




Propuesta Plataforma Modular para Interseguros

	Preparado por Kevin Moreno	v2.0	30 de marzo del 2026
	Aprobado por Andres Cardozo	v3.0	30 de marzo del 2026

Cláusula de Confidencialidad: "Este documento de propuesta y todos los documentos e información relacionados proporcionados por Uplabs AI son confidenciales. Están destinados únicamente al uso del Cliente y sus representantes autorizados bajo esta cláusula de confidencialidad, que actúa como un Acuerdo de No Divulgación entre ambas partes. Esta información no debe compartirse, reproducirse ni utilizarse para ningún propósito distinto de su evaluación prevista sin el consentimiento previo por escrito de Uplabs AI"



Resumen Ejecutivo

Se presenta una plataforma integral para centralizar la gestión de seguros de múltiples compañías en un único sistema operativo para Interseguros. En su fase inicial, el sistema operará en la infraestructura de Uplabs AI, con posibilidad de migración on-premise al Interseguros, siendo Uplabs AI responsable de los costos de mantenimiento durante esta etapa.

La solución permitirá a los ejecutivos ingresar datos del cliente en un formulario unificado, seleccionar la aseguradora correspondiente y ejecutar el proceso de suscripción y emisión mediante integraciones directas. El sistema se integrará con el SPONSOR para consulta de clientes, con roles y permisos sincronizados a su infraestructura.

La plataforma es modular y escalable, permitiendo incorporar nuevas aseguradoras, productos y módulos adicionales. Entre ellos, un Módulo de Siniestros con un agente de voz IA que gestiona reportes fuera de horario laboral, siguiendo el guión del call center, registrando el caso en el sistema y coordinando el despacho del ejecutivo cuando corresponda.

El desarrollo estará a cargo de 3 desarrolladores y 1 PM de Uplabs AI, coordinados con 1 Project Manager de Interseguros. Toda la documentación técnica, incluyendo diccionario de datos, se desarrollará en paralelo al avance del proyecto.

Objetivo del Proyecto

Implementar una plataforma local modular que permita a Interseguros centralizar operaciones, reducir fricción operativa, escalar a nuevas aseguradoras y habilitar una gestión eficiente, trazable y segura de la producción de seguros.



Problemas Identificados

Fragmentación de sistemas: Cada aseguradora opera con flujos, portales y procesos distintos, generando complejidad operativa.

Baja escalabilidad: La incorporación de nuevas compañías implica desarrollos aislados y sobrecarga tecnológica.

Falta de visibilidad unificada: No existe una vista centralizada del estado de pólizas, emisiones y errores.

Dependencia de procesos manuales: La carga repetitiva de datos incrementa errores y tiempos de procesamiento.

Limitaciones de crecimiento: La ausencia de una arquitectura modular dificulta la evolución hacia nuevos módulos y capacidades.

Beneficios del sistema

Centralización total: Un único portal para gestionar múltiples aseguradoras.

Integración nativa con el SPONSOR: Consumo directo de datos de clientes.
Roles y permisos sincronizados: La plataforma hereda automáticamente los roles y permisos del SPONSOR, sin necesidad de crear nuevos accesos independientes.

Estandarización operativa: Flujos homogéneos de suscripción y emisión.

Visibilidad operativa: Dashboards por usuario, rol, aseguradora y estado.

Roles y permisos flexibles: La plataforma permite heredar automáticamente los roles y permisos existentes, evitando la creación de nuevos accesos salvo que sea estrictamente necesario o se requiera una configuración específica.

Reportería avanzada integrada: Reportes en base a los dashboards y datos de sistemas externos

Gestión del conocimiento: Módulo de preguntas frecuentes para ejecutivos con información de pólizas y detalles de Interseguros.

Emisión de certificados: Generación y descarga de certificados en base a plantillas configurables con captura de datos del sistema del SPONSOR.

Validación de comisiones y liquidaciones: Módulo dedicado a la reportería y seguimiento de comisiones.

Base para crecimiento futuro: Plataforma preparada para módulos adicionales y capacidades de IA.

