

Transformación operativa del SARLAFT a través del análisis de datos y automatización de procesos en Seguros SURA



PRACTICANTE: Luis Guillermo Guzmán Tamayo

ASESORES: Olga Cecilia Úsuga Manco y Bibiana Castaño Guarín

PROGRAMA: Ingeniería Industrial

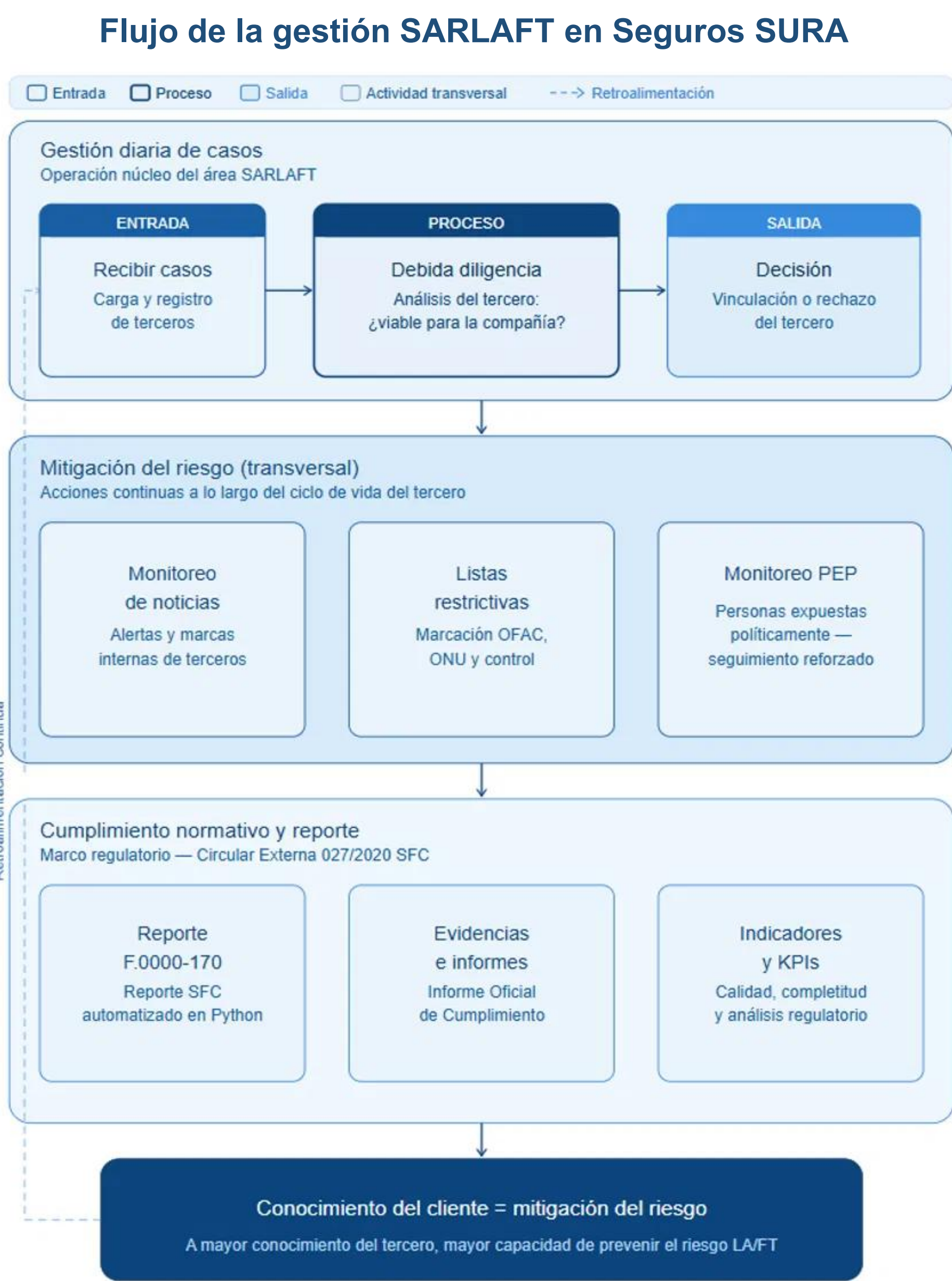
MODALIDAD DE PRÁCTICA: Semestre de industria



Introducción

El SARLAFT es el mecanismo mediante el cual las entidades del sector asegurador identifican, miden y controlan su exposición al riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo. En cumplimiento de los lineamientos de la Superintendencia Financiera de Colombia, Seguros SURA ha impulsado una transformación operativa basada en tecnología, automatización y análisis de datos, a la cual esta práctica académica contribuyó desde la Ingeniería Industrial con soluciones eficientes, replicables y sostenibles.

El SARLAFT en Seguros SURA opera bajo una premisa fundamental: entre más se conoce al tercero, mayor es la capacidad de prevenir el riesgo LAFT, cuya materialización puede derivar en sanciones económicas severas y afectaciones reputacionales de alto impacto para la compañía.



