

Soluciones para empresas de Seguros



Soluciones

| | |
|---|---|
| Aprobación de Propuestas | 2 |
| Solicitudes de Emisión | 2 |
| Control de Ordenes vs Pólizas | 3 |
| Control de Entrega de Pólizas | 3 |
| Seguimiento de Denuncias | 4 |
| Seguimiento de Siniestros vía Web para Clientes | 4 |
| Legales | 5 |
| Cauciones Certificados y Facturación | 7 |
| Mesa de Entrada | 7 |
| Inspecciones control y gestión | 8 |



Solicitudes de Cotización

Zamba permite gestionar los pedidos de cotización, controlando y ayudando a la colaboración entre el área comercial, técnica, ingeniería, operaciones y las aseguradoras.

Al ingresar el pedido, el Workflow empieza a controlar los tiempos de toda la operación, alertando en cada etapa de los atrasos. Si el pedido de cotización según el riesgo requiere de inspecciones, el sistema gestiona su solicitud a los

inspectores propios o externos, haciendo el seguimiento de los mismos hasta recibir el resultado de las mismas.

Permite generar excepciones controladas, es decir verifica por cada productor o ejecutivo las excepciones solicitadas para cada riesgo en un período dado, controlando los topes de excepciones disponibles.

Llegado el momento de solicitar a las compañías las



cotizaciones, el Workflow controla la cantidad mínima de cotización que se deben solicitar según el riesgo, asegurando que se obtenga el mejor precio y cobertura para el cliente.

El Workflow genera automáticamente los mails para las aseguradoras y para los clientes tomando los datos del sistema de gestión.

Controla los plazos establecidos con las aseguradoras.

Bloqueos de Clientes o Prospectos

El comercial o Broker solicita a través de la aplicación el bloqueo de un cliente o prospecto para un determinado Riesgo.

El sistema verifica en la base de datos de gestión si es cliente de la empresa o no, en otro riesgo.

El Workflow prepara el mail de solicitud de bloqueo y solicita al usuario la selección de las compañías a enviar la solicitud, preseleccionando

las compañías que habitualmente se utilizan para los riesgos seleccionados.

Si el usuario no seleccionara otros riesgos, el sistema alertara de esto para sugerir el bloqueo de otros riesgos.

El sistema envía la solicitud a las aseguradoras, quedando a la espera de la contestación de cada una. Al recibir la contestación de todas las compañías, el sistema

informa del bloqueo realizado a los sectores que le corresponden los riesgos seleccionados.

De no recibir en un tiempo configurable o promedio por aseguradora, la contestación el sistema, reclama automáticamente el bloqueo e informa al sector.



Optimiza los tiempos de respuesta a los clientes.

Controla la calidad de las cotizaciones.

Ahorra tiempo operativo y mejora el seguimiento.

Aprobación de Propuestas

Al ingresar los datos de un pedido de cotización el sistema de gestión, aplica restricciones que evitan avanzar si no se cumplen con determinados parámetros.

De requerirse exceptuar alguno de estos parámetros, se debe solicitar autorización, para lo cual el sistema de gestión integrado con el Workflow genera el proceso de autorización de

forma automática.

Los usuarios responsables según el riesgo y nivel de autorización, reciben una notificación para autorizar o rechazar la emisión.

El Workflow controla los niveles de autorización requeridos, y el orden en que deben ser aprobados según sea el tipo y nivel de excepciones presentadas.

Al autorizar todas las

excepciones, el Workflow solicita al sistema de gestión que libere la orden de emisión de la póliza.

Si alguna de las excepciones es rechazada, el Workflow automáticamente rechaza la propuesta informando por mail al usuario interesado junto con el motivo.

Solicitudes de Emisión

Al ingresar una solicitud de emisión al área técnica, se realizan simultáneamente distintos análisis y consultas, el Workflow ayuda al analista a realizar estas tareas y seguimiento de los procesos necesarios.

Si se requiere de inspecciones, el Workflow solicitará las mismas, quedando a la espera del resultado, procesará el resultado y avisará al analista para continuar.

