

Préstamos Personales: De 4–6 días a 30 minutos (Cliente Existente) y Mismo Día Hábil (Cliente Nuevo)

En Panamá, la decisión crediticia de un préstamo personal ya es **paramétrica**. El préstamo no demora 5 días por el cálculo de crédito: demora por la fricción entre la captura en **Sucursal o Feria**, las consultas dispersas a **Tribunal Electoral, Caja de Seguro Social (SIPE) y APC**, la validación documental manual, los controles del **Acuerdo SBP 1-2026** y la triple digitación antes de desembolsar en **Datapro (e-IBS)**.

< 30 Minutos

Desembolso Cliente Existente

Con CIF y cuenta en Datapro. Validación TE + CSS + APC en 2.3s y carga directa a e-IBS.

Mismo Día Hábil

Desembolso Cliente Nuevo (< 4h)

Capturado en Sucursal o Feria (Tablet). Incluye alta CIF, KYC Acuerdo 1-2026 y Solicitud Única.

85%+ Cartera

Más allá del "Préstamo Rápido"

Cubre Descuento Directo (Contraloría/SIACAP), Jubilados CSS, Empresa Privada y Compra de Saldo.

0 Re-digitación

Hacia el Core Datapro (e-IBS)

El analista confirma solo lo dudoso (O6) y libera el desembolso pre-cargado por F3.

Por qué hoy se pierden préstamos ya aprobados

- **3 vueltas al cliente o al ejecutivo de Feria/Sucursal:** Por diferencias entre salario en Carta de Trabajo y Ficha CSS, endosos de póliza de vida pendientes o Cartas de Saldo vencidas.
- **3 digitaciones manuales del mismo expediente:** En el formulario inicial/BPM, en la hoja de cálculo de capacidad de descuento y en las pantallas de **Datapro (e-IBS)**.
- **Acuerdo SBP 1-2026 como freno operativo:** Un homónimo en listas o un KYC/alerta abierta detiene el desembolso días enteros esperando revisión manual.

Qué cambia con Enterprise AI en Caja de Ahorros

- **Puerta de entrada inteligente en Sucursal y Feria:** **D1** lee los PDFs/fotos en 4s mientras **F3** consulta en paralelo las APIs de **Tribunal Electoral, CSS (SIPE), APC y Datapro**.
- **Cruce determinista antes de que el cliente se retire:** **G1** concilia salario CSS vs. Carta de Trabajo, calcula capacidad post-compra de saldo y emite contraoferta paramétrica al instante si aplica.
- **Desembolso pre-armado en Datapro (e-IBS):** Apertura LN, orden de Descuento Directo y pagos ACH de Cartas de Saldo listos para liberar en 1 clic.

El recorrido extremo a extremo: De 3 vueltas y doble revisión a una línea continua hacia Datapro

Cuando la validación documental (D1), las consultas a fuentes oficiales (F3) y las reglas de crédito y cumplimiento (G1) ocurren en el primer minuto, el Middle Office deja de digitar y pasa a decidir por excepción (O6).