Cláusula de Confidencialidad: "Este documento de propuesta y todos los documentos e información relacionados proporcionados por Uplabs AI son confidenciales. Están destinados únicamente al uso del Cliente y sus representantes autorizados bajo esta cláusula de confidencialidad, que actúa como un Acuerdo de No Divulgación entre ambas partes. Esta información no debe compartirse, reproducirse ni utilizarse para ningún propósito distinto de su evaluación prevista sin el consentimiento previo por escrito de Uplabs AI"



Alcance de la Solución

La solución contempla el desarrollo de una plataforma modular Multi Compañía, desplegada on-premise, integrada con sistemas bancarios y aseguradoras, y gestionada mediante roles y permisos sincronizados con el SPONSOR.

La plataforma actuará como capa de abstracción (“máscara”), desacoplando a Interseguros de la complejidad técnica de cada aseguradora.

Plataforma de Orquestación y Gestión IA (On-Premise)

La plataforma será el núcleo central del sistema y concentrará la gestión operativa, técnica y de seguridad.

- Gestión centralizada de usuarios internos de Interseguros.
- Gestión de roles y permisos sincronizados con el SPONSOR, con acceso diferenciado a funcionalidades, datos y reportes, sin necesidad de crear nuevos roles de forma independiente.
- Integración con seis (6) compañías aseguradoras en la fase inicial:
 - Naffinity
 - Web de Suscripción de Nacional Seguros
 - Credinform
 - SFI Baneco
 - Alianza
 - Genex
 - Desarrollo de conectores específicos por aseguradora.
 - Manejo de reglas, validaciones y flujos particulares por compañía.
 - Gestión de estados y respuestas de cada integración.
- Arquitectura modular que permite:
 - Incorporar nuevas aseguradoras (integraciones adicionales tienen costo único adicional).
 - Agregar nuevos productos.
 - Habilitar módulos adicionales en el futuro.
 -
- Registro completo y auditable de:
 - Operaciones de suscripción.
 - Emisiones realizadas.
 - Estados de procesamiento.
 - Errores y reprocesos.
 - Eventos del sistema.
 - Contactos.
 - Oportunidades.
 - Documentaciones del desarrollo
 - Pruebas
 - Casos de uso

Cláusula de Confidencialidad: “Este documento de propuesta y todos los documentos e información relacionados proporcionados por Uplabs AI son confidenciales. Están destinados únicamente al uso del Cliente y sus representantes autorizados bajo esta cláusula de confidencialidad, que actúa como un Acuerdo de No Divulgación entre ambas partes. Esta información no debe compartirse, reproducirse ni utilizarse para ningún propósito distinto de su evaluación prevista sin el consentimiento previo por escrito de Uplabs AI”



Módulo de Suscripción y Emisión Multicompañía

Este módulo permite a los ejecutivos de Interseguros realizar la suscripción y emisión de pólizas desde un formulario unificado, independientemente de la aseguradora seleccionada.

- Ingreso estructurado de datos del cliente mediante formularios configurables.
- Selección dinámica de la aseguradora correspondiente.
- Validación de datos según reglas específicas por compañía y producto.
- Consumo de datos del cliente desde el SPONSOR para:
 - Prellenado de información.
 - Validaciones cruzadas.
 - Reducción de errores manuales.

- Ejecución del proceso de suscripción y emisión mediante integraciones con las aseguradoras.
- Creación automática de oportunidad asociada a la emisión.
- Asociación del contacto, la oportunidad y la póliza en un único registro.
- Gestión de estados del proceso:
 - En creación.
 - En proceso.
 - Con error.
 - Emitida.

- Almacenamiento y visualización de todos los datos relevantes de la operación en la oportunidad correspondiente.

Módulo de Preguntas Frecuentes (Consultas 360)

Este módulo proporciona a los ejecutivos de Interseguros un repositorio centralizado de preguntas frecuentes y consultas típicas relacionadas con las pólizas y la operación de Interseguros.

- Acceso a una base de conocimiento con preguntas frecuentes de los productos y pólizas disponibles.
- Información detallada sobre coberturas, condiciones, exclusiones y procesos de cada aseguradora.
- Consultas rápidas sobre procedimientos y políticas internas de Interseguros.
- Contenido gestionable y actualizable sin necesidad de desarrollo adicional.
- Disponible directamente desde la plataforma para consulta en tiempo real por parte de los ejecutivos.

