

Aspectos generales

P: ¿Qué es CORE?

CORE (*Cotizaciones y Reportes*) es un servicio diseñado para automatizar el proceso de cotización de pólizas **experiencia global** del ramo **vida grupo**, tanto para cuentas nuevas como para renovaciones.

El área de suscripción únicamente debe colocar los archivos necesarios en la carpeta correspondiente **antes de la hora programada de ejecución**. A partir de ahí, CORE realiza automáticamente los siguientes procesos:

1. **Generación de la memoria de cálculo** para cada cotización.
2. **Creación del formato de cotización en PDF**, listo para ser enviado al contratante.
3. **Actualización de la base de datos** con todas las cotizaciones procesadas.
4. **Generación de un reporte consolidado** con la información de las cotizaciones realizadas.

P: ¿Cuándo arranca CORE?

El **15 de mayo de 2025**, CORE realizó sus **primeras 20 cotizaciones** de pólizas de vida grupo experiencia global. Para su correcta operación, una semana antes se cargaron los siguientes insumos:

1. **Base de datos de cotizaciones realizadas** desde enero de 2024.
2. **Base de datos de pólizas vigentes**.
3. **Tarifas actualizadas** del producto de experiencia global.

P: ¿Los agentes deberán compartir la información de sus clientes con nuevos layouts?

No. CORE fue desarrollado con base en la **información que los agentes ya proporcionan actualmente**, por lo que **no será necesario modificar su forma de trabajo** ni capacitarlos. El proceso operativo para ellos **permanece sin cambios**.

P: ¿Qué tipo de archivo deben ser los insumos colocados en la carpeta?

Los insumos deben ser archivos en formato **Excel (.xlsx)**, ya que es el tipo de archivo más comúnmente utilizado por los agentes y empleados de Seguros del Valle.

P: ¿Qué tipo de archivo son los outputs?

El archivo de cotización generado es un **PDF**, con el mismo formato que el entregado actualmente a los agentes. Además, las **memorias de cálculo** y la **base de datos de cotizaciones** se generan en formato **Excel (.xlsx / .csv)**. El **reporte/dashboard** es una **aplicación web** accesible mediante un enlace y contraseña.

P: ¿CORE puede volver a ejecutarse en caso de fallo o se necesita intervención manual?

CORE solo se ejecuta en los **horarios programados**. Si falla por un error de programación del proveedor, este se solucionará **sin costo**. Si el fallo se debe a la **infraestructura del usuario** o a entregables mal definidos por Seguros del Valle, la corrección será posible, pero se **evaluará el costo** según el impacto y el tiempo requerido.

P: ¿El área de suscripción deberá validar la información que comparten los agentes?

No. CORE realiza una **validación automatizada y exhaustiva** de la estructura y contenido de los insumos. Por ello, el suscriptor **no necesita revisar** la información enviada por los agentes.

P: ¿Cuándo se ejecutará CORE?

CORE se ejecutará **dos veces por semana**, los **lunes y miércoles**. Esto permite que, incluso si un agente no entrega la información completa para la primera ejecución, aún pueda obtener su cotización **dentro del plazo máximo actual** de respuesta del área de suscripción: **cinco días hábiles**.

P: ¿Cómo afectará, que una solicitud no tenga la información completa, el proceso de las demás?

CORE procesa todas las solicitudes en conjunto, pero una solicitud incompleta **no detiene el resto del flujo**. Para cada caso, el sistema genera un **archivo de validación**, donde se detallan los errores detectados. Esto permite **notificar rápidamente** al agente qué debe corregir para que su solicitud sea procesada en la siguiente ejecución.

P: ¿Cuál es el beneficio para el área de suscripción?

