ellas

12 aplicadas esta semana

3 descartadas

4.5 h de trabajo ahorrado

Jarvis las armó con datos de tu cartera. Nada se envía ni cambia hasta que alguien apriete Aplicar.

Sugerencias de hoy 4

Jarvis no modifica cifras

BORRADOR DE WHATSAPP

Escribirle a Elena Preciado Navarro por su GMM vencido

\$57,300 en juego

Por qué:

Venció hace 14 días, el primer contacto está vencido y su último contacto efectivo fue hace más de 3 semanas.

Hola Elena, soy Ana de Agencia Demo. Tu GMM con Atlántida venció el 5 de octubre y sigue en gracia. ¿Te llamo hoy para renovarlo sin que pierdas cobertura?

Datos considerados

Riesgo 80 pts

Venció 5 oct

Último contacto 28 sep

Descartar

Editar

Aprobar y enviar

REASIGNACIÓN

Pasar 3 renovaciones de Luis Ortega a Paola Ríos

\$98,300 en juego

Por qué:

Luis tiene 4 pendientes vencidos y Paola es la asesora con menos carga esta semana.

Datos considerados

4 vencidos

Carga de Paola 41 %

Descartar

Aplicar

TAREAS DESDE UNA NOTA

Dos tareas de la nota de Ricardo Salinas Ugalde

Vida · \$41,800

Por qué:

La nota dice «pide cotizar con deducible más alto y mandar el comparativo antes del 28».

DIRECCIÓN · JARVIS PROPONE

KELZA VIGENZA HUMAN OS · EL SISTEMA OPERATIVO DE TU AGENCIA DE SEGUROS

10 / 12

Empieza con tu cartera real. Crece por fases.

FASE 1

1

Control y retención

Centro de control

Atención hoy

Pipeline de renovaciones

Expediente 360

Responsable y respaldo

FASE 2

2

Dinero y operación

Recibos y cobranza

Comisiones

Casos de servicio

Siniestros

Documentos

FASE 3

3

Dirección

Desempeño por asesor

Rentabilidad

Jarvis propone

Equipos y roles

1

Demo de 20 minutos
Te lo enseñamos con datos de ejemplo.

2

Tu cartera, desde Excel
Clientes, pólizas y vigencias; tu acceso en menos de 24 horas.

3

Tu equipo adentro
Cada asesor con su usuario, su respaldo y su cartera.

4

Primeras renovaciones
Desde la primera carga ves lo que vence en 90 días.

Tus datos, aparte
Cada agencia con sus datos separados y, dentro del equipo, permisos por cartera: cada quien ve lo suyo.

Planes para agentes
Fundadores \$599 (los primeros 20, durante 12 meses), Pro \$990 y Equipo \$1,990 (hasta 3 usuarios), en pesos más IVA al mes. 30 días de prueba.

Promotorías y agencias
Desde \$9,900 más IVA al mes, más implementación. Con diagnóstico, puesta en marcha y propuesta cerrada por escrito antes de iniciar.

Tu agencia crece cuando cada
renovación tiene *responsable*, cada recibo
tiene *fecha* y cada peso está *a la vista*.



PLANES Y PRUEBA

kelza.net/soluciones/vigenza



WHATSAPP

+52 33 1453 0765



CORREO

srivera@kelza.net



UBICACIÓN

Zapopan, Jalisco, México

Pruébalo 30 días con tu cartera real.

O pide una demo y te lo enseñamos con datos de ejemplo en 20 minutos.

Las pantallas de este documento son de Vigenza Human OS con datos ilustrativos de una agencia de ejemplo: personas, aseguradoras y cifras son ficticias. Los módulos se habilitan por fases (página 11). Precios en pesos mexicanos más IVA, vigentes en octubre de 2026. Una solución de Kelza.