Cláusula de Confidencialidad: “Este documento de propuesta y todos los documentos e información relacionados proporcionados por Uplabs AI son confidenciales. Están destinados únicamente al uso del Cliente y sus representantes autorizados bajo esta cláusula de confidencialidad, que actúa como un Acuerdo de No Divulgación entre ambas partes. Esta información no debe compartirse, reproducirse ni utilizarse para ningún propósito distinto de su evaluación prevista sin el consentimiento previo por escrito de Uplabs AI”



Módulo de Siniestros con Empleados IA

Este módulo gestiona el registro de siniestros reportados fuera de horario laboral mediante un agente de voz IA, siguiendo el guión de conversación del call center de Interseguros.

- Atención automatizada de reportes de siniestros fuera de horario laboral.
 - El agente sigue el guión del call center para recopilar la información necesaria del siniestro.
 - Registro del siniestro en el sistema con contexto suficiente para que un ejecutivo pueda gestionar el caso.
 - En la fase inicial, el flujo se automatiza hasta el despacho del ejecutivo hacia el siniestro cuando sea necesario.
 - Módulo diseñado para escalar en fases posteriores hacia una gestión más completa.
-

Módulo de Emisión de Certificados

Este módulo permite generar certificados asociados a las pólizas emitidas, en base a plantillas configurables, con opción de descarga directa desde la plataforma.

- Configuración de plantillas de certificados por producto y aseguradora.
 - Llenado automático de datos del cliente, póliza y cobertura a partir de la información registrada en el sistema.
 - Posibilidad de completar o ajustar campos adicionales antes de la generación final.
 - Generación del certificado en formato descargable (PDF).
 - Registro y trazabilidad de los certificados emitidos asociados a cada oportunidad.
-

Módulo de Reportería de Comisiones

Este módulo centraliza el seguimiento y reporte de comisiones generadas por la producción de pólizas, ofreciendo visibilidad tanto a ejecutivos como a supervisores.

- Registro de comisiones asociadas a cada emisión realizada.
 - Reportes de comisiones por ejecutivo, aseguradora, producto y período.
 - Visualización de comisiones acumuladas, pendientes y pagadas.
 - Filtros por rango de fechas, aseguradora y estado de comisión.
 - Exportación de reportes de comisiones para uso administrativo y financiero.
-



Módulo de Reportería Avanzada

Este módulo extiende las capacidades de visualización operativa de la plataforma, integrando datos provenientes de sistemas externos ya utilizados por Interseguros, para generar reportes consolidados y dashboards enriquecidos.

- Reportería construida en base a los dashboards e información disponible en sistemas externos.
- Visualización consolidada de datos de producción, estados de pólizas y rendimiento operativo.
- Reportes filtrables por ejecutivo, aseguradora, producto, rango de fechas y estado.
- Exportación de reportes para uso administrativo y de gestión.
- Actualización de datos en base a la sincronización con los sistemas fuente integrados.

Trazabilidad de Contactos y Oportunidades

Cada proceso de emisión contará con un registro único y trazable.

- Visualizar toda la información del contacto importado o creado.
- Acceder a la oportunidad asociada a la póliza, incluyendo:
 - Datos del cliente.
 - Datos del producto.
 - Aseguradora seleccionada.
 - Estado del proceso.
 - Historial de eventos
- Mantener un historial completo de cambios y actualizaciones.
- Facilitar la supervisión, auditoría y reportería operativa.

Módulo de Conectividad con Banca Digital

Este módulo establece un puente de integración en tiempo real entre la aplicación móvil del Banco Económico y la plataforma de Interseguros, permitiendo una experiencia de compra de seguros completamente embebida en la banca digital.

- Recepción de confirmaciones de pago procesadas internamente por el banco.
- Generación automática de la póliza una vez confirmada la transacción exitosa.
- Validación de identidad del usuario mediante los datos de sesión del cliente bancario.
- Sincronización bidireccional que asegura el registro correcto en ambos sistemas sin duplicidades.
- Experiencia transparente para el cliente, quien completa todo el proceso sin salir de la app del banco.

