

Embargos: Redefiniendo lo posible

1. INTRODUCCION AL CASO DE EXITO:

Visión General del Caso

Este caso de éxito describe la implementación de una solución de Embargos apoyada en Inteligencia Artificial orientada a mejorar la eficiencia, trazabilidad y control del proceso de recepción, análisis, registro y levantamiento de embargos dentro de la operación del depósito. La iniciativa surge como respuesta a altos volúmenes operativos, dependencia manual y riesgos asociados al cumplimiento de plazos regulatorios

Procesos Operativos Impactados

- Embargos (recepción, validación, registro y levantamiento)
- Custodia y administración de valores
- Atención a autoridades y participantes
- Gestión de riesgos operativos y legales

Contextualización para aprendizaje

Los modelos operativos para el proceso de embargos simples mientras que anteriormente este proceso saturaba al personal con revisiones manuales, la implementación actual permite analizar, validar y ejecutar acciones de forma dinámica y confiable, optimizando el flujo de trabajo normativo.

2.1 DOLOR OPERATIVO:

Identificación del problema

El proceso de embargos se gestionaba de forma mayoritariamente manual, con alta dependencia del análisis humano de documentos judiciales, generación de registros y controles cruzados, lo que generaba reprocesos y riesgo de errores.

Impacto en operación

- Retrasos en el registro y levantamiento de embargos.
- Incremento del riesgo operativo y legal por errores u omisiones.
- Sobrecarga del equipo operativo ante picos de demanda.
- Dificultad para asegurar trazabilidad y auditoría end-to-end.

Frecuencia y criticidad

Proceso recurrente, crítico y sensible a plazos regulatorios, con impacto directo en participantes, autoridades y reputación institucional.

2.2 CAUSAS:

Factores estructurales detectados

- Alta dependencia de tareas manuales y revisión documental.
- Falta de estandarización en la interpretación de oficios de embargo.
- Integración limitada entre sistemas legales, operativos y de custodia

Limitaciones tecnológicas y regulatorias

- Documentación no estructurada proveniente de múltiples autoridades.
- Restricciones regulatorias que exigen altos niveles de control y evidencia

Métodos de identificación usados

- Análisis de indicadores operativos.
- Auditorías internas y revisión de incidentes.
- Talleres con equipos operativos y legales

3. SOLUCIÓN IMPLEMENTADA:

Acciones y tipo de solución:

Implementación de una solución tecnológica y operativa basada en Inteligencia Artificial para automatizar y asistir el ciclo de vida de los embargos.

Herramientas y tecnologías usadas:

- Modelos de IA/NLP para lectura y clasificación automática de oficios judiciales.
- Extracción inteligente de datos clave (número de proceso, autoridad, cuentas/valores afectados, fechas).
- Motor de reglas para validaciones regulatorias y operativas.
- Integración con sistemas core de custodia y gestión documental.
- Dashboards de seguimiento y alertas tempranas

Comparación antes y después:

Antes: Procesos manuales, alta carga operativa, mayor riesgo de error y baja trazabilidad.

Después: Procesos automatizados y asistidos por IA, reducción de tiempos, mayor control, trazabilidad completa y mejora en el cumplimiento.

4. RESULTADOS:

Beneficios Cuantitativos

- Reducción significativa de tiempos de procesamiento de embargos.
- Disminución de reprocesos y errores operativos.
- Optimización del uso de la capacidad del equipo.

Beneficios Cualitativos

- Mayor control y trazabilidad end-to-end.
- Reducción del riesgo operativo y legal.
- Mejor experiencia para participantes y autoridades.

5. FACTORES CLAVE Y LECCIONES APRENDIDAS:

Factores para el éxito

- Patrocinio ejecutivo y gobierno claro del proceso.
- Colaboración entre áreas legales, operativas y tecnológicas.
- Gestión del cambio y capacitación del equipo.
- Implementación gradual con pilotos controlados.

Lecciones aprendidas

- La calidad de datos y documentos es clave para maximizar el valor de la IA.
- Es fundamental combinar automatización con validaciones humanas en etapas críticas.
- La estandarización previa acelera la adopción y escalabilidad de la solución

Impacto operativo y eficiencia del modelo IA + Analistas

- **Distribución del Volumen de Casos**

El **39%** de los casos fueron automatizados por la IA, el **51%** gestionados por los analistas y el **10%** quedaron abiertos al cierre del mes de abril.

