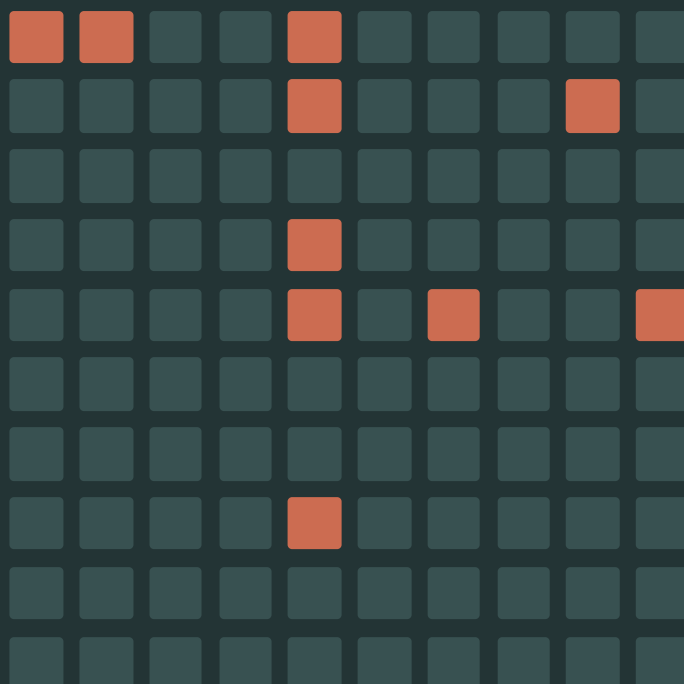




Orange 10 para empezar, de 100 posibles

Agentes de IA para tu pyme

Qué es un agente, con qué herramienta armarlo, cómo se coordinan entre ellos, un catálogo de 100 agentes y un plan de 90 días para que el primero te dé una mano.

ANTES DE EMPEZAR

Por qué Pacto Pyme publica esta guía

Son las once de la noche. La dueña de un café cierra la caja con la cotización pendiente, la reseña sin responder y el pedido que no cuadra. No le faltan ganas ni oficio. Le faltan herramientas que trabajen con ella.

Pacto Pyme acompaña a quienes sostienen una pyme con su trabajo diario para que la inteligencia artificial sea una herramienta más en sus manos. Esta guía es parte de ese acompañamiento: material práctico, escrito para quien administra un negocio y no para especialistas.

Un agente de IA puede darte una mano con lo repetitivo: dejar respuestas listas, recordar cobranzas, ordenar facturas, preparar cotizaciones. Tú sigues decidiendo. La condición es elegir bien el primero, darle contexto y ponerle límites claros. Si te ahorra tiempo, sirve. Si te lo quita, no.

Cómo leer esta guía

Si tienes 15 minutos, lee la sección 1 y la lista del **Kit de partida** en la sección 5. Si vas a implementar, usa la sección 6 como plan de trabajo y llena la ficha del anexo antes de construir cualquier agente. Recorre el catálogo marcando los agentes que atacan un dolor real y medible de tu negocio, y deja de lado los que solo suenan atractivos. Un agente bien elegido y aburrido rinde más que cinco agentes ambiciosos que nadie usa.

Contenido

1 Qué es un agente de IA

La definición que sirve para decidir, las siete piezas, los cinco niveles de autonomía y un diagnóstico de preparación.

2 Ejemplo completo: el agente que responde el correo

Paso a paso, con lo que necesita, lo que entrega y lo que nunca debe hacer solo.

3 Dónde vive un agente: las plataformas

Nueve opciones comparadas por costo de entrada, nivel técnico y uso recomendado.

4 Cómo se coordinan los agentes

Capas, patrones, el formato de traspaso y un caso real de una pyme de servicios.

5 Kit de partida y catálogo de 100 agentes

Los diez recomendados para empezar y el catálogo completo por área.

6 Plan de 90 días para tu pyme

Etapas, métricas, datos personales y los errores que más se repiten.

7 Anexo: ficha para diseñar un agente

Once campos para especificar un agente antes de construirlo.

SECCIÓN 1

Qué es un agente de IA

Sus piezas, cuánta libertad darle y cómo saber si tu negocio está listo para el primero.

Un agente de IA es un programa al que le pides algo con tus palabras, decide qué pasos dar, usa tus herramientas (correo, WhatsApp, planillas, sistema contable) y te deja la tarea lista para revisar. Un chatbot conversa contigo. Un agente, además, actúa dentro de tus sistemas.

Las siete piezas de un agente

Pieza	Qué es	En el agente que responde correos
Cerebro (modelo de IA)	La parte que entiende, decide y redacta.	Claude, GPT, Gemini, Grok, Llama o un modelo local.
Instrucciones	El rol, las reglas y los criterios. Funciona como la descripción del cargo.	"Respondes como ejecutivo comercial. Nunca comprometes precios ni plazos."
Herramientas	Sus manos: acceso a correo, planillas o navegador.	Leer Gmail, buscar al cliente en el CRM, guardar un borrador.
Memoria	El contexto que se mantiene entre una ejecución y otra.	Recuerda que a este cliente se le prometió una propuesta el martes.
Disparador	Lo que lo pone a trabajar: un horario, un evento o un mensaje.	Cada 15 minutos, o cuando llega un correo con cierta etiqueta.
Permisos y límites	Qué puede hacer solo, qué requiere aprobación y qué tiene prohibido.	Puede redactar, no puede enviar. Los montos sobre cierto tope escalan.
Registro	La huella de lo que hizo, con qué datos y a qué costo.	Una bitácora revisable de cada correo tocado y cada dato consultado.

Chatbot, automatización y agente

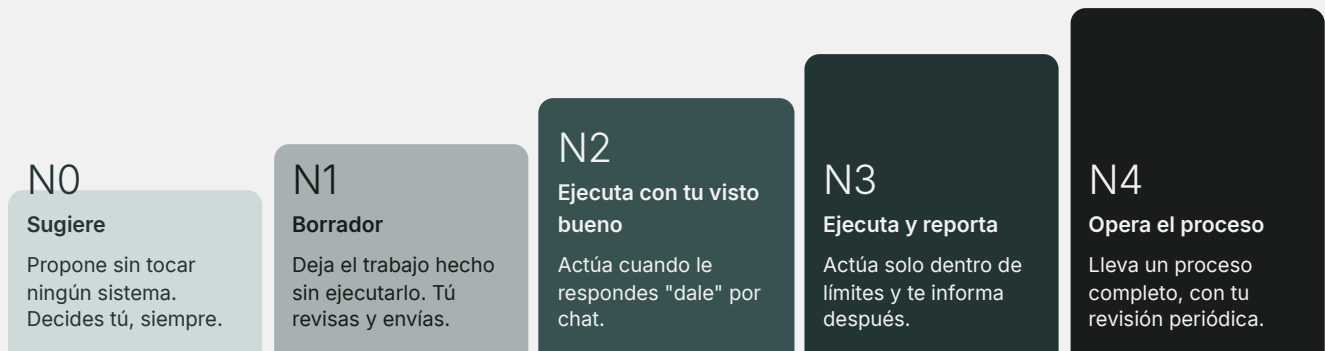
	Chatbot	Automatización clásica (Zapier, Make)	Agente de IA
Cómo parte	Alguien le pregunta	Un disparador fijo	Un objetivo, un horario o un evento
Cómo decide	Genera texto	Sigue pasos predefinidos	Planifica los pasos y elige la herramienta
Ante lo inesperado	Improvisa una respuesta	Se cae o se detiene	Reintenta, busca contexto o escala a una persona
Qué deja	Una respuesta en pantalla	Un dato movido de A a B	Trabajo hecho en el sistema, con registro
Cuándo conviene	Preguntas frecuentes	Procesos estables y de alto volumen	Tareas con criterio, excepciones y contexto variable

La combinación más rentable para una pyme

Las tres conviven. Lo que mejor funciona es una automatización simple que llama al agente solo en el paso donde hace falta criterio. Gastas menos, baja el riesgo de que la IA invente datos y el resto del proceso queda fácil de revisar.

