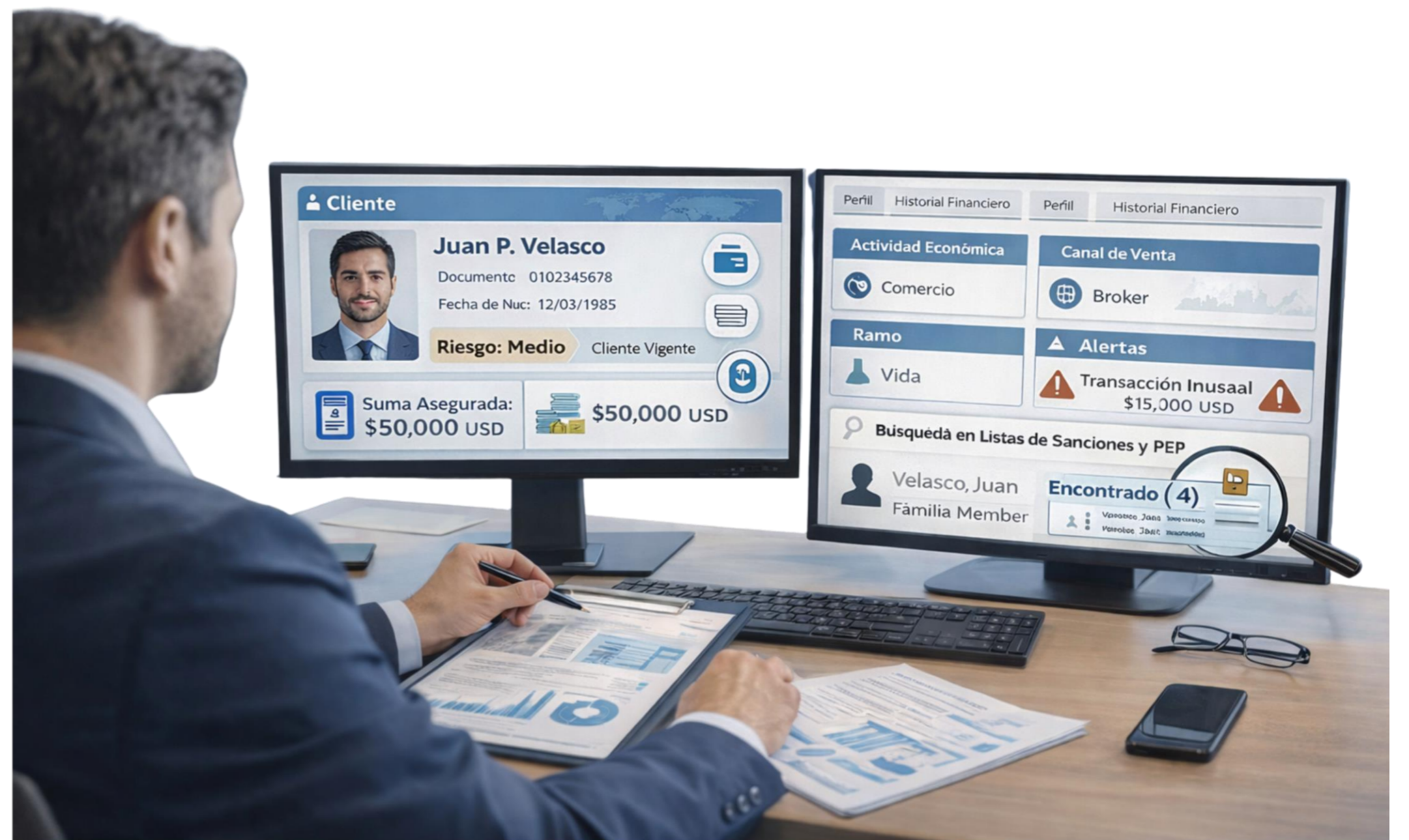


Mejora del proceso de Debida Diligencia y gestión de riesgos PLA/FT en una aseguradora mediante MI.

PROBLEMA

El proceso de debida diligencia del cliente (DDC) actual y gestión de riesgos de prevención de lavado de activo y financiamiento al terrorismo, presentan deficiencias críticas que comprometen la eficiencia de la aseguradora ecuatoriana.



Falta de automatización

El proceso es **100% manual** y tasa de error del **10%** en la transcripción de datos

Cuello de botella

Tiempo de procesamiento de **45 minutos** por cliente.

Inconsistencia en la evaluación

Alta dependencia de la subjetividad del analista.

Ineficacia en detección

Tasa de falsos positivos del **80%** debido a reglas estáticas.