Metodología

Enfoque mixto (cualitativo y cuantitativo) desarrollado en cuatro etapas:

Diagnóstico: Levantamiento de información, mapeo de procesos y detección de oportunidades de mejora.

Análisis: Procesamiento de datos operativos y estructuración de indicadores regulatorios.

Implementación: Desarrollo y validación de automatizaciones para optimizar procesos críticos.

Documentación: Entrega de manuales y materiales que garanticen la replicabilidad de las soluciones.



Resultados

El proyecto generó mejoras concretas en eficiencia operativa, calidad de la información y capacidad de gestión del riesgo LAFT, distribuidas en cuatro etapas:

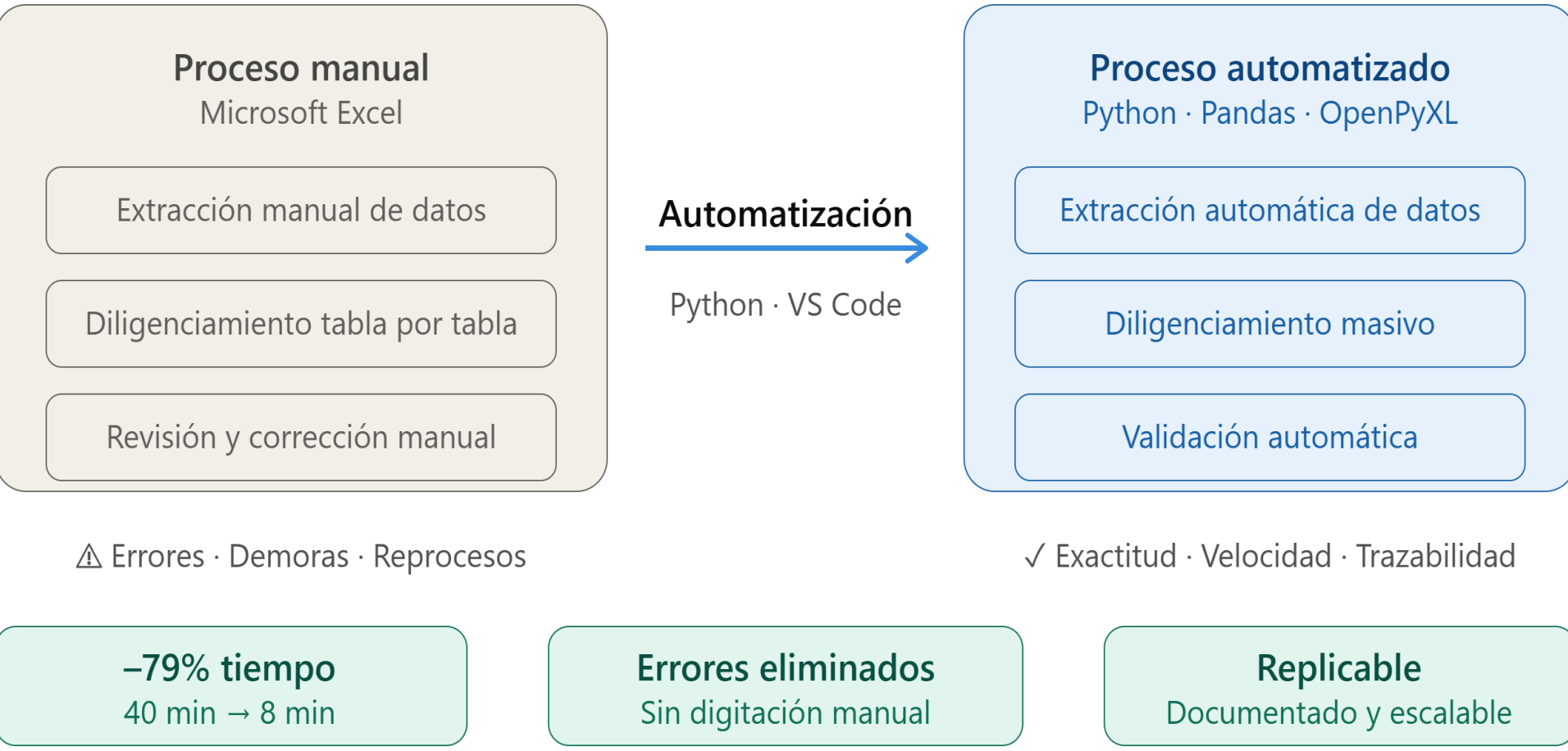
Conociendo la operación: Mapeo del ciclo SARLAFT e identificación de oportunidades de mejora.

Datos con propósito: Estructuración de indicadores regulatorios y procesamiento de más de 5 millones de registros.