Los cinco niveles de autonomía

Cuánto puede hacer un agente sin preguntarte. Todo agente nuevo parte abajo y se gana cada escalón.



Nivel	Ejemplo en una pyme
N0 Sugiere	Te propone cómo responder el reclamo de un cliente.
N1 Borrador	Deja el correo de respuesta en Borradores.
N2 Con aprobación	Envía la cotización después de que la apruebas en WhatsApp.
N3 Ejecuta y reporta	Responde solo las consultas de estado de pedido y te manda un resumen diario.
N4 Opera	Lleva los recordatorios de cobranza de facturas con menos de 30 días de atraso, y tú revisas el resumen cada semana.

Regla práctica

Todo agente parte en N1. Sube a N2 después de un mes de borradores aceptados sin corregir. Sube a N3 solo si el error es barato y se puede deshacer. N4 queda para procesos con una meta clara, un tope de gasto y una persona responsable con nombre y apellido. La pregunta que ordena todo es esta: si el agente se equivoca cien veces seguidas, ¿cuánto te cuesta y quién se da cuenta?

¿Tu pyme está lista para su primer agente?

Marca las afirmaciones que hoy son ciertas en tu negocio.

- ☐ Las conversaciones con clientes están en un correo o WhatsApp de la empresa, no solo en teléfonos personales.
- ☐ La información de clientes está en un lugar compartido (un CRM o una planilla) y no depende de la memoria de una persona.
- ☐ Tus precios, condiciones y respuestas frecuentes están escritos en alguna parte.
- ☐ Puedes nombrar las tres tareas que más horas se comen cada semana.
- ☐ Hay una persona que puede dedicarle dos horas a la semana al piloto durante tres meses.
- ☐ Sabes qué datos personales de clientes y trabajadores manejas y quién tiene acceso a ellos.

Cuatro o más: puedes partir con la sección 6. **Menos de cuatro:** el primer paso es ordenar la información. Un agente con datos desordenados produce respuestas desordenadas más rápido.

SECCIÓN 2

Ejemplo completo: el agente que responde el correo

El agente con el que casi toda pyme debería empezar. Mucho volumen, criterio acotado, error barato y tiempo ahorrado desde el primer día.

Revisa la bandeja, entiende qué pide cada correo, busca el contexto y deja el borrador listo para que tú lo revises y envíes. Lo mismo sirve para WhatsApp Business.

El flujo, paso a paso

- 1 **Se activa**
Cada 15 minutos, o en cuanto entra un correo. No espera que alguien le pida nada.
- 2 **Lee y clasifica**
Decide de qué se trata: consulta comercial, soporte, proveedor, cobranza, interno o ruido. Descarta lo que no requiere acción y etiqueta el resto.
- 3 **Busca contexto**
Revisa el CRM o la planilla de clientes (quién es, qué compró, qué se le prometió), el hilo completo y documentos relacionados. Sin este paso el borrador sale genérico y no sirve.
- 4 **Elige la ruta**
Si es una pregunta frecuente, responde con tu información oficial. Si es una cotización, llama al agente cotizador. Si es un tema legal o un reclamo grave, no redacta y te avisa.
- 5 **Redacta**
Escribe con el tono de tu empresa, responde todas las preguntas del correo original, propone un próximo paso concreto y adjunta lo que corresponda.
- 6 **Deja el borrador**
Lo guarda en Borradores. No envía. En una nota interna indica en qué se basó y qué no pudo confirmar.
- 7 **Te avisa y aprende**
Te escribe por WhatsApp o Slack: "7 borradores listos, 2 casos para ti". Registra tus correcciones para mejorar su criterio la próxima vez.

Qué necesita

- Permiso para leer el correo y guardar borradores
- Permiso de lectura al CRM o planilla de clientes y a tus respuestas frecuentes
- Una guía de tono con tres ejemplos de correos bien respondidos
- Reglas escritas de cuándo te pasa el caso
- Una persona que revise todo durante la primera semana

Qué nunca debe hacer solo

- Enviar sin revisión durante la marcha blanca
- Comprometer precios, descuentos o plazos de entrega
- Responder reclamos formales o temas legales
- Inventar un dato que no encontró. Debe decir que no lo tiene
- Tocar correos marcados como confidenciales

Dónde se puede construir este mismo agente

Plataforma	Cómo se ve en la práctica	Le sirve a
n8n, Make, Zapier	Un flujo visual: llega el correo, se consulta la planilla, se llama al modelo, se crea el borrador. Cada paso queda registrado.	La mayoría de las pymes que quieren costo predecible.
Claude	Agente de trabajo sobre correo, documentos y datos mediante conectores, con permisos controlados.	Equipos que valoran la calidad de redacción y análisis.
Copilot Studio	Agente dentro de Microsoft 365, con los permisos que ya tiene cada persona.	Pymes que trabajan en Outlook y Teams.
OpenClaw	Corre en un equipo propio o en un servidor barato y te avisa por WhatsApp o Telegram. Los datos no salen de tu infraestructura.	Pymes con alguien técnico y datos sensibles.
Hermes Agent	Mismo enfoque autogestionado, con memoria que se mantiene entre sesiones y conexión a mensajería.	Quien quiere un agente 24/7 que acumule contexto.
Grok Bot	Cada bot tiene su propio computador en la nube e inicia sesión en el correo y el CRM como lo haría una persona.	Procesos sobre sistemas sin integración.
Muse (Meta)	Agente personal que ejecuta tareas dentro del ecosistema de Meta.	Uso personal más que de empresa.

SECCIÓN 3

Dónde vive un agente: las plataformas

Un mismo agente se puede armar en varias herramientas. Cambia dónde quedan tus datos, cuánto cuesta y quién lo arregla cuando falla.

Plataforma	Qué es	Fuerte en	Cuidado con	Nivel técnico
n8n, Make, Zapier	Orquestadores de flujos con pasos de IA. El proceso es visible y el modelo se usa solo donde hace falta criterio.	Registro de cada paso, costo predecible, cientos de integraciones.	No razonan solos. Si el proceso varía mucho, el flujo se llena de excepciones.	Bajo a medio
Claude	Agentes que trabajan con tus documentos, planillas y correo mediante conectores, con permisos por empresa.	Análisis, redacción, propuestas, trabajo con archivos.	Definir bien qué conectores se activan y con qué alcance.	Bajo
Copilot Studio y Power Automate	Agentes dentro de Microsoft 365, con la identidad y permisos que ya existen.	Pymes que viven en Outlook, Teams y SharePoint.	Costo de licencias y dependencia del ecosistema.	Medio
Agentes del software que ya usas	La IA que viene dentro de tu CRM, ERP, sistema contable o mesa de ayuda.	Cero integración, datos ya adentro, adopción rápida.	Poca flexibilidad y un costo por usuario que sube rápido.	Bajo
OpenClaw	Agente personal de código abierto que corre en tu máquina o servidor y se conecta a WhatsApp, Telegram, Slack, correo y calendario.	Privacidad, bajo costo, canales de chat que ya usas.	Tiene acceso profundo al equipo donde corre. Exige aislar permisos y mantenerlo al día.	Alto
Hermes Agent	Agente autónomo de código abierto (Nous Research), autogestionado, con memoria de largo plazo y conexión a mensajería.	Procesos 24/7 en servidor propio, independencia de proveedor.	Costo de uso en tareas largas y necesidad de mantención técnica.	Alto

Plataforma	Qué es	Fuerte en	Cuidado con	Nivel técnico
Grok Bot (xAI)	Bots que tienen su propio computador en la nube e inician sesión en tus aplicaciones con tus credenciales.	Sistemas antiguos sin integración, trabajo de punta a punta.	Credenciales delegadas, disponibilidad por plan y madurez del producto.	Medio
Muse (Meta)	Agente personal gratuito dentro de las apps de Meta, cada uno en una máquina virtual aislada.	Tareas personales, usuarios no técnicos.	Foco en consumo, disponibilidad por país y poco control empresarial.	Bajo
CrewAI, LangGraph y desarrollos propios	Marcos para construir equipos de agentes a medida.	Casos complejos y control total.	Requiere desarrolladores y mantención continua.	Alto

Recomendación para la mayoría de las pymes

Parte por lo que ya pagas. Si tu empresa trabaja en Google Workspace o Microsoft 365, revisa primero los agentes que vienen incluidos y combina con un orquestador como n8n o Make para los flujos. Las plataformas autogestionadas tienen sentido cuando hay alguien técnico en el equipo y datos que no pueden salir de la empresa. La oferta cambia cada mes, así que confirma disponibilidad en Chile y condiciones antes de elegir.

