

Marcos Montiel Cruz

Contador convertido en Product Manager · IA y Automatización

Cozumel / Playa del Carmen, Quintana Roo, México · marcosmontiel791@gmail.com ·

<https://www.linkedin.com/in/marcos-m-7475b6114/> · <https://github.com/mmontiel0904>

Resumen

Product Manager que construye desde adentro de la operación. Construyó herramientas internas y flujos de trabajo con IA para equipos de contabilidad y finanzas, en colaboración constante con ingeniería, operaciones y clientes a lo largo de todo el ciclo de vida del producto: discovery, definición de requerimientos, pruebas, lanzamiento e iteración.

Experiencia

Product Manager · Proper Technologies (Proper.ai)

abr 2024 – actualidad · Remoto

Lanzamiento de herramientas contables internas, automatización de AP y flujos de trabajo con IA para equipos financieros, en colaboración con ingeniería desde el discovery hasta el despliegue.

Alcance: flujos de trabajo de AP, herramientas de administración interna, automatización de procesos y operaciones asistidas por IA para la organización financiera de Proper, desde el discovery hasta la iteración.

- Colaboré con ingeniería para transformar los puntos de dolor contables y operativos en producto funcional: automatización de AP, una consola de administración interna y un piloto de contabilidad agéntica.
- Diseñé el flujo de recepción y gestión de AP que redujo el tiempo de procesamiento de facturas en un **~50%** sobre un volumen de **~70k facturas al mes**.
- Implementé un pipeline de extracción y normalización de datos con **OCR + LLM**, optimizado por portafolio de clientes, ahorrando **~2 minutos adicionales por factura**.
- Desarrollé una herramienta administrativa que consolidó en una sola interfaz el trabajo entre nubes (**Dropbox, SharePoint, Google Drive**), ahorrando **~30 horas al mes**.
- Integré **Claude Code, Gemini y Codex** en los procesos de análisis y redacción para acelerar el discovery y el diseño de soluciones.
- Desbloqueé el avance de ingeniería con PRDs precisos, puntos de control de revisión y contexto a nivel de TypeScript para mantener ciclos de retroalimentación cortos.

Senior Accountant · Proper Technologies

abr 2023 – abr 2024 · Remoto

Lideré un equipo de 12 contadores; reduje el tiempo de preparación del paquete financiero mensual de 5 horas a 30 minutos mediante automatización con Google Workspace y Apps Script.

Reestructuré el proceso de cierre mensual del equipo con herramientas compartidas de Google Workspace; guí a 12 contadores durante la transición.

- Implementé automatizaciones en Apps Script que redujeron la preparación de paquetes financieros mensuales de **5 horas a 30 minutos**, aplicadas a ~150 paquetes.
- Estandaricé los flujos de reportes para clientes corporativos y de bienes raíces (real estate) en un mismo ecosistema de Google Workspace.
- Acompañé al equipo para integrar puntos de revisión dentro del cierre ordinario, de modo que la preparación para auditorías se volvió un resultado natural del proceso.
- Optimicé la operación de altos volúmenes de AP y AR mediante el rediseño de procesos: menos intervención manual por ciclo y revisiones más ágiles.
- Gestioné la relación con clientes y socios durante onboarding, entregas recurrentes y soporte operativo ad hoc.

General Accountant · Proper Technologies

dic 2021 – abr 2023 · Remoto

Lideré AP/AR, provisiones y contabilidad general para clientes de bienes raíces bajo US GAAP; soporte a equipos a cargo de 2k a 3k facturas mensuales.

Responsable de la operación de AP/AR de punta a punta y del estándar de calidad de los equipos ejecutores.

- Guí a los equipos de AP/AR en el procesamiento de **2k a 3k facturas mensuales** por portafolio, manteniendo la precisión y los tiempos de entrega dentro del SLA.
- Ejecuté las provisiones mensuales y la contabilidad general bajo US GAAP para una cartera de clientes de bienes raíces.
- Entregué reportes financieros a clientes con una estructura consistente, acortando los ciclos de revisión.
- Traduje la retroalimentación recurrente de los clientes en mejoras operativas que el equipo podía implementar sin esperar solicitudes de cambio formales.