OBJETIVO GENERAL

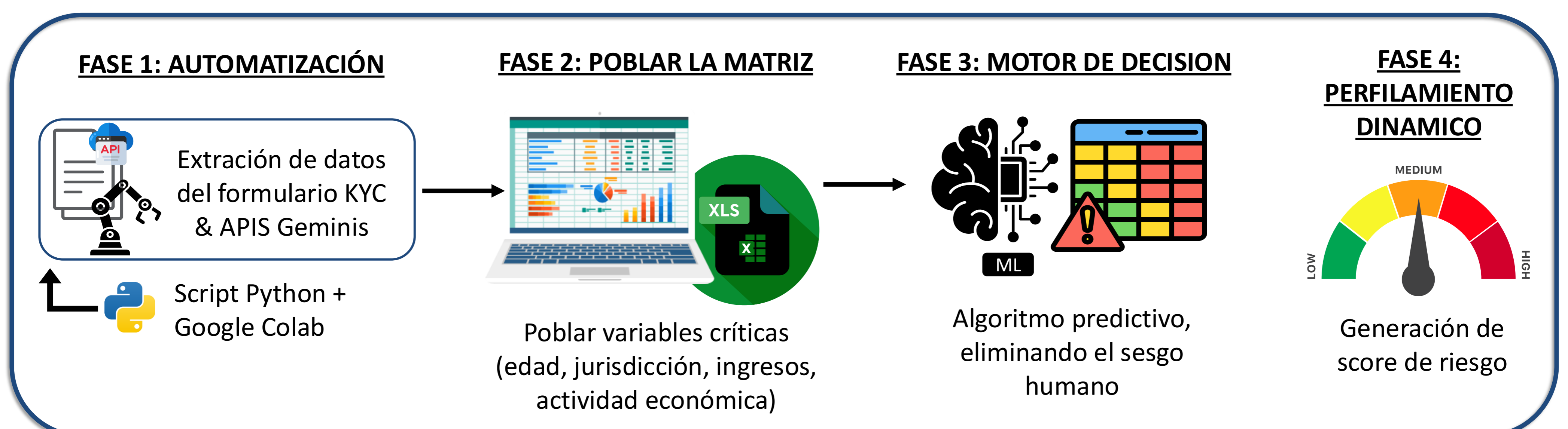
Diseñar un sistema de calificación de riesgo que integre la automatización de la matriz institucional con modelos de Machine Learning, bajo el Enfoque Basado en Riesgo (EBR), para optimizar la eficiencia en la debida diligencia de clientes y fortalecer la prevención de lavado de activos (PLA/FT) en una aseguradora ecuatoriana.

PROPUESTA

Se plantea la solución de transformar la gestión manual en un sistema inteligente, mediante un marco híbrido. El desarrollo tecnológico se basa en un script en Python que permite la automatización para la extracción de información del formulario KYC y poblar la matriz, integrados con el entrenamiento del algoritmo XGBoost. Esta combinación posibilita un perfilamiento de riesgo dinámico, objetivo y preciso.

BPM: optimización de flujos operativos

CRISP-DM: minería de datos técnica



RESULTADOS

Incremento en Capacidad

Incremento del 50% en la respuesta institucional frente al riesgo del asegurado



Trazabilidad

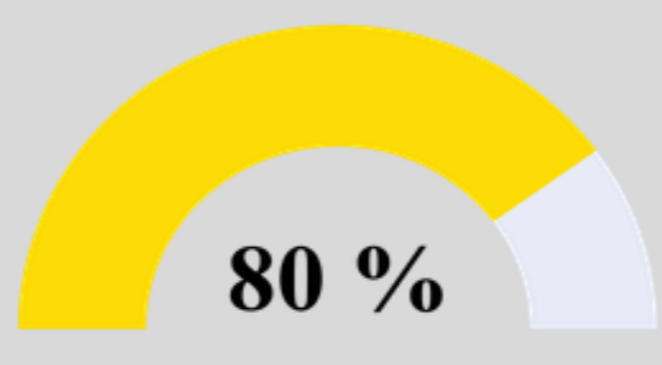
Flujo automatizado de almacenamiento que garantiza la integridad y seguridad de la información (LOPDP).



Optimización del tiempo



45 MIN > 10 MIN



Reducción en tiempo de procesamiento de 45 min a 10 min.

Integridad de datos



Eliminación de errores de escritura mediante procesos digitalizados.

Mejor gestión de alertas

Reducción significativa de falsos positivos, permitiendo un enfoque en riesgos reales y mitigando la subjetividad.

CONCLUSIONES

La automatización reduce el tiempo de revisión en un 80% y elimina errores manuales. Garantiza una vinculación de cliente más ágil y segura.

El uso del modelo predictivo basado en Machine Learning fortalece el control al eliminar la subjetividad del analista y mejorar la detección objetiva y precisa de perfiles sospechosos

La mejora del proceso DDC garantiza una gestión auditable y escalable, alineada con la normativa UAFE, SCVS y estándares como ISO 31000 y COSO III