Cinco preguntas para elegir plataforma

¿Tus datos pueden salir de la empresa?	Si la respuesta es no, apunta a OpenClaw o Hermes en un servidor propio.
¿Tu sistema se puede conectar con otros?	Si no tiene conexión directa (lo que los técnicos llaman API), un agente que usa la pantalla como una persona (Grok Bot) ahorra meses de trabajo.
¿Cuántas veces al día corre la tarea?	Mucho volumen y un proceso estable favorecen un flujo en n8n o Make con IA en un solo paso.
¿Quién lo arregla cuando falle?	Si no hay nadie técnico, conviene el agente que viene en tu software o Copilot Studio.
¿Cuánto cuesta un error?	Eso define el nivel de autonomía, y se decide antes que la plataforma.

Seguridad: tres riesgos concretos

Un agente con acceso a correo, archivos y navegador abre nuevas puertas de entrada. Primero, instrucciones escondidas en un correo o una página web que el agente lee y obedece. Segundo, credenciales con más permisos de los necesarios. Tercero, filtración silenciosa de datos. Lo mínimo para protegerte: una cuenta separada para cada agente, permisos de solo lectura donde se pueda, una lista cerrada de destinos permitidos, un tope de gasto y una bitácora que alguien revise.

SECCIÓN 4

Cómo se coordinan los agentes

Un agente resuelve una tarea. El tiempo ahorrado crece cuando varios se pasan trabajo sin que nadie copie y pegue entre medio.

Las tres capas de conversación

Capa	Quién habla con quién	Cómo lo hace	Ejemplo
1. Agente con herramientas	El agente y los sistemas de tu empresa.	Conectores (MCP es el estándar más usado), conexiones directas entre sistemas o uso del navegador cuando no hay conexión.	El agente de correo consulta la ficha del cliente.
2. Agente con agente	Un agente le entrega trabajo a otro.	Un agente llama a otro, se dejan mensajes en una fila de espera o comparten un canal.	El agente de correo le pide un precio al cotizador.
3. Agente con persona	El agente y su responsable.	WhatsApp, Slack, Teams, correo y botones de aprobación.	"Listo el borrador para la Ferretería Los Aromos. ¿Lo envió?"

Los seis patrones de coordinación

Patrón	Cómo funciona	Cuándo usarlo
Coordinador y especialistas	Un agente recibe el objetivo, lo divide en tareas, las reparte a agentes expertos y arma el resultado final.	Tareas complejas con pasos claros. Es el más usado y el más fácil de revisar.
Línea de montaje	Cada agente hace su parte y entrega al siguiente en un orden fijo: investigar, escribir, revisar, publicar.	Procesos estables donde el orden no cambia.
Pizarra compartida	Todos leen y escriben en un espacio común (una planilla, un documento) sin llamarse entre sí.	Varios agentes aportan al mismo caso en momentos distintos.
Avisos (publicar y suscribir)	Un agente anuncia un hecho ("negocio ganado") y los interesados reaccionan solos.	Muchos agentes que no necesitan conocerse entre sí.
Revisión cruzada	Un agente produce y otro distinto revisa contra criterios antes de que salga.	Cuando el error es caro: marca, legal, precios, publicaciones.

Patrón	Cómo funciona	Cuándo usarlo
Persona en el circuito	El flujo se detiene en un punto definido y espera tu aprobación.	Siempre que haya dinero, reputación o datos personales de por medio.

El formato de traspaso

El error más común al conectar agentes es pasarles texto libre. Un agente le escribe a otro "revisa esto del cliente" y el segundo adivina. La solución es entregar siempre los mismos campos. Este formato sirve en cualquier herramienta. No necesitas escribirlo tú: es lo que debes pedirle a quien te ayude a armar los agentes.

```
{
  "tarea_id": "T-2026-1015-044",
  "de": "agente_primera_linea",
  "para": "agente_cotizador",
  "objetivo": "Cotizar coffee break para 40 personas, clienta 4471",
  "contexto": {
    "cliente_id": "4471",
    "conversacion": "whatsapp_88213",
    "historial": "Cliente desde 2025. Descuento por cliente frecuente: 10%."
  },
  "restricciones": ["margen_minimo: 30%", "validez_oferta: 15 dias"],
  "formato_salida": "neto, descuento, IVA, total y condiciones",
  "nivel_autonomia": "borrador",
  "vence": "2026-10-16T12:00:00-03:00",
  "escalar_a": "duena",
  "traza": ["agente_primera_linea"]
}
```

Ocho reglas para que la coordinación no se rompa

- 1 Un responsable por dato.** Solo un agente escribe en cada campo. El resto lee.
- 2 Identificadores comunes.** Todos usan el mismo número de cliente, de negocio y de caso.
- 3 Sin duplicados.** Si un mensaje llega dos veces, el resultado es el mismo. Nadie cobra dos veces por un reintento.
- 4 Plazo y reintentos.** Todo traspaso vence. Si el agente destino no responde, el caso pasa a una persona.
- 5 Trazabilidad completa.** Cada tarea arrastra la lista de agentes por los que pasó.
- 6 Tope de gasto y de pasos.** Un límite por tarea evita que dos agentes se consulten en un bucle infinito.
- 7 Prohibido el silencio.** Si un agente no puede cumplir, lo dice. Nunca entrega una respuesta inventada.
- 8 Marcha en sombra.** Todo agente nuevo corre dos semanas en paralelo al trabajo de las personas antes de hacerse cargo.

Caso completo: una consulta por WhatsApp, cinco agentes

Café Alerce es un café con servicio de banquetería en Temuco, con 12 personas (negocio ficticio). Un lunes a las 21:40, una clienta antigua escribe por WhatsApp para cotizar un coffee break para 40 personas. Así se ve la cadena, con el momento exacto en que decide la dueña.

- 1 **Primera línea (35)**
Responde al instante que la solicitud quedó recibida, la clasifica como oportunidad comercial y crea el registro en la planilla de clientes. *Entrega al Enriquecedor y al Cotizador.*
- 2 **Enriquecedor (12)**
Detecta que es clienta desde 2025 y que tiene 10% de descuento por cliente frecuente. *Entrega al Cotizador.*
- 3 **Cotizador (19)**
Calcula el precio con la carta de banquetería y el descuento. El margen queda en 28%, bajo el piso de 30%. *Se detiene y le pregunta a la dueña.*
- 4 **Carolina, dueña**
A la mañana siguiente aprueba la excepción con un botón en WhatsApp, porque la clienta organiza eventos todos los meses. *Pasa al Redactor.*
- 5 **Redactor de respuestas (2)**
Arma el mensaje con la cotización en PDF y lo deja listo para el vendedor. *Pasa a una persona.*
- 6 **Seguimiento comercial (15)**
Si en cinco días no hay respuesta, prepara el siguiente mensaje con un ángulo nuevo: la agenda de fin de año que se llena.
- 7 **Auditor de uso de IA (92)**
Registra la cadena completa: qué datos se usaron, cuánto costó y quién aprobó. En una pyme basta una planilla de bitácora.