ETAPA DEL PROCESO	PROCESO ACTUAL (4 A 6 DÍAS HÁBILES)	CON ENTERPRISE AI (18-26 MIN EXISTENTE · MISMO DÍA NUEVO)	PIEZAS
1. Captura en Sucursal o Feria	Ejecutivo recoge documentos físicos o fotos por WhatsApp; llena solicitud a mano y envía expediente a cola sin saber si el salario CSS o la capacidad cuadran.	En la misma silla o tablet de la feria, D1 clasifica y extrae 38 campos; F3 valida vigencia y padrón en Tribunal Electoral en 680ms y D3 cruza la identidad entre documentos.	D1 F3 D3
2. Crédito Paramétrico y Capacidad	Se digita en el motor; días después Middle Office descubre que la Ficha CSS reporta menos salario fijo que la Carta de Trabajo o que las Cartas de Saldo no coinciden con APC.	F3 consulta API CSS (SIPE) y APC Buró en paralelo; G1 calcula la capacidad real de descuento directo (incluyendo liberación por Cartas de Saldo) y ajusta la oferta en el acto.	F3 G1
3. Gestión de Faltantes	Hasta 3 vueltas separadas al cliente o al oficial de ventas por correo, chat o teléfono para perseguir endosos de seguro de vida o aclaraciones.	Una sola Solicitud Única (O4) por WhatsApp/Correo con todo lo pendiente y recordatorios automáticos hasta completar el expediente.	O4 G3
4. Cumplimiento Acuerdo SBP 1-2026	Revisión desconectada: homónimos en listas restrictivas o actualizaciones KYC vencidas (Art. 30) detienen el préstamo en espera de otra área.	En el mismo paso: D3 descarta homónimos por fecha de nacimiento y cédula con evidencia (Arts. 9, 27); G1 cierra alertas abiertas (Art. 25) y refresca KYC (Art. 30).	D3 G1
5. Operaciones y Desembolso Datapro	Segunda revisión completa de documentos y tercera digitación manual en las pantallas de Datapro (e-IBS) para crear CIF, abrir préstamo y emitir cheques/ACH.	F3 deja pre-cargado el paquete en Datapro (CIF, LN, Descuento Directo, ACH Cartas de Saldo y GL); Operaciones confirma excepciones en O6 y libera en 1 clic.	O6 F3

Por qué esta arquitectura cubre el 85%+ de los Préstamos Personales (y no solo mini-préstamos pre-aprobados)

Los llamados "préstamos digitales instantáneos" del mercado solo sirven para montos bajos sin descuento directo ni compra de saldo (<15% del negocio). El volumen real de **Caja de Ahorros** exige validar planillas estatales, pensiones CSS y cancelar deudas en otros bancos:

1. Sector Público y Descuento Directo (42% del volumen)

Gobierno Central, MINSA, MEDUCA, ACP, Entidades Autónomas.

- **Reto real:** Validar nombramiento permanente vs. eventual, leer talonario de Contraloría y verificar margen legal de descuento directo (SIACAP / Contraloría).
- **Cómo se automatiza:** **F3** ■ consulta API CSS SIPE (114+ cuotas continuas) y **D1** ■ lee Carta de Trabajo y Talonario; **G1** ■ verifica el tope de ley y prepara la Orden de Descuento Directo lista para Contraloría.
- **Tiempo a desembolso:** 18 min (Existente) · < 3h (Nuevo).

2. Jubilados y Pensionados CSS (28% del volumen)

Planilla de Jubilados y Pensionados de la Caja de Seguro Social.

- **Reto real:** Regla de edad más plazo al vencimiento (≤ 80 años), validación de pensión vitalicia, endoso de Póliza de Vida/Desgravamen y cancelación de préstamos en financieras.
- **Cómo se automatiza:** **F3** ■ valida fecha de nacimiento en Tribunal Electoral y pensión en CSS; **D1** ■ lee las Cartas de Saldo externas y el endoso de seguro; **F3** ■ pre-carga los pagos ACH de cancelación en Datapro.
- **Tiempo a desembolso:** 22–26 min (Existente) · < 3.5h (Nuevo).

3. Empresa Privada + Compra de Saldo (30% del volumen)

Planilla privada capturada en Sucursal o Feria de Préstamos.

- **Reto real:** El salario en la Carta de Trabajo suele incluir bonos/viáticos que no aparecen como salario fijo en la Ficha CSS, generando devoluciones y reprocesos.
- **Cómo se automatiza:** **G1** ■ cruza al instante el salario fijo CSS contra la Carta de Trabajo, aplica la regla paramétrica de ingreso computable y, si hay diferencia, envía en 8 segundos una contraoferta exacta por Solicitud Única (**04** ■).
- **Tiempo a desembolso:** 26 min (Existente) · Mismo Día Hábil (Nuevo).

Impacto Comercial Directo para la Vicepresidencia de Producto

Cuando un cliente en una **Feria de Préstamos** o en una **Sucursal** recibe confirmación real (con su Ficha CSS, su Cédula TE y sus Cartas de Saldo ya validadas) y ve los fondos acreditados en su cuenta de Caja de Ahorros en **menos de 30 minutos** (o esa misma tarde si es cliente nuevo), el banco captura préstamos que hoy se caen durante los 5 días de espera.