Al ingresar la solicitud el Workflow controlará si existe deuda y gestionará con cobranzas la aprobación.

Informará la existencia de anulaciones, si es renovación verificará si requiere inspección. Gestionará los procesos relacionados en otros sectores.

De requerir datos del cliente, el Workflow

permitirá gestionar el pedido de datos adicionales creando el mail y realizará el seguimiento del mismo, integrando el calendario de Outlook como recordatorio.

El Workflow permitirá la emisión, únicamente cuando los procesos hayan sido aprobados o se tenga la autorización correspondiente, para continuar.

Control de Ordenes vs Pólizas

La entrega de las órdenes de emisión a las aseguradoras es un paso crítico. Se requiere un seguimiento preciso para evitar demoras, el Workflow controla que las órdenes sean emitidas en tiempo y

forma, enviando anticipadamente por mail las órdenes previas a la llegada del papel.

Cruza las órdenes con los remitos, disparando alertas

de no recibir al día siguiente el acuse, controla que pasados los días establecidos por riesgo y aseguradora la póliza haya sido emitida.

Control de Entrega de Pólizas

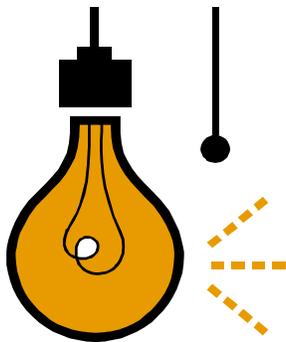
El control de la entrega y recepción de las Pólizas por parte de los clientes involucra varios aspectos y recursos externos a la empresa, es por esto que se requiere que el Workflow controle esta distribución y las acciones que se deben hacer ante desvíos.

El Workflow a partir del momento que se emite la póliza y es ensostrada para su envío, comienza el seguimiento, procesando la información de las visitas que realiza el correo postal, incorporando las fechas de entrega o devolución, informando al sector de mensajería y al sector operativo sobre las novedades producidas.

Emitiendo informes de pólizas no entregadas, que pueden ser agrupados por sectores geográficos, por cliente, riesgo, sector de la empresa, etc. Permite tener la información de las pólizas que no pudieron ser entregadas, generando un ticket al área correspondiente operaciones o comercial para que

corrobore con el cliente los datos de entrega y gestione la nueva distribución.

Con los datos de entrega de las pólizas se emiten informes que permiten saber las fechas de entrega de la póliza y visualizar la misma, permitiendo ante la consulta de un cliente, visualizar la fecha de entrega y la persona que recepciono la misma.



Seguimiento de Denuncias

Los tiempos en informar un siniestro es crucial, es por eso que desde que llega la denuncia de siniestro, el Workflow realice el seguimiento de todos los tiempos involucrados en cada etapa, verificando el checklist de la documentación que debe presentarse junto con la denuncia, así mismo realiza las verificaciones en forma automática de cobranzas y control de nominas y

estado de la póliza, gestiona el reclamo de documentación faltante al cliente o denunciante, agilizando los procesos manuales de los usuarios.

Al cumplimentarse con los requerimientos, el Workflow autoriza el envío del siniestro a la aseguradora, generando la caratula y enviando el mail automáticamente a la aseguradora.

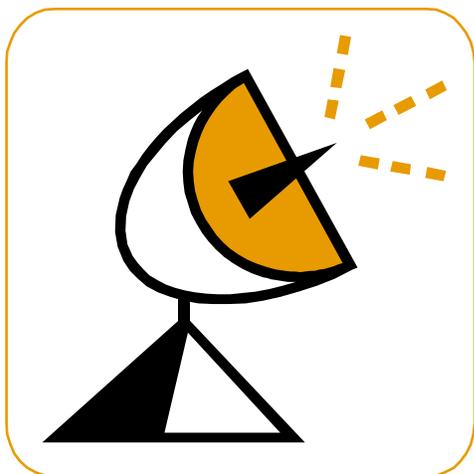
Controla que las aseguradoras respondan en un plazo determinado a cada denuncia, procesando la respuesta, para gestionar de forma automática las acciones consecuentes a la aceptación del siniestro o

su rechazo definitivo o temporal.