Lo que cambió para Café Alerce

La consulta de las 21:40 recibió respuesta inmediata, la cotización llegó a primera hora y la dueña intervino una sola vez, en la decisión que de verdad le correspondía: aceptar un margen menor por un cliente estratégico.

SECCIÓN 5

Kit de partida y catálogo de 100 agentes

Ninguna pyme necesita los cien. Elige entre uno y tres que ataquen un dolor con costo medible.

El kit de partida: diez agentes para empezar

Elegidos por tres razones: apoyan tareas que toda pyme tiene, el error es barato y el tiempo ahorrado se nota en semanas. En el catálogo aparecen destacados en color.

1	Triage de bandeja de entrada Ordena la bandeja y te devuelve la primera hora del día.	2	Redactor de respuestas Deja respuestas listas para revisar y enviar.
5	Notero de reuniones Te libera de tomar notas y no se pierde ningún compromiso.	15	Seguimiento comercial Recupera ventas que se pierden por no insistir.
19	Cotizador Cotiza rápido sin regalar margen.	35	Primera línea por WhatsApp y web Responde lo frecuente en WhatsApp fuera de horario.
45	Lector de facturas Lee las facturas del SII y detecta errores.	47	Cobranza Cobra a tiempo sin desgastar la relación.
50	Flujo de caja Te avisa antes de quedarte sin caja.	75	Cazador de licitaciones Te avisa qué licitaciones de Mercado Público calzan contigo.

Cómo leer cada ficha del catálogo

Se activa indica qué lo pone a trabajar. **Dónde corre** lista alternativas posibles, no requisitos: donde dice n8n también sirven Make o Zapier, y "agente nativo del CRM" se refiere a la IA que ya trae tu herramienta. **Conversa con** señala, entre paréntesis, el número de otros agentes del catálogo con los que se pasa trabajo.

A Comunicación, correo y agenda

El bloque que cualquier pyme puede activar esta semana. Trabaja sobre correo, WhatsApp, calendario y reuniones.

1 Triage de bandeja de entrada

KIT DE PARTIDA

Lee el correo que entra, lo clasifica por urgencia y tipo (cliente, proveedor, interno, ruido), archiva lo irrelevante y etiqueta lo que requiere acción.

Se activa: Cada 15 minutos

Dónde corre: OpenClaw, Hermes, Grok Bot, Copilot Studio, n8n

Conversa con: Redactor de respuestas (2), Agendador (3), Brief matinal (7)

2 Redactor de respuestas

KIT DE PARTIDA

Escribe el borrador con el tono de tu empresa usando el historial del hilo y la ficha del cliente. Lo deja en Borradores sin enviar.

Se activa: Cuando el triage marca un correo como 'requiere respuesta'

Dónde corre: OpenClaw, Hermes, Grok Bot, Claude, Muse, n8n

Conversa con: Triage (1), Registrador (17), Cotizador (19)

3 Agendador de reuniones

Propone horarios reales según tu calendario, coordina con la contraparte y crea el evento con link de videollamada.

Se activa: Cuando un correo o mensaje pide reunión

Dónde corre: OpenClaw, Hermes, Grok Bot, Muse, Copilot Studio

Conversa con: Triage (1), Preparador (4)

4 Preparador de reuniones

Treinta minutos antes arma una ficha de una página: quién es la contraparte, historial, negocios abiertos, últimos correos y tres preguntas sugeridas.

Se activa: 30 minutos antes de cada reunión

Dónde corre: Claude, OpenClaw, Hermes, n8n

Conversa con: Agendador (3), Higiene de CRM (16), Escucha de mercado (23)

5 Notero de reuniones

KIT DE PARTIDA

Transcribe la reunión, resume decisiones y extrae compromisos con responsable y fecha.

Se activa: Al iniciar una videollamada

Dónde corre: Tactiq, Fireflies, Otter, Copilot, Claude sobre la transcripción

Conversa con: Seguidor de compromisos (6), Registrador (17)

6 Seguidor de compromisos

Revisa los compromisos de cada acta y persigue los vencidos con un recordatorio directo al responsable.

Se activa: Diario a las 9:00

Dónde corre: n8n, Hermes, OpenClaw, bot de Slack o WhatsApp

Conversa con: Notero (5), Coordinador de proyectos (76)

7 Brief matinal

A primera hora entrega la agenda del día, correos críticos sin responder, pendientes vencidos y novedades del rubro.

Se activa: Días hábiles a las 7:00

Dónde corre: OpenClaw, Hermes, Muse, n8n

Conversa con: Triage (1), Escucha de mercado (23), Flujo de caja (50)

8 Auditor de reuniones

Detecta reuniones sin agenda, sin decisión pendiente o con demasiados asistentes y propone cancelarlas o acortarlas.

Se activa: Viernes, sobre la semana siguiente

Dónde corre: Claude, n8n, Copilot Studio

Conversa con: Agendador (3)

9 Archivista documental

Renombra, clasifica y guarda adjuntos en la carpeta correcta con nombres estándar, y avisa si falta un documento obligatorio.

Se activa: Cuando llega un adjunto

Dónde corre: OpenClaw, Hermes, n8n, Google Drive con Claude

Conversa con: Triage (1), Cuentas por pagar (48), Cumplimiento laboral (66)

10 Traductor y adaptador de tono

Traduce y ajusta el registro de un mensaje según quién lo recibe: cliente corporativo, proveedor o equipo interno.

Se activa: A pedido, desde el chat

Dónde corre: Claude, Grok Bot, Muse, OpenClaw

Conversa con: Redactor de respuestas (2), Community manager (29)

B Ventas y CRM

Agentes que trabajan el embudo completo, desde la lista de prospectos hasta la entrega del cliente ganado al equipo que ejecuta. Si no tienes CRM, una planilla compartida bien ordenada sirve para partir.

11 Prospector

Construye listas de empresas objetivo según rubro, tamaño, región y señal de compra, y las carga al CRM.

Se activa: Semanal, o a pedido

Dónde corre: Grok Bot, Claude, n8n, Clay, CrewAI

Conversa con: Enriquecedor (12), Calificador (13)

12 Enriquecedor de leads

Completa datos faltantes del prospecto: rubro, dotación, decisor, correo, teléfono y noticias recientes.

Se activa: Cuando se crea un lead nuevo

Dónde corre: n8n, Make, Grok Bot, Hermes

Conversa con: Prospector (11), Higiene de CRM (16)

13 Calificador de leads

Puntúa cada lead contra tu perfil de cliente ideal y ordena la cola de trabajo de quien vende.

Se activa: Cada vez que un lead cambia de estado

Dónde corre: n8n, Copilot Studio, CrewAI, agente nativo del CRM

Conversa con: Enriquecedor (12), Primer contacto (14)

14 Primer contacto

Redacta la secuencia de contacto inicial personalizada (correo, LinkedIn, WhatsApp) y la deja lista para aprobación.

Se activa: Cuando un lead supera el puntaje mínimo

Dónde corre: Grok Bot, Hermes, OpenClaw, n8n

Conversa con: Calificador (13), Seguimiento (15)

15 Seguimiento comercial

KIT DE PARTIDA

Detecta cotizaciones y correos sin respuesta y arma el próximo toque con un ángulo nuevo.

Se activa: Diario

Dónde corre: OpenClaw, Hermes, Grok Bot, n8n

Conversa con: Primer contacto (14), Riesgo de negocio (20)

16 Higiene de CRM

Elimina duplicados, corrige campos, normaliza nombres de empresa y cierra oportunidades sin movimiento.

Se activa: Semanal

Dónde corre: n8n, Grok Bot, agente nativo del CRM

Conversa con: Enriquecedor (12), Pronóstico (21)

17 Registrador de actividad

Convierte la reunión o el correo en una nota ordenada dentro de la oportunidad: etapa, monto, próximos pasos y objeciones.