Enterprise AI (Neurosimbólica y Determinista) vs. "Agentic AI" Genérica

En banca regulada por la SBP, poner a un agente LLM autónomo a decidir sobre un expediente o calcular capacidad de pago es inaceptable por riesgo de alucinación y falta de trazabilidad. Nuestra arquitectura separa estrictamente la **lectura multimodal** (**D1**) de la **regla determinista** (**G1**):

CRITERIO BANCARIO Y REGULATORIO	"AGENTIC AI" GENÉRICA (PROMPTS / LLMS AUTÓNOMOS)	ENTERPRISE AI LIMESTONE TECNASA (D1 D3 F3 G1 G3 04 06 I1)
1. Cálculo de Capacidad y Reglas de Crédito	El modelo de lenguaje "interpreta" políticas en texto libre; puede cometer errores aritméticos o aprobar hoy lo que ayer rechazó.	Arquitectura Neurosimbólica (G1): La IA nunca inventa ni relaja una regla. D1 extrae el dato tipado y G1 ejecuta fórmulas deterministas exactas (topes de Contraloría, edad + plazo, compra de saldo).
2. Frontera de Decisión Humana	Agentes con autonomía difusa que ejecutan acciones impredecibles sin separación formal de responsabilidades.	Orquestación Acotada (G3): Fija por código qué ejecuta el sistema solo (leer, consultar TE/CSS/APC, verificar, recordar) y qué requiere firma del analista en 06 (confirmar campo dudoso, liberar desembolso).
3. Trazabilidad ante Auditoría Interna y SBP	No puede explicar qué regla exacta aplicó ni vincular cada decisión al artículo normativo correspondiente.	Evidencia Inmutable : Cada verificación guarda el ID y versión de la regla, el valor leído del documento vs. la API oficial (TE/CSS/APC), el artículo del Acuerdo 1-2026 y un hash SHA-256.
4. Escritura en Core Bancario Datapro (e-IBS)	Sin integración transaccional segura; obliga al operativo a seguir digitando a mano en las pantallas del core.	Conector Idempotente (F3): Pre-carga las transacciones estructuradas de Datapro (CIF, LN, Descuento Directo, ACH Cartas de Saldo) listas para liberación controlada.
5. Soberanía y Privacidad de Datos (Ley 81)	Envía documentos crudos con cédulas, salarios y buró de crédito a nubes públicas externas sin control.	Enrutamiento por Sensibilidad (I1): Procesamiento local en infraestructura designada por el banco en Panamá o anonimización previa de PII.

Conexión en línea con Tribunal Electoral, CSS y APC + Acuerdo SBP 1-2026 resuelto al instante

El préstamo personal es el momento en que el cliente entrega documentos. Aprovechamos esa misma interacción para validar su identidad e ingresos en las fuentes oficiales de Panamá y cerrar cualquier pendiente del **Acuerdo No. 1-2026** sin frenar el desembolso.

Fuentes Oficiales Conectadas en Paralelo (< 2.3 segundos vía F3 ■)

- **Tribunal Electoral (Padrón y Verificación de Identidad):** Consulta vía F3 vigencia de cédula, nombre legal completo, fecha de nacimiento y estado vital desde Sucursal o Tablet en Feria, cruzándolo con los documentos leídos por D1/D3.
- **Caja de Seguro Social (API SIPE / Ficha Digital):** Valida salario cotizante, número patronal, continuidad de cuotas y estatus de jubilado/pensionado, cruzándolo contra la Carta de Trabajo.
- **APC Buró y Herramienta de Listas del Banco:** Extrae score, MOP histórico y letras vigentes en APC, y lee los hits del motor de listas del banco (sin reemplazarlo) para que D3 sustente el descarte de homónimos.
- **Core Datapro (e-IBS):** Lee CIF y cuentas vigentes, actualiza el expediente único y recibe el paquete de desembolso pre-cargado.