El Workflow controla que las gestiones derivadas de la respuesta de la compañía sean procesadas en los tiempos estipulados, emitiendo alertas a los usuarios avisando.

El Workflow a medida que el siniestro va pasando de etapa, va informando con reportes a cada usuario las novedades producidas, registra todas las acciones que se van realizando, pudiendo acceder desde el mismo a la información del cada siniestro.

Seguimiento de Siniestros vía Web para Clientes



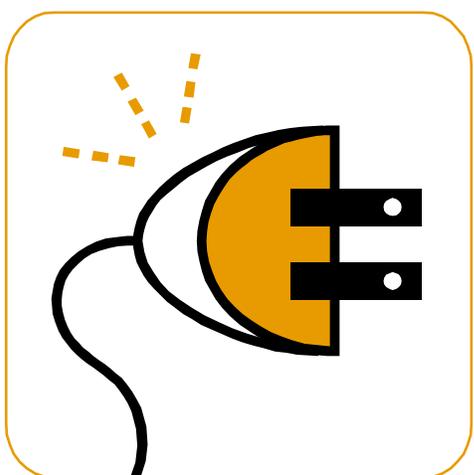
Los clientes requieren en forma constante saber el estado de sus denuncias, el Workflow dispone de una página web que les permite ver en forma sencilla y amigable el estado actual y la etapa en que se encuentra y los pasos por los cuales deberá pasar su trámite.

También permite al usuario agregar nueva información o adjuntos a su denuncia o realizar consultas que serán

enviadas por mail al responsable del siniestro.

Las etapas que se muestran al cliente son etapas sencillas que reflejan el estado del siniestro, sin mostrar detalles técnicos internos.

Los grandes clientes con varios siniestros, pueden exportar esta información a Excel o agruparlos por póliza, empresa, etc. para su mejor visualización.



Legales

El sector de legales, debe relacionarse constantemente con el área de siniestros y los estudios jurídicos, manteniendo un legajo con parte de la información que le envía el área de siniestros, los clientes, etc. Esto para numerosos casos, que dificulta su seguimiento y control de los plazos.

Zamba permite llevar el registro y control de todos

los casos en sus diferentes etapas, pudiendo visualizar en forma grafica donde se encuentra un caso en determinado momento, el Workflow gestiona los calendarios en el Outlook de cada responsable con los recordatorios para los plazos, presentaciones, citaciones, negociaciones, etc. Siempre vinculado con el legajo electrónico, para su rápido y centralizado acceso.

Cauciones Garantías Aduaneras

El área de cauciones por su tipo de gestión, emite un volumen grande de pólizas aduaneras, generando un tráfico importante de mails con acuses que requieren ser verificados.

Zamba automatiza la carga de pólizas recibidas desde las aseguradoras vía Mail u otro medio, ingresándolas al legajo electrónica, registrando los datos de la misma y vinculado a las ordenes emitidas, así vez el Workflow integrado a Outlook, permite procesar todos los acuses automáticos que ingresan

en la casilla de mails, cruzando los mismos con las emisiones realizadas y las pólizas recibidas, esto permite generar un informe de los certificados recepcionados o descargados, ahorrando un gran tiempo de control, que en la práctica es casi imposible de llevar adelante.

También permite generar un listado que reporte de todas aquellas emisiones realizadas de las cuales no se hayan recibido confirmación por mail.

En el caso que por mail el

sistema emitiera un mensaje de error en la emisión, el Workflow podrá generar un ticket con un alerta por mail, para que el sector controle y verifique el error producido.

El ticket generado podrá ser visualizado en el panel de control, donde se podrán observar en forma de gráficos los certificados que se van generando, los confirmados y los que tuvieron algún tipo de error.



"Rapidez en respuesta y procesamiento."