Se activa: Al terminar una reunión o un hilo

Dónde corre: Claude, Copilot Studio, n8n, Grok Bot

Conversa con: Notero (5), Pronóstico (21), Generador de propuestas (18)

18 Generador de propuestas

Arma la propuesta desde tu plantilla con el contexto real del cliente y los casos de éxito que le hacen sentido.

Se activa: Cuando la oportunidad pasa a etapa de propuesta

Dónde corre: Claude, Gamma, Grok Bot, Decko, CrewAI

Conversa con: Registrador (17), Cotizador (19), Guardián de marca (34)

19 Cotizador

KIT DE PARTIDA

Calcula el precio con tus reglas de descuento, valida el margen mínimo y pide aprobación cuando se sale de la banda.

Se activa: Cuando se solicita una cotización

Dónde corre: n8n, Copilot Studio, ERP con agente, Claude

Conversa con: Generador de propuestas (18), Precios y márgenes (53)

20 Detector de riesgo de negocio

Alerta cuando una oportunidad pierde actividad, cambia el interlocutor o aparecen señales de pérdida.

Se activa: Diario, sobre las oportunidades abiertas

Dónde corre: n8n, CrewAI, agente nativo del CRM

Conversa con: Seguimiento (15), Pronóstico (21)

21 Pronóstico de ventas

Consolida las oportunidades, proyecta el cierre del mes y explica en texto qué cambió respecto de la semana anterior.

Se activa: Lunes a las 8:00

Dónde corre: Claude, Copilot Studio, n8n con BI

Conversa con: Higiene de CRM (16), Flujo de caja (50), Reporte mensual (51)

22 Traspaso a operaciones

Cuando se gana un negocio, arma el paquete de entrega: alcance, condiciones, contactos, hitos y riesgos, y abre el proyecto.

Se activa: Al marcar la oportunidad como ganada

Dónde corre: n8n, CrewAI, Copilot Studio

Conversa con: Registrador (17), Onboarding de clientes (41), Coordinador de proyectos (76)

C Marketing y contenido

Agentes para producir, publicar y medir. Funcionan bien en cadena: uno investiga, otro escribe, otro revisa la marca y otro publica.

23 Escucha de mercado

Monitorea noticias, competencia, licitaciones y menciones, y entrega un resumen con lo que importa.

Se activa: Diario a las 8:00

Dónde corre: OpenClaw, Hermes, Grok Bot, n8n, Claude con búsqueda

Conversa con: Brief matinal (7), Ideas de contenido (24), Vigía de competencia (99)

24 Generador de ideas de contenido

Propone temas a partir de preguntas reales de clientes, reclamos y objeciones de venta.

Se activa: Semanal

Dónde corre: Claude, Grok Bot, Muse, CrewAI

Conversa con: Escucha (23), Redactor de posts (25)

25 Redactor de posts

Escribe publicaciones para redes con la voz de tu marca, con gancho, estructura y llamado a la acción.

Se activa: A pedido, o según calendario editorial

Dónde corre: Claude, Grok Bot, Muse, OpenClaw

Conversa con: Ideas (24), Guardián de marca (34), Publicador (28)

26 Reciclador de contenido

Convierte una pieza larga (webinar, informe, charla) en diez piezas cortas para distintos canales.

Se activa: Cuando se sube una grabación o documento

Dónde corre: Claude, CrewAI, n8n

Conversa con: Notero (5), Publicador (28)

27 Diseñador de piezas

Genera variantes gráficas sobre tu plantilla de marca para cada contenido.

Se activa: Cuando un texto queda aprobado

Dónde corre: Canva con IA, Gamma, Claude Design, Muse

Conversa con: Redactor de posts (25), Guardián de marca (34)

28 Publicador programado

Publica en cada canal en los horarios definidos y registra el resultado.

Se activa: Según calendario

Dónde corre: n8n, Make, Buffer, Metricool

Conversa con: Redactor (25), Analista de campañas (30)

29 Community manager

Responde comentarios y mensajes directos con criterios definidos y deriva a una persona lo sensible.

Se activa: Cuando llega una interacción

Dónde corre: Grok Bot, OpenClaw, Hermes, Manychat, Muse

Conversa con: Primera línea (35), Guardián de marca (34)

30 Analista de campañas

Lee el desempeño de Meta Ads y Google Ads, detecta anuncios que queman presupuesto y propone dónde moverlo.

Se activa: Diario

Dónde corre: n8n con API de Ads, Claude, Copilot Studio

Conversa con: Publicador (28), Control presupuestario (52)

31 Agente SEO

Detecta búsquedas donde puedes aparecer, propone temas y corrige títulos y descripciones de tu sitio.

Se activa: Semanal

Dónde corre: Claude, n8n, Grok Bot con acceso al sitio

Conversa con: Ideas (24), Redactor de posts (25)

32 Email marketing

Segmenta la base, arma el envío, prepara la prueba A/B y reporta resultados.

Se activa: Según calendario de campañas

Dónde corre: n8n, agente nativo del CRM, Claude

Conversa con: Calificador (13), Analista de campañas (30)

33 Investigador de audiencia

Analiza encuestas, reseñas y entrevistas y entrega los hallazgos ordenados por frecuencia e impacto.

Se activa: Mensual o por campaña

Dónde corre: Claude, CrewAI, Muse

Conversa con: Encuestador NPS (39), Analista de feedback (97)

34 Guardián de marca

Revisa cada pieza contra tu manual de marca y las reglas legales antes de publicar, y marca lo que no cumple.

Se activa: Antes de cada publicación

Dónde corre: Claude, Copilot Studio, CrewAI

Conversa con: Redactor (25), Diseñador (27), Publicador (28)

D Servicio al cliente y postventa

El retorno llega rápido porque el volumen es alto y las preguntas se repiten. Parte en modo copiloto antes de dejar que el agente responda solo.

35 Primera línea por WhatsApp y web

KIT DE PARTIDA

Responde preguntas frecuentes por WhatsApp, web o redes con tu información oficial, y deriva lo que no sabe.

Se activa: Cuando llega un mensaje

Dónde corre: Grok Bot, OpenClaw, Hermes, Copilot Studio, agente del helpdesk

Conversa con: Base de conocimiento (43), Ruteador (36)

36 Ruteador de solicitudes

Clasifica cada solicitud por tipo, urgencia y área, y la asigna a la persona o agente correcto.

Se activa: Al crearse una solicitud

Dónde corre: n8n, Zendesk o Freshdesk con IA, Copilot Studio

Conversa con: Primera línea (35), Copiloto (37)

37 Copiloto de atención

Sugiere la respuesta a quien atiende, con el historial del cliente a la vista. La persona decide si la envía.

Se activa: Cuando alguien abre un caso

Dónde corre: Claude, Copilot Studio, agente del helpdesk

Conversa con: Ruteador (36), Base de conocimiento (43)

38 Rastreador de estado

Responde dónde está un pedido, una entrega o un trámite consultando el sistema de origen.

Se activa: A pedido del cliente

Dónde corre: n8n, Grok Bot, Hermes, Copilot Studio

Conversa con: Rastreo de despachos (71), Primera línea (35)

39 Encuestador NPS y CSAT

Envía la encuesta en el momento correcto, analiza los comentarios abiertos y agrupa los motivos.

Se activa: Al cerrar un caso o entregar un servicio

Dónde corre: n8n, agente nativo del CRM, Claude

Conversa con: Investigador de audiencia (33), Detector de fuga (40)

40 Detector de fuga

Cruza uso, reclamos y pagos para identificar clientes que se pueden ir y propone una acción por cliente.

Se activa: Semanal

Dónde corre: CrewAI, n8n con BI, Claude

Conversa con: Encuestador (39), Seguimiento comercial (15)

41 Onboarding de clientes

Ejecuta la secuencia de bienvenida: accesos, documentos, hitos y primera reunión de puesta en marcha.