***Cláusula de Confidencialidad:** “Este documento de propuesta y todos los documentos e información relacionados proporcionados por Uplabs AI son confidenciales. Están destinados únicamente al uso del Cliente y sus representantes autorizados bajo esta cláusula de confidencialidad, que actúa como un Acuerdo de No Divulgación entre ambas partes. Esta información no debe compartirse, reproducirse ni utilizarse para ningún propósito distinto de su evaluación prevista sin el consentimiento previo por escrito de Uplabs AI”*



Módulo de Migración de Datos

Este módulo facilita la migración ordenada de información histórica desde los sistemas anteriores hacia la nueva plataforma, mediante herramientas de carga masiva y plantillas predefinidas.

- Plantillas de Excel estandarizadas con campos predefinidos para cada tipo de dato (clientes, pólizas, deudas, historial).
- Validación automática de formato y consistencia de datos antes de la carga.
- Mapeo inteligente que ubica cada dato en su campo correspondiente dentro del nuevo sistema.
- Reportes de carga con detalle de registros procesados, errores detectados y correcciones necesarias.
- Trazabilidad completa del proceso de migración para auditoría.



Alcance de Mantenimiento Mensual

El servicio de mantenimiento incluye la operación continua, estabilidad técnica y soporte operativo de la plataforma Modular Multi Compañía, desplegada en modalidad on-premise dentro de la infraestructura de Interseguros.

El mantenimiento está orientado a asegurar la disponibilidad del sistema, la correcta ejecución de los procesos de suscripción y emisión, y la continuidad operativa de las integraciones incluidas en el alcance del proyecto.

El servicio de mantenimiento incluye:

- **Soporte técnico y operativo del sistema:**
 - El ingreso de datos.
 - El proceso de suscripción.
 - La emisión de pólizas.
 - La visualización de estados y reportes.
- **Mantenimiento de integraciones incluidas:**
 - Importación y exportación de contactos.
 - Consulta de datos de clientes.
 - Sincronización de información asociada a contactos y oportunidades.
- **Monitoreo y estabilidad operativa:**
 - Monitoreo de la estabilidad general del sistema.
 - Supervisión de procesos críticos de suscripción y emisión.
 - Detección temprana de incidencias que puedan afectar la operación.
 - Soporte para la correcta recuperación de procesos fallidos o incompletos.
- **Gestión de datos y trazabilidad:**
 - Contactos.
 - Oportunidades.
 - Pólizas emitidas.
 - Estados del proceso.



Principios de Diseño

- **Infraestructura:** La plataforma opera en la infraestructura de Uplabs AI durante la fase inicial, con posibilidad de migración on-premise a Interseguros. Los costos de mantenimiento corren por cuenta de Uplabs durante esta etapa, cumpliendo en todo momento con políticas internas de seguridad y cumplimiento.
- **Arquitectura modular:** Diseño por módulos desacoplados que permite incorporar nuevos módulos en el futuro sin afectar el core de suscripción y emisión.
- **Integraciones desacopladas:** Cada aseguradora se integra mediante conectores independientes, reduciendo riesgos y facilitando mantenimiento.
- **Gestión por roles y permisos:** Acceso diferenciado a funcionalidades, datos y reportes según el perfil del usuario, sincronizado con los roles del SPONSOR.
- **Trazabilidad total:** Registro completo y auditable de contactos, oportunidades, emisiones, estados y eventos del sistema.
- **Seguridad y cumplimiento:** Cifrado de datos, control de accesos y logs auditables conforme a estándares bancarios.
- **Documentación técnica:** El diccionario de datos y la documentación del desarrollo se construyen en paralelo al avance del proyecto.
- **Equipo:** 3 desarrolladores y 1 PM de Uplabs AI, coordinados con 1 Project Manager de Interseguros.