Mesa de Entrada

La falta de control del ingreso de documentación a los diferentes sectores, produce demoras y pérdidas de información que en muchos casos es sumamente valiosa para la empresa y sus clientes.

El Workflow permite el control y distribución efectiva de la documentación e información que ingresa en la empresa sea por mail o papel.

Al ingresar un documento la mesa de entrada ingresa determinados datos, que permiten al Workflow

direccionar en base a los datos preestablecidos y existentes en la base de gestión, al responsable y destinatario final de esa documentación. Generando un ítem en su bandeja de entrada que le informa en forma inmediata que su documentación se encuentra disponible en forma electrónica o está en distribución, esto le permite saber el momento de arribo y origen.

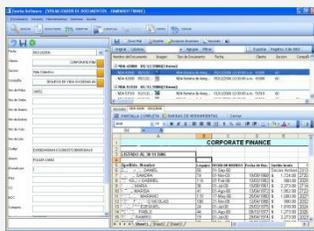
En los casos que la documentación que ingresa, sea el disparador de un proceso

automatizado, como ser un pedido de cotización, una denuncia de siniestro, etc. El Workflow ingresara la misma al circuito correspondiente emitiendo los alertas y registrando en los sistemas relacionados la información necesaria para que comience su gestión.

Si estos procesos requieren subprocesos que pueden ser disparados en forma paralela el Workflow comienza su gestión, como ser consultas a cobranzas, reaseguros, inspecciones, etc.



“Automatización y Seguridad en los procesos.”



| Apellido, Nombre | Legajo | FECHA DE INGRESO | Fecha de fin | Cuando bruto | Cuando neto |
|------------------|--------|------------------|--------------|--------------|-------------|
| SARIEL | 25 | 01-Sep-00 | | 5000,00 | 3215,00 |
| SANDRA | 72 | 01-Ago-00 | | 1.724,00 | 2720,00 |
| AGUIAR, GABRIEL | 114 | 01-Ago-00 | | 900,00 | 552,00 |
| MARIA | 36 | 01-Ago-00 | | 2.275,00 | 3734,00 |
| MARISA | 41 | 01-Ago-00 | | 1.900,00 | 2720,00 |
| MARINO | 119 | 01-Ago-00 | | 1.000,00 | 620,00 |
| MICOLAS | 126 | 01-Ago-00 | | 900,00 | 552,00 |
| MICHELLE | 24 | 01-Ago-00 | | 3.000,00 | 4024,00 |
| PAOLO | 44 | 01-Ago-00 | | 1.270,00 | 2026,00 |
| RODRIGO | 19 | 01-Ago-00 | | 2.275,00 | 3734,00 |

Inspecciones control y gestión

El Workflow controla todas las inspecciones recibidas procesando su resultado, en base a diferentes variables, que son configuradas, para tomar los diferentes parámetros y determinar el resultado final de la inspección que aprobara la propuesta de emisión o generara una excepción a ser analizada y autorizada.

Las excepciones de inspecciones son elevadas a los autorizadores correspondientes quienes deben aprobar o rechazar las mismas, pudiendo desde el Workflow gestionar una nueva inspección.

La aprobación de las excepciones de inspecciones generara que la propuesta de no tener

otros procesos pendientes controlados por el Workflow, sea emitida generando un registro de las excepciones, contabilizándolas para cada ejecutivo, permitiendo un control de la cantidad de excepciones que se realizan en un periodo dado.

Control de Nominas de ART y Vida

Zamba Workflow permite el seguimiento y control mensual de las nominas de asegurados, integrando Outlook, Excel y el sistema de gestión de seguros.

Los clientes envían mensualmente la nomina de sus empleados, estas son recibidas vía mail, las planillas recibidas son exportadas a la carpeta

virtual del cliente y se modifica directamente en la aplicación, sin necesidad de manejo de archivos, permitiendo aplicarle formulas para los cálculos correspondientes.

Zamba permite la actualización de las nominas vía Web, permitiendo a los clientes tener su nomina

actualizada en la web y agregar las novedades o bajas de forma simple y ágil.