Se activa: Al ganar un cliente

Dónde corre: n8n, Copilot Studio, Hermes

Conversa con: Traspaso a operaciones (22), Coordinador de proyectos (76)

42 Gestor de reclamos formales

Registra el reclamo, arma el expediente, controla el plazo de respuesta (incluidos los de SERNAC) y prepara el borrador.

Se activa: Al ingresar un reclamo formal

Dónde corre: n8n, Claude, Copilot Studio

Conversa con: Ruteador (36), Revisor de contratos (77)

43 Curador de la base de conocimiento

Detecta preguntas que se repiten sin respuesta escrita y redacta o actualiza el artículo.

Se activa: Semanal

Dónde corre: Claude, CrewAI, agente del helpdesk

Conversa con: Primera línea (35), Copiloto (37)

44 Agente de voz

Atiende llamadas fuera de horario, resuelve lo simple, toma el recado ordenado y agenda la devolución.

Se activa: Llamada entrante

Dónde corre: Vapi, Retell, ElevenLabs Agents, Copilot Studio

Conversa con: Ruteador (36), Agendador (3)

E Finanzas y administración

El área donde los agentes se pagan solos, porque cada tarea tiene un dato verificable y un costo de error medible.

45 Lector de facturas

KIT DE PARTIDA

Extrae los datos de facturas y boletas electrónicas del SII, las clasifica contablemente y detecta inconsistencias.

Se activa: Cuando llega un documento tributario

Dónde corre: n8n, Claude, ERP con agente, Grok Bot

Conversa con: Cuentas por pagar (48), Conciliador (46)

46 Conciliador bancario

Cruza la cartola con los movimientos contables, deja conciliado lo evidente y lista las diferencias.

Se activa: Diario

Dónde corre: n8n, ERP con agente, Claude sobre planillas

Conversa con: Lector de facturas (45), Cobranza (47)

47 Cobranza

KIT DE PARTIDA

Envía recordatorios escalonados según días de atraso, registra compromisos de pago y escala los casos difíciles.

Se activa: Diario

Dónde corre: n8n, Hermes, Grok Bot, agente del ERP

Conversa con: Conciliador (46), Riesgo de crédito (56)

48 Cuentas por pagar

Valida la factura contra la orden de compra y la recepción, arma el calendario de pagos y pide aprobación.

Se activa: Al recibir una factura de proveedor

Dónde corre: n8n, ERP con agente, Copilot Studio

Conversa con: Lector de facturas (45), Comprador (69)

49 Rendición de gastos

Lee las boletas, valida contra la política de gastos, arma el reembolso y devuelve lo que no cumple.

Se activa: Cuando alguien sube una boleta

Dónde corre: OpenClaw, Hermes, n8n, Muse

Conversa con: Control presupuestario (52), Archivist (9)

50 Flujo de caja

KIT DE PARTIDA

Proyecta la caja a trece semanas con cobros y pagos comprometidos, y alerta antes de un quiebre.

Se activa: Diario a las 7:30

Dónde corre: Claude sobre planillas, n8n con BI, ERP con agente

Conversa con: Cobranza (47), Cuentas por pagar (48), Pronóstico (21)

51 Reporte de cierre mensual

Arma el informe del mes con variaciones explicadas en texto y los cinco puntos que requieren decisión.

Se activa: Primeros días del mes

Dónde corre: Claude, Copilot Studio, n8n con BI

Conversa con: Flujo de caja (50), Control presupuestario (52)

52 Control presupuestario

Vigila el gasto por centro de costo, avisa cuando una línea se desvía y pide justificación al responsable.

Se activa: Semanal

Dónde corre: n8n con BI, Copilot Studio, Claude

Conversa con: Reporte mensual (51), Analista de campañas (30)

53 Precios y márgenes

Recalcula el margen real por producto, cliente y proyecto, y alerta lo que se vende bajo el piso definido.

Se activa: Semanal

Dónde corre: Claude sobre planillas, BI con agente, n8n

Conversa con: Cotizador (19), Reporte mensual (51)

54 Calendario tributario

Mantiene el calendario de obligaciones (F29 mensual, F22 anual, PPM), arma el checklist de cada declaración y avisa con anticipación.

Se activa: Mensual, con alertas

Dónde corre: n8n, Hermes, Copilot Studio

Conversa con: Lector de facturas (45), Cumplimiento de datos (80)

55 Auditor de suscripciones

Revisa cargos recurrentes, detecta licencias sin uso y servicios duplicados, y propone cancelaciones.

Se activa: Mensual

Dónde corre: Claude sobre cartolas, n8n, OpenClaw

Conversa con: Inventario de licencias (89), Control presupuestario (52)

56 Riesgo de crédito

Evalúa a clientes nuevos con información pública y comportamiento de pago, y propone condiciones comerciales.

Se activa: Antes de aprobar crédito

Dónde corre: n8n, Claude, CrewAI

Conversa con: Cobranza (47), Cotizador (19)

F Personas y cultura

Agentes que reducen la carga administrativa de personas y mejoran la experiencia de quien trabaja contigo. Requieren cuidado especial con los datos personales.

57 Redactor de perfiles de cargo

Convierte una necesidad del equipo en un perfil con funciones, requisitos y criterios de evaluación.

Se activa: Al abrir una vacante

Dónde corre: Claude, Muse, Copilot Studio

Conversa con: Screening (58), Coordinador de entrevistas (59)

58 Screening de postulaciones

Revisa cada CV contra los criterios definidos, entrega una ficha comparable y explica por qué avanza o no.

Se activa: Cuando llega una postulación

Dónde corre: Claude, n8n, CrewAI, ATS con agente

Conversa con: Perfiles (57), Coordinador de entrevistas (59)

59 Coordinador de entrevistas

Agenda con quienes entrevistan y con la persona candidata, envía instrucciones y recuerda con anticipación.

Se activa: Cuando una persona candidata avanza

Dónde corre: n8n, OpenClaw, Hermes, Muse

Conversa con: Screening (58), Agendador (3)

60 Entrevista asíncrona

Aplica una entrevista estructurada por texto o video y evalúa las respuestas con una pauta fija.

Se activa: Cuando la persona candidata queda habilitada

Dónde corre: Copilot Studio, Claude, plataformas de video entrevista

Conversa con: Screening (58), evaluador humano

61 Onboarding de personas

Ejecuta el plan de 30, 60 y 90 días: accesos, documentos, capacitación inicial y reuniones clave.

Se activa: Al firmar el contrato

Dónde corre: n8n, Copilot Studio, Hermes

Conversa con: Gestión de accesos (84), Capacitación (64)

62 Asistente de personas

Responde dudas sobre vacaciones, licencias, beneficios y políticas internas, citando la fuente.

Se activa: Cuando alguien pregunta en el chat interno

Dónde corre: Copilot Studio, Claude, bot de Slack, Hermes

Conversa con: Cumplimiento laboral (66), base interna

63 Pulso de clima

Aplica encuestas cortas periódicas, detecta señales de deterioro por equipo y alerta a quien lidera.

Se activa: Quincenal

Dónde corre: n8n, Claude, herramientas de clima con IA

Conversa con: Evaluación de desempeño (65)

64 Gestor de capacitación

Cruza brechas de competencias con la oferta de formación (incluidos cursos con franquicia tributaria SENCE) y arma la ruta por persona.

Se activa: Trimestral

Dónde corre: Claude, n8n, LMS con agente

Conversa con: Evaluación (65), Onboarding (61)

65 Evaluación de desempeño

Consolida feedback de distintas fuentes, prepara la pauta de la conversación y hace seguimiento a los acuerdos.

Se activa: Por ciclo de evaluación

Dónde corre: Claude, Copilot Studio, CrewAI

Conversa con: Pulso de clima (63), Capacitación (64)

66 Cumplimiento laboral

Controla contratos, anexos, vencimientos, exámenes, protocolo Ley Karin y documentación obligatoria, y avisa antes del plazo.