- **Reducción del Tiempo de Atención**

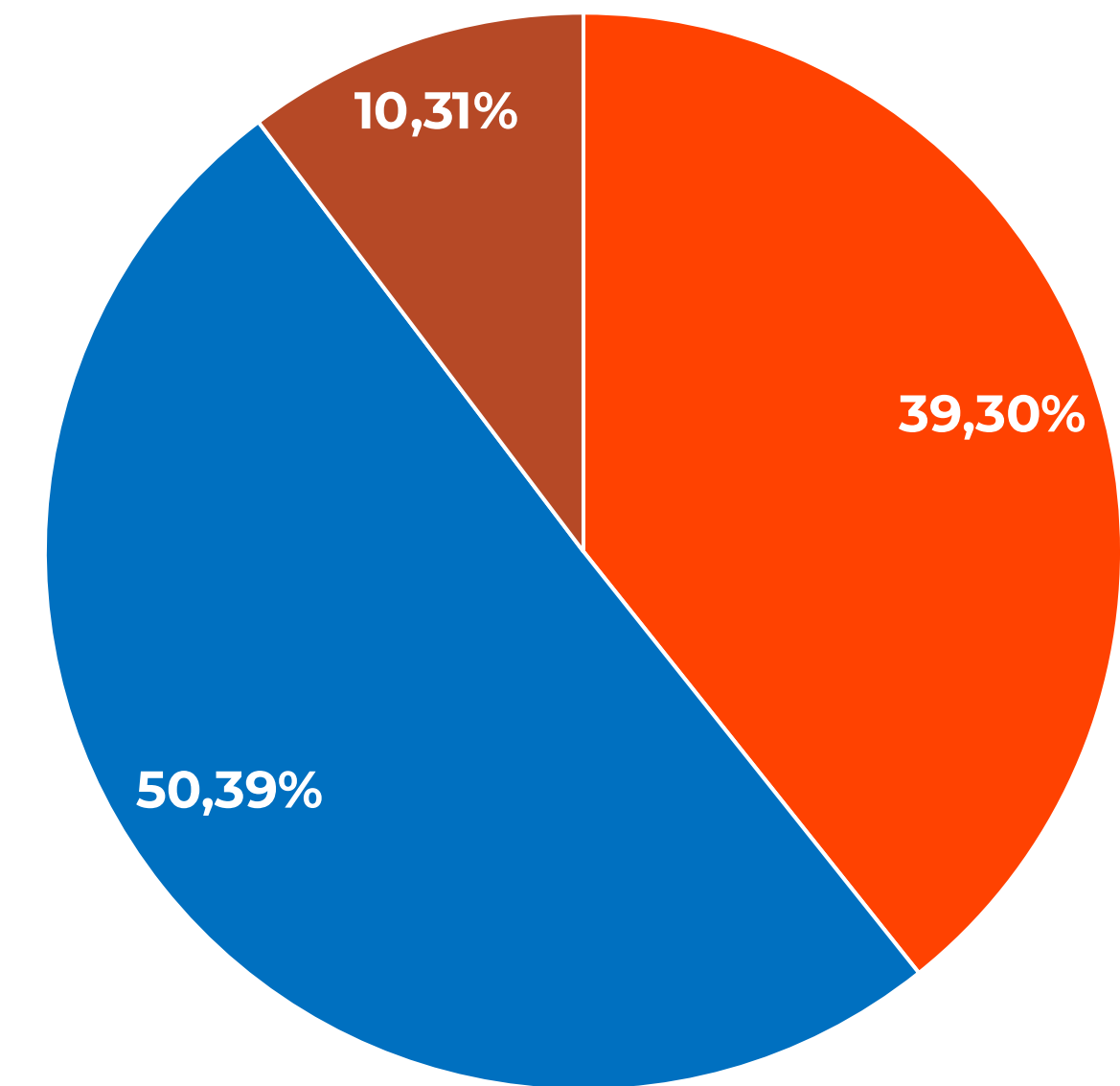
El modelo combinado redujo el tiempo total de atención en **10,92%**, acelerando el ciclo completo de gestión.

- **Optimización de Recursos Humanos**

IA gestionó casos simples, liberando a los analistas para tareas complejas donde su criterio aporta mayor valor.

- **Madurez y Escalabilidad del Modelo**

El modelo híbrido es ahora parte estructural, base sólida para escalar eficiencia y control en otros procesos.



■ IA ■ Analista ■ Abiertos

HOY

Gracias