CORE permite al área de suscripción:

- **Reducir los tiempos de respuesta.**
- **Dedicar más tiempo al análisis** de cuentas experiencia propia.
- **Supervisar con mayor atención** los siniestros de alta severidad.
- **Atender un mayor volumen de solicitudes** de experiencia global (actualmente 100 al mes, frente al doble que manejan grandes aseguradoras).
- **Ofrecer múltiples opciones de cotización** sin comprometer los tiempos.
- **Automatizar la generación de reportes**, eliminando tareas repetitivas.

P: ¿Cuál es el beneficio para Seguros del Valle?

CORE brinda a la compañía:

- Más tiempo para que el equipo se enfoque en **incrementar primas y reducir siniestralidad**.
- **Información estratégica** para orientar decisiones comerciales, especialmente en **oficinas foráneas**

P: ¿Quiénes tendrán acceso a la información?

El **área de suscripción** será responsable de la información generada. La **cotización** estará disponible para el agente y el área de ventas una vez que el suscriptor la libere. El **reporte de cotizaciones** será accesible solo para usuarios con **permiso otorgado por el gerente de suscripción**, conforme a la política interna de Seguros del Valle.

Preguntas Técnicas

P: ¿La información se almacena de forma segura?

Sí. Toda la información se mantiene **dentro de los servidores de AWS**, que cumplen con los **más altos estándares de seguridad** de la industria. Los únicos archivos que salen de este entorno son los datos para generar **el PDF de cotización** y la **base de datos de cotizaciones**, los cuales se transfieren directamente a los **servidores locales y computadoras del personal** de Seguros del Valle, manteniendo un **nivel de seguridad elevado** en todo momento.

P: ¿Qué servicios de AWS se utilizan?

Amazon S3 es el almacenamiento principal del servicio. Se utiliza para:

- Guardar la información mientras se procesa.
- Generar y almacenar memorias de cálculo.
- Mantener un historial de cotizaciones.
- Contiene los json para generar los pdf.

El área de suscripción podrá acceder a esta información **en cualquier momento**.

Amazon SageMaker es el motor que realiza **todo el proceso de principio a fin (end-to-end)**. Este servicio también es responsable de **calendarizar la ejecución automática** mediante un **pipeline programado**, asegurando la ejecución periódica y con una intervención manual mínima.

P: ¿Se utilizan servicios que no pertenecen a AWS?

Sí. Se utiliza **Streamlit** para mostrar el **reporte/dashboard** como una **aplicación web interactiva**, lo que facilita el acceso a la información para todas las áreas involucradas.

Para ingresar, es necesario **solicitar acceso al administrador**, es decir, al **gerente de suscripción**.

P: ¿Cómo se utiliza el servicio?

El usuario solo debe **colocar los insumos, bases de datos y parámetros** en la carpeta correspondiente de su computadora **antes de la hora de ejecución**, igual si requiere **una ajuste manual sobre la dirección de la carpeta**, este ajuste es mínimo. Una vez finalizado el proceso, podrá consultar los archivos generados en su **carpeta correspondiente en S3** y ver la **información actualizada en el reporte de cotizaciones**.

P: ¿Cuánto tiempo tarda en ejecutarse todo el proceso?

El proceso completo toma aproximadamente **5 minutos para 20 solicitudes**, que es el volumen promedio recibido en tres días hábiles. Actualmente, al equipo de suscripción le toma cerca de **1 hora atender manualmente** cada solicitud.

P: ¿El servicio quedará obsoleto cuando las tarifas se tengan que cambiar?