Se activa: Semanal

Dónde corre: n8n, Copilot Studio, Hermes

Conversa con: Archivista (9), Asistente de personas (62)

G Operaciones, logística y compras

Agentes que cuidan el costo variable y el cumplimiento de lo que le prometiste al cliente.

67 Planificador de turnos

Arma la programación de turnos o producción respetando restricciones legales, disponibilidad y demanda.

Se activa: Semanal

Dónde corre: Claude sobre planillas, n8n, sistema de operaciones con agente

Conversa con: Control de inventario (68), Cumplimiento laboral (66)

68 Control de inventario

Vigila el stock, calcula el punto de reposición y genera la solicitud de compra antes del quiebre.

Se activa: Diario

Dónde corre: n8n, ERP con agente, Claude

Conversa con: Comprador (69), Rastreo de despachos (71)

69 Comprador

Pide cotizaciones a tres proveedores, arma el cuadro comparativo y recomienda con criterio explícito.

Se activa: Cuando se aprueba una solicitud de compra

Dónde corre: Grok Bot, Hermes, n8n, Copilot Studio

Conversa con: Evaluador de proveedores (70), Cuentas por pagar (48)

70 Evaluador de proveedores

Mantiene la ficha de cada proveedor con cumplimiento de plazos, calidad, precio e incidentes.

Se activa: Mensual

Dónde corre: n8n con BI, Claude, ERP con agente

Conversa con: Comprador (69), Debida diligencia (82)

71 Rastreo de despachos

Sigue cada envío, detecta atrasos antes de que el cliente reclame y avisa de forma proactiva.

Se activa: Cada hora

Dónde corre: n8n, Hermes, Grok Bot

Conversa con: Rastreador de estado (38), Control de inventario (68)

72 Optimizador de rutas

Arma la ruta diaria de despacho o visitas considerando ventanas horarias, carga y tráfico.

Se activa: Diario, antes de salir

Dónde corre: n8n con API de mapas, sistema de ruteo con IA, Claude

Conversa con: Rastreo de despachos (71), Planificador de turnos (67)

73 Control de calidad en terreno

Revisa checklists y fotos enviadas desde terreno, detecta faltantes o inconsistencias y abre el hallazgo.

Se activa: Cuando se sube un reporte

Dónde corre: OpenClaw, Grok Bot, n8n, Claude con visión

Conversa con: Mantenimiento (74), Coordinador de proyectos (76)

74 Mantenimiento preventivo

Programa mantenencias por uso o por pauta, alerta anomalías y genera la orden de trabajo.

Se activa: Diario

Dónde corre: n8n, plataformas IoT con agente, Copilot Studio

Conversa con: Control de calidad (73), Comprador (69)

75 Cazador de licitaciones

KIT DE PARTIDA

Busca licitaciones en Mercado Público y en portales privados que calzan con tu empresa, filtra por requisitos y arma el checklist de postulación.

Se activa: Diario a las 8:00

Dónde corre: Grok Bot, Hermes, OpenClaw, n8n

Conversa con: Generador de propuestas (18), Revisor de contratos (77)

76 Coordinador de proyectos

Actualiza la carta Gantt con lo reportado, detecta desvíos de plazo y avisa al responsable antes de que el hito se caiga.

Se activa: Diario

Dónde corre: n8n, Copilot Studio, Claude, CrewAI

Conversa con: Seguidor de compromisos (6), Traspaso a operaciones (22)

H Legal, riesgo y cumplimiento

Agentes de revisión. Marcan, comparan y alertan. La decisión siempre la toma una persona.

77 Revisor de contratos

Compara el contrato recibido contra tus cláusulas aceptadas y marca desviaciones con el riesgo asociado.

Se activa: Al recibir un contrato

Dónde corre: Claude, Copilot Studio, CrewAI, legaltech con IA

Conversa con: Generador de contratos (78), Cazador de licitaciones (75)

78 Generador de contratos

Redacta contratos estándar desde plantilla con los datos del CRM y marca lo que requiere revisión humana.

Se activa: Al ganar un negocio

Dónde corre: Claude, n8n, Copilot Studio

Conversa con: Traspaso a operaciones (22), Revisor de contratos (77)

79 Vigía regulatorio

Monitorea cambios normativos de tu rubro y explica en lenguaje simple qué obliga a cambiar y desde cuándo.

Se activa: Semanal

Dónde corre: Grok Bot, Hermes, Claude con búsqueda, n8n

Conversa con: Cumplimiento de datos (80), Cumplimiento laboral (66)

80 Cumplimiento de datos personales

Mantiene el registro de qué datos usas y para qué, controla consentimientos y responde solicitudes de titulares según la Ley 21.719.

Se activa: Continuo, con revisión mensual

Dónde corre: n8n, Copilot Studio, Claude

Conversa con: Auditor de uso de IA (92), Gestión de accesos (84)

81 Gestor de pólizas

Controla vencimientos de seguros y garantías, compara coberturas y avisa antes de renovar.

Se activa: Mensual

Dónde corre: n8n, Hermes, Claude

Conversa con: Cuentas por pagar (48), Evaluador de proveedores (70)

82 Debida diligencia de terceros

Revisa antecedentes públicos de clientes, proveedores y socios antes de firmar, y arma el informe.

Se activa: Antes de cada contrato nuevo

Dónde corre: Grok Bot, Claude con búsqueda, CrewAI

Conversa con: Riesgo de crédito (56), Evaluador de proveedores (70)

Tecnología, datos y seguridad

Agentes que sostienen al resto. Sin ellos los demás agentes operan a ciegas. En una pyme varios de estos se resuelven con el soporte de tu proveedor de TI.

83 Soporte técnico nivel 1

Resuelve solicitudes comunes de accesos, contraseñas, impresoras y software, y escala el resto con diagnóstico.

Se activa: Cuando llega una solicitud

Dónde corre: Copilot Studio, Hermes, OpenClaw, helpdesk con IA

Conversa con: Gestión de accesos (84), Inventario (89)

84 Gestión de accesos

Crea, modifica y revoca accesos cuando alguien entra, cambia de rol o se va, y deja el registro.

Se activa: Cuando entra, cambia o sale una persona

Dónde corre: n8n, Copilot Studio, scripts con agente

Conversa con: Onboarding de personas (61), Cumplimiento de datos (80)

85 Monitor de infraestructura

Vigila servicios, detecta caídas, aplica el primer remedio conocido y avisa con contexto.

Se activa: Continuo

Dónde corre: Hermes, n8n, herramientas de observabilidad con IA

Conversa con: Soporte nivel 1 (83), Despliegue (98)

86 Analista de seguridad

Revisa registros y alertas, descarta falsos positivos y arma el reporte del incidente real.

Se activa: Continuo

Dónde corre: Hermes, plataformas SIEM con IA, Claude

Conversa con: Monitor (85), Simulador de phishing (87)

87 Simulador de phishing

Envía correos de prueba, mide quién cae y entrega la microcapacitación que corresponde.

Se activa: Mensual

Dónde corre: n8n, plataformas de concientización con IA

Conversa con: Analista de seguridad (86), Capacitación (64)

88 Verificador de respaldos

Confirma que los respaldos corrieron, prueba una restauración de muestra y alerta si algo falló.

Se activa: Diario

Dónde corre: Hermes, n8n, scripts con agente

Conversa con: Monitor (85)

89 Inventario de equipos y licencias

Mantiene el catálogo de computadores, licencias y suscripciones con su responsable y fecha de renovación.

Se activa: Semanal

Dónde corre: n8n, Copilot Studio, Claude sobre planillas

Conversa con: Auditor de suscripciones (55), Gestión de accesos (84)

90 Guardián de datos

Valida la calidad de los datos que alimentan tus reportes y avisa antes de que un reporte muestre un número equivocado.

Se activa: Cada carga de datos

Dónde corre: n8n, dbt con agente, Claude, Hermes

Conversa con: Analista BI (91), Reporte mensual (51)

91 Analista de datos conversacional

Responde preguntas de negocio sobre tus datos mostrando la consulta y la fuente.