Zamba automáticamente envía la nomina a la compañía de seguros, generando el mail y actualizan los datos en el sistema de gestión.

Nominas recordatorio de envío

Si el cliente no enviara la nomina actualizada a determinados días del mes, Zamba Workflow, envía automáticamente un mail de aviso informando del atraso al ejecutivo de cuenta y al cliente, pudiendo incorporar en el envío la nomina del mes anterior.

Así mismo genera al sector

un informe con todos los clientes que no han enviado la nomina para que cada ejecutivo pueda gestionar con su cliente el reclamo en forma personalizada.

El Workflow permite trabajar en forma automática o semi automática para determinados clientes,

presentando el listado de pendientes por segmento de clientes.

Las nominas son procesadas en la aplicación, y se genera al finalizar el mail a las compañías con la nueva cotización o modificación de la póliza.

Envío de Circulares

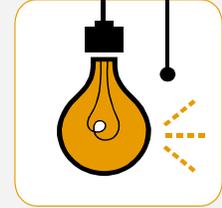
El Workflow de Zamba, permite gestionar el envío de circulares o campañas a los clientes y prospectos en forma automática. Diseñando con un formulario el envío que se querrá realizar, tomando los datos del sistema de Gestión o de archivos de Excel, determinando el tipo de relación y generando el texto de los mails en forma automática y dinámica, conformando el cuerpo del mail

dinámicamente con los datos del cliente o prospectos suministrados.

El usuario podrá componer el mail a ser enviado y programar su envío, incluyendo el seguimiento del estado de cada envío y su control desde la aplicación, con reportes que se enviarán automáticamente.

El Workflow realiza el envío, controlando topes

de envío por cliente, mail o por día, pudiendo hacer el envío en forma centralizada o local.



Gestión de Cobranzas

El Workflow de Zamba permite automatizar los envíos de informes de Deuda a clientes, filtrando los mismos por segmentos y grupos económicos.

El usuario final a través de la interfaz de configuración podrá componer el mail a ser enviado por sección, pudiendo incorporar texto dinámico a los mismos.

El Workflow verifica diariamente, los pagos realizados y realiza el envío automáticamente, realizando todas las validaciones previas para no repetir los mails a clientes ya informados o que pudieren haber realizado el pago correspondiente.

Realiza el seguimiento del estado de cada envío y su

control desde la aplicación, con reportes que se envían automáticamente.

La información contenida en el mail de aviso se obtiene del sistema de Gestión.

El Workflow se integra con el sistema contable para obtener los datos de los pagos realizados.



"Disminución de las tareas manuales y repetitivas, de alto riesgo de error."

Obtención automática de bajas de pólizas de cauciones de web de AFIP

Dado el gran volumen de cauciones aduaneras procesadas, se automatizó la obtención de las bajas de la AFIP para procesarlas en el sistema de gestión.

El aplicativo obtiene vía web las pólizas dadas de baja en la AFIP, sin necesidad que el usuario acceda a la página o realice alguna acción, a través de una

Información para que pueda ser interpretada por el sistema de gestión de seguros, dándole un formato específico.

Los datos transformados se entregan al sistema de gestión para su procesamiento, vía Webservice, archivos planos, de Excel, o en la base de datos.

automatización de carga de datos en el navegador de internet, la aplicación inicia sesión en la página oficial de la AFIP, realiza una búsqueda de las pólizas dadas de baja en un periodo configurable y exporta automáticamente el listado a un archivo Excel o base de datos.

Luego de haber sido exportadas el aplicativo

El aplicativo registra cada exportación realizada, pudiendo generar reportes de las mismas, para control y seguimiento.

La frecuencia en que corre el aplicativo puede ser configurada.

permite obtener información de la base de datos para completar el Excel o los datos obtenidos, adicionándole o transformando la información para que pueda ser interpretada por el sistema de gestión de seguros, dándole un formato específico.

Los datos transformados se entregan al sistema de