Contador de Cuentas por Pagar · Proper Technologies

mar 2021 – dic 2021 · Remoto

Gestioné AP para ~70 entidades de bienes raíces; procesé ~1k facturas mensuales, incluyendo provisiones, billbacks y asientos intercompañía.

Responsable de las cuentas por pagar de un portafolio multientidad de bienes raíces; un volumen donde una sola provisión omitida impactaba directamente en el cierre.

- Procesé **~1k facturas al mes** para un portafolio de **50 a 70 entidades**, manejando provisiones, billbacks y registros intercompañía.
- Concilié cuentas de proveedores y mantuve los registros W-9 y 1099 listos para su presentación fiscal.
- Ejecuté el ciclo de pagos recurrentes y supervisé los saldos diarios de caja de todo el portafolio.
- Registré los ingresos por ACH y cheques en el libro mayor el mismo día para mantener las conciliaciones al día.

Auxiliar de Tesorería y Facturación · Costamed Medical Group

dic 2018 – mar 2021 · Cozumel, México

Responsable de la facturación hospitalaria, depósitos bancarios y liberación de pagos de aseguradoras; mantuve la integridad entre registros de caja y depósitos bancarios.

Protegí la integridad del efectivo en caja frente a los saldos bancarios y gestioné la liberación de pagos de aseguradoras de extremo a extremo.

- Emití facturas hospitalarias y documentos de cobro para las operaciones de Costamed.
- Concilié los depósitos bancarios diarios contra los registros de caja para evitar saldos vencidos en la caja general.
- Liberé pagos de aseguradoras desde la facturación hasta su registro final, colaborando con el equipo de cobranza en la resolución de excepciones.

Auditor de Ingresos · Barceló Hotel Group

jul 2014 – nov 2019 · Cozumel, México

Concilié estados de cuenta bancarios y audité operaciones de cajeros en la propiedad; cerré auditorías externas sin hallazgos.

Responsable de la integridad de cada arqueo y entrega de efectivo en la propiedad, y de la relación con los auditores externos que la revisaban.

- Concilié diariamente los estados de cuenta bancarios contra los registros de efectivo del hotel.
- Audité las entregas de los cajeros y los procesos de manejo de efectivo, resolviendo discrepancias antes del cierre diario.
- Acompañé al equipo de auditoría externa para atender cada requerimiento de información con evidencia clara y ordenada.

Trabajo seleccionado

Herramientas administrativas internas · 2024

Lancé herramientas administrativas que ahorraron ~30 horas al mes al unificar los flujos de Dropbox, SharePoint y Google Drive.

Automatización del flujo de cuentas por pagar · 2024

Automaticé ~70k facturas mensuales de punta a punta, reduciendo el tiempo de manejo ~50% en el ciclo de recepción a pago.

Contabilidad agéntica · 2025

Exploración de dónde los flujos de IA pueden actuar sobre tareas de finanzas y contabilidad con revisión humana.

Extracción de datos de facturas con OCR + LLMs · 2024

Reduje ~2 minutos por factura en el procesamiento de ~70k facturas mensuales con OCR y extracción, normalización y homogeneización impulsadas por LLM.

Habilidades

finanzas

Cuentas por pagar, Cuentas por cobrar, Reportes financieros, Conciliaciones, Soporte en auditoría, Tesorería, Contabilidad inmobiliaria, Normativa contable de EE. UU., Contabilidad general

producto

Descubrimiento de producto, Definición de requerimientos, Redacción de PRD, Priorización, Definición de KPIs, Colaboración ágil, Ejecución cross-functional, Gestión de stakeholders, Automatización de flujos

herramientas

NetSuite, SAP, Microsoft Dynamics, Yardi Voyager, AppFolio, QuickBooks Online, Excel, Google Workspace, Office 365, Google Apps Script, VBA, TypeScript, Jira, Asana, Notion, Claude Code, Gemini, Codex

Idiomas

Español – Nativo · Inglés – Competencia profesional