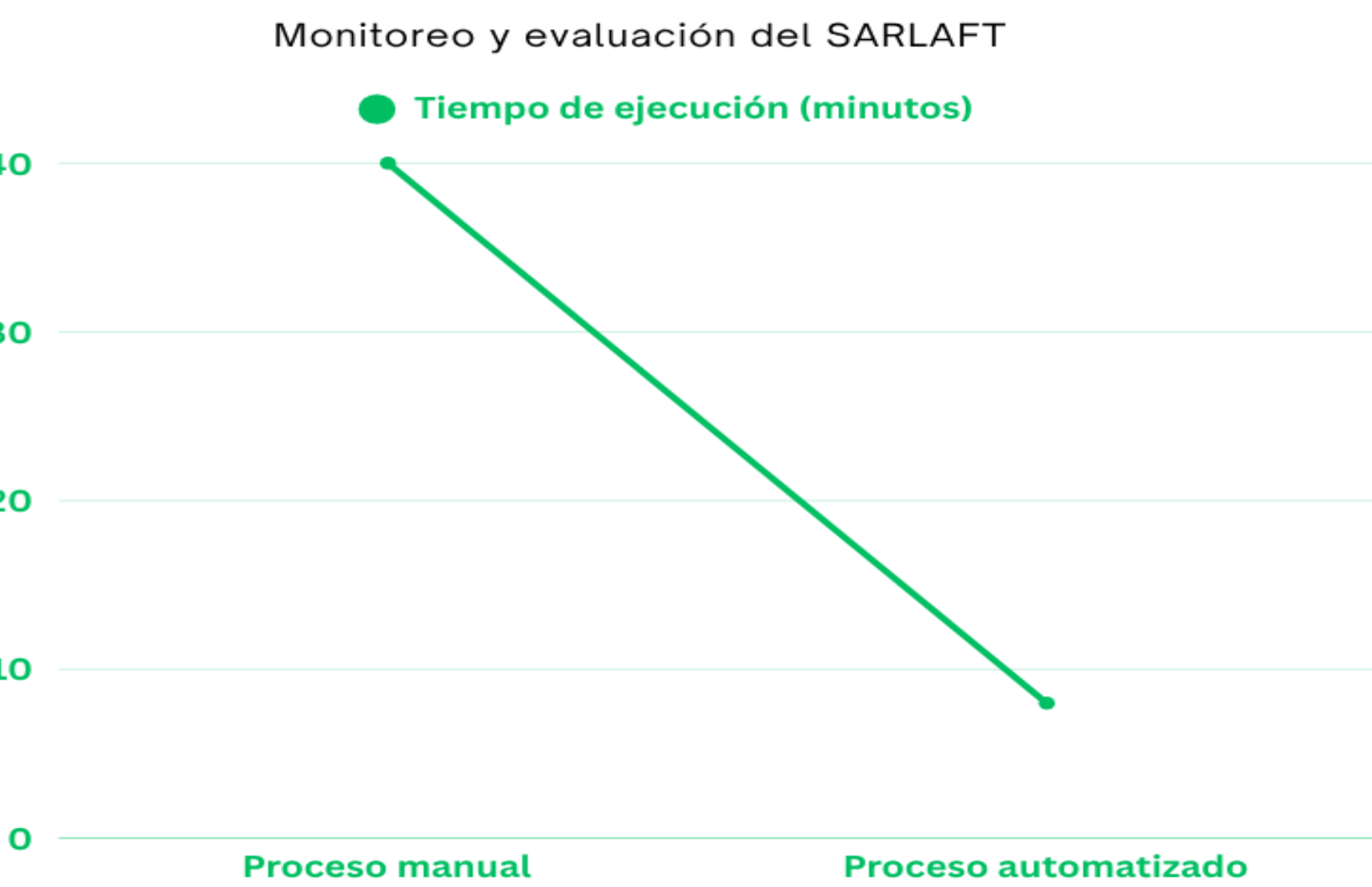
Automatizando el cambio: Reporte F.170 reducido de 40 a 8 minutos, listas restrictivas automatizadas y tablas regulatorias diligenciadas masivamente.

Sostenibilidad del conocimiento: Manuales y videos que garantizan la replicabilidad autónoma de las soluciones.

Transición del proceso manual al proceso automatizado en la gestión SARLAFT



Automatización de reporte regulatorio (F170)



Objetivos

Fortalecer la eficiencia, calidad y continuidad del SARLAFT mediante análisis, optimización y automatización de procesos clave.

1. Identificar oportunidades de mejora en procesos operativos desde una perspectiva de eficiencia y gestión del riesgo.
2. Diseñar e implementar soluciones automáticas para procesos regulatorios y operativos.
3. Construir indicadores de monitoreo con dimensiones de calidad y completitud del dato.
4. Garantizar la replicabilidad y sostenibilidad de las soluciones desarrolladas en el tiempo.

Conclusiones

- ✓ **Ingeniería Industrial aplicada al riesgo**
El análisis de procesos, los indicadores y la automatización fortalecen sistemas complejos como el SARLAFT.
- ✓ **Automatización = calidad + eficiencia**
Reemplazar la operación manual mejoró la precisión, redujo tiempos y fortaleció la capacidad de respuesta regulatoria.
- ✓ **El dato bien gestionado decide**
La calidad y completitud de la información transforma cifras operativas en insumos estratégicos para la toma de decisiones.
- ✓ **Sostenibilidad del conocimiento**
El valor real no está solo en los resultados inmediatos, sino en soluciones replicables que perduran como activo organizacional.

Ingeniería Industrial + Tecnología al servicio del cumplimiento normativo