Se activa: A pedido

Dónde corre: Claude con MCP a la base, Copilot, BI con agente

Conversa con: Guardián de datos (90), Pronóstico (21)

92 Auditor de uso de IA

Registra qué agente hizo qué, con qué datos y a qué costo, y alerta usos fuera de política.

Se activa: Continuo

Dónde corre: n8n, plataformas de observabilidad de agentes, Copilot Studio

Conversa con: Todos los agentes, Cumplimiento de datos (80)

J Producto y desarrollo

Para pymes que construyen software, apps o productos digitales.

93 Triage de bugs

Reproduce el reporte, lo clasifica por gravedad, busca duplicados y lo asigna con el contexto técnico.

Se activa: Al reportarse un bug

Dónde corre: Claude Code, Grok Bot, n8n, Linear o Jira con IA

Conversa con: Revisor de código (95), Analista de feedback (97)

94 Escritor de pruebas

Genera y mantiene pruebas automatizadas para el código nuevo y para los bugs corregidos.

Se activa: En cada rama nueva

Dónde corre: Claude Code, Cursor, Copilot

Conversa con: Revisor de código (95), Despliegue (98)

95 Revisor de código

Revisa cada cambio contra los estándares del equipo, marca riesgos y propone la corrección.

Se activa: En cada pull request

Dónde corre: Claude Code, Copilot, Cursor, CodeRabbit

Conversa con: Escritor de pruebas (94), Documentador (96)

96 Documentador técnico

Mantiene la documentación al día con los cambios reales del código y la configuración.

Se activa: Al fusionar cambios

Dónde corre: Claude Code, Copilot, n8n

Conversa con: Revisor de código (95), Base de conocimiento (43)

97 Analista de feedback de producto

Agrupar reseñas, reclamos y entrevistas en temas priorizados por frecuencia e impacto en ventas.

Se activa: Semanal

Dónde corre: Claude, CrewAI, n8n

Conversa con: Base de conocimiento (43), Triage de bugs (93)

98 Agente de despliegue

Ejecuta la publicación con sus validaciones y revierte automáticamente si algo se degrada.

Se activa: Al aprobar un cambio

Dónde corre: GitHub Actions con agente, Claude Code, Hermes

Conversa con: Escritor de pruebas (94), Monitor (85)

99 Vigía de competencia

Sigue lanzamientos, precios y cambios de la competencia y resume el impacto para tu plan.

Se activa: Semanal

Dónde corre: Grok Bot, Hermes, Claude con búsqueda

Conversa con: Escucha de mercado (23), Analista de feedback (97)

100 Prototipador

Convierte un requerimiento escrito en un prototipo navegable para validar con clientes antes de construir.

Se activa: A pedido

Dónde corre: Claude, Lovable, v0, Muse

Conversa con: Analista de feedback (97), Diseñador de piezas (27)

SECCIÓN 6

Plan de 90 días para tu pyme

Primero entender el negocio. Después, la IA. Este plan parte desde la tarea que más horas te consume.

DÍAS 1 A 15

Inventario

La dueña o dueño y una persona del equipo listan las diez tareas más repetitivas, con veces por semana y tiempo estimado. Se cruzan con el catálogo.

Lista ordenada por horas al mes.

DÍAS 16 A 30

Elegir uno o dos

Se eligen agentes con alto volumen, criterio acotado y error barato. Se define responsable, nivel de autonomía y métrica.

Fichas del anexo completas.

DÍAS 31 A 60

Marcha en sombra

El agente trabaja en paralelo. Nadie deja de hacer su trabajo. Se compara su resultado con el de la persona y se ajustan instrucciones.

Tasa de aceptación medida.

DÍAS 61 A 75

Producción acotada

Si supera el 80% de aceptación, sube a N2. Se activan tope de gasto, bitácora y reglas de derivación.

Un agente operando de verdad.

DÍAS 76 A 90

Sumar y conectar

Entra el segundo agente y se conectan con el formato de traspaso de la sección 4.

Una cadena funcionando de punta a punta.

Qué medir

Horas liberadas	Horas por semana, medidas antes y después con el mismo criterio.
Tasa de aceptación	Cuántos resultados del agente se usan sin editar.
Tiempo de ciclo	Cuánto demora el proceso completo, de punta a punta.
Tasa de derivación	Cuántos casos el agente devuelve a una persona, y por qué.
Costo por tarea	Lo que pagas en suscripciones y uso, dividido por tareas completadas.
Incidentes	Errores con impacto en un cliente, un dato o dinero. Deben ser cero antes de subir de nivel.

Datos personales: la Ley 21.719

Desde el 1 de diciembre de 2026 rige en Chile la nueva ley de protección de datos personales. Antes de conectar un agente a datos de clientes o trabajadores, deja por escrito qué datos usa, para qué, quién tiene acceso y dónde se guardan. Prefiere herramientas que permitan configurar que tus datos no se usen para entrenar modelos, y revisa las condiciones de cada proveedor.

Los siete errores más frecuentes

- 1 **Empezar por el agente vistoso.** El que impresiona en una demo suele ser el que menos horas libera.
- 2 **No darle contexto.** Un agente sin acceso a tus clientes y documentos produce texto genérico que nadie usa.
- 3 **Saltarse la marcha en sombra.** Sin comparar con el trabajo de una persona no hay forma de saber si funciona.
- 4 **No nombrar un responsable.** Un agente sin dueño se deteriora en silencio hasta que alguien lo apaga.
- 5 **Automatizar un proceso malo.** Si el proceso está mal diseñado, el agente lo hace mal más rápido.
- 6 **Dar permisos de más.** Acceso total porque era más fácil de configurar.
- 7 **Ocultarlo al equipo.** Instalar agentes sin explicar para qué genera resistencia.

La conversación con tu equipo

El agente que redacta correos le devuelve a tu vendedor las dos horas diarias que gastaba escribiendo lo mismo, y su trabajo sigue siendo vender. Dilo en voz alta al inicio y define en qué se van a usar esas horas: más visitas a clientes, mejor postventa, más tiempo para cotizar proyectos grandes. Cuando nadie explica nada, cada persona imagina lo peor y el proyecto se frena solo.

SECCIÓN 7

Anexo: ficha para diseñar un agente

Lléjala antes de construir. Si una casilla queda en blanco, el agente todavía no está listo.

Nombre del agente Corto y descriptivo. Ejemplo: Redactor de respuestas comerciales.	
Problema que resuelve La tarea concreta y cuántas horas consume hoy a la semana.	
Responsable Nombre y apellido de quien responde por él.	
Disparador Horario, evento o mensaje que lo pone a trabajar.	
Entradas Qué recibe y de dónde: correo, WhatsApp, planilla, formulario.	
Herramientas y accesos A qué sistemas se conecta y con qué permiso en cada uno.	
Resultado esperado El formato exacto y dónde queda guardado.	
Nivel de autonomía N0 a N4, con fecha de revisión.	
Reglas y prohibiciones Qué nunca hace, qué temas no toca, qué montos escalan.	
Derivación A quién avisa cuando no puede resolver, y en qué plazo.	
Métrica de éxito El número que dirá si sirve, medido antes de encenderlo.	

La prueba final antes de encender

¿Podrías explicarle a una persona nueva, en un párrafo, qué hace este agente y qué no? ¿Sabes exactamente qué pasa si se equivoca? ¿Hay alguien que se va a dar cuenta si deja de funcionar? Con tres respuestas afirmativas, el agente está listo para su marcha en sombra.



Si las pymes crecen, Chile crece.

Esta guía es parte de Pacto Pyme, que acompaña a quienes sostienen una pyme con su trabajo diario para que la inteligencia artificial sea una herramienta más en sus manos. Encuentra formación a tu ritmo, sesiones en vivo y encuentros presenciales.

pactopyme.cl

Invitan