Línea de Tiempo - Fase Desarrollo (252 días)

Día	Entregable
Día 1–20	<ul style="list-style-type: none">• Kick-off del proyecto y recopilación de requisitos técnicos, operativos y de negocio.• Relevamiento general del sistema y procesos de Interseguros.• Inicio del diccionario de datos y documentación técnica en paralelo.
Día 1–20	<ul style="list-style-type: none">• Relevamiento de datos a migrar y definición de plantillas.
Día 1–30	<ul style="list-style-type: none">• (En paralelo) Relevamiento específico y desarrollo del Módulo de Emisión de Certificados.• Visor de certificados desde el sistema.• Descarga en PDF.
Día 21–26	<ul style="list-style-type: none">• Diseño detallado de la arquitectura del sistema.• Configuración base del ambiente de desarrollo.
Día 27–41	<ul style="list-style-type: none">• Integración con sistema de SPONSOR
Día 31–45	<ul style="list-style-type: none">• (En paralelo) Fase de pruebas y ajustes del Módulo de Certificados.
Día 46	<ul style="list-style-type: none">• Pase a producción del Módulo de Certificados — primer entregable productivo del proyecto.
Día 42–52	<ul style="list-style-type: none">• Configuración de usuarios, roles, permisos y accesos integrados al SPONSOR• Detección de usuarios bloqueados o cambios de contraseña.
Día 53–67	<ul style="list-style-type: none">• Consumo de clientes del SPONSOR con CI y almacenamiento en base de datos.• Relevamiento de información necesaria del cliente.
Día 68–128	<ul style="list-style-type: none">• Integración con el SPONSOR para importación y exportación de contactos.• Desarrollo del módulo de Suscripción y Emisión Multicompañía.• Formulario unificado de ingreso de datos.• Desarrollo de integraciones con las seis (6) aseguradoras incluidas.
Día 68–128	<ul style="list-style-type: none">• Desarrollo del Módulo de Conectividad con Banca Digital
Día 129–143	<ul style="list-style-type: none">• Gestión de contactos y oportunidades.• Implementación de estados del proceso (creación, proceso, error, emitida).• Registro y trazabilidad completa por operación.
Día 144–158	<ul style="list-style-type: none">• Reporte de comisiones por compañía con diferentes filtros.• Reporte de comisión percibida por Interseguros.• Conciliación de comisiones con las compañías.
Día 159–175	<ul style="list-style-type: none">• Configuración inicial de dashboards operativos y reportería en base a sistema externo.
Día 176–190	<ul style="list-style-type: none">• Entrenamiento y configuración de IA para módulo de preguntas frecuentes.
Día 191–251	<ul style="list-style-type: none">• Módulo de Siniestros — Agente de Voz IA.• Configuración del agente siguiendo el guion del call center.• Registro automatizado del siniestro con contexto para el ejecutivo.• Automatización del flujo hasta el despacho del ejecutivo cuando corresponda.• Módulo diseñado para escalar en fases posteriores.
Día 252	<ul style="list-style-type: none">• Validación técnica end-to-end del flujo completo y cierre de fase de desarrollo.

Cláusula de Confidencialidad: “Este documento de propuesta y todos los documentos e información relacionados proporcionados por Uplabs AI son confidenciales. Están destinados únicamente al uso del Cliente y sus representantes autorizados bajo esta cláusula de confidencialidad, que actúa como un Acuerdo de No Divulgación entre ambas partes. Esta información no debe compartirse, reproducirse ni utilizarse para ningún propósito distinto de su evaluación prevista sin el consentimiento previo por escrito de Uplabs AI”



Línea de Tiempo - Fase de Pruebas y Ajustes (58 días)

Día	Entregable
Día 1–5	<ul style="list-style-type: none">Inicio de pruebas controladas en entorno de testing.Validación de flujos estándar (contacto, oportunidad, emisión, estados, siniestros).
Día 6–20	<ul style="list-style-type: none">Primera ronda de ajustes en base a documento de observaciones.
Día 21–23	<ul style="list-style-type: none">Segunda ronda de pruebas internas post-ajustes.
Día 24–38	<ul style="list-style-type: none">Segunda ronda de ajustes en base a documento de observaciones.
Día 39–41	<ul style="list-style-type: none">Tercera ronda de pruebas internas post-ajustes.
Día 42–56	<ul style="list-style-type: none">Tercera ronda de ajustes en base a documento de observaciones.
Día 56–57	<ul style="list-style-type: none">Ronda final de pruebas conjuntas.Validación end-to-end del proceso completo.Confirmación de estabilidad operativa.
Día 58	<ul style="list-style-type: none">Cierre formal de la fase de pruebas y ajustes.
Día 58	<ul style="list-style-type: none">Ejecución de migración de datos históricos y validación de integridad.