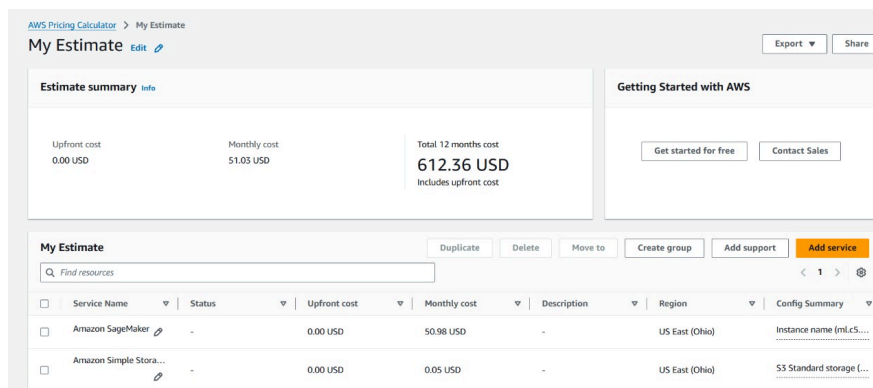
No. El **gerente de suscripción**, como administrador de S3, puede **actualizar las tarifas** fácilmente reemplazando el archivo correspondiente con las **nuevas cuotas al millar por edad**. También puede actualizar el archivo de pólizas con **información de nuevas cuentas**, recomendando hacerlo de forma **anual**, idealmente cada **mes de mayo**.

P: ¿Se pueden modificar las reglas de negocio?

Sí, las **reglas de negocio** pueden modificarse, pero únicamente por el desarrollador. Estos cambios **tienen un costo adicional**, el cual dependerá del **impacto que tengan en otros procesos** del servicio y del **tiempo de implementación requerido**. Actualmente, el servicio fue **aprobado y validado** por la Dirección de Suscripción Vida Grupo e **incluye todas las reglas acordadas durante la etapa de definición**.

P: ¿Cuánto cuesta el servicio al año?

Realizando una cotización con **AWS**, se tiene un costo de **612.36 USD al año**, lo cuál lo convierte en **proyecto totalmente rentable y escalable**.



The screenshot shows the AWS Pricing Calculator interface. The 'My Estimate' section displays the following costs:

| Category | Cost |
|-----------------------------|-------------------|
| Upfront cost | 0.00 USD |
| Monthly cost | \$1.03 USD |
| Total 12 months cost | 612.36 USD |

The total cost includes the upfront cost. Below this, there is a table of services included in the estimate:

| Service Name | Status | Upfront cost | Monthly cost | Description | Region | Config Summary |
|-------------------------------|--------|--------------|--------------|-------------|----------------|---------------------------|
| Amazon SageMaker | - | 0.00 USD | 50.98 USD | - | US East (Ohio) | Instance name (ml.c5...) |
| Amazon Simple Storage Service | - | 0.00 USD | 0.05 USD | - | US East (Ohio) | S3 Standard storage (...) |

Mantenimiento y evolución

¿Quién da soporte al servicio CORE en caso de errores técnicos?

El **proveedor es responsable de resolver cualquier error técnico**. El servicio cuenta con una **garantía de calidad de un año**, siempre y cuando las incidencias **no sean consecuencia de una mala definición de los entregables** por parte de Seguros del Valle.

¿Con qué frecuencia se actualizará CORE (nuevas versiones, ajustes a tarifas de la aseguradora o layouts)?

No está prevista una segunda versión de CORE, pero Seguros del Valle podrá **solicitar mejoras o cambios** en cualquier momento. El costo dependerá del **alcance y tiempo de implementación**. CORE fue diseñado para permitir **modificaciones ágiles**.

- **Las tarifas** pueden ser actualizadas en cualquier momento por el **gerente de suscripción**, reemplazando el archivo correspondiente en S3.
- **Los layouts de los insumos no pueden modificarse directamente**. Si se requiere un cambio, debe ser evaluado por el proveedor.

¿Está previsto que CORE se expanda a otros productos o líneas de negocio más adelante?

Sí. Actualmente está en fase de definición la integración de las **pólizas del plan 1401 (experiencia propia, suma asegurada fija y menor a \$500,000.00)**. Esta expansión se llevará a cabo **sin afectar el servicio actual**, ya que se trata de **procesos independientes** dentro de CORE.

Por ahora **no hay un plan concreto para extenderlo a otras líneas de negocio**, pero si los resultados son favorables, no hay limitaciones para hacerlo extensivo a toda la compañía.