El Acuerdo SBP No. 1-2026 Resuelto en el Mismo Paso

- **Descarte inteligente de homónimos (D3 ■ · Arts. 9, 27):** Compara coincidencias de listas contra fecha de nacimiento, cédula TE y nacionalidad; anexa el descarte sustentado sin detener el caso en Cumplimiento.
- **Cierre de alertas abiertas en menos de 60 días (G1 ■ · Art. 25):** Si el cliente existente tiene una alerta de monitoreo pendiente en sucursal, el sustento se solicita en la misma Solicitud Única (04 ■) y se cierra con evidencia.
- **Actualización KYC según riesgo (12 · 24 · 48 meses · Art. 30):** Si la ficha del cliente venció, se actualiza automáticamente en el expediente único (Art. 10) usando los documentos recién validados del préstamo.

60 días

Plazo máximo para cerrar alertas (Art. 25)

Se cierran durante el trámite del préstamo con evidencia documental.

12 · 24 · 48m

Vigencia KYC según riesgo (Art. 30)

Refresco automático de ingresos y domicilio con Ficha CSS y recibo.

1 Expediente

Único por cliente en el banco (Art. 10)

Sincronizado con el CIF de Datapro (e-IBS).

B/. 5,000,000

Multa máxima regulatoria (Art. 44)

Mitigación trazable en cada operación de consumo.

Las 9 piezas gobernadas que arman la plataforma y quedan instaladas para toda la Banca de Personas

Dos piezas se usan **tal cual** (D1 ■, I1 ■), cinco **se configuran** (D3 ■, G1 ■, G3 ■, G4 ■, O4 ■) y dos **se adaptan** (F3 ■, O6 ■) con las reglas de Caja de Ahorros y el core **Datapro (e-IBS)**:

PIEZA	FAMILIA	COMPONENTE LIMESTONE	QUÉ HACE EN PRÉSTAMOS PERSONALES DE CAJA DE AHORROS	MARCA · USO
D1 ■	Documentos	Ingesta y clasificación documental	Lee Cédula, Ficha CSS, Carta de Trabajo, Talonario, Cartas de Saldo, Pagaré y Póliza de Vida contra esquema estricto.	Probado · Tal cual
D3 ■	Documentos	Deduplicación multi-señal	Cruza identidad entre documentos y sostiene el descarte de homónimos sobre los hits de la herramienta de listas del banco.	Probado · Se configura
F3 ■	Flujos	Conectores a sistemas externos	Conecta con Tribunal Electoral, CSS (SIPE), APC Buró, motor de listas del banco, BPM y pre-carga el desembolso en Datapro (e-IBS) .	Probado · Se adapta
G1 ■	Gobernanza	Motor neurosimbólico en grafo	Propaga en grafo capacidad de descuento, Cartas de Saldo y reglas del Acuerdo 1-2026 (Cliente Existente Arts. 25/30 vs. Nuevo Arts. 10/11–13).	Probado · Se configura
G3 ■	Gobernanza	Orquestación con autonomía acotada	Tres niveles de acción: ejecuta solo, ejecuta y avisa, o pide confirmación del analista en O6 antes de escribir en Datapro.	Probado · Se configura
G4 ■	Gobernanza	Evaluación sistemática (Golden Dataset)	Banco de casos de referencia que corre en cada cambio de modelo o regla para impedir deriva funcional.	Probado · Se configura
O4 ■	Operación	Recordatorios y vencimientos	Solicitud única consolidada (<i>Directo desde Middle Office</i> o <i>Vía Oficial de Ventas</i>) y alerta de vencimiento de Cartas de Saldo.	En piloto · Se configura
O6 ■	Operación	Consola de revisión humana	Pantalla de Middle Office y Operaciones con documento fuente lado a lado, cierre Acuerdo 1-2026 y liberación en 1 clic a Datapro.	Probado · Se adapta
I1 ■	Infraestructura	Enrutamiento por sensibilidad	Inferencia en servidores del banco con modelos de pesos abiertos (Gemma) o tokenización PII previa conforme a la Ley 81.	Probado · Tal cual