Línea de Tiempo - Fase de Pase a Producción (18 días)

Día	Entregable
Día 1–5	<ul style="list-style-type: none">Preparación del ambiente productivo.Validación de infraestructura, accesos, certificados, credenciales y políticas de seguridad.
Día 6–16	<ul style="list-style-type: none">Despliegue controlado en producción.Validación de emisiones reales.Monitoreo activo post-despliegue y corrección de incidencias críticas.
Día 17	<ul style="list-style-type: none">Confirmación de estabilidad operativa inicial.
Día 18	<ul style="list-style-type: none">Go-Live formal del sistema e inicio de operación bajo esquema de mantenimiento y soporte.Entrega de acta de pase a producción.

TOTAL - 328 días

Cláusula de Confidencialidad: “Este documento de propuesta y todos los documentos e información relacionados proporcionados por Uplabs AI son confidenciales. Están destinados únicamente al uso del Cliente y sus representantes autorizados bajo esta cláusula de confidencialidad, que actúa como un Acuerdo de No Divulgación entre ambas partes. Esta información no debe compartirse, reproducirse ni utilizarse para ningún propósito distinto de su evaluación prevista sin el consentimiento previo por escrito de Uplabs AI”



Fee de Implementación (Pago Único)

Concepto	Monto	Descripción
Fase de Desarrollo (33% Inicial)	\$28,000	Costo único de desarrollo del sistema en fase desarrollo.
Fase de Ajustes (33% Inicial)	\$28,000	Costo único de desarrollo del sistema en fase de ajustes.
Fase de Producción (34% Restante)	\$28,000	Ajustes finales, validación, despliegue productivo y go-live.
TOTAL	\$84,000	Pago único por implementación completa del sistema.

Mantenimiento Mensual y Operación Base

Concepto	Monto	Descripción
Mantenimiento Mensual	\$2000 / mes	Soporte, optimización continua y dashboards

Integraciones Adicionales (Costo Único)

Precio
\$5000

Cláusula de Confidencialidad: "Este documento de propuesta y todos los documentos e información relacionados proporcionados por Uplabs AI son confidenciales. Están destinados únicamente al uso del Cliente y sus representantes autorizados bajo esta cláusula de confidencialidad, que actúa como un Acuerdo de No Divulgación entre ambas partes. Esta información no debe compartirse, reproducirse ni utilizarse para ningún propósito distinto de su evaluación prevista sin el consentimiento previo por escrito de Uplabs AI"



Garantías del Proyecto

Para asegurar la satisfacción y confianza de nuestros clientes, ofrecemos las siguientes garantías en el desarrollo del Sistema Modular:

1. Calidad del Producto:

- o Garantizamos que el sistema entregado cumplirá con las especificaciones y funcionalidades acordadas en el contrato.
- o Si el producto final no cumple con las características acordadas, realizaremos las correcciones necesarias sin costo adicional hasta que se satisfagan los requisitos establecidos.

2. Mantenimiento y Actualizaciones:

- o El costo de mantenimiento mensual garantiza la supervisión y actualización del sistema para asegurar su funcionamiento óptimo.
- o Las actualizaciones incluirán mejoras de seguridad y optimizaciones de rendimiento.

3. Confidencialidad de la Información:

- o Nos comprometemos a mantener la confidencialidad de toda la información compartida durante el proyecto. No divulgaremos ningún dato sensible a terceros sin el consentimiento previo del cliente.

4. Protección Financiera:

- o En caso de que no estemos en condiciones de cumplir con nuestras obligaciones, el cliente tendrá derecho a un reembolso del **100%** proporcional del pago realizado, basado en el avance del proyecto hasta la fecha de la reclamación.

5. Entrega y Disponibilidad de Código Fuente:

- o Interseguros recibirá la entrega completa del código fuente del sistema desarrollado.
- o El código incluirá documentación técnica y estructura necesaria para su revisión y auditoría.
- o El acceso al código permitirá auditorías regulatorias (incluyendo ASFI), revisiones de seguridad y análisis de arquitectura. La entrega no implica transferencia automática de responsabilidad operativa, la cual continuará bajo el esquema de mantenimiento mensual contratado, salvo acuerdo distinto entre las partes.